



**TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
PRESENTACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL SECTOR FERRETERO**

Edison Javier Santistevan López

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: MCA. Lcdo. Cpa. Javier Arturo Raza Caicedo

Marzo 2021





Resumen

Este ensayo argumentativo abordó el tema del tratamiento contable de las cuentas por cobrar y su presentación en los estados financieros en el sector ferretero, específicamente se basa en la situación de este sector, además demuestra que el adecuado tratamiento contable de las cuentas por cobrar proporciona una correcta presentación de los estados financieros de manera razonable. Se efectúan precisiones conceptuales de varios autores sobre la problemáticas que existen en las empresas del sector ferretero con respecto a las cuentas por cobrar y para una mejor comprensión se elaboró un caso práctico donde se utilizaron papeles de trabajos para verificar el incumpliendo de las políticas y luego realizar los ajustes correspondiente para la obtención razonable de los estados financieros.

Palabras clave: Tratamiento contable, Ajustes, Sector Ferretero.

Firma Estudiante

Edison Javier Santistevan López

Firma Tutor

**MCA. Lcdo. Cpa. Javier Arturo Raza
Caicedo**

Tratamiento contable de las cuentas por cobrar y su presentación en los estados financieros en el sector ferretero

El sector ferretero del país ha experimentado un crecimiento sostenible en los últimos años, ligado al boom de la construcción y la expansión a la economía nacional. Sin embargo, en la actualidad las empresas de este sector presentan inconsistencias en el tratamiento de sus cuentas por cobrar y presentación de sus estados financieros, por no establecer políticas y procedimientos de cobranzas para el otorgamiento de créditos; provocando así que la información presente inconsistencia en el registro contable, además que no existen personal competente para asegurar el retorno de las cuentas por cobrar oportunamente. Este trabajo se llevó a cabo mediante un procedimiento de auditoría, el cual se determinó el peso porcentual de la cuenta por cobrar clientes y luego se procedió a elaborar los papeles de trabajo utilizando cédulas analíticas, mediante la cual se determinó los ajustes correspondientes y luego a la realización de la hoja de resumen de activo corriente que muestra el saldo ajustado o auditado de la cuenta.

Por lo tanto, la idea a defender planteada indica que el adecuado tratamiento contable de las cuentas por cobrar proporciona una correcta presentación de los estados financieros de manera razonable. De tal manera, que el propósito del trabajo se centra en analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar y su presentación en los estados financieros en el sector ferretero.

Para cumplir con el propósito del objetivo, el trabajo está estructurado en tres bloques. En el primer bloque se realizan precisiones conceptuales de varios autores sobre las problemáticas que existen en las empresas del sector ferretero con respecto a las cuentas por cobrar. Seguido se hace mención un caso práctico aplicando los lineamientos de



un adecuado tratamiento contable mediante papeles de trabajo. Finalmente, se destacan conclusiones y recomendaciones.

Problemáticas de las cuentas por cobrar en el sector ferretero

Las cuentas por cobrar representan a las ventas realizadas, ya sea por bienes o servicios a crédito. Es un activo muy importante para la liquidez de la empresa, que se recuperará en sumas parciales, que al hacerse efectivo estaría generando ingresos; y se obtendría un valor satisfactorio en las utilidades de la empresa mostrados resultados positivos.

Crédito significa confianza que proviene del latín *creditum* de *credere*; sin embargo, lo podemos definir como:

La entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado; donde se puede apreciar que cuando se otorga un crédito, existe confianza de quien lo otorga respecto al que lo recibe. (Morales, 2014, p. 53)

Actualmente las empresas en cierto porcentaje de sus ventas son realizadas a créditos, otorgando ciertas facilidades al cliente para que este pueda tener acceso al producto que solicita, generando así una obligación del cliente con la empresa, misma que deberá ser cumplida en un tiempo determinado.

El sector ferretero presenta problemáticas en cuanto al tratamiento contable de las cuentas por cobrar y en la presentación de los estados financieros, por no implementar políticas adecuadas en el otorgamiento de crédito sin un estudio previo de clientes, lo que ocasiona un elevado índice de morosidad en la cartera y una falta de control en los registros contables, y esto se refleja en la presentación de los estados financieros con un elevado monto o errores contables en el rubro de cuentas por cobrar.



Katherine Palma et al. (2015) menciona que:

La presentación de los estados financieros con un elevado monto en el rubro de cuentas por cobrar crea una incertidumbre respecto a la veracidad de la información presentada en los estados financieros, lo que podría ocasionar que la empresa no esté presentando datos reales en cuanto a liquidez, que de no detectarse y corregirse a tiempo (p.22).

El adecuado tratamiento contable de las cuentas por cobrar permitirá medir el grado de eficiencia de la gestión de cobranzas, así mismo permitirá confirmar la razonabilidad y fiabilidad en los procesos de registro contables que deben estar basados, en las políticas internas establecidas, las normas de contabilidad, y leyes tributarias vigentes en nuestro país.

Políticas de créditos y cobranzas

Según Veronica Suarez (2011), argumenta que las políticas de créditos y cobro “son normas de actuación dictadas por la dirección de la empresa y derivan directamente de la estrategia de riesgos establecida; es decir son políticas establecidas por la organización para prevenir riesgos económicos” (p.17).

Las políticas de créditos comprenden las actividades que conlleven a la decisión de conceder crédito a clientes y aquellas que ayudan a recuperarlas, es importante emplear políticas de créditos que permita a la empresa tener conocimientos de las situaciones económicas de cada cliente y así evaluar las posibilidades que este tiene para que se le sea facilitado el crédito con sus debidos estándares que son: evaluación al cliente y Antigüedad de saldos.

