



**MEDICIÓN CONTABLE DE LA PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES DEL
SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN LA LIBERTAD**

Youling Sayonara Tandazo Bravo

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

Febrero 2021





Resumen

Este ensayo, presenta las cuentas por cobrar y cómo la adecuada administración, conlleva a que la empresa obtenga resultados positivos, tales como ingresos en efectivo que no se afecte su liquidez. Como también menciona las técnicas de análisis, que se implementaron en el caso simulado de una empresa comercial. En la que se valoraron las Cuentas por Cobrar mediante el tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación para estimar la provisión de cuentas incobrables y la edad de la cartera vencida, de tal forma concretar el valor posible de recuperación por las ventas realizadas y registrar respectivamente el ajuste en el estado financiero correspondiente al periodo 2020.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, créditos comerciales, provisión de cuentas incobrables, cartera vencida

Tandazo Bravo Youling Sayonara

MCA. Lcdo. Cpa. Javier Arturo Raza
Caicedo



**Medición Contable de la Provisión para Cuentas Incobrables del sector
comercial del Cantón La Libertad**

La administración del efectivo, es una herramienta de liquidez empresarial fundamental de manera que satisface la demanda de liquidez de la empresa. Por lo tanto, las cuentas por cobrar son el activo corriente más líquido después del efectivo, éstas representan las ventas o prestaciones de servicios que se recuperarán en sumas parciales de dinero, las ventas que se realizan a crédito representan un beneficio y un costo. Por una parte, el beneficio le brinda a la empresa a generar ingresos y ganancias vendiendo a las personas que no pueden pagar inmediatamente en efectivo; sin embargo, el costo hace que la empresa no pueda cobrar la cartera comercial del ejercicio y por lo consiguiente, deba estimar el porcentaje de provisión de cuentas incobrables conforme a lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno, artículo diez, inciso once.

Al no llevar un registro adecuado de las Cuentas por Cobrar, es muy probable que existan errores contables como por ejemplo dejar de cobrar facturas a clientes por motivo que se traspapele el documento; como también, no contar con políticas de crédito y cobranza definidas, es decir que no existe organización interna y por lo tanto no se le compromete al cliente a cumplir con su obligación por adquirir un bien o servicio; esto incurre al riesgo de incumplimiento del deudor, ya sea por causas con relación al producto o prácticas de la empresa, entonces aparece otro error como el no resolver conflictos con los clientes en etapas tempranas. Existe una serie de riesgos cuando la entidad experimenta un período de desorganización en su negocio.

Si el deudor incumple, la relación de negocios cesará. Así mismo, la relación que tenga con otros proveedores será afectada, entonces aquí se despliega una parte fundamental de tener reglamentos que respalden esta falta de compromiso; y es que en el



proceso de revisión se descomponen las políticas y procedimientos de: origen, técnicas de cobranza, datos del cliente, los términos acordados con el cliente, la calidad de la competencia y factores claves de la industria que podrían alterar el comportamiento de las cuentas por cobrar.

A pesar de que algunas organizaciones tienden a llevar un control de las cuentas por cobrar, muchas veces se presentan inconsistencias en los registros de los saldos, dejando como resultado valores que no coinciden con la cantidad confirmada por el cliente. Por tanto, se despliega la siguiente idea a defender: Evaluar el tratamiento de las cuentas por cobrar y hacer la estimación contable de la provisión de Cuentas Incobrables para el respectivo registro de la información financiera al final del ejercicio.

En este ensayo voy a demostrar el beneficio de la correcta aplicación de la provisión de Cuentas Incobrables, mediante la elaboración de cédulas analíticas de Cuentas por Cobrar y Cartera Vencida. Finalmente, una vez realizados los respectivos ajustes los resultados de los saldos razonables se reflejarán en el estado financiero. Esta investigación tiene como finalidad, valorar las cuentas por cobrar, mediante el tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación, para estimar la provisión de cuentas incobrables y la edad de la cartera vencida.

Para cumplir con el objetivo de esta investigación, se llevarán a cabo en primer lugar la fundamentación teórica de cada una de las variables; como también se realizará un caso práctico, empleando cada procedimiento mencionado durante el desarrollo de las bases teóricas y por último se presentarán las conclusiones y recomendaciones.



