



**TRATAMIENTO CONTABLE DE LA PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES EN LAS  
MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2020**

Kerly Lisbeth Tomalá Soriano

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor:

Ing. German Clemente Arriaga Baidal. MSc.

Febrero 2022.

## Resumen

El tema abordado en este ensayo consistió en la presentación contable de la cuenta por cobrar clientes, con el fin de realizar ajustes de los valores contables y establecer nuevos saldos mediante la auditoría realizada. Por lo tanto, la idea a defender es determinar la incidencia de la provisión de las cuentas incobrables en la presentación de los estados financieros de las microempresas. Atendiendo la idea a defender, se realizó el caso práctico del tratamiento contable de la provisión de cuentas incobrables realizada a la microempresa JB S.A. del sector comercial del Cantón La Libertad. En donde se desarrolló el cuestionario de evaluación de control interno constatando el cumplimiento de las políticas internas del área de créditos y cobranzas, en donde se muestra el valor real de la cartera vencida permitiendo ajustar los valores contables mediante la correcta aplicación de los valores auditados. Por último, se recalca que la falta de control interno en dichas cuentas ocasiona que los saldos no se presenten de forma verídica.

**Palabras claves:** Cuentas incobrables, Cobranzas, Cartera vencida

*Kerly Tomalá S.*

Firma Estudiante

**Tomalá Soriano Kerly Lisbeth**



Firma tutor

**Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.**



## **Tratamiento contable de la provisión de cuentas incobrables en las microempresas del sector comercial del Cantón La Libertad, año 2020**

Actualmente las empresas comerciales enfrentan infinidad de retos a causa de las crisis que atraviesan varios países, por lo que el área que mayor riesgo presenta es el departamento de crédito y cobranza por falta de control lo que provoca un inadecuado manejo en la gestión de cuentas por cobrar afectando a los estados financieros, por ello es necesario realizar una auditoría exhaustiva que verifique los saldos contables, procesos que asegure la recuperación de la cartera vencida permitiendo así beneficiar a la empresa tomar decisiones acertadas.

A partir del párrafo anterior la idea a defender es determinar la incidencia de la provisión de las cuentas incobrables en la presentación de los estados financieros de las microempresas del sector comercial, por lo tanto, el objetivo es analizar el tratamiento contable de las cuentas incobrables mediante la aplicación de un cuestionario de control interno para obtener la razonabilidad en los estados financieros de las microempresas del cantón La Libertad.

A fin, de cumplir con el objetivo de esta investigación, el trabajo se ha ordenado en tres partes. En el primer apartado se encuentra la fundamentación teórica, en donde podemos encontrar diferentes conceptos efectuados por distintos autores sobre el tratamiento contable de la provisión de cuentas incobrables, seguido del segundo se realizará un caso práctico donde se proceden a realizar el análisis de las cédulas analíticas, evaluación del control interno y los respectivos ajustes de los saldos y las provisiones de cuentas incobrables, finalmente se destacan las conclusiones sobre el tema abordado.

## UPSE Cuentas por cobrar

Se tiene una cuenta por cobrar cuando se venden a crédito bienes o servicios a un cliente. La cuenta por cobrar es el derecho del vendedor sobre el monto de la transacción. También se tiene una cuenta por cobrar cuando se presta dinero a otra parte. De esta manera, una cuenta por cobrar es en realidad el derecho a recibir efectivo en el futuro, a partir de una transacción actual. (Horngren, Harrison, & Oliver, 2010, p. 430)

En relación con lo expuesto, las cuentas por cobrar representan un derecho de cobro por créditos que las empresas otorgan a su cliente sean ésta por la venta de un bien o por la prestación de un servicio, las mismas que deben ser cancelada o liquidadas en un plazo determinado o también de acuerdo a las políticas internas de una entidad.

### **Microempresa**

“Las microempresas son entidades productoras que comercializan bienes o servicios demostrando ser un medio eficaz que promueve la actividad productiva en la sociedad. Predominan tanto los países desarrollados como los que están en desarrollo” (Sumba Bustamante & Santistevan Villacreses, 2018).

Con lo antes mencionado, las microempresas son aquellas unidades que se dedican a la producción o comercialización de bienes o servicios de uso o consumo de primera necesidad y a la vez éstas responden acorde a las necesidades de una sociedad, es por esto que juegan un papel muy importante dentro de un territorio.

