



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

Ruth Noemí Guzñay De la A

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: MSc. Javier Arturo Raza Caicedo

Agosto 2021





Resumen

El presente trabajo con enfoque argumentativo se efectuó con el propósito de aplicar el tratamiento de la Cuenta por Cobrar que permitirá un correcto registro de los plazos concedidos, en los créditos otorgados en la cartera vencida para una adecuada presentación de los estados financieros en el sector industrial, por ello, se elaboró un caso práctico en el que se calculó los días de morosidad en la Cuenta por Cobrar Cliente y determinar el saldo contable auditado aplicando la Ley de Régimen Tributario vigente en el país que permitirá presentar estados financieros fiables sin perjudicar la capacidad financiera, ya que es importante llevar un control para verificar errores significativos que permitan conocer las debilidades y fortalezas de la empresa, además, podrá cumplir con sus demás operaciones de forma eficiente.

Palabras clave: Cuentas por Cobrar, Liquidez, Cartera Vencida, Estados Financieros

Firma Estudiante

Ruth Noemí Guzñay De la A

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 industrial

Las empresas industriales cumplen un eje primordial en la economía local puesto que, representan un rendimiento financiero a nivel nacional; el impacto económico mundial que ocasionó la pandemia, perjudicó en primera instancia al sector industrial, debido a que son empresas que suplen las necesidades esenciales del ser humano, es por ello que, en la actualidad se presentan notables inconsistencias en las Cuentas por Cobrar en la presentación de los estados financieros, esto gracias al no establecimiento de políticas y procedimientos de cobranzas en la emisión de créditos a clientes; es así que, su repercusión se refleja en la incapacidad financiera de las organizaciones de naturaleza industrial, proyectando registros contables no razonables. Este trabajo se llevó a cabo mediante cédulas analíticas para determinar los ajustes correspondientes y luego conocer los saldos ajustados en la hoja de resumen del Activo Corriente.

Por lo tanto, la idea a defender es el tratamiento de la Cuenta por Cobrar, la cual permitirá un correcto registro de los créditos otorgados e identificar la cartera vencida para una adecuada presentación de saldos en el estado financiero, de tal manera que el propósito del trabajo busca analizar el tratamiento contable de las Cuentas por Cobrar para la presentación de los estados financieros en el sector industrial.

El presente ensayo consta de tres bloques: en el primer apartado se evidenciarán los referentes teóricos y conceptuales de autores que sustentan las problemáticas del presente trabajo en el sector industrial acerca de las Cuentas por Cobrar. Seguido se hace mención a un caso práctico de un correcto tratamiento contable a través de los papeles de trabajo Y finalmente, se destacan conclusiones y recomendaciones.



Cuenta por Cobrar

Las empresas realizan operaciones de ventas a terceros concediendo la oportunidad de adquirir un bien con derechos exigibles de cobro, en un tiempo estimado en que deben de ser cobradas, valor que se presenta en el Estado de Situación Financiera en el Activo Corriente (Herz, 2015). En una empresa las Cuentas por Cobrar se originan a partir de ventas a créditos a clientes que sienten la necesidad de adquirir un bien ya sea a corto o largo plazo y al momento de no ser cumplidas en fechas establecidas estas perjudican la liquidez de la empresa, debido a que, esta no podrá cumplir con sus demás operaciones de forma eficiente, lo que refleja un elevado valor en los estados financieros representado por Cuentas por Cobrar.

Instrumento financiero reconocimiento y medición NIC 39

Una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero sólo cuando: expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o se transfiera el activo financiero y la transferencia cumpla con los requisitos para la baja en cuentas, para ventas convencionales de activos. Una entidad habrá transferido un activo financiero si no retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores, dentro de un acuerdo que cumpla con las condiciones establecidas la entidad tratará la operación como si fuese una transferencia de activos financieros. (Norma Internacional de Contabilidad 39, 2018)

El departamento de cobros dará de baja una Cuenta por Cobrar cuando haya sido cancelada por transacción, cheques y efectivos cumpliendo así una obligación pactada, de esta manera cumple con las condiciones establecidas de la entidad que otorgó un crédito,



por lo que a fin de mes se verá reflejado en la cartera y en los estados financieros del rubro Cuentas por Cobrar con un valor menos, lo que constituye un problema cuando se pasan del tiempo establecido y no permite que la empresa tenga giro económico satisfactorio.