Cuentas por cobrar

Las Cuentas por Cobrar son derechos monetarios sobre empresas o individuos. Los dos principales tipos son: cuentas por cobrar y documentos por cobrar, son la cantidad que deberá cobrarse a los clientes. Vender a crédito produce tanto un beneficio como un costo. Por un lado, el beneficio permite que la empresa genere ingresos y ganancias vendiendo a los clientes que no pueden pagar de inmediato en efectivo y, por otro lado, el costo, hace que la compañía no pueda cobrar a determinados clientes y eso generará un gasto. (Horngren C, 2010)

En los activos corrientes, se encuentran las cuentas por cobrar, en las que se determina los valores atribuidos, por los clientes, esto surge al momento que se efectúa una venta o prestación de servicios a crédito. Se las denomina como uno de los activos que representa liquidez inmediata de la entidad, ubicándose en el segundo lugar en monto dentro de los activos de las empresas.

Administración de Cuentas por Cobrar

Para Helmut Sy es importante saber administrar las cuentas por cobrar puesto que se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y prácticas empleados por una empresa con respecto al manejo de ventas ofrecidas a crédito. Es el manejo de todas las facturas pendientes que tiene una empresa por recibir su pago después de haber entregado un producto o servicio. (2019)

Enlazando el párrafo anterior, es importante establecer un control de las cuentas por cobrar porque de esta manera se puede anticipar a una posible crisis financiera, ayuda en el control general de la corriente de efectivo, también analizar las cuentas por cobrar y la tasa de morosidad de los clientes.



Cuentas incobrables o deudas de difícil cobro

Las cuentas incobrables para Soto

Las empresas que otorgan crédito frecuentemente esperan que el deudor cancele adecuadamente las obligaciones de pago. Con respecto al área de cobranzas se debe hacer un análisis para identificar la capacidad de endeudamiento y solvencia del deudor, etc., para minimizar posibles pérdidas de cartera. Todo negocio tiene sus riesgos, como es el caso de las cuentas de difícil cobro, ya que consiste en efectivo perdido para la empresa sino se realiza las gestiones necesarias.(2012)

En relación con lo expuesto, las cuentas incobrables o denominadas también deudas de difícil cobro, se crea con la finalidad de que la empresa recupere cierto porcentaje de la cartera vencida. Por lo tanto, estima una provisión de cuentas incobrables; de esta manera la entidad rescata cierto valor que ayuda a la obtención de liquidez y evitar riesgos a futuros.

Liquidez empresarial

La liquidez financiera de una empresa, es la capacidad que la entidad tiene para tener dinero en efectivo y de esta manera poder cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Tradicionalmente, la liquidez de una empresa se ha juzgado por su capacidad de satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo, a medida que estas vencen. Esta medida no sólo se refiere a la cantidad de efectivo disponible, sino a la habilidad del administrador para convertir en efectivo y en el tiempo necesario, determinados activos circulantes y dilatar adecuadamente las obligaciones de pago negociadas. El corto plazo se considera convencionalmente un lapso de hasta un año, aunque a veces se identifica también con el ciclo de explotación normal de la empresa, es decir, el lapso de tiempo que abarca el ciclo de compra, producción, venta y cobro que realiza. Gutiérrez et al.(2005)



Análisis Vertical

“El análisis vertical, también llamado análisis de tamaño común, es un procedimiento estático puesto que estudia la situación de la empresa en un momento determinado”. (Head, 2010)

En efecto, este análisis se usa para saber cuál es el peso porcentual que tiene cada cuenta con relación al total de alguna partida básica, contrastando las cantidades de un periodo en específico de manera vertical.

Análisis Horizontal

Consiste en evaluar la evolución de una variable en diferentes periodos, estableciendo comparaciones entre esa variable y otras que tienen relación directa.

Se necesitan dos o más estados financieros de periodos diferentes, a fin de centrar la atención en los cambios más significativos. (Alberto, 2018)

En opinión, el análisis horizontal es un instrumento que permite comparar dos o más periodos, determinando así los cambios que se han efectuado en las partidas ya sean aumentos o disminuciones; y así poder emplear medidas correctivas en la entidad en el caso que sea necesario, para evitar un perjuicio económico a la entidad.



