



**ESTIMACIÓN DE LA PROVISIÓN PARA LA RESERVA DE CUENTAS INCOBRABLES EN  
EL SECTOR FERRETERO**

Sugeidy Jamilex González Yagual

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Lcdo. Javier Raza Caicedo, MSc.

Agosto 2021





## Resumen

El estudio de este ensayo está enfocado al sector ferretero, tiene como objetivo aplicar la estimación de la provisión para la reserva de cuentas incobrables, el cual proporciona un adecuado tratamiento contable en las Cuentas por Cobrar, y a su vez una correcta presentación de información razonable en los estados financieros, permitiendo obtener mejor liquidez y rentabilidad. Además, las Cuentas por Cobrar representan un porcentaje considerable en los Activos Corrientes, debido a las ventas a crédito que realizan. Por otro lado, la empresa corre el riesgo de que la cartera no se recupere en su totalidad. En el sector ferretero existen incidencias en la provisión de cuentas incobrables, por lo tanto, se realizó un caso práctico que demostró la correcta aplicación del 1% de las Cuentas por Cobrar con base a la Ley de Régimen Tributario Interno, el cual permitió salvaguardar un porcentaje de la cartera vencida.

**Palabras clave:** Cuentas por Cobrar, Control Interno, Estimación Contable, Provisión.

Firma Estudiante

**González Yagual Sugeidy Jamilex**

Firma Tutor

**Lcdo. Javier Raza Caicedo, MSc.**



## Estimación de la provisión para la reserva de cuentas incobrables en el sector ferretero

En Ecuador el sector ferretero es una de las actividades con mayor importancia debido a la demanda de materiales de construcción, sin embargo, la economía del sector se ha visto afectada por la crisis que enfrenta el país, por el cual las empresas han tenido que restablecer sus estrategias de ventas para captar clientes y así mantenerse en el mercado. Por lo tanto, las cuentas por cobrar se originan de las actividades comerciales, específicamente de las ventas a crédito para obtener beneficios de ingresos, pero existe un riesgo de que la empresa no pueda recuperar la cartera en su totalidad. Cabe destacar que, si se otorga un crédito con un monto elevado el riesgo de incobrabilidad aumenta, de modo que resulta perjudicial para la liquidez de los estados financieros, por ende, al establecer políticas de crédito éstas se deben ajustar a la capacidad financiera de la empresa.

Al realizar un inadecuado tratamiento o cálculo en la provisión de cuentas por cobrar esto ocasiona un impacto de liquidez negativo y una incorrecta presentación de información de los estados financieros. Por lo tanto, la idea a defender en el ensayo es demostrar la correcta aplicación de la provisión de cuentas incobrables con los respectivos ajustes contables, los mismos que van a permitir presentar de manera correcta la información al final del ejercicio económico. Cuyo propósito es aplicar la estimación de la provisión para la reserva de cuentas incobrables en el sector ferretero.

Para cumplir con el objetivo del ensayo se ha estructurado en tres bloques. En el primero apartado se encuentran los aspectos teóricos de diversos autores acerca de las Cuentas por Cobrar, políticas de créditos y cobranzas, control interno y las respectivas normas vigentes. Seguido se realizará un ejercicio práctico aplicando la estimación de las cuentas incobrables a través de cédulas analíticas. Finalmente, se destacan las conclusiones.



### Cuentas por cobrar

En la estructura de los estados financieros las cuentas por cobrar clientes constituyen al activo con mayor importancia ya que actúa de forma directa con el giro del negocio. De acuerdo con Madroño (2016):

Las cuentas por cobrar en toda organización representan los créditos que se le otorgan a los clientes, de modo que la cancelación del crédito debe realizarse en el plazo determinado por la empresa, sin garantía alguna, solo el compromiso de pago del cliente, el crédito puede variar de una empresa a otra empresa aun cuando esta se dedique al mismo giro del negocio, pero contienen elementos similares. Los resultados de ventas a plazos estipula en ellas el plazo máximo de pago, sin garantías específicas se convierten en efectivos a corto plazo. (p. 96)

Las cuentas por cobrar surgen cuando una empresa vende un bien, presta servicios, y otorga préstamos ya sean a los clientes o empleados de la entidad. Al otorgar préstamos a los clientes se lo realiza sin garantías, solo basta que le asignen un plazo determinado al cliente y ellos adquieren la responsabilidad de pagar en el tiempo acordado. Actualmente, las empresas para obtener mayor rentabilidad de ingresos acuden a las ventas a crédito ya sea a corto o a largo plazo y así poseer un alto porcentaje de clientes y ventas.

Según García, Traba y Rodríguez (2014), La administración de las cuentas por cobrar consiste en la toma de decisiones de quiénes pueden acceder al crédito. Por lo tanto, es importante esta administración ya que ayudará a que no incremente el índice de riesgo de las cuentas por cobrar.

Asimismo, la administración de las cuentas por cobrar es una actividad financiera importante de la empresa, ya que el gerente financiero es quién establece parámetros y políticas para saber a quiénes se les pueden o no conceder créditos, hasta qué porcentaje se puede realizar y en qué tiempo se van a recuperar las cuentas adeudadas por parte de



los clientes, es decir, tener una buena administración financiera ayudará a evitar o reducir el riesgo de liquidez.

