



**Provisión de las cuentas incobrables, tratamiento y reconocimiento en los  
estados financieros, sector ferretero del cantón Salinas**

Shirley Estefania Toapanta Medina

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Ing. María Magdalena Gonzabay Espinoza, Msc.

Febrero 2021





## Resumen

El presente trabajo de investigación consiste en la aplicación de provisión cuentas incobrables en los estados financieros, permitiendo conocer la realidad financiera de la empresa. El propósito del trabajo se centra en analizar el tratamiento y reconocimiento de las cuentas incobrables y su provisión en los Estados Financieros, sector ferretero del Cantón Salinas, fundamentado en la normativa legal vigente y la aplicación de un caso práctico. En conclusión, se puede decir que la adecuada presentación de los estados financieros, muestra la realidad económica de la empresa, pero para que esto ocurra es necesario no se omita la provisión de cuentas incobrables, la misma que sirve para poder tomar decisiones que contribuyan a la empresa, a partir de sus estados financieros razonables.

**Palabras claves:** Provisión, cuentas incobrables, Estados financieros.

Firma Estudiante

Firma Tutor

**Toapanta medina Shirley Estefania**

**Gonzabay Espinoza María Magdalena**

UP



**Provisión de las cuentas incobrables, tratamiento y reconocimiento en los estados financieros, sector ferretero del Cantón Salinas**

En la actualidad es importante que las empresas auditen sus estados financieros al final de cada cierre contable, para poder plantear nuevos objetivos que contribuyan a la toma de decisiones de la empresa, mediante una información financiera confiable y veraz. Uno de los componentes importantes son las cuentas incobrables y la necesidad de hacerlas constar dentro de los estados financieros, cuando estos valores no son reales es necesario aumentarlos o disminuirlos mediante un asiento contable, para su respectivo ajuste.

A partir de lo anterior, la idea por defender es el reconocimiento de la provisión de las cuentas incobrables permite reflejar estados financieros razonables, para tomar decisiones al cumplimiento de sus objetivos. Por lo tanto, el propósito del trabajo se centra en analizar el tratamiento y reconocimiento de las cuentas incobrables y su provisión en los estados financieros, sector ferretero del Cantón Salinas, presentando observaciones obtenidos en la auditoría, para emitir recomendaciones y realizar la reclasificación de las cuentas, establecidas por la normativa legal vigente y aquellas políticas que se manejan en la empresa.

Para cumplir con el objetivo, el trabajo se ha estructurado en tres bloques. En el primero se refiere a las precisiones teóricas y conceptuales, se destacan los aportes de autores que señalan el objetivo de la auditoría financiera y la aplicación de provisión de cuentas incobrables. Seguido del segundo bloque contiene la normativa, aspecto tributario. En el tercer bloque contiene un ejercicio práctico el cual es desarrollado mediante la revisión de los estados financieros y la aplicación de papeles de trabajo que ayuden a la reclasificación de la cuenta. Finalmente, se destacan conclusiones y recomendaciones.



## Auditoría

La auditoría es el trabajo que realiza el auditor, mediante técnicas y procedimientos para verificar que las operaciones de la empresa se estén llevando acorde a lo establecido.

Según Saucedo Venegas (2019):

La auditoría como actividad profesional implica, al mismo tiempo, el ejercicio de una técnica especializada y la aceptación de una responsabilidad pública. El auditor desempeña sus labores mediante la aplicación de una serie de conocimientos multidisciplinarios que forman el cuerpo técnico de su actividad; sin embargo de esa labor el auditor adquiere responsabilidad no solamente con la persona que contrata sus servicios, sino con un vasto número de personas desconocidas que van a utilizar el resultado de su trabajo como base para tomar decisiones de negocios o de inversión. (párr.2)

En donde el auditor recopila información de la empresa con el fin de examinar y verificar si la empresa está llevando sus recursos de forma eficiente, en donde el auditor debe actuar de manera independiente a sus responsabilidades que lleva, debido a que otras personas dependen de esta información para poder hacer cambios si fuesen necesario en la organización o para poder saber cuándo se puede invertir.