Análisis vertical del activo corriente- Importancia relativa

Tabla 1

Análisis vertical del activo corriente

ELECTRODOMÉSTICOS ROSA S.A		
Estado De Situación Financiera 2020		
Activo	2020	Peso Relativo
Corriente		
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 50.600,00	18,51%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 100.576,66	36,78%
Cuentas por cobrar Empleados	\$ 600,00	0,22%
(-) Provision de Ctas Incobrables	\$ 1.005,77	0,37%
Credito tributario de I.V.A	\$ 15.118,85	5,53%
Credito tributario I.R	\$ 10.000,00	3,66%
Inventario	95.520,75	34,94%
Total Activo corriente	\$ 273.422,03	100%

Fuente: Trabajo elaborado a partir de los Estados Financieros de Electrodomésticos Rosa S.A

Se llevó a cabo el análisis vertical de los activos corrientes del estado financiero de Electrodomésticos Rosa S.A, ya que de esta manera se estudia a la entidad en un momento determinado, por lo consiguiente, radica en la exclusión de los montos absolutos de los estados financieros la importancia relativa de los rubros representados en porcentajes de alguna partida básica.

En este caso, se determinó que las cuentas por cobrar del 100% del total de activos corrientes poseen el 35.86%, que equivale a \$100576,66, esto denota que la empresa ha generado sus ventas a crédito brindándoles la oportunidad a los clientes que no pueden pagar al contado, así mismo evitar que el producto se mantenga en stock generando una pérdida futura ya sea del producto en su totalidad, como en la devaluación del precio.

Según el estado de situación financiera, aplicando el análisis vertical se constató la incidencia porcentual que tiene cada cuenta del activo, con relación al total de activos corrientes y de esta manera se concluye que el rubro de cuentas por cobrar obtuvo el mayor

peso porcentual, esto quiere decir que se realizaron las ventas a crédito aumentando la cartera de clientes por los débitos cargados a dicha cuenta.

Análisis horizontal del activo corriente- comportamiento de saldos periodo 2019-2020

Tabla 2

Análisis horizontal del activo corriente

ELECTRODOMÉSTICOS ROSA S.A				
Estado De Situación Financiera 2019-2020				
Activo	2020	2019	Variación	
			Absoluta	Porcentual
Corriente				
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 50.600,00	49.100,56	1.499,44	3,05%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 100.576,66	75.524,45	25.052,21	33,17%
Cuentas por cobrar empleados	\$ 600,00	550,00	50,00	9,09%
(-) Provision de Ctas Incobrables	\$ (1.005,77)	\$ (755,24)	-250,52	33,17%
Credito tributario de I.V.A	\$ 15.118,85	15.035,24	83,61	0,56%
Credito tributario I.R	\$ 10.000,00	9.462,97	537,03	5,68%
Inventario	95.520,75	\$ 102.598,54	-7.077,79	-7,41%
Total Activo corriente	\$ 271.410,49	\$ 251.516,52	19.893,98	

Fuente: Trabajo elaborado a partir de los Estados Financieros de Electrodomésticos Rosa S.A

Se usó la técnica de análisis horizontal o de tendencias, dado que de esta manera se estudia la historia financiera de la empresa y su evolución a través del tiempo. Se efectúa la comparación de dos periodos 2019 y 2020. Este procedimiento analítico, facilita la comparación del estado de situación financiera, para calcular diferencias monetarias, variaciones porcentuales que revelan cada una de las partidas, siendo estas positivas en aumento o negativa en disminución, y así saber, si en la actualidad está mejorando o deteriorándose. para de esta manera estimar tendencias y actuar con base a ellas, proyecciones futuras.

En la comparación de la información financiera correspondiente a los periodos mencionados, el rubro Cuentas por Cobrar del año 2019 fue de \$75.524,45, y para el año 2020 se obtienen \$ 100.576, 66. Evidenciando que los clientes y las ventas a crédito incrementaron para el año actual en estudio.



Una vez aplicada la técnica de análisis horizontal, se evidenció que el comportamiento de los saldos entre los años 2019 y 2020, asciende el rubro de cuentas por cobrar a clientes, esto quiere decir que se efectuaron ventas a crédito, con una actualización de políticas de los plazos otorgados a los clientes y se denota la disminución de la cuenta de existencia de inventario, esto conlleva a que la empresa ha adoptado ventas a crédito, como también se observa que la empresa se acoge a la estimación de la provisión de cuentas incobrables generando éste un incremento del 33,17% que equivale a \$25052,21.