Políticas de cobro

Las políticas de cobro son las normas y procedimientos que se deben seguir con la finalidad de ejercer un control de las cuentas pendientes de cobro, para que se minimicen los riesgos de cobro en las cuentas de difícil recuperación. (Univia, 2016)

Es importante que una empresa aplique políticas de cobro para que no existan cuentas incobrables que perjudiquen la situación económica de la empresa, precisamente por otorgar créditos a sus clientes que no cumplen con el contrato de pago en el tiempo establecido obviando las políticas de cobro lo que genera un nivel bajo de inversión entorno al giro del negocio.

Evidencias de control

Melendrez (2016) indica que: El control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes. Los directivos, la gerencia y los auditores internos y otros funcionarios de menor nivel contribuyen para que el sistema de control interno funcione con efectividad, eficiencia y economía. Una estructura de control interno sólida es fundamental para promover el logro de sus objetivos y la eficiencia y economía en las operaciones de cada entidad. (p. 20)

Las evidencias de control son un proceso de confirmaciones de cuentas por cobrar provenientes de clientes cuando adquieren un bien, lo que permite efectividad en una empresa que requiere que toda la información financiera sea proporcionada a los auditores y así tener evidencias suficientes para analizar e indagar con cautela y poder emitir



comentarios eficientes de manera que se evite cometer errores en la empresa perjudicando su estabilidad económica.

Presentación de los estados financieros NIC 1

En los estados financieros se establecen las transacciones económicas que ha efectuado la entidad en un determinado período contable; el propósito de estos estados es brindar información oportuna que sirva para la toma de decisiones.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento en una entidad con el único objetivo de que los estados financieros suministren información acerca de la situación financiera, y del rendimiento de los flujos de efectivo de una entidad, que será útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. (Norma Internacional de Contabilidad 1, 2018)

Los estados financieros son aquellos que se muestran a la fecha para tomar decisiones relevantes con respecto a la utilidad de la empresa y dualidad económica que permita analizar diferentes períodos con el objetivo de realizar proyecciones futuras, por tal razón, los estados financieros deben ser coherentes, además, es necesario resaltar que los logros establecidos son una cualidad primordial para que la empresa pueda alcanzar su metas y objetivos.

Caso práctico de Cuentas por Cobrar

Con el propósito de ilustrar el caso práctico a la empresa Indrux S.A. que se dedica a la producción y comercialización de agua purificada, además de cumplir con todos los estándares de calidad, también es política interna otorgar máximo 60 días de crédito a clientes que adquieran la diversidad de presentación de sus productos.

Planificación del Activo Corriente – Análisis Vertical

Tabla 1

Importancia relativa de las Cuentas por Cobrar

INDRULEX S.A.		
ANÁLISIS VERTICAL DEL ACTIVO CORRIENTE AÑO 2020		
Activo	2020	Peso Relativo
Corriente		
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 33.241,46	8,98%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 88.332,95	23,85%
Cuentas por cobrar Empleados	\$ 21.980,01	5,94%
(-) Provisión de Ctas Incobrables	-	0,00%
Crédito tributario de I.V.A.	\$ 83.906,72	22,66%
Crédito tributario I.R.	\$ 10.639,64	2,87%
Inventario	\$ 132.221,28	35,70%
Total, Activo Corriente	\$ 370.322,06	100%

Nota. Análisis vertical de la empresa INDRULEX S.A.

Para la respectiva valoración se procedió verificar los movimientos que han tenido las cuentas en un período, por el cual, se calculó el porcentaje del peso relativo de la Cuenta por Cobrar Clientes; es necesario recalcar que es relevante aplicar esta técnica financiera para conocer los rubros del Estado de Situación Financiera representados por el Activo Corriente de la empresa.