### **En base a la Ley Orgánica de Régimen tributario interno (LORTI)**

En su art 10 Deducciones, numeral 11, expresa que: Se crea en cada ejercicio fiscal una provisión para préstamos y anticipos no cobrados surgidos

en el ejercicio en curso del negocio con un gravamen del 1% de forma anual para los préstamos comerciales otorgados para este efecto, la reserva acumulada no debe sobrepasar el 10% del total de la cartera. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2018, art. 10).

Como lo estipula la Ley, las provisiones por cuentas incobrables representan aquellos valores monetarios que se generan por créditos que otorga una entidad a sus clientes y éstos no llegan a cancelar a tiempo, perjudicando que la empresa tenga un riesgo de crédito lo que ocasiona un impacto en sus estados financieros. Por otro lado, es importante recalcar que dichas provisiones no pueden exceder el 10% del total de la cartera vencida.

### Caso práctico tratamiento contable de la provisión de cuentas incobrables

Para contabilizar la provisión de cuentas incobrables, se llevará acabo el siguiente ejercicio práctico en donde la empresa “K&L AUDITCON” realizará un examen de auditoría al departamento de crédito y cobranza de la empresa JB S.A, que se dedica a la comercialización de productos de primera necesidad.

Figura 1

Cédula analítica de cuentas por cobrar clientes

EMPRESA JB S.A  
CÉDULA ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

**B1**

Nombre del Cliente	Abreviada	Saldo Contable	Confirmaciones o, mes Esviadas	Confirmaciones Recibidas			Diferencias		Tiempo de Plazo	Fecha de Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Venc. Mrs al 31/Dic/20	Cartera Vencida según Auditoría al 31/Dic/20
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedora		Fecha de Inicio	Fecha de Venc.	Plazo Otorg.			
Abello Jose	B.1.1	5.283,00	5.283,00						60 días	10-abr-20	10-may-20	30	9-jun-20	235	5.283,00
Sierra Jose	B.1.2	6.512,00	6.512,00	6.512,00					60 días	30-jul-20	1-sep-20	33	28-sep-20	245	6.512,00
Albarracín Sus	B.1.3	3.451,00	3.451,00	3.451,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
Alzate Marina	B.1.4	1.225,00	1.225,00	1.225,00					60 días	9-feb-20	11-mar-20	31	9-abr-20	71	1.225,00
Aponte Sita	B.1.5	25.589,00	25.589,00	25.589,00					60 días	12-sep-20	12-oct-20	30	11-nov-20	286	25.589,00
Vega Rosa	B.1.6	3.567,00	3.567,00						60 días	8-mar-20	10-abr-20	33	7-may-20	101	3.567,00
Palencia Criste	B.1.7	5.789,00	5.789,00	5.789,00					60 días	9-ago-20	8-sep-20	30	8-oct-20	252	5.789,00
Arcila Roney	B.1.8	36.007,00	36.007,00	36.007,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
Ariza Luzmila	B.1.9	12.450,00	12.450,00	12.450,00					60 días	6-jun-20	8-jul-20	32	5-ago-20	190	12.450,00
Edgar Orlando	B.1.10	5.469,00	5.469,00		6.318,00		849,00		60 días	1-nov-20	1-dic-20	30	31-dic-20	336	6.318,00
Barrera Carme	B.1.11	9.640,00	9.640,00	9.640,00					60 días	15-may-20	29-jun-20	45	14-jul-20	181	9.640,00
Celio Alfonso	B.1.12	12.545,00	12.545,00	12.545,00					60 días	12-abr-20	12-may-20	30	11-jun-20	133	12.545,00
Santa Gloria	B.1.13	14.871,00	14.871,00	14.871,00					60 días	2-abr-20	29-may-20	57	1-jun-20	150	14.871,00
Cadauid Ancía	B.1.14	43.279,00	43.279,00	43.279,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
Santa Gloria	B.1.15	10.597,00	10.597,00						60 días	16-oct-20	18-nov-20	33	15-dic-20	323	10.597,00
Benavides Anj	B.1.16	2.558,00	2.558,00	2.558,00					60 días	15-abr-20	15-may-20	30	14-jun-20	136	2.558,00
Bernal Edgar	B.1.17	4.213,00	4.213,00	4.213,00					60 días	20-ago-20	10-oct-20	51	19-oct-20	284	4.213,00
Mora Nidia	B.1.18	5.690,00	5.690,00		5.214,00		476,00		60 días	2-sep-20	30-oct-20	58	1-nov-20	304	5.214,00
Bonilla Espera	B.1.19	4.965,00	4.965,00	4.965,00					60 días	17-may-20	20-jun-20	34	16-jul-20	172	4.965,00
Camacho Yola	B.1.20	8.352,00	8.352,00	8.352,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
	Σ	222.052,00												Σ	131.336,00

Nota. Elaboración propia.