Tratamiento contable de las Cuentas por Cobrar Clientes

Se utilizó la cédula analítica de Cuentas por Cobrar Clientes, en la misma se detallan los clientes, el saldo contable, las confirmaciones enviadas a cada uno de ellos; así mismo, las confirmaciones recibidas, ya sean positivas, quiere decir que concuerda con el saldo contable registrado y cuando son negativas es porque el valor es menos o mayor que el saldo contable registrado. Por lo tanto, se despliega una diferencia deudora o acreedora. También, se muestra el tiempo de plazo atribuido por la empresa en este caso son 60 días así mismo, la fecha de crédito que consiste en el inicio, vencimiento y plazo otorgado; por consiguiente, el plazo máximo de pago, detallando los días vencidos al 31 de diciembre de 2020, finalmente se muestra el valor de la cartera vencida.

Una vez recibidas las confirmaciones de los clientes se constató que existieron diferencias deudoras y acreedoras. En efecto el saldo contable del cliente Loor López Andrea fue de \$8.109,24 mientras que el saldo confirmado fue \$10.789,78, siendo mayor esta última cantidad, se convierte en una diferencia deudora. Por otro lado, está el saldo contable registrado del cliente Pérez López Juan con un valor de \$ 5.120,87 y una confirmación recibida de \$3.889,87, demostrado este último rubro, menor que el saldo contable se convierte en una diferencia acreedora. Por lo cual, se recomienda el siguiente asiento contable. Cuentas por Cobrar Empleados con un valor de \$5.265,55 contra Cuentas



por Cobrar Clientes por el mismo valor. Como también se evidenció una diferencia que corresponde a las facturas no reportadas por el departamento de ventas y a su vez no fue registrado por el departamento de contabilidad, es por esto que se recomienda el siguiente asiento: Cuentas por Cobrar Clientes con un valor de \$ 4.729,86 contra Resultados acumulados de años anteriores por la misma cantidad. Finalmente, se comprueba una diferencia correspondiente a las transferencias no registradas en el Banco del Pacífico y que no son identificadas por el departamento de cobranzas al 31 de diciembre del 2020, por lo cual se recomienda el respectivo ajuste de: Bancos con un valor de \$ 5265,55 contra Cuentas por Cobrar Clientes por el mismo valor.

Se procedió a registrar los veinticinco clientes con sus respectivos saldos que adeudan y que en conjunto suman un total de \$100576,66. Así mismo se observó los clientes que llegan a 302, 270, 217 días vencidos. En consecuencia, como resultado se determinó la cartera vencida por un valor de \$69761,80, la misma que representa un 70%, y al tener una cartera vencida, la empresa no genera liquidez, le resulta complicado desenvolverse económicamente, como también existe un riesgo de recaudación de valores que no son depositados a las empresas, así mismo la ausencia de controles para recaudar los fondos.

Cálculo para la estimación de la provisión de Cuentas Incobrables, analítica de cartera vencida

Se establece un procedimiento de analítica de cartera vencida (B61) donde se registra la información del cliente, este tipo de instrumento sirve para segregar por edad de días vencidos de cada uno de ellos. Finalmente, se obtiene el total de la cartera vencida comercial pendiente de recaudación y se le aplica el 1% cálculo que deja como resultado el valor de la provisión de Cuentas Incobrables.



En la ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) en el artículo 10 inciso 11 menciona que las provisiones para los créditos incobrables que se originan a partir de operaciones del giro del negocio, y se efectuaron en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual de los créditos comerciales realizados que están pendientes de cobro al cierre del ejercicio, sin que la provisión acumulada exceda el 10% de la cartera total. Por lo cual, al tener una cartera vencida se aplica la normativa antes mencionada, y consecuentemente se recomienda el siguiente asiento contable: Resultados acumulados de años anteriores por un valor de \$697,62 contra las Cuentas por Cobrar Clientes por el mismo valor.

Tabla 3

Asiento de ajuste Provisión de cuentas incobrables

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15-ene-21	4			
	Resultados Acum de años anteriores		\$ 697,62	
	Cuentas por cobrar clientes			\$ 697,62
	Provisión de cuentas Incobrables			

Nota.

Cuando se realizó el registro por cliente, en las columnas separadas por edad de días vencidos, se observó la relación del riesgo crediticio de cada cartera vencida, el mismo que muestra la falta de liquidez y rentabilidad, por ejemplo: el mayor porcentaje de riesgo de la cartera vencida es de 31% que corresponde a \$21.887,03, por motivo de que se arrastran valores pendientes de recuperación de 151-200 días, los mismos que presentan indicios de incobrabilidad reflejando ineficiencia en la gestión de cobro. Así mismo, se despliega un 22% equivalente al \$15.688,00 por motivo que la entidad ha colocado mayor valor de recursos con la finalidad de cubrir sus necesidades básicas, los plazos con mayor morosidad son de 201-250, este caso se da porque el departamento de cobranzas no realiza un análisis meticuloso de la capacidad de pago. Por otra parte, un 4% que corresponde a \$2.600 el cual



tiene menos riesgo crediticio, a causa de que está empleado a clientes con mayor capacidad de pago.