En este caso al terminar el ejercicio económico al 31 de diciembre del 2020 de Indrulex S.A, se determinó que el total del Activo Corriente es del 23,85% que corresponde al rubro de la Cuenta por Cobrar Clientes por lo que la empresa refleja \$ 88.332,95, es decir, está brindando la oportunidad de otorgar créditos a sus clientes que no pueden acceder a cancelar por el producto adquirido.

Según el Estado de Situación Financiera se determina que el rubro de Cuentas por Cobrar Clientes es una de las más importantes porque representa la liquidez de la empresa, mientras que el inventario se mantuvo acumulado, es decir, hubo más opción de realizar ventas a créditos a sus clientes, por lo que surge un débito es decir aumenta el Activo, en cuanto disminuye el cliente cumple con la obligación de cancelar la deuda contraída por lo que se acredita.

Tabla 2

Comportamiento de Saldos de las Cuentas por Cobrar Años 2019-2020

INDRULEX S.A.					
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ACTIVO CORRIENTE AÑOS 2019-2020					
Activo	2020	2019	Variación		
Corriente			Absoluta	Porcentual	
Efectivo y Equivalente Al Efectivo	\$ 33.241,46	\$ 19.368,74	\$ 13.872,72	72%	
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 88.332,95	\$ 59.536,27	\$ 28.796,68	48%	
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 21.980,01	\$ 14.367,70	\$ 7.612,31	53%	
(-) Provisión de Ctas Incobrables	-	-	-	0%	
Crédito tributario de I.V.A.	\$ 83.906,72	\$ 10.744,76	\$ 73.161,96	681%	
Crédito tributario I.R.	\$ 10.639,64	\$ 22.523,22	\$ (11.883,58)	-53%	
Inventario	\$ 132.221,28	\$ 123.623,64	\$ 8.597,64	7%	
Total, Activo Corriente	\$ 370.322,06	\$ 235.796,63	120.157,73		

Nota. Análisis horizontal de la empresa INDRULEX S.A.

Se utilizó esta técnica para mostrar el comportamiento del saldo de las Cuentas por Cobrar Clientes durante los años 2019 y 2020, de esta manera, permite verificar la evolución que ha tenido el Estado de Situación Financiera en cada ciclo contable, además, de revelar si su situación actual es positiva o negativa, es decir si existió aumento o disminución en



cuanto a rendimientos financieros de la entidad, garantizando a su vez la protección de los bienes económicos de la empresa.

Al comparar la información del Estado de Situación Financiera del año 2019 con respecto al año 2020, se pudo establecer que \$59.536,27 son estimados en las Cuentas por Cobrar Clientes al 31 de diciembre de 2019, comparado con el año 2020 la empresa obtuvo un alto valor de \$88.332,95.

Se determina que Indrutex S.A durante los años 2019 y 2020, tuvo un incremento en las Cuentas por Cobrar Clientes debido a que en dicho año se efectuaron más ventas a créditos en comparación al año anterior, sus razones se centran en el no seguimiento continuo en la gestión de cobranza, es decir, las políticas de créditos no fueron consideradas por los clientes, por lo tanto, en la empresa debe de existir un óptimo control en disminuir el nivel de la cartera en el período estimado.

Cuestionario de Evaluación de Control Interno (CECI)- Cuentas por Cobrar Clientes

En una auditoría es importante realizar el cuestionario de evaluación del control interno, con el único objetivo de verificar la confiabilidad de la información financiera de la empresa, ya que está estructurada bajo las normas contables donde debe de existir un proceso de Cuentas por Cobrar relevantes, por eso se plantean las siguientes preguntas a la empresa para verificar la eficiencia. De esta manera el CECI, se encuentra constituido por 10 preguntas estructuradas de manera clara, de las cuales 8 preguntas fueron afirmativas y 2 negativas, de la misma manera realizada las preguntas de cumplimiento se pudo evidenciar 4 preguntas afirmativas y 6 negativas por lo que se logró mostrar las evidencias encontradas. De acuerdo a los comentarios recopilados la entidad no permitió el acceso a su sistema para verificar la cartera de clientes, así mismo la entidad no muestra evidencia de