Es así como el objetivo de la auditoría es inspeccionar si los estados financieros que proporciona la empresa son razonables y su información es real con respecto a sus operaciones económicas. Según Gamboa et al. (2017), "El objetivo de la auditoría financiera tiene la finalidad en examinar sobre la razonabilidad de los estados financieros que está establecidas en la administración contable de diferentes empresas ya sea pública o privada" (p.780). Además se verifica si existe un adecuado control en la empresa y si se están cumpliendo con las políticas establecidas por la empresa. Para ello se lleva un análisis exhaustivo de la empresa realizando la planeación para el desarrollo del trabajo de auditoría.



Los estados financieros son informes que realizan las empresas para dar a conocer las operaciones económicas y aquellos cambios que experimenta la organización que son generados en un determinado periodo. Según Róman Fuentes (2019):

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. (párr. 4)

Su fin es de dar información relevante y precisa acerca de sus ingresos y gastos que genera la empresa, para ver si se están generando ganancias o si se están teniendo pérdidas, para poder tomar decisiones oportunas para el cumplimiento de sus objetivos.

Los papeles de trabajo contienen cada uno de las cuentas examinadas, aquellas observaciones y evidencias obtenidas por el auditor. Según Ramírez Herrera (2019):

Constituyen los papeles de trabajo el conjunto de cedulas y documentos en los cuales el auditor registra todos los datos e información útil e importante, obtenidos durante la auditoría o estudio especial de auditoría, así como los resultados de las pruebas realizadas durante su examen. (p.7)

Según lo citado anteriormente los papeles de trabajo deben ser lo suficientemente adecuadas y concretas para que el auditor pueda emitir su opinión y las recomendaciones necesarias que requiera la empresa, mediante su dictamen final que será presentado todas las pruebas a la empresa auditada.



El crédito en el medio comercial es necesaria para implementar las ventas sirven como estrategias para vender sus bienes o servicios y estas a su vez generan cuentas por cobrar para la empresa. Según Izar y Ynzunza (2017):

El crédito es una forma de venta, ya que los consumidores, especialmente los de clase media o baja, no tienen recursos suficientes para adquirir los bienes de contado, por lo que al brindarles crédito se fomenta el consumo y se estimula la economía. (p.49)

Esto indica que es una facilidad que la empresa concede a sus clientes que quieren adquirir determinados bien o servicio que no se encuentran en la posibilidad de poder pagar al contado, es una forma muy habitual para poder incrementar las ventas y a su vez sirve como estrategia que utilizan las empresas.

Las cuentas por cobrar no solo se generan por el crédito que se le sede al cliente al momento de generar una venta del bien o servicio. Según Panchana et al. (2020), "Las cuentas por cobrar, en un sentido amplio, incluyen no solo derechos a cargo del cliente provenientes de la venta de bienes y servicios sino también una gran variedad de derechos varios, tales como anticipos a funcionarios y a empleados" (p.3). Esta también tiende a darse cuando se realiza préstamos a los empleados y otras deudas que esta a su vez ésta en obligación de pagar cierta deuda en un tiempo determinado que no supere a un año.

Las cuentas incobrables son las que se encuentra imposibles de cobro, la cual la empresa no puede recuperar. Según Arroba y Solis (2017), "Las cuentas incobrables son valores que se pierden con el pasar del tiempo y en donde la empresa empieza a provisionar hasta recuperar la totalidad de la cartera incobrable" (párr. 4). En este sentido las cuentas incobrables representan perdidas a la compañía para lo que es necesario realizar una provisión para salvaguardas aquellas cuentas que no han sido pagadas.



La provisión cuentas incobrables se la realiza en cuanto al porcentaje promedio de aquellos créditos que son incobrables. Según Chuqui Cruz (2016), "Las empresas para salvaguardar los valores pendientes de la cartera de los clientes se ven en la necesidad de realizar una provisión de cuentas incobrables, para obtener un saldo más real de las cuentas por cobrar en los estados financieros" (p.14). Esto indica que es una estrategia para ayudar que la empresa pueda compensar ciertas deudas que no pueden ser canceladas en su totalidad por algún motivo que impide su pago.

Política de cobro es el procedimiento que la empresa realiza para cobrar aquellas deudas que se encuentren en vencimiento. Según Pérez y Tinoco (2017):

Como apoyo para la gestión de cuentas por cobrar, la empresa debe contar con una política de crédito y cobranza alineada a la capacidad productiva o nivel de presentación de servicios, los costos y el margen de utilidad. Esta política puede ser flexible y variable según las necesidades de la empresa y del cliente, son un factor crucial para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la empresa ya que permite evaluar el crédito en forma objetiva y evitar la cartera vencida. (párr. 6)

De acuerdo con lo anterior, se deben considerar todas las observaciones necesarias al momento que se desea otorga un crédito, como la aplicación de políticas de crédito para la aprobación del cliente, estas políticas tienen la ventaja de minimizar riesgos económicos y obtener posibles beneficios para la empresa, siempre y cuando sean correctamente aplicadas.