Evaluación del cliente

Para evaluar un crédito según Emery (2014), hay varias fuentes valiosas de información interna y externas:



Las fuentes internas primarias son: Una solicitud de crédito (incluya referencias); un historial de pagos del solicitante; Información de representantes de ventas y otros empleados. Entre las fuentes externas de información de crédito importantes están: Estados financieros de años anteriores (Los estados financieros pueden analizarse para evaluar la rentabilidad, obligaciones de deuda y liquidez del cliente); Informes de oficinas de crédito (Estos informes proporcionan información objetiva acerca de las obligaciones financieras vencidas de una compañía). (p.22)

Una de las situaciones en que las empresas se ven afectadas es esencialmente por los créditos otorgados a clientes que no poseen confiabilidad en la información respecto a las actividades, por esta razón se recomienda hacer un estudio previo al cliente con respecto a la capacidad de pago y tiempo que se demore, caso contrario si no se lo hace puede ocurrir problemas como morosidad e incumpliendo de los pagos generando pérdidas y reducción de las utilidades, además bajar en su capacidad de inversión.

Antigüedad de saldos

Otro de los grandes problemas que existe en cuanto al seguimiento de la cartera de crédito en las empresas es que muchas de las deudas viejas y pequeñas quedan sin ser atendidas, en ciertos casos hasta olvidadas, algo perjudicial para la empresa.

Al no dar seguimiento adecuado a la cartera de clientes, “Una cartera de clientes comprende varios grupos que forman parte de la base de clientes de una empresa, debe estar actualizada y comprendida de datos reales y fiables de cada uno de los clientes deudores” (Taylor Hunter, 2018, p.5).

En muchas empresas del sector ferretero no existe un seguimiento continuo a los clientes, donde hay clientes que incluso cambian sus números celulares y correos para no ser localizados fácilmente, en ocasiones el propietario de la empresa se ha hecho presente en sus domicilios y lugares de trabajo pero sin resultados beneficiosos, siempre el cliente



conveniente de que se acercará a cancelar tal día y tal valor pero incumple con aquel acuerdo, haciendo de esto un problema para la empresa al momento de hacer efectivo los créditos.

Caso práctico de cuentas por cobrar clientes

Para demostrar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar clientes y su presentación en los estados financieros; se plantea el siguiente caso práctico:

La Ferretería Cedeño S.A se dedica a la comercialización de la venta de útiles para la construcción y las necesidades del hogar, entre otras. Para realizar la evaluación de la entidad en el apéndice 1 se muestra la lista de los clientes, además tiene como política interna otorgar máximo 60 días de crédito a clientes.

El 1 de enero de 2020, se realizó la evaluación a las cuentas por cobrar clientes con corte al 31 de diciembre del 2020, para el cual se empleó el siguiente procedimiento:

- Planificación del activo corriente - análisis vertical o importancia relativa.
- Planificación del activo corriente - análisis horizontal o comportamiento de saldos.
- Cuestionario de evaluación de control interno - cuenta por cobrar clientes
- Tratamiento contable de las cuentas por cobrar y ajustes respectivos.
- Saldo ajustados en la hoja de resumen del activo corriente.

Planificación del activo corriente - análisis vertical o importancia relativa

Tabla 1

Importancia relativa de las cuentas por cobrar en relación al activo corriente

Ferretería Cedeño S.A		
Estado De Situación Financiera 2020		
Activo	2020	Peso Relativo
Corriente		
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 58.787,97	14,12%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 160.654,45	38,59%



Cuentas por Cobrar Empleados	\$	500,00	0,12%
(-) Provisión de Cuentas Incobrables		-	0,00%
Crédito tributario de I.V.A	\$	604,84	0,15%
Crédito tributario I.R	\$	10.950,67	2,63%
Inventario	\$	184.834,01	44,40%
Total Activo corriente	\$	416.331,94	100%

Nota. Trabajo elaborado a partir de los estados financieros de la ferretería Cedeño S.A

Peso relativo o también denominado análisis vertical, es una herramienta útil que permite conocer cuál es el peso relativo de cada partida de los estados financieros con relación a un periodo; sirve para conocer la estructura interna de una organización, tiene como finalidad proporcionar el estudio u interpretación de los resultados para conocer la situación financiera de la empresa.

Al finalizar el ejercicio económico del 31 de diciembre del 2020 de la Ferretería Cedeño S.A, se procedió a elaborar el análisis vertical del activo corriente para determinar la importancia relativa o peso relativo que posee la cuenta por cobrar clientes en relación al total del activo corriente, obteniendo el 38,59% que en términos monetarios corresponde de \$ 160.654,45.

Esto determina que es la cuenta con mayor representación en los activos, lo que implica que hay que tener mucho cuidado, porque si la empresa necesita liquidez hay que buscar la forma de cobrar dichas deudas. También se observa que la empresa no está haciendo eficiente con sus inventarios debidos que los está acumulando y esto obliga a concederlos a créditos. Se realizan movimientos en las cuentas por cobrar cuando se registra un cargo o débito que aumenta el activo, es decir cuando la empresa realiza ventas a créditos a sus clientes; se acredita o se abona cuando disminuye el activo; y hace referencia cuando un cliente abona o cancela la deuda.

Planificación del activo corriente - análisis horizontal o comportamiento de saldos.