### **Cuentas incobrables**

Según Guajardo y Andrade (2018):

En la mayoría de las empresas existen inconvenientes de que algunos de los clientes no paguen sus deudas del bien o servicio brindado por la misma y se las determina como cuentas incobrables. Puesto que dicho rubro se lo registra en los estados financieros como un gasto por cuentas incobrables y de acuerdo con el monto la empresa analizará sus políticas de créditos y cobranzas. (p. 332)

El origen de las cuentas incobrables son los rubros que los clientes no han pagado en el tiempo estimado, dichas empresas al momento de otorgar crédito corren el riesgo de que aquellas cuentas no sean pagadas en su totalidad, lo que significa una recuperación incierta. Al final del ejercicio contable se hace una estimación de importe de las cuentas incobrables con el fin de obtener el porcentaje de pérdidas para luego ser registradas como gastos por cuentas incobrables y un abono de activo como estimación por cuentas incobrables.

Cada entidad podrá elegir cuál de los dos métodos utilizar para determinar las pérdidas por cuentas incobrables. Guajardo y Andrade (2018) plantean los siguientes métodos:

El método del porcentaje de las ventas, consiste en evaluar la pérdida de las cuentas incobrables que surgen de las ventas netas a crédito del estado de resultado, en el cual se obtiene un porcentaje con el objetivo de alcanzar un valor razonable para la provisión.

El método del porcentaje de cuentas por cobrar, radica en determinar el porcentaje de la provisión de cuentas incobrables, que se calcula con base a las cuentas por cobrar clientes del Estado de Situación Financiera.



### **Políticas de Crédito y Cobranzas**

Según Gitman y Zutter (2015),

Sostiene que las políticas de crédito son una serie de lineamientos con la finalidad de determinar si se le otorga crédito a un cliente y por cuánto tiempo se le ha de conceder. Para conseguir que las cuentas por cobrar tengan un control eficiente, es necesario que cuenten con información actualizada de los créditos otorgados, que permitan tomar decisiones correctas. (p. 105)

La principal función de las políticas de crédito y cobranzas es pautar la selección de clientes y las condiciones de crédito, entre ellos está la verificación de antigüedad de saldos para conocer si está apto de obtener dicho crédito y la determinación del plazo de pago que le disponga la empresa, siendo estos requisitos primordiales para cumplir. Esto se hace con el fin de que se pueda recuperar satisfactoriamente las cuentas de los créditos concedidos.

### **Control Interno en las Cuentas por Cobrar**

Es importante el Control Interno en las Cuentas por Cobrar ya que consiste en un conjunto de procedimientos que se establecen para el personal del área auditada, el cual permitirá evidenciar si se cumplen los objetivos, de modo que genere seguridad razonable para la empresa. Por lo tanto, es necesario que toda entidad lleve un Control Interno en las Cuentas por Cobrar, ya que le ayudará a obtener liquidez y disminuir las incidencias que se presentan en este rubro.

### **Presentación de Estados Financieros (NIC 1)**

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (2020), establece que:

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación real de la empresa y el rendimiento financiero, así como también los flujos de efectivo. Esta presentación razonable requiere la revelación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las



definiciones y los criterios de reconocimiento de activos pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual.

De conformidad con la norma, los estados financieros reflejan las actividades económicas que realizan las empresas anualmente y que son comparados tanto la información actual con la de períodos anteriores, el cual determinará si se obtuvo pérdidas o ganancias en la empresa. Por lo tanto, para la presentación de la información contable ésta debe ser razonable y confiable demostrando su rentabilidad y liquidez para que se tomen decisiones acertadas.

### **Ley de Régimen Tributario Interno**

Según la Ley de Régimen Tributario Interno (2020), en el artículo 10 numeral 11 menciona que:

Las provisiones para créditos incobrables causados en operaciones del giro ordinario del negocio, realizadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales otorgados en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de cobranza al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda sobrepasar el 10% de la cartera total.

La LRTI les permite a las empresas reservar la provisión de cuentas incobrables, el cual debe proceder al respectivo cálculo, que de acuerdo con la norma el porcentaje anual por el cual se debe realizar es sobre el 1% de los créditos pendientes de pagos del ejercicio contable y que esto no puede exceder del 10% de la cartera total que disponga la empresa.

### **Caso práctico para la reserva de cuentas incobrables**

La Ferretería JALIS S.A. se dedica a la venta de materiales de construcción, por lo que realiza ventas a crédito y como política interna de la empresa se concede un plazo de pago de 60 días. Además, se constató que no presenta de manera correcta los estados



financieros al final del ejercicio económico, debido a que el personal no lleva a cabo el cálculo y el registro de la provisión de cuentas incobrables.