los mecanismos que promuevan a los clientes a cumplir las políticas de cobro, de tal manera que, la empresa no evidenció de qué forma se evalúan a los clientes para otorgarles créditos, además no mostraron los cheques respaldados en físico o digital, por consiguiente las evidencias no fueron facilitadas por la empresa donde se demuestra que los informes de cartera son analizados por el departamento financiero, por último la entidad no muestra evidencias de los cobros que se vean reflejados en un estado de cuenta. El resultado de la evaluación de control interno refleja que en la empresa los clientes no cumplen las políticas de créditos por eso existe un alto nivel de riesgo en la liquidez de la empresa, debido a esto no existe un debido proceso de cobro. Con respecto al cumplimiento de control se obtuvo 4 respuestas de acuerdo con la calificación total, mientras que la ponderación total es 10, por otro lado, tuvo un nivel de confianza bajo del 30% así mismo un nivel de riesgo es alto.

Tratamiento contable de las Cuentas por Cobrar Clientes

Se realizó la cédula analítica de Cuentas por Cobrar Clientes del año 2020, en el que se detallan 10 clientes con el único objetivo de verificar el saldo contable y las respectivas confirmaciones enviadas y recibidas, sean estas positivas o negativas; del mismo modo, comprobar las diferencias deudoras o acreedoras, por otro lado, el límite de plazo de crédito que se les ha otorgado siendo de 60 días, y así poder verificar los días vencidos hasta el 31 de diciembre del 2020.

Cabe mencionar que, 9 clientes no están cumpliendo con las políticas internas de crédito estimada por la empresa, por eso se realizó el cálculo de los días vencidos de cada cliente con sus respectivas confirmaciones para determinar cartera vencida según el saldo auditado.



Ajustes realizados en las Cuentas por Cobrar Cliente

Se mostró mediante comprobantes de pago que clientes cumplieron con sus deudas contraídas en el que indican que estos valores no se reportaron en la empresa, dónde debe responsabilizarse de dichos valores que perjudican el nivel crediticio del cliente, por esto serán descontados de la nómina de trabajadores; en este caso, se recomienda que realicen el ajuste de Cuentas por Cobrar empleados contra la Cuenta por Cobrar Cliente, por un valor \$2.510.

Tabla 3

Ajuste de Reclasificación – Descuento al Recaudador

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
9-jun-21	1			
	Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 2.510,00	
	Tumbaco José	\$ 2.510,00		
	Cuentas por Cobrar Clientes			\$ 2510,00
	Biogemar S.A	\$ 1.300,00		
	Naturisa S.A.	\$ 1.210,00		
	P/r Ajuste de reclasificación			

Nota. Ajuste de reclasificación de la Cuenta por Cobrar descuento al Recaudador

Se evidenció diferencias por el departamento de ventas facturas que no fueron reportados y registrados por el departamento de contabilidad; en cuanto el auditor verificó dicha incidencia, recomendó el siguiente ajuste con respecto a la Cuenta por Cobrar Cliente con la contra cuenta Crédito por Resultados de Años Anteriores por un valor de \$ 1.148,05.

Tabla 4

Ajuste de Reclasificación – Facturas No Reportadas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
9-jun-21	2			
	Cuentas por Cobrar Clientes		\$ 1.148,05	
	Santa Priscila S.A.	\$ 1.148,05		
	Resultados Acum. Años Anteriores			\$ 1.148,05
	P/r Ajuste de reclasificación			

Nota. Ajustes por reclasificación de las facturas no reportadas de la empresa INDRULEX S.A., del año 2020.

Además, se encontró con transferencias que no habían sido reconocidas por el departamento de crédito y cobranza al 31 de diciembre del 2020 que corresponden al Banco Guayaquil, debido al error se recomienda realizar el siguiente ajuste Bancos y Cuentas por Cobrar Cliente por un valor de \$1.704,30.

Tabla 5

Ajustes por Reclasificación de Transferencias No Registradas

Ajuste de Reclasificación – Transferencias No Registradas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
9-jun-21	3			
	Bancos		\$ 1.704,30	
	Cuentas por Cobrar Clientes			\$ 1.704,30
	Dp World S.A.	\$ 1.704,30		
	P/r Ajuste de reclasificación			

Nota. Ajustes por reclasificación de transferencias no registradas en la empresa INDRULEX S.A., del año 2020.