Tabla 2



Comportamiento de saldos de las cuentas por cobrar Durante el año 2019-2020

Ferretería Cedeño S.A						
Estado De Situación Financiera 2019 – 2020						
Activo	2020		2019		Variación	
					Absoluta	Porcentual
Corriente						
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$	58.787,97	\$	57.698,29	\$ 1.089,68	2%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$	160.654,45	\$	130.831,69	\$ 29.822,76	23%
Cuentas por Cobrar Empleados	\$	500,00	\$	460,00	\$ 40,00	9%
(-) Provisión de Ctas Incobrables		-		-	-	0%
Crédito tributario de I.V.A	\$	604,84	\$	595,75	\$ 9,09	2%
Crédito tributario I.R	\$	10.950,67	\$	10.835,44	\$ 115,23	1%
Inventario	\$	184.834,01	\$	176.854,12	\$ 7.979,89	5%
Total Activo corriente	\$	416.331,94	\$	376.815,29	39.056,65	

Nota. Trabajo elaborado a partir de los estados financieros de la ferretería Cedeño S.A

Comportamiento de saldo o también denominado análisis horizontal, este indica los movimientos que han tenido las cuentas en cada periodo, si aumento o disminuyó. Sirve para determinar las debilidades y fortalezas de la entidad y es muy importante debido que muestre la variación absoluta y porcentual que permitirá realizar el análisis y seguimiento respectivo si se encuentran cambios muy significativos.

Al comparar el año 2019 con respecto al año 2020, se evidenció que \$130.831,69 son estimados en cuentas por cobrar en el año 2019, y al término del año 2020 teniendo un valor de \$160.654,45. Luego al finalizar el año 2020, se procedió a elaborar el análisis horizontal a las cuentas del activo del estado de situación financiera del año 2019 y 2020, estableciendo la variación absoluta y porcentual de cada cuenta para comprobar si aumentaron o disminuyeron durante este periodo, y de esta manera evidenciar si los movimientos presentados fueron positivos o negativos, obteniendo así en la cuenta por cobrar una variación absoluta un aumento de saldo de \$29.822,76, mostrando una variación relativa de aumento porcentual de 23%.

Se determinó que la ferretería Cedeño S.A durante del periodo 2019 al 2020, tuvo un incremento significativo de las ventas a créditos; es decir que aumentaron sus cuentas



por cobrar por las ventas a crédito concedidas a sus clientes, también no se implementaron las políticas adecuadas para disminuir el índice de la cartera en este periodo, pues aquello conllevó a que se desarrollen varios movimientos en la cuenta objeto de estudio.

Cuestionario de evaluación de control interno - cuenta por cobrar clientes

El cuestionario de evaluación del control interno es de vital importancia en auditoría debido que nos permita reconocer los procesos de las áreas más críticas, sirve para la existencia de control, verificar el cumplimiento de disposiciones de la empresa y obtener el peso del control interno. Se realizan cuestiones donde se plantean preguntas que permitan conocer la realidad de cada una de las actividades, permitiendo así obtener respuestas afirmativas en cuanto se tiene acciones correctas de control y si se reciben respuestas negativas deben ser analizadas; ya que esto indicaría una cierta debilidad de parte de los controles. Y luego de una segunda intervención se espera obtener la respuesta esperada correcta.

En el cuestionario de evaluación de control interno se elaboró 10 preguntas, de las cuales 8 preguntas fueron afirmativas del colaborar auditado y 2 negativas, que luego de haber realizado la segunda intervención de pregunta de cumplimiento se pudo observar la respuesta esperada correcta mostrando 7 preguntas afirmativas y 3 negativas que conllevan a especificar las observaciones encontradas, se muestra en el apéndice 2.

En las observaciones encontradas se determinó que todas las funciones de custodio físico y electrónica de la cartera y registro contable de esta empresa son realizadas por una sola persona, además no se realizan conciliaciones actualizadas. La empresa no prepara mensualmente el informe de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos y es por esta razón existe un alto grado de índice de cartera vencida, así mismo se evidenció que existen papeletas de depósito que no son depositadas oportunamente. Por consiguiente la entidad no realiza un estudio de antecedente al cliente, pues esto permite conocer si el cliente tiene



la capacidad de pago. Por último se evidenció que no se realiza confirmaciones de saldo a los clientes más significativos y a la vez no cuenta con un manual de políticas y procedimientos establecidos por la entidad que permita la gestión y mejorar las prácticas de créditos y cobranzas. Una vez que se identificó el cumplimiento de los controles de la cual se obtuvo 3 de calificación total con respecto a la ponderación total que es 10, se obtuvo el nivel de confianza bajo en un 30% mientras que el nivel de riesgo es alto.

Tratamiento contable de las cuentas por cobrar clientes

Se procedió a elaborar la cedula analítica de cuentas por cobrar clientes donde se detalló los nombres de los 25 clientes, saldo contables, confirmaciones enviadas y recibidas, además las diferencias deudoras y acreedoras, tiempo de plazo establecidos por la entidad, días vencidos y el nuevo saldo de auditoría, se muestra en el apéndice 3.

De acuerdo al manual de políticas internas indica que el plazo otorgado para créditos es de 60 días. Pero existen una totalidad de 21 clientes que sus créditos sobrepasan esta política, dando el incumplimiento de la misma. La falta de conocimiento y gestión del departamento de venta y contabilidad facilitaron a que se muestren estos errores, que al demostrar diferencias o inconsistencia altera la veracidad de la información presentada en los estados financieros, que podría afectar económicamente a la empresa.

Ajustes efectuados en las cuentas por cobrar clientes

Se efectuó el análisis correspondiente a las cuentas por cobrar, se determinó que a través de las confirmaciones realizadas, los clientes demostraron sus respectivos abonos a su deuda, como se detalla en el apéndice 4, en los documentos se observa las firmas y nombres de recibido conforme por parte del encargado de cobranzas de la Cedeño S.A, sin que hasta la fecha aquel valor haya sido ingresado a la entidad por lo que se recomienda el siguiente asiento de ajuste, donde se le da un débito a la cuenta por cobrar empleados y un crédito a cuentas por cobrar cliente, por un valor de \$ 1.891,60.