Cuestionario de evaluación de control interno

Se implementó el cuestionario de evaluación de control interno, el mismo que consiste en la ejecución de cuestionarios elaborados previamente por el auditor, se conforma por preguntas de cómo se lleva a cabo el control de operaciones, y quiénes son los encargados de las actividades y funciones inherentes. Serán formuladas de manera que las respuestas afirmativas muestren una correcta acción de control, y las negativas indiquen irregularidades de su sistema. Cuando esta última ocurre, se despliegan las observaciones con relación a la respuesta esperada.

Se llevó a efecto el cuestionario de control interno en el cual por motivos de las respuestas afirmativas se extrajo una calificación total de cuatro con respecto a la ponderación total de diez, por lo tanto, el nivel de confianza es bajo mostrando un 40%, y por consiguiente el nivel de riesgo es alto, evidenciado en las preguntas de cumplimiento con una respuesta esperada negativa.

Una vez empleado el cuestionario de control interno, se obtuvo 4 respuestas esperadas afirmativas y 6 negativas, teniendo de éstas últimas las siguientes observaciones: la entidad no evidenció la constante y efectiva vigilancia sobre el vencimiento, como también no brindó el registro de respaldos de las mercancías enviadas, no mostró el informe de las cuentas por cobrar difíciles o dudosas de recuperación, al igual que no presentó el informe que detalla los antecedentes del cliente y no cuenta con un control adicional para las cuentas incobrables y finalmente no realiza arqueos periódicos.



Tabla 4
UPSE

Hoja de resumen de activos corrientes

ELECTRODOMESTICOS ROSA S. A
HOJA DE RESUMEN DE ACTIVOS CORRIENTES

CUENTAS	MOVIMIENTO			SALDO AJUSTADO
	SALDO CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 50.600,00	\$ 5.265,55		\$ 55.865,55
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 100.576,66	\$ 4.729,86	\$ 4.511,85 \$ 5.265,55	\$ 95.529,12
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 600,00	\$ 4.511,85		\$ 5.111,85
(-) Provision de Ctas Incobrables	\$ (1.005,77)		\$ (697,62)	\$ 1.703,38
Credito tributario de I.V.A	\$ 15.118,85			
Credito tributario I.R	\$ 10.000,00			
Inventario	95.520,75			
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 271.410,49			

Fuente: Trabajo elaborado a partir de los Estados Financieros de Electrodomésticos ROSA

S. A

Se realizó la hoja de resumen de activos corrientes para ubicar los saldos contables del año 2020, como también todos los movimientos deudores y acreedores que se realizaron en el proceso de la auditoría, y de esta manera saber cuál es el saldo razonable de las cuentas por cobrar.

Por consiguiente, Se lleva a efecto el debido registro de los movimientos tanto deudores que perciben un valor de \$4.729,86 como acreedores con un valor de \$4.511,85 y 5.265,55 de las Cuentas por Cobrar Clientes, con relación al saldo contable que declara un valor de \$100.576,66. Se confirma un saldo ajustado de \$95.529,12. Esto quiere decir, que comparando estos últimos valores se corrobora que las Cuentas por Cobrar Clientes estaban sobrevaloradas.

En definitiva, el proceso que se realizó para obtener el respectivo saldo razonable con respecto a las Cuentas por Cobrar Clientes requirió de una adecuada revisión y cálculo para que los ajustes que se efectuaron posean rubros fidedignos y de esta manera brindar información exacta para el registro pertinente de los saldos en el estado financiero.



En definitiva, se evaluó el tratamiento de las cuentas por cobrar, así mismo, se realizó la estimación de la provisión de cuentas incobrables y de esta manera saber el monto que la empresa pretende recuperar en el caso que no se logre cobrar el total de la cartera vencida, por motivos de que el cliente no cumplió con su obligación contractual.

No obstante, la acertada administración de las cuentas por cobrar, garantiza beneficios a la empresa, porque de esta manera puede cumplir con su gestión de cobranza generando ingresos, para cubrir sus obligaciones y así mismo evitar una liquidez deficiente, entorpeciendo el capital de trabajo y enfrentando inconvenientes operativos.