Tratamiento contable para la estimación de la cartera vencida

Con respecto a la cédula analítica de antigüedad de saldos al 31 de diciembre del 2020, se determina que la cartera vencida posee un valor total de \$76.227,30 lo que representa un riesgo para la empresa, por otro lado se observa que clientes llegan a 151-200 días de retraso con un peso relativo del 22% que corresponde a \$17.145 valor monetario más alto y significativo de la empresa incidiendo en la liquidez, esto debido a que excedieron los días establecidos en el manual interno de las políticas de créditos.

De acuerdo con los días de morosidad se muestra que el 16 % representa al valor de \$10.419 uno de los plazos con mayor morosidad desplegados por más de 300 días, presentando dificultad de pago debido a que no se realiza un seguimiento a sus clientes para analizar la situación y mejorar el control de cartera para no generar indicios de incobrabilidad.

Luego de observar la cartera vencida con mayor representación, se evidenció que de 31-60 días tuvo menos fecha de vencimiento con un peso relativo del 13% que corresponde a \$10.150, seguido 61-90 días equivale a \$1.930 el valor más bajo de todos los clientes con menos probabilidad de riesgo crediticio.

Tratamiento contable para la estimación de Cuentas Incobrables

La (Ley de Régimen Tributario Interno, 2020) en el artículo 10, numeral 11 indica que: la Provisión de Créditos Incobrables procedentes del giro del negocio, realizadas en cada ciclo contable, a razón del 1% anual de los créditos comerciales otorgados en determinado período y que estén pendientes de cobro, es importante considerar que la Provisión Acumulada no debe superar el 10% de la cartera total.

También se verificó que el desconocimiento de estimación contable de Provisión de Cuentas Incobrables produjo que no se efectuara el respectivo cálculo en la empresa Indrulex S.A. por lo que se sugiere realizar el siguiente ajuste de: Resultados Acumulados que se debita por un valor de \$762,27 y Provisión de Cuentas Incobrables se realiza el ajuste respectivo.

Tabla 6

Ajustes Provisión de Cuentas Incobrables

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
9-jun-21	4		
	Resultados Acumulados de Años Anteriores	\$ 762,27	
	Provisión Ctas. Incobrables		\$ 762,27
	P/r Provisión de Cuentas Incobrables		

Nota. Ajustes Provisión de Cuentas Incobrables en la Empresa INDRULEX S.A., del año 2020.

En caso de que en la empresa siga presentando este tipo de inconsistencias contables que afectan a las Cuentas por Cobrar Clientes ocasionaría graves problemas financieros, por eso se logró determinar que existe un valor total en la cartera vencida, que en valor porcentual está representado por el 89%, teniendo en cuenta que la empresa figura por la capacidad económica de modo que se ve reflejado en el Estado de Situación Financiera.

Saldos ajustados en la Hoja de Resumen del Activo Corriente

En cuanto se realizaron todos los procedimientos se ejecutó la hoja de resumen del Activo Corriente correspondiente al 31 de diciembre del 2020, el cual consiste en mostrar el

saldo contable, los movimientos sean estos deudores o acreedores y de esta manera verificar el saldo ajustado que se vio afectado en la Cuenta por Cobrar Clientes y así conocer la razonabilidad de los estados financieros de la empresa.

Tabla 7

Hoja de Resumen de Activos Corrientes

INDRULEX S.A.				
HOJA DE RESUMEN DE ACTIVOS CORRIENTES				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CUENTAS	SALDO	MOVIMIENTO		SALDO AJUSTADO
	CONTABLE	DEUDOR	ACREEDOR	
Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 33.241	\$ 1.600		\$ 34.841
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 88.333	\$ 1.148	\$ 2.510,00 \$ 1.704,30	\$ 85.267
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 21.980	\$ 1.892		\$ 23.872
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-	-	\$ (762)	\$ (762)
Crédito Tributario de I.V.A.	\$ 83.907			\$ 83.907
Crédito Tributario I.R.	\$ 10.640			\$ 10.640
Inventario	\$ 132.221			\$ 132.221
TOTAL, DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 370.322			\$ 369.985

Nota. Hoja de Resumen de Activos Corrientes de INDRULEX S.A.