Tabla 3

Ajuste de reclasificación - descuento al recaudador

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
18-ene-21	1			
	Cuentas por cobrar empleados		\$ 1.891,60	
	Matias López Manuel	\$ 1.891,60		
	Cuentas por cobrar clientes			\$ 1.891,60
	Castillo Castro Jessenia	\$ 891,60		
	Azin Tomalá Andrea	\$ 1.000,00		
	P/r Ajuste de reclasificación			

Además, se encontraron diferencias correspondientes a facturas no reportadas por el departamento de ventas y a su vez no fue registrada por el departamento de contabilidad, como se detalla en el apéndice 5. Por lo tanto el equipo de auditoria recomienda el siguiente asiento de ajuste se le da un debito a la cuenta por cobrar cliente y un crédito a resultados de años anteriores, por un valor de \$ 9.100,00.

Tabla 4

Ajuste de reclasificación - Facturas no reportadas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
18-ene-21	2			
	Cuentas por cobrar Clientes		\$ 9.100,00	
	Loor Sandoya Estela	\$ 7.000,00		
	Guale Pozo Teresa	\$ 2.100,00		
	Resultados acumulados de años anteriores			\$ 9.100,00
	P/r Ajuste de reclasificación			

También, se encontró diferencias existente corresponde a transferencias no registradas en el Banco del pacifico y no identificada por el departamento de cobranzas el 31 de diciembre del 2020 por los valores que se proyectan en el apéndice 6. Por lo tanto se recomienda realizar el siguiente ajuste bancos contra cuentas por cobrar clientes por un valor de \$ 1.600,00.

Tabla 5

Ajuste de reclasificación - transferencias no registradas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
-------	---------	---------	------	-------



18 ene-21	3				
UPSE	Bancos		\$	1.600,00	
	Cuentas por cobrar clientes				\$ 1.600,00
	Toala Munoz Hugo	\$	1.000,00		
	Malave Alvarez Ronny	\$	600,00		
	P/r Ajuste de reclasificación				

Tratamiento contable para la estimación de la cartera vencida

Efectuando el análisis de la cedula analítica de la antigüedad de saldos se determina la relación del riesgo crediticio de cada cartera vencida y que genera falta de liquidez y rentabilidad mostrando al 31 de diciembre del 2020 que existe un valor total de \$ 142,750,45 de cartera vencida , Los valores correspondientes de dividen de acuerdo a los días vencidos de morosidad, se determinó que el mayor porcentaje de riesgo de morosidad se encuentra en la cartera vencida con un 27% que representa en valor de \$ 38.647,20, debido a que la cartera arrastra valores pendientes de recuperación de 151 - 200 días, los cuales presentan síntomas de incobrabilidad lo que refleja ineficiencia en la gestión de cobro.

Seguidamente se muestra un 22 % que representa en valor de \$ 30.505,89, los plazos con mayor morosidad son de 201 - 250 días, los problemas evidentes se deben a que no se realiza un análisis minucioso de la capacidad de pago por parte de cobranzas.

Por otro lado un 4% que represento un valor de \$ 6.160,20, es la que menor riesgo crediticio con más de 300 días, se establece que debido a que está destinada a clientes con mayor capacidad de pago.

Tratamiento contable para la estimación de provisión de cuentas incobrables

Al realizar el análisis correspondiente se observó que la cartera vencida es de \$ 142.750,45 lo que representa un 86% en relación al total de la cuenta por cobrar. Además se verifico si los valores no exceden el 10% de la cartera vencida, cumplimiento con la normativa establecida en la Ley Orgánica de Régimen Tributario interno en el artículo 10, numeral 11, aquello se muestra en el apéndice 7.



Se determinó que la empresa Cedeño S.A no efectuó el cálculo de la provisión de cuentas incobrables por lo que se sugiere el asiento de ajuste contable donde se le da un debito a Resultados acumulados de años anteriores y un crédito a provisión de cuentas incobrables por el valor \$ 1.427,50 por el ajuste respectivo.

Tabla 6

Ajuste - provisión de cuentas incobrables

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
18-ene-21	4			
	Resultados acumulados de años anteriores		\$ 1.427,50	
	Provisión cuentas incobrables			\$ 1.427,50
	P/r. provisión de cuentas Incobrables			

De seguir continuando, estas diferencias por inconsistencias contables en las cuentas por cobrar clientes, esto conllevaría a que no se mantengan los saldos reales en los estados financieros y ocasionarían daños económicos que si estos no son detectados a tiempo y recuperado los valores inmediatamente, la empresa podría tener problemas de liquidez en un futuro. Además se muestra que la cartera comercial vencida posee un 86% en relación al total de la cuenta por cobrar.

Saldos ajustados en la hoja de resumen del activo corriente

En la hoja de resumen de activos corriente, se muestra el saldo histórico de cuentas por cobrar clientes por valor de \$160.654,45, que luego de verificar todas las confirmaciones recibidas por parte de los clientes y realizar todas las correcciones o ajustes de los movimientos necesarios se determinó el saldo de auditoria correspondiente de \$166, 262,85, síntesis que se muestra en la tabla 7.