Tabla 1



UPSE **Asientos de ajustes**

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5/03/2020	Cuentas por cobrar Clientes		\$ 849,00	
	Resultados Acumulados de años anteriores			\$ 849,00
	<b>P/R</b> abono del cliente Guillermo Cedeño			
5/03/2020	Resultados Acumulados de años anteriores		\$ 476,00	
	Cuentas por cobrar Clientes			\$ 476,00
	<b>P/R</b> La baja de CxC Clientes y regularizarla.			
5/03/2020	Inventarios		\$ 476,00	
	Resultados Acumulados de años anteriores			\$ 476,00
	<b>P/R</b> Regularización de la cuenta de inventarios.			
5/03/2020	Resultados Acumulados por efectos N.I.I.F.		\$ 476,00	
	Inventarios			\$ 476,00
	<b>P/R.</b> Devolución de mercadería.			

La diferencia de \$ 849,00 corresponde a la factura N# 001-001-3275 del cliente Edgar Orlando que no fue reportado por el departamento de contabilidad y a su vez no es registrado por el departamento de ventas. La diferencia de \$ 476,00 corresponde a que el cliente Mora Nidia presenta una devolución de mercadería en relación a la factura 001-001-3620 por estar en mal estado, con desperfecto y encontrados físicamente en bodega, razón por la cual el equipo de auditoría recomienda regularizar las cuentas por cobrar- clientes e inventarios, además los inventarios se medirán a valor razonable reconociendo su deterioro. Por otro lado 3 clientes no han confirmado hasta el momento el saldo de su crédito comercial; también existen 16 clientes que tienen valores vencidos por \$131.336,00,

Además, la normativa del proceso de recaudo menciona que se debe realizar seguimientos y gestiones de cobro y cumplir la función de recaudo o cobro de las facturas al vencimiento y elaborar un reporte de cartera vencida presentando al Gerente Financiero las facturas con más de 120 días de antigüedad se reportan al departamento jurídico para el cobro por vía legal. (Anexo 1)

**Tabla 2**

Saldo ajustado de auditoría

Diferencia			
saldo contable al 31-dic-20	Deudor	Acreeedor	saldo ajustado auditoría
\$ 22.052,00	\$ 849,00	\$ 476,00	\$22.425,00

Nota. Elaboración propia.

**Figura 2**

Provisión de cuentas incobrables

EMPRESA JB S.A  
ANALITICA DE PROVISIONES DE CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

B.4

Nombre del Cliente	REF	Saldo Contable al 31 - 12-20	Saldo Ajustado Auditoría	10% Cartera		Porcentaje de Provisión	Cartera Vencida	Provisión		Diferencia	
				Saldo Contable	Saldo Auditoría			Saldo Contable	Saldo Auditoría	Deudor	Acreeedor
CC. Clientes	B.1	\$ 222.052,00	\$ 222.425,00	\$ 22.205,20	\$ 22.242,50	1%	\$ 131.336,00	\$ 12.500,00	\$ 1.313,36	\$ 11.186,64	\$ -
	Σ	\$ 222.052,00	\$ 222.425,00	\$ 22.205,20	\$ 22.242,50	Σ	\$ 131.336,00	\$ 12.500,00	\$ 1.313,36	\$ 11.186,64	\$ -
Σ	Sumatoria										
✓	Valor correspondiente al saldo contable, que incluye ajustes recomendaciones por el equipo de auditoría y acojidos por la compañía										
⊗	Valores no exceden al 10% de la cartera vencida										
»	Calculo matematico verificado para determinar cartera vencida en mora al 31-12-2020										
	Saldo ajustado en auditoría			\$ 222.425,00		59,05%					
	Cartera Vencida			\$ 131.336,00							

El equipo de auditoría determina un porcentaje del 65,99% de cartera de dudoso cobro correspondiente al período de 2020

Nota. Elaboración propia.