Por consiguiente, se registraron los movimientos en la Cuenta por Cobrar Clientes del deudor \$1.704,30 reconocido como saldo histórico, por otro lado, se mostraron valores acreedores de \$2510,30 y \$1.148,05, así mismo el saldo ajustado tuvo un valor de \$85.823 consecuencia de comprobar que dichos valores tuvieron correcciones.

Por medio de un adecuado tratamiento contable a Indrutex S.A. se pudo verificar las diferencias deudoras y acreedoras, además de evidenciar en las Cuentas por Cobrar



UPSE

Cientes un control no adecuado en las gestiones de cobranza las cuales presentan errores, por ello, con la finalidad de presentar estados financieros fiables, se realizaron los respectivos ajustes para determinar el saldo contable auditado aplicando la Ley de Régimen Tributario vigente para conocer la cartera vencida y los indicios de incobrabilidad.

Al identificar varios valores que no coincidieron se demostró que Indrulex S.A y su departamento de cobranzas no están considerando algunos aspectos importantes como la demostración de eficiencia en sus procesos, demostrando la carencia de controles para verificar estos errores significativos impidiendo conocer las debilidades y fortalezas de la empresa, y por ende la razonabilidad financiera.





Lista de Referencias

Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

https://www.academia.edu/36323074/Apuntes_de_contabilidad_Financiera_Herz

Ley de Régimen Tributario Interno. (2020). Registro oficial suplemento 463 de 17-nov-2004.

https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas_febrero_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf

Melendrez, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Universidad Católica Los Ángeles de chimbote.

Norma Internacional de Contabilidad 1. (2018). Presentación de Estados Financieros.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Norma Internacional de Contabilidad 39. (2018).

[https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20\(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n).pdf)

Univia. (26 de Agosto de 2016). *Políticas de cobranza*. <http://univia.info/politicas-de-cobranza/>

Apéndice 1. Anexo de las cuentas por cobrar clientes de Indrulex S.A.

ANEXO DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES				
NOMBRES DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	CONFIRMACIONES DEL CLIENTE
Asonutriang S.A.	3-mar-20	3-may-20	3-may-20	\$ 4.366,50
Biogemar S.A.	1-dic-20	3-feb-21	9-mar-21	\$ 1.311,00
Ecuasal S.A.	20-abr-20	18-jul-20	18-jul-20	\$ 1.360,00
Santa Priscila S.A.	5-may-20	3-ago-20	3-ago-20	\$ 2.914,55
Naturisa S.A.	15-jul-21	13-oct-20	13-oct-20	\$ 3.240,90
Decameron S.A.	1-jun-20	10-ago-20	10-ago-20	\$ 1.224,60
Greend Products S.A.	2-sep-20	30-nov-20	30-nov-20	\$ 3.150,20
Dp World S.A.	5-nov-21	15-ene-21	15-ene-21	\$ 1.318,90
Promarisco S.A.	2-sep-21	10-nov-20	10-nov-20	\$ 2.039,40
Derose S.A.	22-feb-20	22-jul-20	22-jul-20	\$ 2.983,00

Nota. Elaboración propia los clientes de Indrulex S.A.

Apéndice 2. Cuestionario de Evaluación de Control Interno de las cuentas

ANEXO 1. EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO.