- Alberto, J. (12 de 2 de 2018). *¿Qué es el análisis financiero?* Obtenido de Contabilidad para todos.com: <https://contabilidadparatodos.com/analisis-financiero/>
- Gutiérrez Hernández , M. T., Téllez Sánchez, L., & Munilla González, F. (abril-junio de 2005). La liquidez empresarial y su relación con el sistema financiero. *Ciencias Holguín*, 11(2), 1-10. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181517957006>
- Head, D. W. (2010). *Corporate Finance*. Prentice Hall.
- Helmut Sy , C. (09 de junio de 2019). *Administración de cuentas por cobrar: características*. Obtenido de Liferder: <https://www.liferder.com/administracion-cuentas-cobrar>
- Horngrén C, H. W. (2010). *Contabilidad*. Pearson Educación.
- Quiroga, F. (14 de Julio de 2020). *Administración de cuentas por cobrar*. Obtenido de Tu economía fácil: <https://tueconomiafacil.com/administracion-de-cuentas-por-cobrar/>
- Soto, C. A. (2012). *Contabilidad del siglo XXI*. Bogotá: Ecoe ediciones .







Anexo 1

ELECTRODOMESTICOS ROSA 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:	Lcda. CPA Youling Tandazo Bravo	

Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACION	OBSERVACIONES
1	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimiento y cobranzas?	X			¿ Podria evidenciar la adecuada vigilancia y efectiva sobre el vencimiento de las cuentas por cobrar?	NO	0	La entidad no evidenció la constante y efectiva vigilancia sobre el vencimiento.
2	¿Se obtienen comprobantes de que los clientes hayan recibido la mercancía que se les envía?	X			¿Me puede presentar los comprobantes que respaldan las mercancías enviadas a los clientes?	NO	0	La entidad no brindó el registro de respaldos de las mercancías enviadas
3	¿Las diferencias reportadas por los clientes, en su caso, se investigan por una persona distinta a la encargada del auxiliar de cuentas por cobrar o de las cobranzas ?	X			¿ Podria brindar la información del reporte del encargado que investiga las diferencias reportadas por los clientes?	SI	1	
4	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	X			¿ Me puede presentar el informe de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	SI	1	
5	¿Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfono, otros datos, etc?	X			¿ Podria mostrarme la lista o catalogos de los clientes que obtienen un credito?	SI	1	
6	¿Las cuentas por cobrar se custodia bajo el cuidado del personal distinto al contador y cajero?	X			¿Podria presentarme las medidas de seguridad para la custodia de las cuentas por cobrar ?	SI	1	
7	¿Se cuenta con procedimientos para el registro de estimaciones de cuentas difíciles o dudosas de recuperacion y, en su caso tienen creada alguna reserva?	X			¿Podria evidenciar los procedimiento que empleó para el registro de estimaciones de cuentas difíciles o dudosas de recuperacion?	No	0	La empresa no mostró el informe de las cuentas por cobrar difíciles o dudosas de recuperación.
8	Las cancelaciones por cuentas incobrables son apropiadas por algun funcionario autorizado y, se contabilizan en cuentas por separado?	X			¿Me puede brindar la información del encargado de aprobar las cancelaciones por ceuntas incobrables y el registro de las mismas ?	NO	0	La empresa no mostró e informe que detalla los antecedentes del cliente.
9	¿Se tiene algún control adicional por las cuenta incobrables canceladas?	X			¿Podria evidenciar el control que emplea en las cuentas incobrables?	NO	0	La entidad no cuenta con un control adicional para las cuentas incobrables.
10	¿Se practican arquezos peridicos y sorpresivos?	X			¿Me puede presentar los arquezos con las respectivas diferencias encontradas en el caso que hubieren ?	NO	0	La empresa no realiza arquezos periodicos.