### **Fundamento legal**

#### **Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno**

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los



créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder el 10% de la cartera total. (Ley de Régimen Tributario Interno [LRTI], 2018)

Lo anteriormente citado nos explica que es el monto que corresponde de aquellos valores que no han sido cancelados o están pendiente de cobro, para lo cual se considera el porcentaje del 1% de las cuentas por cobrar, para realizar el cálculo y registro de las provisiones cuentas incobrables siempre que estos valores no deban exceder con lo que estipula la ley.

### **Cambio en estimaciones contables**

Esta norma establece lo que se debe considerar al momento de realizar una estimación contable.

Como resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo, podrá requerirse estimaciones para:

- a) las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- b) la obsolescencia de los inventarios;
- c) el valor razonable de activos o pasivos financieros;
- d) la vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables; y
- e) las obligaciones por garantías concedidas. (Norma Internacional de Contabilidad 8 [NIC 8], 2019 )

Esto se refiere a los diferentes cambios que se dan en las estimaciones contables en el resultado de aquellas modificaciones que se dan en el ejercicio económico, como es el



ajuste para provisión de cuentas que están pendiente de cobro, lo que da lugar a cambio en las cuentas de activos y pasivos o a la cuenta de patrimonio que posteriormente será ajustado.

### **Argumentos**

La provisión de las cuentas incobrables debería ser importantes en la presentación y revelación de los estados financieros presentando información razonable y precisa, que permita la optimización en la toma de decisiones.

Al momento de generar las cuentas por cobrar en una empresa es necesario contar con un adecuado tratamiento y determinación de provisiones. Así permitirá reflejar valores reales para aquellas cuentas incobrables. Asimismo, estas deben ser revisadas en cada cierre del ejercicio y ajustarse en el caso que fuese necesario, lo cual es indispensable para que la empresa disponga de liquidez para afrontar aquellos pagos. “La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad”. (Norma Internacional de Contabilidad 8 [NIC 8], 2019).

Los estados financieros reflejan la realidad económica de la empresa, es por esto que se deben presentar de forma fiable sus cuentas sin la presentación de errores. Según Róman fuentes (2019), “En este sentido, la contabilidad financiera, persigue el propósito de producir información cuantitativa; misma que se presenta a través de lo que se conoce como estados financieros” (párr.2). De igual manera, estos presentan la estructura y la información contable de la empresa y su importancia radica a la hora de poder tomar decisiones asertivas que contribuyan a los objetivos de la empresa.

Es necesario considerar la provisión de cuentas incobrables en los estados financieros, esto permite guardar recursos para el desembolso futuro. De este modo demuestra la información real que está viviendo la empresa sin que existe la omisión de la



provisión y el cálculo adecuado siguiendo las normas tributarias vigentes. Según Macas Macas (2016):

Ajustes contables es el conjunto de operaciones o transacciones practicadas periódicamente en una empresa para determinar razonablemente las variaciones patrimoniales y resultado. Generalmente los asientos de reclasificación son las correcciones de los errores u omisión de registros contables realizados en forma adecuada aun cuando los saldos del mayor sean correctos. (p. 12)

De igual manera, esto implica hacer una reclasificación en la cuenta bien sea por error u omisión, que en cierta manera no fueron bien contabilizadas o queremos hacer alguna modificación por alguna ley reformada o que han cambiado con el transcurso del tiempo, por lo que se procede a realizar un ajuste.

### **Caso práctico**

La ferretería Génesis ubicada en Salinas- José Luis Tamayo (Muey), se dedica especialmente a la venta de materiales de: construcción, ferretería, madera, alquiler de herramientas y servicios a domicilio, es por ello que se toma como centro de estudio las cuentas por cobrar, debido que en sus estados se evidencia que no realizan la provisión de cuentas incobrables al cierre del periodo, es por ello que se analiza detenidamente la cuenta por cobrar ante la falta de la provisión.