EMPRESA INDRULEX S.A.								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO C.E.C.I.								
ÁREA:		CUENTAS POR COBRAR						
PERIODO DEL EXAMEN:		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020						
RESPONSABLE:		LCDA. CPA. RUTH GUZÑAY						
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA	CALIFICACIÓN	COMENTARIO
1	¿El sistema de la empresa brinda una cartera detallada de los créditos otorgados?		X		¿Podría darme acceso al sistema para verificar los créditos?	NO	0	La entidad no permitió el acceso a su sistema para verificar la cartera.
2	El departamento de cobro guarda los documentos físicos firmados por los clientes donde aceptan las políticas de cobros?	X			¿Podría mostrarme las evidencias firmadas de los clientes que aceptan las políticas de cobros?	SI	1	La empresa cuenta con las evidencias firmadas de los clientes que aceptan las políticas de cobro
3	¿La empresa hace cumplir las políticas de cobros a sus clientes?		X		¿Podría mostrarme los mecanismos que promuevan a los clientes a cumplir las políticas de cobro?	NO	0	La entidad no muestra evidencia de los mecanismos que promuevan a los clientes a cumplir las políticas de cobro.
4	Se realiza informe de cobros en cuanto a las cuentas por cobrar?	X			¿Me podría mostrar los informes de cobros?	SI	1	La entidad mostro los informes de cobros que se realizan en determinado tiempo.
5	Se envían los estados de cuenta a los clientes, para que procedan al pago de los créditos otorgados?	X			¿Podría facilitarme los estados de cuenta que le otorgan a los clientes?	SI	1	El departamento de créditos y cobro facilito los estados de cuenta que le otorgan a los clientes.
6	El departamento de créditos y cobros evalúa al cliente para proceder a emitir facturas a créditos?	X			¿Podría evidenciar cómo evalúan a los clientes para otorgar créditos?	NO	0	La empresa no evidenció de que forma se evalúan a los clientes para otorgarle créditos.
7	Existe un límite de plazo para cancelar los créditos?	X			¿Podría mostrarme los respectivos las políticas de los plazos de créditos?	SI	1	La entidad muestra evidencias de las políticas de créditos que les otorgan a su clientes.
8	El encargado de cobranza recibe los cheques y procede a depositarlos en la cuenta de la empresa?	X			¿Podría mostrarme los registros de los respectivos respaldos de los cheques reportados en la empresa?	NO	0	La empresa no mostró los cheques respaldados en físico o digital.
9	Tesoría analiza la cartera de clientes e informa al departamento financiero?	X			¿Podría mostrarme los respectivos informes de cartera que emiten al departamento financiero?	NO	0	Las evidencias no fueron facilitadas por la empresa donde se demuestra que los informes de cartera son analizados por el departamento financiero.
10	La cobranza se evidencia oportunamente en la empresa?	X			¿Podría facilitarme el ajuste de los registros de cobranza?	NO	0	La entidad no muestra evidencias de los cobros que se vean reflejados en un estado de cuenta.
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 que muestra la empresa por el control de las cuentas por cobrar es bajo en un 40%, por lo tanto en la entidad se refleja un nivel de riesgo alto.
PONDERACIÓN TOTAL							10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL							40%	

Nota. Elaboración propia

Apéndice 3. Tratamiento contable de las Cuentas por Cobrar Clientes

NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS			CONFIRMACIONES RECIBIDAS			DIFERENCIA		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CREDITO			DÍAS VENCIDOS AL 31-DIC-20	PLAZO MÁXIMO DE PAGO	DÍAS VENCIDOS AL 31-DIC-20	CANTERÍA VENCIDA SEGUN AUDITORIA
			Positiva	Negativas	Banco	DEUDORA	ACREEDORA	INICIO	VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO								
Asonuitang S.A.	B11	\$ 10.126,50	\$ 10.126,50							60 días	3-mar-20	3-may-20	62	1-may-20	242	\$ 10.126,50		
Biogenar S.A.	B12	\$ 15.201,30	\$ 15.201,30				\$ 13.901,30		\$ 1.300,00	60 días	1-oct-20	3-feb-21	64	31-may-20	297	\$ 13.901,30		
Ecuasal S.A.	B13	\$ 9.162,35	\$ 9.162,35							60 días	20-abr-20	18-jul-20	61	17-jul-20	166	\$ 9.162,35		
Santa Priscila S.A.	B14	\$ 3.281,50	\$ 3.281,50				4.429,55		\$ 1.148,05	60 días	5-may-20	3-ago-20	64	30-jul-20	150	\$ 4.429,55		
Naturisa S.A.	B15	\$ 3.140,90	\$ 3.140,90				\$ 1.930,90		\$ 1.210,00	60 días	15-jul-21	13-oct-20	61	12-oct-20	79	\$ 1.930,90		
Decameron S.A.	B16	\$ 8.124,60	\$ 8.124,60							60 días	1-jun-20	10-ago-20	63	7-jun-20	143	\$ 8.124,60		
Green Products S.A.	B17	\$ 10.150,20	\$ 10.150,20							60 días	2-sep-20	30-nov-20	61	29-nov-20	31	\$ 10.150,20		
Dp World S.A.	B18	\$ 12.123,20	\$ 12.123,20				\$ 10.418,90		\$ 1.704,30	60 días	5-nov-21	15-ene-21	62	13-ene-20	351	\$ 10.418,90		
Promarisco SA	B19	\$ 9.039,40	\$ 9.039,40							60 días	2-sep-21	10-nov-20	61	9-nov-20	.	.		
Denose S.A.	B110	\$ 7.983,00	\$ 7.983,00							60 días	22-feb-20	22-jul-20	75	7-jul-20	162	\$ 7.983,00		
Sumatoria		\$ 88.332,95														\$ 76.227,30		

Nota. Elaboración propia



Apéndice 4. Analítica Provisión de Cuentas Incobrables Indrulex S.A

CUENTA	REF	SALDO CONTABLE 31-DIC-2020	SALDO AJUSTADO DE AUDITORIA	10% CARTERA		PROVISIÓN PORCENTAJE	CARTERA VENCIDA	CALCULO PROVISIÓN		DIFERENCIAS	
				SALDO CONTABLE	SALDO AJUSTADO			CONTABLE	AUDITADO	DEUDOR	ACREEDOR
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	B.1	\$ 88.332,95	\$ 85.267	8.833,30	8.526,70	1%	\$ 76.227,30	-	762,27	-	\$ 762,27
	Σ	\$ 88.332,95	\$ 85.267	\$ 8.833,30	\$ 8.526,70		\$ 76.227,30	-	\$ 762,27	-	\$ 762,27

- Σ Sumatoria
- ✓ Valor verificado
- ⊖ Valores correspondientes al saldo contable de la empresa
- ✗ Valor que no exceda el 10% de la cartera total vencida
- ✗ Cálculo verificado para determinar la cartera vencida en mora 31/dic/2020:
- Saldo ajustado por auditoría \$ 85.267,00
- Cartera vencida \$ 76.227,30
- 89%
- ✗ Cálculo del porcentaje a las políticas contables de la cartera vencida
- ⊖ Estimación contable de la provisión de cuentas incobrables
- ⊖ cálculo de la provisión de cuentas incobrables

Nota. Elaboración propia



Apéndice 5. Cartera Vencida

CLIENTES	REF	DÍAS VENCIDOS							TOTAL VENCIDO	IMPORTANCIA RELATIVA
		31 - 60	61 - 90	121 - 150	151 - 200	201 - 250	251 - 300	MÁS DE 300		
Asonutiring S.A.	B.1.1				\$ 10.127				\$ 10.126,50	13%
Biogemar S.A.	B.1.2							\$ 13.901	\$ 13.901,30	18%
Ecuasal S.A.	B.1.3				\$ 9.162				\$ 9.162,35	12%
Santa Priscila S.A.	B.1.4			\$ 4.430					\$ 4.429,55	6%
Naturisa S.A.	B.1.5	\$ 1.931							\$ 1.930,90	3%
Decameron S.A.	B.1.6			\$ 8.125					\$ 8.124,60	11%
Greend Products S.A.	B.1.7	\$ 10.150							\$ 10.150,20	13%
Dp World S.A.	B.1.8							\$ 10.419	\$ 10.418,90	14%
Promatisco S.A.	B.1.9								\$ -	0%
Derose S.A.	B.1.10				\$ 7.983				\$ 7.983,00	10%
TOTAL		\$ 10.150	\$ 1.931	\$ 12.554	\$ 17.145	\$ 10.127	\$ 13.901	\$ 10.419	\$ 76.227,30	100%
PORCENTAJE		13%	3%	16%	22%	13%	18%	14%	100,00%	
PROVISIÓN										
COMPROBACION DE LA PROVISIÓN										
									762,27	1%

Nota. Elaboración propia