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

CALIFICACIÓN TOTAL	4	El nivel de confianza es bajo en un 40%, mientras que el nivel de riesgo es alto.
PONDERACIÓN TOTAL	10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	40%	





Anexo 2

ELECTRODOMESTICOS ROSA 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	DEUDORA	ACREEDORA		INICIO	VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO				
Gómez García José	B.1.1	\$ 3.100,00	\$ 3.100,00	\$ 3.100,00	✓	-	-		60 dias	1-feb-20	5-abr-20	64	10-abr-20	270	\$ 3.100,00	
Rodríguez Valverde Martín	B.1.2	\$ 6.532,98	\$ 6.532,98	-	\$ 5.911,00	✓	-	\$ 621,98	✓	60 dias	1-abr-20	1-jun-20	61	31-may-20	213	\$ 5.911,00
Carrasco Pelaez Víctor	B.1.3	\$ 2.341,00	\$ 2.341,00	\$ 2.341,00	✓	-	-		60 dias	15-abr-20	15-jun-20	61	14-jun-20	199	\$ 2.341,00	
Choez Ríos Anna	B.1.4	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	✓	-	-		60 dias	11-ago-20	11-oct-20	61	10-oct-20	81	\$ 4.000,00	
Pérez López Juan	B.1.5	\$ 5.120,87	\$ 5.120,87	-	\$ 1.231,00	✓	-	\$ 3.889,87	✓	60 dias	17-jul-20	30-sep-20	75	15-sep-20	92	\$ 1.231,00
Gonzales Narvaes Rafael	B.1.6	\$ 1.225,00	\$ 1.225,00	\$ 1.225,00	✓	-	-		60 dias	8-abr-20	8-jun-20	61	7-jun-20	206	\$ 1.225,00	
Ramirez Muñoz Anabel	B.1.7	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	✓	-	-		60 dias	1-ene-00	4-mar-20	63	1-mar-20	302	\$ 2.600,00	
Miranda Rodríguez Lucía	B.1.8	\$ 3.111,00	\$ 3.111,00	\$ 3.111,00	✓	-	-		60 dias	20-feb-20	25-abr-20	65	20-abr-20	250	\$ 3.111,00	
Moreno Zambrano Rafaella	B.1.9	\$ 5.905,00	\$ 5.905,00	\$ 5.905,00	✓	-	-		60 dias	15-sep-20	15-ene-21	61	14-ene-21	0	-	
Loor Lopez Andrea	B.1.10	\$ 8.109,24	\$ 8.109,24	-	\$ 10.789,78	✓	-	\$ 2.680,54	✓	60 dias	22-may-20	22-jul-20	61	21-jul-20	162	\$ 10.789,78
Cedeño zambrano Pablo	B.1.11	\$ 2.257,00	\$ 2.257,00	\$ 2.257,00	✓	-	-		60 dias	3-abr-20	4-jun-20	62	2-jun-20	180	\$ 2.257,00	
Burgos Torres Israel	B.1.12	\$ 2.123,00	\$ 2.123,00	\$ 2.123,00	✓	-	-		60 dias	2-sep-20	10-nov-20	69	1-nov-20	51	\$ 2.123,00	
Romero Flores Mauricio	B.1.13	\$ 1.089,00	\$ 1.089,00	\$ 1.089,00	✓	-	-		60 dias	4-jul-20	4-sep-20	62	2-sep-20	118	\$ 1.089,00	
Vera Muñoz Natalia	B.1.14	\$ 2.165,00	\$ 2.165,00	\$ 2.165,00	✓	-	-		60 dias	6-abr-20	6-jun-20	61	5-jun-20	208	\$ 2.165,00	
Alcivar Morales William	B.1.15	\$ 6.911,25	\$ 6.911,25	-	\$ 4.356,25	✓	-	\$ 2.554,99	✓	60 dias	25-may-20	26-jul-20	62	24-jul-20	158	\$ 4.356,25
Soria Jiménez Andrés	B.1.16	\$ 3.276,00	\$ 3.276,00	\$ 3.276,00	✓	-	-		60 dias	28-mar-20	28-may-20	64	24-may-20	217	\$ 3.276,00	
Mora Morán Carlos	B.1.17	\$ 6.021,32	\$ 6.021,32	\$ 6.021,32	✓	-	-		60 dias	14-may-20	18-feb-21	77	1-feb-21	0	-	
León Mendoza Gabriel	B.1.18	\$ 7.801,00	\$ 7.801,00	\$ 7.801,00	✓	-	-		60 dias	20-may-20	3-feb-21	64	30-ene-21	0	-	
Bravo Villavicencio Pedro	B.1.19	\$ 3.582,00	\$ 3.582,00	\$ 3.582,00	✓	-	-		60 dias	8-abr-20	5-nov-20	65	31-oct-20	56	\$ 3.582,00	
Bermúdez García Julia	B.1.20	\$ 2.354,00	\$ 2.354,00	\$ 2.354,00	✓	-	-		60 dias	20-feb-20	5-abr-20	63	10-abr-20	270	\$ 2.354,00	
Castillo Dominguez Paola	B.1.21	\$ 4.734,00	\$ 4.734,00	-	\$ 6.783,32	✓	-	\$ 2.049,32	✓	60 dias	29-abr-20	30-nov-20	62	28-nov-20	31	\$ 6.783,32
Rodríguez Alvarado Rodrigo	B.1.22	\$ 3.010,00	\$ 3.010,00	\$ 3.010,00	✓	-	-		60 dias	10-may-20	4-jul-20	61	3-jul-20	180	\$ 3.010,00	
Cedeño Mendoza Julio	B.1.23	\$ 6.040,00	\$ 6.040,00	\$ 6.040,00	✓	-	-		60 dias	15-jun-20	5-ene-21	61	4-ene-21	0	-	
Alvarez Sandoya Kevin	B.1.24	\$ 5.025,00	\$ 5.025,00	-	\$ 2.314,45	✓	-	\$ 2.710,55	✓	60 dias	22-jun-20	28-nov-20	65	23-nov-20	33	\$ 2.314,45
Alvarado Muñoz Paula	B.1.25	\$ 2.143,00	\$ 2.143,00	\$ 2.143,00	✓	-	-		60 dias	7-may-20	7-jul-20	61	6-jul-20	177	\$ 2.143,00	
Sumatoria		\$ 100.576,66						\$ 4.729,86	\$ 9.777,40						\$ 69.761,80	