Tabla 1  
UPSE

Datos generales, estados financieros de la empresa del 2020

| <b>EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA GENESIS</b> |  |                     |
|---|--|---------------------|
| <b>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>      |  |                     |
| <b>Expresado en dólares</b>                 |  |                     |
| <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>          |  |                     |
| Código                                      |  |                     |
| 1   | ACTIVO   |                     |
| 1.1   | Activo corriente                               |                     |
|   | Efectivo y Equivalente al efectivo             | \$ 1.500,00         |
|   | Cuentas por cobrar                             | \$ 13.300,00        |
|   | Crédito tributario (renta)                     | \$ 60,60            |
|   | Inventario                                     | \$ 14.114,81        |
|   | <i>Total de activos corrientes</i>             | \$ 28.975,41        |
| 1.2   | Activo no corriente                            |                     |
|   | Muebles y enseres                              | \$ 3.000,00         |
|   | Equipo de computación                          | \$ 1.200,00         |
|   | (-) Depreciación acumulada                     | \$ -1.400,00        |
|   | <i>Total activos no corriente</i>              | \$ 2.800,00         |
|   | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                        | <b>\$ 31.775,41</b> |
| 2   | PASIVOS  |                     |
| 2.1   | Pasivo corriente                               |                     |
|   | Cuentas y documentos por pagar relacionadas    | \$ 15.000,00        |
|   | Cuentas y documentos por pagar no relacionadas | \$ 1.800,00         |
|   | <i>Total de pasivos corrientes</i>             | \$ 16.800,00        |
|   | <b>TOTAL PASIVOS</b>                           | <b>\$ 16.800,00</b> |
| 3   | PATRIMONIO NETO                                |                     |
|   | Capital  | \$ 4.701,53         |
|   | Utilidad de ejercicio anterior                 | \$ 5.353,43         |
|   | Utilidad de ejercicio                          | \$ 4.920,45         |
|   | <i>Total patrimonio</i>                        | \$ 14.975,41        |
|   | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                        | <b>\$ 14.975,41</b> |
|   | <b>TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO</b>            | <b>\$ 31.775,41</b> |

Nota: estados financieros proporcionados por la SUPERCIAS.



Al analizar las cuentas por cobrar se presenta como hallazgo principal que la ferretería Génesis no realiza la correcta aplicación para la provisión de las cuentas incobrables, tal como lo estipula la ley del régimen tributario interno, el cual establece que se debe calcular del 1% del total de las cuentas por cobrar, ya que esta cuenta sirve como soporte para la empresa. Mediante la falta del cálculo matemático de la provisión cuentas incobrables es necesario realizar los asientos contables para su respectivo ajuste. A continuación se detalla el asiento que debió realizar el contador basándose en las normas legales vigentes.

**Tabla 2**

*Asiento contable por provisión cuentas por cobrar*

| <b>EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA GENESIS</b> |   |             |              |
|---|---|-------------|--------------|
| <b>DIARIO GENERAL</b>                       |   |             |              |
| <b>FECHA</b>                                | <b>DETALLE</b>  | <b>DEBE</b> | <b>HABER</b> |
| 30/01/2021                                  | 1   |             |              |
|   | Cuentas incobrables   | \$ 133,00   |              |
|   | Provisión cuentas incobrables   |             | \$ 133,00    |
|   | P/r Asiento contable por provisión de cuantas por cobrar del ejercicio 2020 |             |              |

*Nota:* Elaboración propia calculando la provisión del 1% de los créditos, según lo establece la ley del régimen tributario interno.

Cabe mencionar que después de realizar el asiento contable por provisión de cuentas incobrables, esto también afecta al resultado del ejercicio, debido a que este valor al momento de disminuir en las cuentas por cobrar, ocasiona de la misma manera una pérdida en el resultado del ejercicio, constituyéndose así en un gasto para la empresa, para lo que el auditor recomienda el siguiente ajuste para realizar las correcciones.



Tabla 3  
UPSE

Ajuste por provisión de cuantas por cobrar

| EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA GENESIS |   |           |           |
|--------------------------------------|---|-----------|-----------|
| DIARIO GENERAL                       |   |           |           |
| FECHA                                | DETALLE   | DEBE      | HABER     |
| 30/01/2021                           | 2   |           |           |
|                                      | Resultado del ejercicio   | \$ 133,00 |           |
|                                      | Provisión cuentas incobrables                                     |           | \$ 133,00 |
|                                      | P/r ajuste por provisión de cuantas por cobrar del ejercicio 2020 |           |           |

Nota: Elaboración propia a partir de la auditoría.