Tabla 7

Hoja de resumen de activos Corrientes



UPSE Cuentas	Saldo contable	Movimiento		Saldo ajustado
		Deudor	Acreedor	
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 58.787,97	\$ 1.600,00		\$ 60.387,97
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 160.654,45	\$ 9.100,00	\$ 1.891,60 \$ 1.600,00	\$ 166.262,85
Cuentas por Cobrar empleados	\$ 500,00	\$ 1.891,60		\$ 2.391,60
(-) Provision de Cuentas Incobrables	-	-	-\$ 1.427,50	-\$ 1.427,50
Crédito tributario de I.V.A	\$ 604,84			
Crédito tributario I.R	\$ 10.950,67			
Inventario	\$ 184.834,01			
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 416.331,94			

Nota. Trabajo elaborado a partir de los Estados Financieros de la Ferretería Cedeño S.A

Al encontrarse diferencias deudoras y acreedoras en las cuentas por cobrar cliente de la ferretería Cedeño S.A, se demuestra que no hay vigilancia o control con un alto el grado de eficiencia en la gestión de cobranzas, debido que se manteniendo saldos erróneos en los estados financieros afectando en su razonabilidad y fiabilidad de la misma.

En definitiva, en la cuenta objeto de estudio de acuerdo al tratamiento contable efectuado se pudo evidenciar que se encuentran valores incorrecto, por lo tanto, la cuenta de acuerdo a su saldo contable presentado es menor con respecto al saldo contable auditado, se evidencia en el trabajo realizado en las cedulas analíticas de cuentas por cobrar clientes los errores significativos ejecutados por el departamento de créditos y cobranzas y departamento de contabilidad.

La ferretería Cedeño S.A omite las políticas establecidas por la entidad, al realizar la cedula analítica de cuenta por cobrar cliente se verificó que los plazos establecidos de cobro de los clientes son superiores a la política interna, además la entidad no realiza las provisiones de cuenta incobrables debido que no tiene personal capacitado y competente.

Al departamento de créditos y cobranzas se le recomienda la atención de las políticas y procedimientos, así mismo las responsabilidades del personal del departamento deben ser asignadas equitativamente, motivo por el cual se observa que el personal



desconoce los procesos y controles de cumplimiento, desarrollando las operaciones con falta de eficiencia y eficacia.





Apéndice
UPSE

Apéndice 1. Anexo de cuentas por cobrar

ANEXO DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES				
NOMBRES DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	CONFIRMACIONES DEL CLIENTE
Reyes Tomala Victor	\$ 7.356,00	01-feb-20	05-abr-20	\$ 7.356,00
Castillo Castro Jesenia	\$ 6.801,00	01-abr-20	01-jun-20	\$ 5.909,40
Carrion Beltran Alejandra	\$ 5.360,00	15-abr-20	15-jun-20	\$ 5.360,00
Zambrano Pincay Juan	\$ 6.090,50	11-ago-20	11-oct-20	\$ 6.090,50
Azin Tomala Andrea	\$ 5.450,90	17-jul-20	30-sep-20	\$ 4.450,90
Beltran Carrión Ana	\$ 5.254,60	08-abr-20	08-jun-20	\$ 5.254,60
Noboa López Marlon	\$ 6.160,20	01-ene-20	04-mar-20	\$ 6.160,20
Miraba Jose Marlon	\$ 7.900,40	20-feb-20	25-abr-20	\$ 7.900,40
Santos Beltran Alexa	\$ 6.031,40	15-nov-20	15-ene-21	\$ 6.031,40
Loor Sandoya Estela	\$ 8.974,00	22-may-20	22-jul-20	\$ 15.974,00
Lopez Malave Sandy	\$ 7.200,00	03-abr-20	04-jun-20	\$ 7.200,00
Malave Castro Mariano	\$ 6.800,40	02-sep-20	10-nov-20	\$ 6.800,40
Malave Holguin Solanda	\$ 6.950,90	04-jul-20	04-sep-20	\$ 6.950,90
Malave Catuto Mercedes	\$ 5.094,59	06-abr-20	06-jun-20	\$ 5.094,59
Toala Munoz Hugo	\$ 5.453,20	25-may-20	26-jul-20	\$ 4.453,20
Pita Pozo Guadalupe	\$ 6.346,90	28-mar-20	28-may-20	\$ 6.346,90
Mora Beltran Emmy	\$ 5.500,00	03-dic-20	18-feb-21	\$ 5.500,00
Santistevan Lopez Emmy	\$ 6.001,00	01-dic-20	03-feb-21	\$ 6.001,00
Soriano Pita Henry	\$ 7.660,00	01-sep-20	05-nov-20	\$ 7.660,00
Ramirez Pozo Ermily	\$ 6.000,50	02-feb-20	05-abr-20	\$ 6.000,50
Guale Pozo Teresa	\$ 6.050,90	29-sep-20	30-nov-20	\$ 8.150,90
Rodriguez Alfonso Pedro	\$ 8.000,40	04-may-20	04-jul-20	\$ 8.000,40
Suarez Cevallos Kevin	\$ 5.980,00	05-nov-20	05-ene-21	\$ 5.980,00
Malave Alvarez Ronny	\$ 6.576,66	24-sep-20	28-nov-20	\$ 5.976,66
Sandoya Ruiz Aylin	\$ 5.660,00	07-may-20	07-jul-20	\$ 5.660,00
TOTAL	\$ 160.654,45			\$ 166.262,85

Nota. La tabla presenta información referente a los clientes de la ferretería Cedeño S. A

Apéndice 2. Cuestionario de evaluación de control interno de las cuentas por cobrar