Anexo 3

ELECTRODOMESTICOS ROSA S. A.
ANALITICA DE CARTERA VENCIDA-DETERIORO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CLIENTES	REF	DIAS VENCIDOS								B.6.1	B.6.1
		31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 200	201 - 250	251 - 300	MAS DE 300	TOTAL VENCIDO	IMPORTANCIA RELATIVA
Gómez García José	B.1.1							\$ 3.100,00		\$ 3.100,00	4%
Rodríguez Valverde Martín	B.1.2						\$ 5.911,00			\$ 5.911,00	8%
Carrasco Pelaez Víctor	B.1.3					\$ 2.341,00				\$ 2.341,00	3%
Choez Ríos Anna	B.1.4		\$ 4.000,00							\$ 4.000,00	6%
Pérez López Juan	B.1.5			\$ 1.231,00						\$ 1.231,00	2%
Gonzales Narvaes Rafael	B.1.6						\$ 1.225,00			\$ 1.225,00	2%
Ramírez Muñoz Anabel	B.1.7								\$ 2.600,00	\$ 2.600,00	4%
Miranda Rodríguez Lucía	B.1.8						\$ 3.111,00			\$ 3.111,00	4%
Loor Lopez Andrea	B.1.10					\$ 10.789,78				\$ 10.789,78	15%
Cedeño zambrano Pablo	B.1.11					\$ 2.257,00				\$ 2.257,00	3%
Burgos Torres Israel	B.1.12	\$ 2.123,00								\$ 2.123,00	3%
Romero Flores Mauricio	B.1.13			\$ 1.089,00						\$ 1.089,00	2%
Vera Muñoz Natalia	B.1.14						\$ 2.165,00			\$ 2.165,00	3%
Alcívar Morales William	B.1.15					\$ 4.356,25				\$ 4.356,25	6%
Soria Jiménez Andrés	B.1.16						\$ 3.276,00			\$ 3.276,00	5%
Bravo Villavicencio Pedro	B.1.19	\$ 3.582,00								\$ 3.582,00	5%
Bermúdez García Julia	B.1.20							\$ 2.354,00		\$ 2.354,00	3%
Castillo Domínguez Paola	B.1.21	\$ 6.783,32								\$ 6.783,32	10%
Rodríguez Alvarado Rodrigo	B.1.22				\$ 3.010,00					\$ 3.010,00	4%
Alvarez Sandoya Kevin	B.1.24	\$ 2.314,45								\$ 2.314,45	3%
Alvarado Muñoz Paula	B.1.25					\$ 2.143,00				\$ 2.143,00	3%
TOTAL		\$ 14.802,77	\$ 4.000,00	\$ 2.320,00	\$ 3.010,00	\$ 21.887,03	\$ 15.688,00	\$ 5.454,00	\$ 2.600,00	\$ 69.761,80	100%
PORCENTAJE		21,22%	5,73%	3,33%	4,31%	31,37%	22,49%	7,82%	3,73%	100%	
PROVISION						1%					
VALOR DE LA PROVISIÓN						697,62					





**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