A continuación se presenta el estado financiero auditado como el contador debió presentar al cierre del ejercicio, para evitar que se presenten sados incorrectos, debido a que dependiendo de aquello va a reflejar la situación de la empresa frente a sus recursos que posee y poder tomar decisiones que contribuyan al desempeño de la empresa.



**Tabla 4**

*Elaboración del estado financiero auditado*

| <b>EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA GENESIS</b>     |  |                     |
|---|--|---------------------|
| <b>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITADO</b> |  |                     |
| <b>Expresado en dólares</b>                     |  |                     |
| <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>              |  |                     |
| Código  |  |                     |
| 1   | <b>ACTIVO</b>                                  |                     |
| 1.1   | Activo corriente                               |                     |
|   | Efectivo y Equivalente al efectivo             | \$ 1.500,00         |
|   | Cuentas por cobrar                             | \$ 13.300,00        |
|   | Provisión cuentas incobrables                  | \$ 133,00           |
|   | Crédito tributario (renta)                     | \$ 60,60            |
|   | Inventario                                     | \$ 14.114,81        |
|   | <i>Total de activos corrientes</i>             | \$ 28.842,41        |
| 1.2   | Activo no corriente                            |                     |
|   | Muebles y enseres                              | \$ 3.000,00         |
|   | Equipo de computación                          | \$ 1.200,00         |
|   | (-) Depreciación acumulada                     | \$ -1.400,00        |
|   | <i>Total activos no corriente</i>              | \$ 2.800,00         |
|   | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                        | <b>\$ 31.642,41</b> |
| 2   | <b>PASIVOS</b>                                 |                     |
| 2.1   | Pasivo corriente                               |                     |
|   | Cuentas y documentos por pagar relacionadas    | \$ 15.000,00        |
|   | Cuentas y documentos por pagar no relacionadas | \$ 1.800,00         |
|   | <i>Total de pasivos corrientes</i>             | \$ 16.800,00        |
|   | <b>TOTAL PASIVOS</b>                           | <b>\$ 16.800,00</b> |
| 3   | <b>PATRIMONIO NETO</b>                         |                     |
|   | Capital  | \$ 4.701,53         |
|   | Utilidad de ejercicio anterior                 | \$ 5.353,43         |
|   | Utilidad de ejercicio                          | \$ 4.787,45         |
|   | <i>Total patrimonio</i>                        | \$ 14.842,41        |
|   | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                        | <b>\$ 14.842,41</b> |
|   | <b>TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO</b>            | <b>\$ 31.642,41</b> |

*Nota:* Estados financieros auditado, con su debida provisión cuentas incobrables.



En última instancia, se puede decir que la adecuada presentación de los estados financieros que proporciona la empresa, muestra la realidad económica de la misma, pero para que esto ocurra es necesario no se omita la provisión de cuentas incobrables, la misma que sirve para poder tomar excelentes decisiones que contribuyan a la empresa, a partir de sus estados financieros razonables.

Al momento de que se generen cuentas por cobrar es necesario que se apliquen de manera correcta las provisiones, ya que estas son las cuentas que servirán de soporte para la empresa, para aquellas cuentas incobrables que se encuentran imposibilitadas de ser canceladas por el cliente por diferentes razones.

Para determinar aquellas provisiones de cuentas incobrables es recomendable que se tenga en práctica las políticas internas de cobro y cumplir con las normas tributarias vigentes, para cumplir a cabalidad con la adecuada contabilización de sus cuentas y que sean reflejadas en sus estados financieros, permitiendo que los saldos presentados no sean erróneos o que detallen valores inexactos.