**Provisión de cuentas incobrables**

Las entidades que otorgan algún tipo de crédito están sujetas a que este pueda o no recuperarse, lo que implica un riesgo. Es por ello que antes de otorgar cualquier tipo de crédito deben estipularse las políticas que habrán de seguirse para que esta clase de operaciones sea lo menos riesgosa en cuanto a su recuperabilidad (Moreno, 2014 citado en Gómez Baquerizo, 2021, p. 6).

Mediante el análisis realizado se pudo determinar la cartera vencida a la fecha auditada \$131.336,00 el mismo que incide en un 59,05% sobre créditos comerciales, esto se debe a que la empresa no lleva un control en sus registros en cuanto a las provisiones.

La inexistencia de provisiones de cuenta por cobrar y las estimaciones contables de los valores no provisionados son debido a la falta de cálculos matemáticos. Sin la respectiva provisión de cartera, los estados financieros mostrarían valores irreales, puesto que se reflejaría cuentas por cobrar que, si bien son reales, jamás se podrán cobrar, por lo que se estaría presentando una información contable inexacta y de no detectarse a tiempo ésta ocasionaría perjuicio económico para la entidad. (Anexo 2)

El hecho de mantener diferencias en provisión de cuentas, conllevan a que no se mantengan saldos reales en el estado financiero, de continuar generándose estas diferencias podría causar un perjuicio económico, en el evento en que éste no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente no se podrá tener registros al día.

### Tabla 3

*Asiento de ajuste – diferencia en la provisión*

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
5/3/2020	Provisión cuentas incobrables		\$11.186,64	
	Cuentas por cobrar clientes	\$11.186,64		



Resultados acum. Años anteriores

\$11.186,64

P/r rebaja por error de cálculo de la reserva  
de cuenta incobrable

---

*Nota.* Elaboración propia.

Una vez realizado los respectivos ajustes se determinó un nuevo saldo de auditoría, lo que se evidencia que no existe veracidad en la presentación de sus estados financieros dentro de la compañía JB S.A al periodo auditado. Además, se pudo constatar que la entidad tiene saldos por cobrar de diferentes clientes que adeudan a la misma, así mismo no se mantiene una adecuada gestión de dichos cobros lo que ocasiona a que la entidad no pueda tener solvencias.

#### **Análisis de la cartera vencida**

Por otra parte, la cartera vencida se define como aquellos créditos cuyos pagos de interés y/o capital se encuentran atrasados por un período de 90 días o más; los pagos por intereses de los últimos 90 días que se encuentran capitalizados, refinanciados o retrasados por acuerdo; o los pagos que se encuentran menos de 90 días atrasados, pero existen buenas razones -como declaración de quiebra del deudor- para dudar que ellos se efectúen en su totalidad. (Sagner, 2012, p. 31)

El análisis de la cartera vencida tiene como propósito principal dar a conocer de una manera ordenada los días vencidos que tiene cada cliente con sus respectivos saldos a pagar. De acuerdo a la cédula de edad de la cartera vencida de las cuentas de la empresa JB S.A., se puede constatar que existe un monto de \$131.336,00 al 31 de diciembre del 2020.

Por otro lado se realizó la clasificación por rangos de los días vencidos que posee cada uno de los clientes, en donde se puede apreciar que el rango con mayor porcentaje es

UPSE de 251-300 con un valor de \$35.591,00 equivalente al 27,10%, seguido del rango 121-150 con un valor de \$ 29.974,00 porcentaje equivalente al 22,82% y el rango 151-200 con un monto de \$27.055,00 equivalente al 20,60%, dichos valores son los que representan mayor relevancia para la entidad, además se muestra el rango menos significativo como es el comprendido entre el 61-90 con una cantidad de \$1.225,00 que representa el 0,93%. (Anexo 3)

### **Control Interno CECI**

Es importante que dentro de una entidad existan controles internos para que de esta manera la información presentada sea eficiente y así se puedan minimizar posibles riesgos que pongan en peligro a la entidad, brindando así confianza en la información financiera de tal manera que les permita tomar buenas decisiones para el logro de sus objetivos.