FERRETERÍA CEDEÑO S.A								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - CECI								
AREA :	DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD (CUENTAS POR COBRAR)							
PERÍODO DEL EXAMEN:	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020							
AUDITOR RESPONSABLE:	LCDO. CPA. EDISON SANTISTEVAN							
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACION	PREGUNTAS/OBSERVACIONES
1	¿Las funciones de custodia física y electrónica de la cartera y registro contable de ella están separadas claramente?		X		¿ Podría evidenciar la nomina del personal de desagregacion de funciones con respecto custodia física y electrónica de la cartera y registro contable?	NO	0	Todas estas funciones son realizadas por una sola persona.
2	¿Se determinan los saldos de las cuentas por cobrar clientes en forma periódica y se concilian la cuenta de mayor correspondiente?	X			¿Me podría mostrar el libro mayor de las cuentas por cobrar clientes mostrando su saldo periódico?	NO	0	La entidad no tiene conciliaciones actualizadas.
3	¿Se cuenta con programa de computo adecuado para el control colectivo de cuentas?	X			¿ Prodría mostrar el programa de control de cuentas?	SI	1	La entidad cuenta con un programa de control de cuentas.
4	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	X			¿ Me podría mostrar el informe de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	NO	0	La empresa no mostró el informe de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos
5	¿Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfono, otros datos, etc?	X			¿ Podría mostrarme la lista o catalogos de los clientes que obtienen un credito?	SI	1	La entidad mostró las lista y catalogos de los clientes.
6	¿la cartera por cobrar se custodia física y electrónicamente bajo suficientes medidas de seguridad?	X			¿Podría evidenciar las medidas de seguridad para la custodia de la cartera ?	SI	1	La entidad posee medidas de seguridad.
7	¿La cobranza se deposita oportunamente?	X			¿Podría evidenciar a través de un informe si la cobranza se deposita oportunamente ?	NO	0	Se evidencia que existen papeletas de deposito que no son depositadas oportunamente
8	¿Con respecto a la concesión de créditos a clientes se estudian los antecedentes del cliente?		X		¿Me podría facilitar el informe de antecedentes del cliente?	NO	0	La empresa no mostró e informe que detalla los antecedentes del cliente.
9	¿se confirma por escrito los saldos de los clientes mas significativos?	X			¿Me podría facilitar las confirmaciones de saldos a los clientes mas significativas ?	NO	0	La empresa no realiza confirmaciones de saldos.
10	¿Se cumple política interna de la entidad un plazo máximo de pago a sus clientes?	X			¿Podría evidenciar si cumple con la política interna un plazo máximo de pago a sus clientes?	NO	0	No se cumple en totalidad de los clientes el otorgamiento de plazo
							3	El nivel de confianza es bajo en un 30%, mientras que el nivel de riesgo es alto.
CALIFICACIÓN TOTAL								
PONDERACIÓN TOTAL							10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL							30%	

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Notas. Elaboración propia del cuestionario de evaluación de control interno a la cuenta por cobrar