Lista de referencia

- Arroba, J. E., Solis, T. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *eumed.net*.  
<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Chuqui Cruz, T. E. (2016). *Provisión de cuentas incobrables y su impacto tributario en los estados financieros de la empresa Ezilda S.A* [Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Archivo digital.  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1319>
- Gamboa, J.E., Ortega, X.F., Valderrama, E.F y Zea, S.R. (2017). Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Publicando*, 4(11), 776-789. [https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733/pdf\\_531](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733/pdf_531)
- Izar, J.M. y Ynzunza, C.B. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, 13(24), 47-62.  
[https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querry=Dismax.DOCUMENTAL\\_TODO=El+impacto+del+cr%C3%A9dito+y+la+cobranza+en+las+utilidades](https://dialnet.unirioja.es/buscar/documentos?querry=Dismax.DOCUMENTAL_TODO=El+impacto+del+cr%C3%A9dito+y+la+cobranza+en+las+utilidades)
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2018).  
<file:///C:/Users/usuario/Downloads/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Macas, M.j. (2016). *Incidencia de los ajustes y reclasificación de cuentas en auditoría de ventas y costos de ventas para emitir una opinión*. [Tesis de pregrado, Universidad técnica de Machala]. Archivo digital.  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/9139/1/ECUACE-2016-CA-DE00206.pdf>
- Norma Internacional de Contabilidad 8, Políticas contables Cambios en las estimaciones contable y Errores, octubre, 20018,  
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif->



[2019/NIC%208%20-](#)

[%20Pol%C3%ADticas%20Contables,%20Cambios%20en%20las%20Estimaciones%20Contables%20y%20Errores.pdf](#)

Panchana, P. M., Cochea, T. H., Tigrero, F. y Tomalá, L. (2020). Auditoría a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial Studies*, 4(1). <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573661266035>

Pérez, E.D. y Tinoco, H.D (2017). Importancia de las políticas de crédito y control financiero administrativo de los inventarios en el procesamiento de la información contable de la empresa Los Lirios S.A, durante el primer semestre del año 2017. *FAREM, Estelí*.  
<https://repositorio.unan.edu.ni/9547/1/18902.pdf>

Ramírez, H. B. (2018). Manual para la preparación de papeles de trabajo. *Versión 3*.  
[http://audiweb.yolasite.com/resources/MANUAL%20PREPARACI%C3%93N%20DE%20PAPELES%20DE%20TRABAJO%20%20AI%20BARVA%20V3-2018\\_firmado.pdf](http://audiweb.yolasite.com/resources/MANUAL%20PREPARACI%C3%93N%20DE%20PAPELES%20DE%20TRABAJO%20%20AI%20BARVA%20V3-2018_firmado.pdf)

Róman, J. C. (2019). *Estados financieros básicos 2019: Proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones fiscales ISEF.  
<https://books.google.com.ec/books?id=a3eUDwAAQBAJ>

Saucedo Venegas, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en pymes: Evaluación integral para su negocio*. Editor: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://es.scribd.com/read/416316555/Auditoria-financiera-del-capital-de-trabajo-en-PyMES-Evaluacion-integral-para-su-negocio>





Apéndice 2 Cedula sumaria del activo corriente

| EMPRESA COMERCIAL FERRETERÍA GENESIS   |   |                  |            |           | A              |
|--|---|------------------|------------|-----------|----------------|
| CEDULA SUMARIA DEL ACTIVO CORRIENTE  |   |                  |            |           |                |
| AL 31 DE DICIEMBRE 2020  |   |                  |            |           |                |
| CUENTA   | REF   | SALDO CONTABLE   | AJES/RAJES |           | SALDO AJUSTADO |
|  |   |                  | DEUDOR     | ACREEDOR  |                |
| Efectivo y Equivalente al efectivo   | A1  | 1.500,00         | ✓          |           |                |
| Cuentas por cobrar   | A.2   | 13.300,00        | ✓          |           |                |
| Provisión de cuentas incobrables   | A.2.1   | 0,00             |            | \$ 133,00 | 133,00         |
| Crédito tributario (renta)   | A4  | 60,60            | ✓          |           |                |
| Inventario   | A5  | 14.114,81        | ✓          |           |                |
| <b>Total de activos corrientes</b>   | <b>Σ</b>  | <b>28.975,41</b> |            |           |                |
| Σ  | Sumatoria   |                  |            |           |                |
| ✓  | Comparado el saldo del auxiliar con el saldo del mayor, se estableció su razonabilidad.         |                  |            |           |                |
| ✗  | La diferencia del \$ 133,00 corresponde a la provisión de cuentas incobrables que no se realizó |                  |            |           |                |
| <b>COMENTARIO</b>  |   |                  |            |           |                |
| En base a procedimientos de auditoría se ha determinado que los saldos de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre del 2020 es de 13.300,00 y el cual se debe registrar una provisión de 133,00 |   |                  |            |           |                |
| <br>Elaborado por  |   |                  |            |           |                |

Nota: Se presenta el saldo ajustado de la provisión cuentas incobrables en relación del 1% de las cuentas por cobrar.