Para ello la elaboración del control interno nos permitió evidenciar el grado de control que la entidad JB S.A mantiene, dándonos como resultado un nivel de confianza con un porcentaje significativo del 60% y un nivel de riesgo bajo equivalente al 40%. Dicho nivel de riesgo se produjo por los siguientes motivos. (Anexo 4)

La entidad no lleva un control o seguimiento de pago a los clientes morosos, lo que conlleva a que las cuentas por cobrar no sean recuperables a corto plazo, además no se concilia periódicamente el soporte documental de las cuentas por cobrar clientes lo que provoca que no se tenga saldos actuales y reales. Por otro lado, dentro de la empresa no existe una persona responsable o encargada en la recuperación de cartera de cuentas por cobrar, y por último no se efectúan arqueos periódicos y sobre base sorpresiva de facturas pendientes de cobro a favor de la misma.

Finalmente, se concluye que la falta de control interno y las respectivas técnicas y procedimientos de auditoría, perjudican a la rentabilidad de la empresa y no permite ver los saldos reales de dicha cuenta, lo que conlleva que la empresa tenga un desajuste en las



UPSE  
Las presentadas en los estados financieros, ocasionando el desequilibrio económico al presentar una contabilidad ineficiente.

Es así que, mediante el tratamiento contable de la cuenta auditada, se realizaron de forma pertinente los respectivos asientos de ajustes, presentando nuevos saldos contables de la cuenta por cobrar clientes, la misma que permite revelar el valor real de la cartera vencida, y por consiguiente disminuir el valor de la provisión de cuentas incobrables de la entidad.

Es recomendable, que la entidad incorpore en sus políticas internas estrategias eficaces y efectivas en el departamento de crédito y cobranzas que le permita cobrar los valores que están adeudando sus clientes a corto plazo aplicando para ello descuentos y beneficios, que lo motiven a cancelar sus obligaciones pendientes, evitando así, llegar a la morosidad.

Es indispensable, precisar políticas y procedimientos de gestión de cobros para dar seguimientos a los clientes y que estos puedan cancelar sus pagos de forma oportuna y correcta. Además, es preciso que se prepare los reportes de la antigüedad de la cartera, en donde se debe incluir los nombres y apellidos de los deudores, el monto total adeudado, como los montos vencidos y próximos a vencer.

### Lista De Referencias

Dirección Nacional Jurídica. (2018, 21 agosto). *Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI*.

Ecuador, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004.

<https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal->

[a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf](https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf)

Gómez Baquerizo, M. (2021). *Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables [Ensayo de licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]*. Repositorio Institucional, Ecuador.

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5825/1/UPSE-TCA-2021-0038.pdf>

Horngren, C., Harrison, W., & Oliver, S. (2010). *Contabilidad*. México: Pearson Educación.

[https://workcont.com/descargas/contabilidad\\_horngren\\_8a\\_ed.pdf](https://workcont.com/descargas/contabilidad_horngren_8a_ed.pdf)

Sagner, A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile. *Scielo*, 7(1), 31.

<https://www.scielo.cl/pdf/rae/v27n1/art02.pdf>

Sumba Bustamante, R., & Santistevan Villacreses, K. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Scielo*,

10(5), 324. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-323.pdf>

Anexo 1 Cédula analítica de cuentas por cobrar clientes

EMPRESA JB S.A  
CÉDULA ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

**B1**

Nombre del Cliente	Referencia	Saldo Contable	Confirmaciones Enviadas	Confirmaciones Recibidas			Diferencias		Tiempo de Plazo	Fecha de Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Venc. Mrs al 31/Dic/20	Cartera Vencida según Auditoría al 31/Dic/20
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedora		Fecha de Inicio	Fecha de Venc.	Plazo Otorg.			
Abello Jose	B.1.1	5.283,00	5.283,00			✓			60 días	10-abr-20	10-may-20	30	9-jun-20	235	5.283,00
Sierra Jose	B.1.2	6.512,00	6.512,00	6.512,00					60 días	30-jul-20	1-sep-20	33	28-sep-20	245	6.512,00
Albarracin Sus	B.1.3	3.451,00	3.451,00	3.451,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
Alzate Marina	B.1.4	1.225,00	1.225,00	1.225,00					60 días	9-feb-20	11-mar-20	31	9-abr-20	71	1.225,00
Aponte Sita	B.1.5	25.589,00	25.589,00	25.589,00					60 días	12-sep-20	12-oct-20	30	11-nov-20	286	25.589,00
Vega Rosa	B.1.6	3.567,00	3.567,00			✓			60 días	8-mar-20	10-abr-20	33	7-may-20	101	3.567,00
Palencia Cristo	B.1.7	5.789,00	5.789,00	5.789,00					60 días	9-ago-20	8-sep-20	30	8-oct-20	252	5.789,00
Arcila Roney	B.1.8	36.007,00	36.007,00	36.007,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	✓ -
Ariza Luzmila	B.1.9	12.450,00	12.450,00	12.450,00					60 días	6-jun-20	8-jul-20	32	5-ago-20	190	12.450,00
Edgar Orlando	B.1.10	5.469,00	5.469,00	C	6.318,00	φ	849,00	X	60 días	1-nov-20	1-dic-20	30	31-dic-20	336	6.318,00
Barrera Carne	B.1.11	9.640,00	9.640,00	9.640,00	φ				60 días	15-may-20	29-jun-20	45	14-jul-20	181	9.640,00
Celio Alfonso	B.1.12	12.545,00	12.545,00	12.545,00					60 días	12-abr-20	12-may-20	30	11-jun-20	133	12.545,00
Santa Gloria	B.1.13	14.871,00	14.871,00	14.871,00					60 días	2-abr-20	29-may-20	57	1-jun-20	150	14.871,00
Cadavid Anciz	B.1.14	43.279,00	43.279,00	43.279,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
Santa Gloria	B.1.15	10.597,00	10.597,00			✓			60 días	16-oct-20	18-nov-20	33	15-dic-20	323	10.597,00
Benavides Ang	B.1.16	2.558,00	2.558,00	2.558,00					60 días	15-abr-20	15-may-20	30	14-jun-20	136	2.558,00
Bernal Edgar	B.1.17	4.213,00	4.213,00	4.213,00					60 días	20-ago-20	10-oct-20	51	19-oct-20	284	4.213,00
Mora Nidia	B.1.18	5.690,00	5.690,00		5.214,00	φ		476,00	60 días	2-sep-20	30-oct-20	58	1-nov-20	304	5.214,00
Bonilla Espera	B.1.19	4.965,00	4.965,00	4.965,00					60 días	17-may-20	20-jun-20	34	16-jul-20	172	4.965,00
Camacho Yola	B.1.20	8.352,00	8.352,00	8.352,00					60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	-	-
	Σ	222.052,00												Σ	131.336,00



Anexo 2 Provisión de cuentas incobrables

EMPRESA JB S.A

ANALITICA DE PROVISIONES DE CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

B.4

Nombre del Cliente	REF	Saldo Contable al 31 - 12-20	Saldo Ajustado Aitoría	10% Cartera		Porcentaje de Provisión	Cartera Vencida	Provisión		Diferencia	
				Saldo Contable	Saldo Auditoría			Saldo Contable	Saldo Auditoría	Deudor	Acreedor
CC. Clientes	B.1	\$ 222.052,00	\$ 222.425,00	\$ 22.205,20	\$ 22.242,50	1%	\$ 131.336,00	\$ 12.500,00	\$ 1.313,36	\$ 11.186,64	\$ -
	Σ	\$ 222.052,00	\$ 222.425,00	\$ 22.205,20	\$ 22.242,50	Σ	\$ 131.336,00	\$ 12.500,00	\$ 1.313,36	\$ 11.186,64	✓
Σ	Sumatoria										
✓	Valor correspondiente al saldo contable, que incluye ajustes recomendaciones por el equipo de auditoria y acojidos por lacompañia										
⊗	Valores no exceden al 10% de la cartera vencida										
»»	Calculo matematico verificado para determinar cartera vencida en mora al 31-12-2020										
	<b>Saldo ajustado en auditoria</b>			\$ 222.425,00		<b>59,05%</b>					
	<b>Cartera Vencida</b>			\$ 131.336,00							
El equipo de auditoria determina un porcentaje del 65.99% de cartera de dudoso cobro correspondiente al período de 2020											

**Anexo 3 Control Interno De Cuentas Por Cobrar Clientes**

EMPRESA JB S.A									
CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020									
Nombre del Cliente	Días vencidos								Total vencido
	1--60	61--90	91--120	121--150	151--200	201--250	251--300	301--350	
Abello Jose						\$ 5.283,00			\$ 5.283,00
Sierra Jose						\$ 6.512,00			\$ 6.512,00
Albarracin Susana									\$ -
Alzate Marina		\$ 1.225,00							\$ 1.225,00
Aponte Sita							\$ 25.589,00		\$ 25.589,00
Vega Rosa			\$ 3.567,00						\$ 3.567,00
Palencia Cristobal							\$ 5.789,00		\$ 5.789,00
Arcila Roney									\$ -
Ariza Luzmila					\$ 12.450,00				\$ 12.450,00
Edgar Orlando								\$ 6.318,00	\$ 6.318,00
Barrera Carmen					\$ 9.640,00				\$ 9.640,00
Celio Alfonso				\$ 12.545,00					\$ 12.545,00
Santa Gloria								\$ 10.597,00	\$ 10.597,00
Cadavid Ancizar									\$ -
Santa Gloria				\$ 14.871,00					\$ 14.871,00
Benavides Angel				\$ 2.558,00					\$ 2.558,00
Bernal Edgar							\$ 4.213,00		\$ 4.213,00
Mora Nidia								\$ 5.214,00	\$ 5.214,00
Bonilla Esperanza					\$ 4.965,00				\$ 4.965,00
Camacho Yolanda									\$ -
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 1.225,00</b>	<b>\$ 3.567,00</b>	<b>\$ 29.974,00</b>	<b>\$ 27.055,00</b>	<b>\$ 11.795,00</b>	<b>\$ 35.591,00</b>	<b>\$ 22.129,00</b>	<b>\$ 131.336,00</b>
<b>PORCENTAJE %</b>		0,93	2,72	22,82	20,60	8,98	27,10	16,85	<b>100%</b>
<b>%PROVISIÓN</b>						1%			
<b>VALOR DE PROVISIÓN</b>						<b>1313,36</b>			

Anexo 4 CECI

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EMPRESA JB S.A

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – CECI								
UNIDAD DE AUDITORÍA:		Contadores y Auditores						
AREA AUDITADA:		DEPARTAMENTO DE COBRANZA						
PERÍODO DEL EXAMEN:		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020						
AUDITOR RESPONSABLE:		KERLY TOMALÁ SORIANO						
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Preguntas de cumplimiento	Respuesta esperada correcta	Calificación	COMENTARIO
1	¿Existe un control o seguimiento de pago a los clientes morosos?		X		¿Puede proporcionarme el registro de control?	NO	0	La auditada no presento el registro de control
2	¿Se encuentran todas las cuentas registradas y ordenadas según los clientes?	X			¿Puede mostrar los registros?	SI	1	La auditada facilitó los respectivos registros.
3	¿Se concilia periódicamente el soporte documental de las cuentas por cobrar clientes?		X		¿Puede mostrar los soportes?	NO	0	La auditada no presentó los soportes documentales.
4	¿Existe un listado de los clientes con sus nombres, direcciones u otros datos pertinentes?	X			¿Puede proporcionar el registro?	SI	1	La auditada facilitó un listado de clientes.
5	¿Existe una persona responsable encargada en la recuperación de cartera de cuentas por cobrar?		X		¿Puede proporcionar la nómina de empleados?	NO	0	La auditada no presento la documentación donde se detalla la persona encargada.
6	¿Se determina saldos de la cuenta clientes por lo menos una vez a la semana y los totales se lo comparan con los registros contables?	X			¿Puede mostrar los registros contables?	SI	1	La auditada presentó los registros contables solicitados.
7	¿Se realiza una confirmación de los saldos de las cuentas por cobrar a clientes?	X			¿Puede mostrar una copia?	SI	1	Se verificó que si cuenta con respaldo.
8	¿Se emiten o se entregan facturas a los clientes cuando ellos han realizado sus pagos?	X			¿Puede mostrar el respaldo de las facturas?	SI	1	Se verificó y si cuenta con respaldo de copias de facturas a clientes.
9	¿Existe una política interna de la entidad de un plazo máximo de pago a sus clientes?	X			¿Puede mostrar las políticas de la entidad?	SI	1	La auditada presentó las políticas.
10	¿Se efectúan arquezos periódicos y sobre base sorpresiva de facturas pendientes de cobro a favor de la entidad?		X		¿Puede presentar el informe de arquezos?	NO	0	No mostró ningún documento de los arquezos periódicos y tampoco facturas pendientes de cobro.
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>							<b>6</b>	<b>El nivel de confianza es medio en un 60% y el riesgo es bajo.</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>							<b>10</b>	
<b>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</b>							<b>60%</b>	