Apéndice 3. Tratamiento contable de las cuentas por cobrar clientes

FERRETERÍA CEDENO S.A
ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

B1

NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACIONES RECIBIDAS			DIFERENCIA		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CREDITO			PLAZO MAXIMO DE PAGO	DIAS VENCIDOS AL 31-DIC. 20	CARTERA VENCIDA SEGUN AUDITORIA	
				Positiva	Negativas	Blanco	DELDORA	ACREEDORA		INICIO	VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO				
Reyes Tomala Victor	B.1.1	\$ 7.356,00	\$ 7.356,00	\$ 7.356,00	✓	-	-		60 días	01-feb-20	05-abr-20	64	01-abr-20	270	\$ 7.356,00	
Castillo Castro Jesenia	B.1.2	\$ 6.801,00	\$ 6.801,00	-	\$ 5.909,40	✓	-	\$ 891,60	✓	60 días	01-abr-20	01-jun-20	61	31-may-20	213	\$ 5.909,40
Carrion Beltran Alejandra	B.1.3	\$ 5.360,00	\$ 5.360,00	\$ 5.360,00	✓	-	-		60 días	15-abr-20	15-jun-20	61	14-jun-20	199	\$ 5.360,00	
Zambrano Pincay Juan	B.1.4	\$ 6.090,50	\$ 6.090,50	\$ 6.090,50	✓	-	-		60 días	11-ago-20	11-oct-20	61	10-oct-20	81	\$ 6.090,50	
Azin Tomala Andrea	B.1.5	\$ 5.450,90	\$ 5.450,90		\$ 4.450,90	✓	-	\$ 1.000,00	✓	60 días	17-jul-20	30-sep-20	75	15-sep-20	92	\$ 4.450,90
Beltran Carrion Ana	B.1.6	\$ 5.254,60	\$ 5.254,60	\$ 5.254,60	-	-	-		60 días	08-abr-20	08-jun-20	61	07-jun-20	206	\$ 5.254,60	
Noboa López Marlon	B.1.7	\$ 6.160,20	\$ 6.160,20	\$ 6.160,20	✓	-	-		60 días	01-ene-20	04-mar-20	63	01-mar-20	302	\$ 6.160,20	
Miraba Jose Marlon	B.1.8	\$ 7.900,40	\$ 7.900,40	\$ 7.900,40	-	-	-		60 días	20-feb-20	25-abr-20	65	20-abr-20	250	\$ 7.900,40	
Santos Beltran Alexa	B.1.9	\$ 6.031,40	\$ 6.031,40	\$ 6.031,40	-	-	-		60 días	15-nov-20	15-ene-21	61	14-ene-21	-	-	
Loor Sandoya Estela	B.1.10	\$ 8.974,00	\$ 8.974,00	-	\$ 15.974,00	✓	-	\$ 7.000,00	✓	60 días	22-may-20	22-jul-20	61	21-jul-20	162	\$ 15.974,00
Lopez Malave Sandy	B.1.11	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	7.200,00	-	-	-		60 días	03-abr-20	04-jun-20	62	02-jun-20	180	\$ 7.200,00	
Malave Castro Mariano	B.1.12	\$ 6.800,40	\$ 6.800,40	\$ 6.800,40	✓	-	-		60 días	02-sep-20	10-nov-20	69	01-nov-20	51	\$ 6.800,40	
Malave Holguin Solanda	B.1.13	\$ 6.950,90	\$ 6.950,90	\$ 6.950,90	✓	-	-		60 días	04-jul-20	04-sep-20	62	02-sep-20	118	\$ 6.950,90	
Malave Catuto Mercedes	B.1.14	\$ 5.094,59	\$ 5.094,59	\$ 5.094,59	-	-	-		60 días	06-abr-20	06-jun-20	61	05-jun-20	208	\$ 5.094,59	
Toala Munoz Hugo	B.1.15	\$ 5.453,20	\$ 5.453,20		\$ 4.453,20	-	-	\$ 1.000,00	✓	60 días	25-may-20	26-jul-20	62	24-jul-20	158	\$ 4.453,20
Pita Pozo Guadalupe	B.1.16	\$ 6.346,90	\$ 6.346,90	\$ 6.346,90	-	-	-		60 días	28-mar-20	28-may-20	64	24-may-20	217	\$ 6.346,90	
Mora Beltran Emmy	B.1.17	\$ 5.500,00	\$ 5.500,00	\$ 5.500,00	✓	-	-		60 días	03-dic-20	18-feb-21	77	01-feb-21	-	-	
Santestevan Lopez Emmy	B.1.18	\$ 6.001,00	\$ 6.001,00	\$ 6.001,00	✓	-	-		60 días	01-dic-20	03-feb-21	64	30-ene-21	-	-	
Soriano Pita Henry	B.1.19	\$ 7.660,00	\$ 7.660,00	\$ 7.660,00	-	-	-		60 días	01-sep-20	05-nov-20	65	31-oct-20	56	\$ 7.660,00	
Ramirez Pozo Ermily	B.1.20	\$ 6.000,50	\$ 6.000,50	\$ 6.000,50	-	-	-		60 días	02-feb-20	05-abr-20	63	02-abr-20	270	\$ 6.000,50	
Guale Pozo Teresa	B.1.21	\$ 6.050,90	\$ 6.050,90	-	\$ 8.150,90	✓	-	\$ 2.100,00	✓	60 días	29-sep-20	30-nov-20	62	28-nov-20	31	\$ 8.150,90
Rodriguez Alfonso Pedro	B.1.22	\$ 8.000,40	\$ 8.000,40	\$ 8.000,40	✓	-	-		60 días	04-may-20	04-jul-20	61	03-jul-20	180	\$ 8.000,40	
Suarez Cevallos Kevin	B.1.23	\$ 5.980,00	\$ 5.980,00	\$ 5.980,00	✓	-	-		60 días	05-nov-20	05-ene-21	61	04-ene-21	-	-	
Malave Alvarez Ronny	B.1.24	\$ 6.576,66	\$ 6.576,66	-	\$ 5.976,66	✓	-	\$ 600,00	✓	60 días	24-sep-20	28-nov-20	65	23-nov-20	33	\$ 5.976,66
Sandoya Ruiz Aylín	B.1.25	\$ 5.660,00	\$ 5.660,00	\$ 5.660,00	✓	-	-		60 días	07-may-20	07-jul-20	61	06-jul-20	177	\$ 5.660,00	
Sumatoria		\$ 160.654,45													\$ 142.750,45	

Notas. Elaboración propia cedula analítica de cuenta por cobrar clientes



Apéndice 4. Comprobante de Anticipos

Anexos :	Comprobante de anticipos de pagos	
Comprobantes de anticipos de pago	valor de abono	
001-003-0078	\$	891,60
001-003-0096	\$	1.000,00
Total	\$	1.891,60

Nota. Elaboración propia

Apéndice 5. Facturas no reportadas

Anexos :	Facturas no reportadas		
N° de factura	Nombre del cliente	valores no reportados	
001-230-35692	Loor Sandoya Estel	\$	7.000,00
001-230-35695	Guale Pozo Teresa	\$	2.100,00
Total		\$	9.100,00

Nota. Elaboración propia

Apéndice 6. Transferencias no registradas

Anexos :	transferencias no registradas
Cientes	Valores
Toala Munoz Hugo	\$ 1.000,00
Malave Alvarez Ronny	\$ 600,00
Total	\$ 1.600,00

Nota. Elaboración propia

Apéndice 7. Provisión cuentas incobrables

FERRETERÍA CEDEÑO S.A
ANALITICA DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

B.6

CUENTAS	REF	SALDO CONTABLE 31-DIC-2020	SALDO AJUSTADO DE AUDITORIA	10% CARTERA		PROVISIÓN PORCENTAJE	CARTERA VENCIDA	CALCULO PROVISIÓN		DIFERENCIAS	
				SALDO CONTABLE	SALDO AUDITADO			CONTABLE	AUDITADO	DEUDOR	ACREEDOR
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	B.1	\$ 160.654,45	\$ 166.262,85	16.065,45	16.626,29	1%	\$ 142.750,45	-	\$ 1.427,50	-	\$ 1.427,50
	Σ	\$ 160.654,45	\$ 166.262,85	\$ 16.065,45	\$ 16.626,29		\$ 142.750,45	-	\$ 1.427,50		\$ 1.427,50

M
✓
⊗
X
X
⊗

Sumatoria

Valor verificado

Valores correspondientes al saldo contable incluyen ajustes recomendados por el equipo de auditoría y acogidos por la empresa