Se realizó un examen exhaustivo a las Cuentas por Cobrar Clientes, con un corte correspondiente al 31 de diciembre del 2020. Para realizar el cálculo respectivo de la provisión de cuentas incobrables se consideró lo siguiente:

### Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del activo corriente

Tabla 1

Análisis Horizontal del Activo Corriente

FERRETERÍA JALIS S. A.				
Análisis Horizontal Del Estado De Situación Financiera Activo Corriente Al 31 de diciembre 2020				
Cuentas	2020	2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivo y Equivalentes Al Efectivo	\$ 40.786,16	\$ 58.787,97	\$ -18.001,81	-30,62%
Cuentas y Documentos por cobrar - Clientes NRL	\$ 177.562,55	\$ 160.654,45	\$ 16.908,10	10,52%
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Locales	\$ 44.422,70	\$ -	\$ 44.422,70	-
Crédito Tributario (IVA)	\$ 4.265,09	\$ 604,84	\$ 3.660,25	605,16%
Crédito Tributario (Impuesto A La Renta)	\$ 26.877,37	\$ 10.950,67	\$ 15.926,70	145,44%
Inventarios	\$ 339.723,47	\$ 184.834,01	\$ 154.889,46	83,80%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>\$ 633.637,34</b>	<b>\$ 415.831,94</b>	<b>\$ 217.805,40</b>	<b>52,38%</b>

Nota. La tabla contiene el análisis horizontal a partir de los Estados Financieros período 2019 y 2020.

El análisis horizontal consiste en comparar los dos últimos períodos económicos del Estado de Situación Financiera, donde los resultados obtenidos reflejan la variación absoluta y porcentual, el cual nos indica, qué cuentas aumentaron y tuvieron variaciones significativas y cuáles disminuyeron o tuvieron impacto negativo dentro del Estado de Situación Financiera.

En la Ferretería JALIS S.A. se realizó el respectivo análisis horizontal de dos períodos económicos correspondientes al año 2019 y 2020 en las Cuentas por Cobrar



Cientes donde se observó que para el año 2020 la empresa aumentó sus cuentas por cobrar con un monto de \$ 177.562,55 en comparación con el año 2019 con un total de \$ 160.654,45. Por lo tanto, la variación relativa que se obtuvo entre los dos períodos económicos fue de 10,52%, el cual equivale a un monto de \$ 16.908,10.

En atención al aumento suscitado en el año 2020, se deduce que la ferretería no cuenta con una persona específica que se encargue de dar seguimiento a los clientes y que no disponen de toda la información de los mismos, razón por la cual la entidad dejó de cobrar las cuentas adeudadas.

Por consiguiente, la liquidez de la ferretería se ve afectado por la ineficiencia en la recuperación de los créditos concedidos e incumplimientos de las obligaciones por parte de los clientes, esto es debido a la inadecuada gestión en las cuentas por cobrar, sin embargo, para que la empresa disminuya la recuperación de cartera debe aplicar nuevas estrategias en las políticas de crédito y cobranzas, que le permitan obtener rentabilidad financiera.

### **Análisis vertical del Estado de Situación Financiera del Activo Corriente**

**Tabla 2**

*Análisis Vertical del Activo Corriente*

<b>FERRETERÍA JALIS S. A.</b>		
<b>Análisis Vertical Del Estado De Situación Financiera Activo Corriente</b>		
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>		
<b>CUENTAS</b>		
<b>ACTIVOS</b>	<b>2020</b>	<b>Peso Relativo</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo y Equivalentes Al Efectivo	\$ 40.786,16	6,44%
Cuentas y Documentos por cobrar - Clientes NRL	\$ 177.562,55	<b>28,02%</b>
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Locales	\$ 44.422,70	7,01%
Crédito Tributario (IVA)	\$ 4.265,09	0,67%
Crédito Tributario (Impuesto A La Renta)	\$ 26.877,37	4,24%
Inventarios	\$ 339.723,47	53,61%
<b>Total de Activos</b>	<b>\$ 633.637,34</b>	<b>100,00%</b>

*Nota.* La tabla contiene el análisis vertical a partir de los Estados Financieros período 2020.



Para realizar el análisis vertical del Estado de Situación Financiera es necesario determinar el porcentaje del peso relativo de cada cuenta, el cual se calcula con base al 100% del total del Activo Corriente. Este análisis nos proporciona el porcentaje de las cuentas que tuvieron mayor importancia relativa del grupo de análisis.

Se llevó a cabo el análisis vertical del estado financiero de la Ferretería JALIS S.A. del período económico 2020, donde se realizó el respectivo cálculo del porcentaje relativo, en el cual se reflejó un monto de \$ 177.562,55 correspondiente a las Cuentas por Cobrar Clientes, con relación al total del Activo Corriente de \$ 633.637,34, por lo tanto, el peso relativo es de 28,02%.

Se determinó que las Cuentas por Cobrar es la segunda cuenta con mayor importancia relativa lo que significa que la ferretería ha generado el incremento de las ventas a crédito dándole la facilidad a sus clientes de adquirir el producto, sin embargo, para la empresa resultaría perjudicial porque corre el riesgo de no recuperar en su totalidad la cartera de los clientes.

Cabe mencionar, que el peso relativo de las Cuentas por Cobrar representa el 28,02% de la cartera pendiente, por lo que se determina que existen problemas de liquidez en los estados financieros. De manera que la ferretería debe establecer períodos de cobros y realizar la estimación de la provisión de cuentas incobrables, el cual le permitirá salvaguardar un porcentaje de las cuentas por cobrar.

### **Cuestionario de evaluación de control interno**

En toda empresa es de gran importancia el cuestionario de evaluación de control interno ya que ayuda a evidenciar si se cumplen adecuadamente las políticas y procedimientos, esto va a permitir obtener información real del control de las actividades de acuerdo con las funciones asignadas. Por lo tanto, los resultados obtenidos del cuestionario determinan el nivel de confianza y riesgo, donde las respuestas afirmativas demuestran que



la empresa lleva un control adecuado, mientras que las respuestas negativas demuestran las deficiencias que tiene el área auditada.

Se aplicó el cuestionario de evaluación de control interno, el cual consta de 10 preguntas de cumplimiento acerca de las cuentas por cobrar clientes, que de acuerdo con las respuestas del encuestado se calificaron de la siguiente manera: con 1 a las respuestas afirmativas y con 0 a las negativas, dando como resultado 4 preguntas afirmativas y 6 preguntas negativas, como se muestra en el apéndice 1.

Se evidenció que la ferretería no cumple con todas las políticas de las cuentas por cobrar, por lo tanto, se determinó las siguientes observaciones: el departamento de créditos y cobranzas no cuenta con información suficiente de los expediente de los clientes, no brindó confirmaciones de saldos, no tiene establecidos períodos de cobros, no presentó el cálculo respectivo para la estimación de cuentas incobrables y por último no mostró información mensual de los resultados de las actividades de las cuentas por cobrar.

Con lo antes mencionado, esto se da a causa de que la ferretería no tiene definido la segregación de funciones para el personal de las cuentas por cobrar, desconocen las políticas y procedimiento que se realizan, ocasionando que los funcionarios omitan información necesaria de los créditos y cobranzas de los clientes, es decir, no llevan un control eficiente de las cuentas por cobrar. De acuerdo con las 4 respuestas afirmativas del cuestionario de un total de 10 preguntas, se refleja la calificación porcentual, obteniendo un nivel de confianza baja con un 40% y por consiguiente un nivel de riesgo alto.

### **Conocimiento y tratamiento contable de las Cuentas por Cobrar Clientes**

Se elaboró la cédula analítica de la Ferretería JALIS S.A., correspondiente al período económico 2020, en el cual constan los nombres de los 12 clientes que recibieron crédito y se detallan los saldos contables con una suma total de \$ 177.562,55, que mediante las confirmaciones enviadas y recibidas se puede verificar si los saldos del crédito de los



clientes son los mismos que se encuentran en sus registros del sistema contable, por lo tanto, los resultados de las confirmaciones recibidas dieron 6 negativas dando así diferencias deudoras y acreedoras, como se muestra en el apéndice 2 .

También se determinó el plazo máximo de pago mencionando que la empresa como política interna concede 60 días de plazo, el cálculo respectivo de los días de morosidad que comprende un corte hasta el 31 de diciembre del 2020 y por último se determinó el valor de la cartera vencida de cada cliente con respecto a las confirmaciones recibidas, de modo que la sumatoria según auditoría corresponde a \$155.449,55.

A continuación, se realizaron los respectivos asientos de ajustes, que de acuerdo con 3 confirmaciones recibidas de los clientes Alquina Erick, Borbor Luis y Quimí Pablo manifestaron que los saldos de sus créditos eran menores, ya que realizaron anticipos de pagos con montos de \$ 2.480,00, \$ 1.962,00 y \$ 2.200,00 y lo demostraron mediante comprobantes.

Por lo tanto, los resultados dieron diferencias acreedoras con un total de \$ 6.642,00, debido a que este valor no fue ingresado a la empresa por parte del encargado de cobranzas, por consiguiente, se recomienda el siguiente asiento de reclasificación.

**Tabla 3**

*Asiento de Reclasificación*

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
20/1/2021	<b><u>CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS</u></b>		\$ 6.642	
	<b><u>CUENTAS POR COBRAR CLIENTE</u></b>			\$ 6.642
	Alquina Catuto Erick	\$ 2.480		
	Borbor Ortega Luis	\$ 1.962		
	Quimí Domínguez Pablo	\$ 2.200		
	<b><i>P/r Ajustes de reclasificación</i></b>			

*Nota.* La tabla contiene el asiento de reclasificación al empleado de cobranzas.

También existieron diferencias deudoras que surgen de las facturas de los clientes Guale Fernando con un valor de \$ 4.700,00 y el señor Perero Pedro con un monto de \$



5.968,00, debido que el departamento de ventas y contabilidad no reportaron y no registraron estas diferencias. Por lo cual, el auditor recomienda el asiento de reclasificación donde se debita Cuentas por Cobrar Cliente con un total de \$ 10.668,00 y se acredita el resultado acumulado de años anteriores con el mismo valor.

#### Tabla 4

##### Asiento de Reclasificación

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
20/1/2021	<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTE</b>		\$ 10.668	
	Guale Guale Fernando	\$ 4.700		
	Perero Rosales Pedro	\$ 5.968		
	<b>RESULTADO ACUMULADO DE AÑO ANTERIOR</b>			\$ 10.668
	<b><i>P/r Ajustes de reclasificación</i></b>			

Nota. La tabla contiene el asiento de reclasificación de las facturas que no fueron reportadas y registradas.

Por consiguiente, se encontró una diferencia de la cliente Tomalá Cindy resultado de una transferencia que no fue registrada por el Banco Bolivariano por un monto de \$ 3.000,00, el cual fue un abono para su deuda del crédito y así mismo no fue identificada por el departamento de cobranzas, esto es a causa de que en la Ferretería JALIS S.A. no mantiene saldos reales de la cuenta por cobrar clientes en el estado financiero, por lo que se debe realizar el siguiente asiento de ajuste.

#### Tabla 5

##### Asiento de Reclasificación

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
20/1/2021	<b>BANCO</b>		\$ 3.000	
	<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</b>			\$ 3.000
	Tomalá Yagual Cindy	\$ 3.000		
	<b><i>P/r Ajustes de reclasificación</i></b>			

Nota. La tabla contiene el asiento de reclasificación de la transferencia no registrada.



### Estimación contable para la reserva de la provisión de Cuentas Incobrables

Se procedió a determinar el porcentaje de cartera dudosa de cobro con un resultado de 87% que representa un monto de \$ 155.449,55 correspondiente al 31 de diciembre del 2020, debido a que no se mantienen controles en la recaudación de cuentas incobrables, es decir, la inexistencia de cobros inmediatos, el cual muestra en el apéndice 3.

Para la reserva de la Provisión de Cuentas Incobrables se realiza de acuerdo con lo que dispone la Ley de Régimen Tributario Interno en el artículo 10 numeral 11 donde menciona que se calcula con base al 1% del total de la cartera vencida que corresponde a \$ 155.449,55, por último, indica que la provisión acumulada no debe exceder el 10% de la cartera total que dispone la ferretería.

Se observó que en la Ferretería JALIS S.A. no se realizó la Provisión de Cuentas Incobrables y a su vez no fueron registradas en los estados financieros a causa del desconocimiento de la estimación contable, por lo tanto, el cálculo realizado de la Provisión de Cuentas Incobrables asciende a un valor de \$ 1.554,50 por lo que se recomienda el siguiente asiento contable.

#### Tabla 6

*Asiento de Provisión de Cuentas Incobrables*

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
20/1/2021	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE AÑOS ANTERIORES</u>		\$ 1.554,50	
	<u>PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES</u>			\$1.554,50

*P/r Provisión de cuentas incobrables*

*Nota.* La tabla contiene el asiento de Provisión de Cuentas Incobrables

#### Estimación contable de la cartera vencida

Con respecto a la cédula analítica de cartera vencida se encontraron los nombres de los 10 clientes que incumplieron con el plazo establecido de 60 días correspondiente al período económico 2020, además se determinó el total de la cartera vencida con un valor de



\$ 155.449,55 por lo que se evidencia que la Ferretería JALIS S.A. presenta problemas de rendimiento económico, como se presenta en el apéndice 4.

También se demostraron los días vencidos en el cual se refleja que el porcentaje con mayor tendencia de mora en la cartera vencida corresponde al 29%, debido que no han sido recaudados los valores pendientes de cobro que comprende entre 151 a 200 días de vencimiento con un valor de \$ 45.778,00 lo que significa que el departamento de cobranzas no es eficiente ya que no cuenta con períodos establecidos para el respectivo cobro.

Por otro lado, el porcentaje con menor riesgo crediticio es de 8% con un valor de \$ 13.001,55 que comprende entre 91 a 120 días vencidos. Sin embargo, para que la empresa obtenga liquidez y rentabilidad es necesario que se establezcan nuevas estrategias o políticas de crédito y cobranza, que le permitan una buena gestión en las cuentas por cobrar clientes y así disminuir el riesgo de incobrabilidad.

### Saldos ajustados del Activo Corriente en la hoja de resumen

Tabla 7

Hoja de Resumen de Activos Corrientes

FERRETERIA JALIS S.A.				
Hoja de Resumen de Activo Corrientes				
Al 31 de diciembre Del 2020				
ACTIVOS	Saldo Contable	Movimiento		Saldo Ajustado
		Deudor	Acreedor	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivo y Equivalentes Al Efectivo	\$ 40.786,16	\$ 3.000,00		\$ 43.786,16
Cuentas y Documentos por cobrar - Clientes	\$ 177.562,55	\$ 10.668,00	\$ 6.642,00	\$ 178.588,55
NRL			\$ 3.000,00	
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Empleados	\$ 44.422,70	\$ 6.642,00		\$ 51.064,70
(-) Provisiones para Créditos Incobrables	\$ -		\$ -1.554,50	\$ -1.554,50
Crédito Tributario (IVA)	\$ 4.265,09			
Crédito Tributario (Impuesto A La Renta)	\$ 26.877,37			
Inventarios	\$ 339.723,47			
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 633.637,34</b>			

Nota. La tabla contiene saldos ajustados del Activo Corriente.



En la hoja de resumen de activos corrientes, se procedió a determinar el saldo ajustado de las cuentas por cobrar clientes del período 2020, que surge de los movimientos deudores y acreedores efectuadas en la auditoría, donde el saldo contable corresponde a un monto de \$ 177.562,55.

De modo que se evidenció que el rubro de las Cuentas por Cobrar Clientes presentó movimientos que de acuerdo con las confirmaciones recibidas de los clientes se obtuvo un saldo deudor de \$ 10.668,00, mientras que el saldo acreedor percibe valores de \$ 6.642,00 y \$ 3.000,00, por lo tanto, el resultado del saldo ajustado al 31 de diciembre del 2020 corresponde a un monto de \$ 178.588,55.

También se obtuvo nuevos saldos ajustados de las cuentas Efectivo y Equivalentes con un valor de \$ 43.786,16, otras cuentas y documentos por cobrar empleados con un valor de \$ 51.064,70 y por último se registró la cuenta de provisión de cuentas incobrables con un valor de \$ -1.554,50.

En última instancia se determinó que existen falencias en el tratamiento contable de la empresa JALIS S.A., lo que ocasiona que se presenten de manera incorrecta los estados financieros y tengan un impacto negativo en la liquidez. Además, se evidenció que no realizan el cálculo para la reserva de la Provisión de Cuentas Incobrables en el período económico 2020, puesto que el personal desconoce de la estimación contable.

Con respecto al ejercicio práctico, se determinó que el saldo histórico es superior al saldo auditado debido a que se presentaban valores incorrectos del saldo de los créditos, también se puede evidenciar que el departamento de cobranza no cuenta con un eficiente control en las recaudaciones de las Cuentas por Cobrar Clientes, ya que el personal no revisa los reportes mensuales y no dispone de toda la información suficiente para dar seguimiento a los clientes deudores, lo que genera que aumente el riesgo de incobrabilidad de la cartera vencida.



### Referencias

- García, D., Traba Ravelo, Y., & Rodríguez S, S. (2014). *Estrategia para la administración de las cuentas por cobrar*. España: Academia Española.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2015). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Education.
- Guajardo Gerardo, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2018). *Contabilidad financiera*. México: Séptima Edición McGraw-Hill Education, .
- Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI). (2020). Derecho Ecuador.com.
- Madroño Cosío, M. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Mantilla B, S. (2018). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: Cuarta Edición ECOE Ediciones.
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1). (2020). *Presentación de Estados Financieros*. IFRS Foundation.



Apéndice

Apéndice 1. CECI de las cuentas por cobrar clientes

EMPRESA FERRETERÍA JALIS S.A																					
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO C.E.C.I.																					
ÁREA:	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES																				
PERIODO DEL EXAMEN:	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020																				
RESPONSABLE:	LCDA. SUGEIDY GONZÁLEZ YAGUAL																				
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPU STA	CALIFI CIÓN	COMENTARIO													
1	¿El departamento de Cobranzas cuenta con un software contable para el registro de las cuentas por cobrar?	X			¿Podría darme acceso al sistema de software contable donde se registran las cuentas por cobrar?	SI	1	La entidad mostró el registro de cuentas por cobrar en el sistema.													
2	¿Existe una persona que se encarga diariamente de controlar las cuentas por cobrar y los saldos de las facturas vencidas?	X			¿Podría mostrarme las evidencias del control de las cuentas por cobrar?	NO	0	La empresa no cuenta con un control adecuado de las cuentas por cobrar													
3	¿El personal encargado de otorgar créditos se asegura de entregar la factura original a los clientes?	X			¿Podría facilitarme el talonario de las facturas de crédito?	SI	1	Si se entrega la documentación original													
4	¿Los expedientes de los clientes poseen información suficiente como dirección domiciliaria, lugar de trabajo y cartas de recomendación?	X			¿Me podría mostrar la documentación de los clientes?	NO	0	La empresa mostró los expedientes, pero no reflejan suficiente confianza de toda la información de los clientes													
5	¿El personal encargado determina el saldo de cada cliente y realiza las confirmaciones?	X			¿Podría mostrarme los ajustes de saldos de cada cliente?	SI	0	Las evidencias facilitadas por la empresa no son suficiente para realizar las confirmaciones													
6	¿Se lleva un control sobre la numeración de las facturas de créditos?	X			¿Podría facilitarme las evidencias de las facturas de crédito físico y digital?	SI	1	La evidencias facilitadas por la empresa constan con la respectiva numeración de las facturas													
7	¿El departamento de cobranzas cuenta con periodos establecidos para realizar las cobranzas de las cuentas incobrables?	X			¿Podría evidenciar los periodos establecidos para la cobranza?	NO	0	La entidad no muestra evidencia de los periodos para realizar la cobranza													
8	¿Se tiene confidencialidad de la información financiera de cada cliente?	X			¿Podría mostrarme la seguridad de la información de los clientes?	SI	1	La empresa reflejo la confidencialidad de la información													
9	¿El encargado de cobranzas realiza la estimación de cuentas incobrables?		X		¿Me podría facilitar el registro del cálculo de la estimación de las cuentas incobrables?	NO	0	Se evidencia que no se realiza el respectivo cálculo para la estimación													
10	¿Se realizan informes mensuales sobre los resultados de las operaciones de las cuentas por cobrar?	X			¿Podría facilitarme el registro de los informes mensuales?	NO	0	La entidad no muestra evidencia de los informes mensuales de las cuentas por cobrar													
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>51% - 75%</td> <td>76% - 95%</td> </tr> <tr> <td>BAJO</td> <td>MEDIO</td> <td>ALTO</td> </tr> <tr> <td colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</td> </tr> </tbody> </table>							NIVEL DE RIESGO			ALTO	MEDIO	BAJO	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	BAJO	MEDIO	ALTO	NIVEL DE CONFIANZA		
NIVEL DE RIESGO																					
ALTO	MEDIO	BAJO																			
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%																			
BAJO	MEDIO	ALTO																			
NIVEL DE CONFIANZA																					
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>							4	El nivel de confianza que muestra la empresa es bajo con un 40%, por lo tanto, refleja un nivel de riesgo alto.													
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>							10														
<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>							40%														

Nota. Cuestionario de control interno de Ferreteria JALIS S.A



Apéndice 2. Estimación contable de las cuentas por cobrar clientes

FERRETERIA JALIS S.A															
ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES															
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020															
														31/12/2020	
NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACION RECIBIDA			DIFERENCIAS		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CRÉDITO			PLAZO MAXIMO DE PAGO	DIAS VENCIDOS MOROSIDAD AL 31-12-2020	CARTERA VENCIDA SEGÚN AUDITORIA 31 DIC-2020
				POSITIVA	NEGATIVA	BLANCO	DEUDORA	ACREEDORA		FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO			
Alquinga Catuto Erick	B.1.1	\$ 13.586,00	\$ 13.586,00		\$ 11.106,00	-	-	\$ 2.480,00	60 días	29-ago-20	7-nov-20	70	28-oct-20	54	\$ 11.106,00
Arevalo Quimí José	B.1.2	\$ 18.023,00	\$ 18.023,00	\$ 18.023,00					60 días	5-abr-20	27-jun-20	83	4-jun-20	187	\$ 18.023,00
Borbor Ortega Luis	B.1.3	\$ 14.122,00	\$ 14.122,00		\$ 12.160,00	-	-	\$ 1.962,00	60 días	15-may-20	29-jul-20	75	14-jul-20	155	\$ 12.160,00
Carpio Suárez Steven	B.1.4	\$ 13.001,55	\$ 13.001,55	\$ 13.001,55		-	-	-	60 días	29-jun-20	10-sep-20	73	28-ago-20	112	\$ 13.001,55
González Suárez David	B.1.5	\$ 17.582,00	\$ 17.582,00	\$ 17.582,00		-	-	-	60 días	1-ago-20	17-oct-20	77	30-sep-20	75	\$ 17.582,00
Guale Guale Fernando	B.1.6	\$ 12.893,00	\$ 12.893,00		\$ 17.593,00	-	\$ 4.700,00	-	60 días	11-mar-20	19-may-20	69	10-may-20	226	\$ 17.593,00
Naula Perez Patricio	B.1.7	\$ 11.718,00	\$ 11.718,00	\$ 11.718,00		-	-	-	60 días	17-nov-20	17-ene-21	61	16-ene-21	-	-
Orrala Borbor Gabriel	B.1.8	\$ 15.595,00	\$ 15.595,00	\$ 15.595,00		-	-	-	60 días	10-abr-20	23-jun-20	74	9-jun-20	191	\$ 15.595,00
Perero Rosales Pedro	B.1.9	\$ 13.037,00	\$ 13.037,00		\$ 19.005,00	-	\$ 5.968,00	-	60 días	19-ago-20	25-oct-20	67	18-oct-20	67	\$ 19.005,00
Quimí Dominguez Pablo	B.1.10	\$ 20.164,00	\$ 20.164,00		\$ 17.964,00	-	-	\$ 2.200,00	60 días	25-may-20	20-ago-20	87	24-jul-20	133	\$ 17.964,00
Quintanilla Reyes Paola	B.1.11	\$ 11.421,00	\$ 11.421,00	\$ 11.421,00		-	-	-	60 días	2-nov-20	2-ene-21	61	1-ene-21	-	-
Tomalá Yagual Cindy	B.1.12	\$ 16.420,00	\$ 16.420,00		\$ 13.420,00	-	-	\$ 3.000,00	60 días	27-ago-20	14-nov-20	79	26-oct-20	47	\$ 13.420,00
		<b>Σ</b>	<b>\$ 177.562,55</b>												<b>\$ 155.449,55</b>
Σ Sumatoria															
✓ Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.															
C Confirmacion enviada															
✓ Confirmacion recibida															
Diferencia corresponde a tres clientes mediante comprobante de anticipo de pago donde el primer comprobante fue del señor Alquinga Erick #001-005-00987 con un bonó de \$ 2.480,00 a su deuda, el segundo comprobante #001-006-01020 del señor Borbor Luis con un bonó de \$ 1.962,00 y el tercer comprobante de Quimí Pablo #001-006-01099 con un valor de \$ 2200,00, documentos en el cuál se observa la firma y nombre del recibi conforme por parte del encargado de la cobranzas sin que hasta la fecha ese abono haya ingresado a la empresa. Por el cual el Auditor Lcdo. Victor Yagual Orrala, recomienda el siguiente asiento contable. recomienda el siguiente asiento de reclasificación															

Nota: Cedula analítica de cuentas por cobrar clientes de la Ferretería JALIS S.A

**Apéndice 3. Estimación contable de provisión de cuentas incobrables**

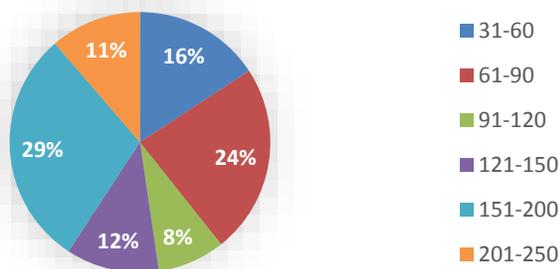
FERRETERIA JALIS S.A.											B. 6	
ANALITICA DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO												
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020												
NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE 31-12-2020	SALDO AJUSTADO AUDITORÍA	10% CARTERA		PORCENTAJE DE PROVISIÓN	CARTERA VENCIDA	PROVISIÓN		DIFERENCIAS		
				SALDO CONTABLE	SALDO AUDITORÍA			SALDO CONTABLE	SALDO AUDITORÍA	DEUDOR	ACREEDOR	
Cuentas por cobrar clientes	B.1	\$ 177.562,55	\$ 178.588,55	\$ 17.756,26	\$ 17.858,86	1%	\$ 155.449,55		\$ 1.554,50		\$ 1.554,50	
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	<b>\$ 177.562,55</b>	<b>\$ 178.588,55</b>	<b>\$ 17.756,26</b>	<b>\$ 17.858,86</b>	<b>\$ 0,01</b>	<b>\$ 155.449,55</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1.554,50</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1.554,50</b>	
Σ Sumatoria												
✓ Valores correspondientes al saldo contable incluyen ajustes recomendable por el equipo de auditoría												
⊗ Valor no concede al 10% de la cartera vencida												
» Cálculo matemático verificado para determinar la cartera vencida en mora al 31 de diciembre del 2020												
<b>Saldo ajustado por auditoría</b>		\$ 178.588,55										
<b>Cartera vencida</b>		\$ 155.449,55 <b>87,04%</b>										
El equipo de auditoría determina el 87% de cartera dudosa de cobro en el 2020												
⊗ Porcentaje conforme a las políticas generales de contabilidad que provisionan la cartera vencida y en cumplimiento en lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno en su Art.10 numeral 11												
Desconocimiento de estimación contable de la provisión de cuentas incobrables												

**Nota.** Cedula analítica de provisión de cuentas incobrables de la Ferreteria JALIS S.A

**Apéndice 4. Estimación contable de la cartera vencida**

FERRETERIA JALIS S.A.									B. 6.1
ANALITICA DE CARTERA VENCIDA									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020									
NOMBRE DEL CLIENTE	REF	DÍAS VENCIDOS					TOTAL VENCIDO	IMPORTANCIA RELATIVA	
		31-60	61-90	91-120	121-150	151-200			201-250
Alquina Catuto Erick	B.1.1	\$ 11.106,00						\$ 11.106,00	7%
Arevalo Quimi José	B.1.2					\$ 18.023,00		\$ 18.023,00	12%
Borbor Ortega Luis	B.1.3					\$ 12.160,00		\$ 12.160,00	8%
Carpio Suárez Steven	B.1.4			\$ 13.001,55				\$ 13.001,55	8%
González Suárez David	B.1.5		\$ 17.582,00					\$ 17.582,00	11%
Guale Guale Fernando	B.1.6						\$ 17.593,00	\$ 17.593,00	11%
Orrala Borbor Gabriel	B.1.8					\$ 15.595,00		\$ 15.595,00	10%
Perero Rosales Pedro	B.1.9		\$ 19.005,00					\$ 19.005,00	12%
Quimi Dominguez Pablo	B.1.10				\$ 17.964,00			\$ 17.964,00	12%
Tomalá Yagual Cindy	B.1.12	\$ 13.420,00						\$ 13.420,00	9%
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 24.526,00</b>	<b>\$ 36.587,00</b>	<b>\$ 13.001,55</b>	<b>\$ 17.964,00</b>	<b>\$ 45.778,00</b>	<b>\$ 17.593,00</b>	<b>\$ 155.449,55</b>	<b>100%</b>
<b>PORCENTAJE</b>		16%	24%	8%	12%	29%	11%	100%	
<b>PROVISIÓN</b>		1%							
<b>PORCENTAJE</b>		1554,50							

**Días vencidos**



Nota. Cedula analítica de cartera vencida de la Ferretería JALIS S.A