Valor no excede al 10% de la cartera total vencida

Calculo verificado para determinar la cartera vencida en mora 31/dic /2020:

Saldo ajustado por auditoría \$ 166.262,85

Cartera vencida \$ 142.750,45

86%

El equipo de auditoría determina el % de cartera dudosa de cobro del periodo 2020

Calculo del porcentaje a las políticas contables que provisionan la cartera vencida y la ley de regimen tributaria interna en su art. 10 numeral 11

Desconocimiento de estimación contable de la provisión de cuentas incobrables

Notas. Elaboración propia cedula analítica de provisión cuentas incobrables

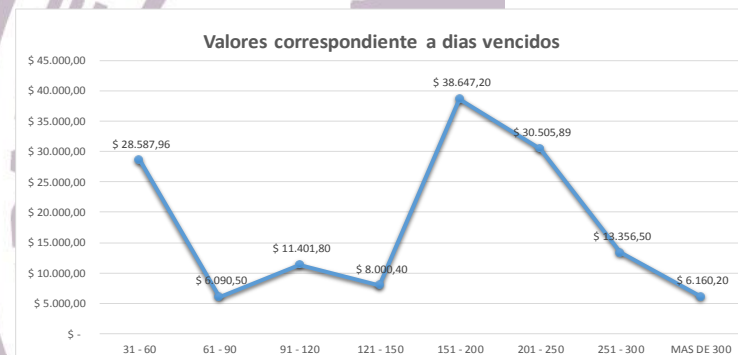


Apéndice 8. Cartera Vencida

FERRETERÍA CEDEÑO S.A
ANALÍTICA DE CARTERA VENCIDA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CLIENTES	REF	DÍAS VENCIDOS								TOTAL VENCIDO	IMPORTANCIA RELATIVA
		31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 200	201 - 250	251 - 300	MAS DE 300		
Reyes Tomala Victor	B.1.1							\$ 7.356,00		\$ 7.356,00	5%
Castillo Castro Jesenia	B.1.2							\$ 5.909,40		\$ 5.909,40	4%
Carrion Beltran Alejandra	B.1.3					\$ 5.360,00				\$ 5.360,00	4%
Zambrano Pincay Juan	B.1.4		\$ 6.090,50							\$ 6.090,50	4%
Azin Tomala Andrea	B.1.5			\$ 4.450,90						\$ 4.450,90	3%
Beltran Carrion Ana	B.1.6							\$ 5.254,60		\$ 5.254,60	4%
Noboa López Marlon	B.1.7								\$ 6.160,20	\$ 6.160,20	4%
Miraba Jose Marlon	B.1.8							\$ 7.900,40		\$ 7.900,40	6%
Loor Sandoya Estela	B.1.10					\$ 15.974,00				\$ 15.974,00	11%
Lopez Malave Sandy	B.1.11					\$ 7.200,00				\$ 7.200,00	5%
Malave Castro Mariano	B.1.12	\$ 6.800,40								\$ 6.800,40	5%
Malave Holquin Solanda	B.1.13			\$ 6.950,90						\$ 6.950,90	5%
Malave Catuto Mercedes	B.1.14							\$ 5.094,59		\$ 5.094,59	4%
Toala Munoz Hugo	B.1.15					\$ 4.453,20				\$ 4.453,20	3%
Pita Pozo Guadalupe	B.1.16							\$ 6.346,90		\$ 6.346,90	4%
Soriano Pita Henry	B.1.19	\$ 7.660,00								\$ 7.660,00	5%
Ramirez Pozo Ermily	B.1.20								\$ 6.000,50	\$ 6.000,50	4%
Guale Pozo Teresa	B.1.21	\$ 8.150,90								\$ 8.150,90	6%
Rodriguez Alfonso Pedro	B.1.22				\$ 8.000,40					\$ 8.000,40	6%
Malave Alvarez Ronny	B.1.24	\$ 5.976,66								\$ 5.976,66	4%
Sandoya Ruiz Aylin	B.1.25					\$ 5.660,00				\$ 5.660,00	4%
TOTAL		\$ 28.587,96	\$ 6.090,50	\$ 11.401,80	\$ 8.000,40	\$ 38.647,20	\$ 30.505,89	\$ 13.356,50	\$ 6.160,20	\$ 142.750,45	100%
PORCENTAJE		20%	4%	8%	6%	27%	21%	9%	4%	100%	
PROVISION						1%					
COMPROBACION DE LA PROVISION						1.427,50					

ANÁLISIS Y TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN



Notas. Elaboración propia cedula analítica de cartera vencida



Referencias

Palma, K., Torres, J., (2015). Auditoria de la cuenta por cobrar y su incidencia en los estados financieros de la empresa industrias Goya s.a. Guayaquil, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/853/1/T-ULVR-0817.pdf>

Suarez, H. V. (2018). Diseño de un Manual de Políticas de Créditos y Cobranzas para disminuir la cartera vencida de la Empresa Mueblerías Palito S.A., .Universidad de Guayaquil.

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34737/1/Manual%20de%20Pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9ditos%20y%20cobranzas%20de%20la%20Empresa%20Mueblerias%20Palito.pdf>

Taylor, H. (2018). Cartera de clientes. Editorial. Universidad Libre.

<https://www.cuidatudinero.com/cmo-calcular-los-das-de-inventario-en-caja-4520.html>

Emery, D. R. (2014). Fundamento de Administración Financiera. Ied.

<https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

Morales, C.J. (2014). Crédito y Cobranza. Grupo patria.

<https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074383652.pdf>

Asamblea Nacional. (2020). Ley de régimen tributario interna. Portal del servicio de rentas internas Registro oficial suplemento 463 de 17-nov-2004.

<https://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales>