



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Tema:

**“El deterioro de cartera y la razonabilidad de los estados financieros en la empresa
Almogas Cía. Ltda.”**

Autor: Guato Llagua, Marco Daniel

Tutor: Dr. Díaz Córdova, Jaime Fabián

Ambato-Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova con cédula de ciudadanía No. 180297181-0, en mi calidad de tutor del análisis de caso sobre el tema: **“EL DETERIORO DE CARTERA Y LA RAZONABILIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ALMOGAS CÍA. LTDA.”**, desarrollado por Marco Daniel Guato Llagua de la Carrera de Contabilidad y Auditoría modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, agosto de 2023

TUTOR



.....
Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova


C.C. 180297181-0

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Marco Daniel Guato Llagua con cédula de ciudadanía No. 180456192-4, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis de caso, bajo el tema: **“EL DETERIORO DE CARTERA Y LA RAZONABILIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ALMOGAS CÍA. LTDA.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este análisis de caso.

Ambato, agosto de 2023

AUTOR



.....
Marco Daniel Guato Llagua
C.C. 180456192-4

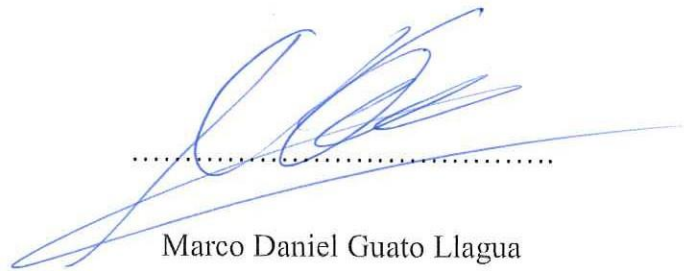
CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Análisis de Caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en líneas patrimoniales de mi Análisis de Caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Análisis de Caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, agosto de 2023

AUTOR



Marco Daniel Guato Llagua

C.C. 180456192-4

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el análisis de caso, sobre el tema: “**EL DETERIORO DE CARTERA Y LA RAZONABILIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ALMOGAS CÍA. LTDA.**”, elaborado por Marco Daniel Guato Llagua, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, agosto de 2023



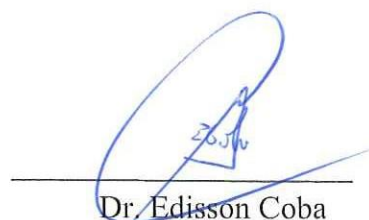
Dra. Tatiana Valle PhD

PRESIDENTE



Ing. Juan Carlos Pérez

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Edison Coba

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Dios por darme la salud, la vida y el entendimiento para culminar con mi carrera universitaria, siendo esta una etapa muy importante en mi vida.

Además, dedico este trabajo a mis padres Nancy y Vicente por el apoyo brindado a lo largo de estos años y que de una u otra manera colaboraron en varios trayectos de este camino sin reprocharme nada al contrario siempre estuvieron a mi lado para apoyarme y sin ustedes no lo habría logrado.

A mis hermanos Santiago, José, Damaris y Lizza que con sus palabras y complicidad me ayudaron a no decaer en muchas ocasiones y gracias a ello este sueño se ve cristalizado.

MARCO

AGRADECIMIENTO

Agradezco al ser más importante, Dios, porque gracias a él he cumplido uno de mis objetivos.

A mis segundos padres mami América y papi Néstor, a mi Tía Corina y a mamita Zoila Guato (+) por guiarme desde pequeño a ser el hombre de bien que soy hoy en día.

Agradezco además de manera especial a mi tutor de tesis, Dr. Jaime Díaz, por haberme guiado, en la elaboración de este trabajo de titulación.

A la Universidad Técnica de Ambato como a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por el gran nivel educativo que brinda a la sociedad.

A la empresa Almogas Cía. Ltda. Por permitirme realizar el análisis de caso.

MARCO

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “EL DETERIORO DE CARTERA Y LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA ALMOGAS CÍA. LTDA.”

AUTOR: Marco Daniel Guato Llagua

TUTOR: Dr. Jaime Fabián Diaz Córdova

FECHA: Agosto 2023

RESUMEN EJECUTIVO

El actual análisis de caso tiene como objetivo examinar el deterioro de cartera que ha sufrido la empresa Almogas Cía. Ltda., en los años 2018, 2019 y 2020 es decir, antes y durante la pandemia del COVID-19, este análisis busca interpretar el efecto que causa dicha cuenta dentro de los resultados finales de los estados financieros de la empresa. La morosidad es perjudicial en cualquier tipo de empresas, debido al fuerte impacto que genera al no ser manejada adecuadamente, esto es, por falta de políticas internas, por escaso control en los departamentos encargados de otorgar los créditos o por incumplimiento directo del cliente hacia las obligaciones con la empresa. Se presenta un análisis descriptivo por medio de un estudio cuantitativo que se fundamenta en una base de datos, la misma que contiene los datos informativos de clientes y sus facturas con los valores de morosidad de varios años atrás, con dichos ítems se procede a aplicar fórmulas estadísticas que al final arrojarán el valor presente de la deuda como del deterioro que tiene dicha cuenta, los resultados al final del estudio verificarán el estado actual de la empresa. El estudio pretende informar de manera óptima y precisa la situación económica de la empresa como también sugerir los correctivos a tomar en cuenta para mejorar la liquidez de la compañía.

PALABRAS DESCRIPTORAS: DETERIORO, CARTERA, RAZONABILIDAD, ESTADOS FINANCIEROS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “THE IMPAIRMENT OF THE PORTFOLIO AND THE REASONABILITY OF THE FINANCIAL STATEMENTS IN THE COMPANY ALMOGAS CÍA. LTDA.”

AUTHOR: Marco Daniel Guato Llagua

TUTOR: Dr. Jaime Fabián Diaz Córdova

DATE: August 2023

ABSTRACT

The objective of this case analysis is to examine the portfolio deterioration suffered by the company Almogas Cía. Ltda. in the years 2018, 2019 and 2020, that is, before and during the COVID-19 pandemic, this analysis seeks to interpret the effect caused by this account within the final results of the company's financial statements. Delinquency is detrimental in any type of company, due to the strong impact it generates when it is not properly managed, that is, due to lack of internal policies, poor control in the departments in charge of granting loans or direct non-compliance of the customer with the obligations to the company. A descriptive analysis is presented by means of a quantitative study that is based on a database, which contains the informative data of clients and their invoices with the values of delinquency of several years ago, with these items we proceed to apply statistical formulas that at the end will show the present value of the debt and the deterioration of this account, the results at the end of the study will verify the current status of the company. The study aims to report in an optimal and accurate way the economic situation of the company as well as to suggest corrective measures to be taken into account to improve the company's liquidity.

KEYWORDS: DETERIORATION, PORTFOLIO, REASONABILITY, FINANCIAL STATEMENTS.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
CAPÍTULO I.....	1
FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Antecedentes.....	1
1.2.1 El deterioro de cartera en la empresa Almogas Cía. Ltda.....	2
1.3 Justificación.....	3
1.4. Objetivos.....	5
1.4.1. Objetivo general	5
1.4.2. Objetivos específicos	5
1.5. Preguntas de reflexión.....	5
CAPÍTULO II.....	6
FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA	6
2.1. Cartera de crédito	6
2.1.1. Tipos de cartera	6
2.1.2. Cartera por vencer	6
2.1.3. Cartera vencida.....	7

2.1.4. El Crédito como soporte funcional en una sociedad.....	7
2.1.5. Tipos de créditos	9
2.1.6. Crédito comercial y su incidencia	10
2.1.7. Riesgo de crédito.....	10
2.1.8. Políticas crediticias.....	11
2.1.9. Deterioro de cartera.....	13
2.1.10. Provisiones	14
2.2. Razonabilidad de los estados financieros	16
2.2.1. La adaptación de las normas NIIF ante las NIC.....	18
2.3. Deterioro de cartera bajo NIIF	20
2.3.1. Sección 3 NIIF para PYMES: Presentación de estados financieros	21
2.3.2. Sección 11 NIIF para PYMES: Instrumentos financieros básicos.....	22
CAPÍTULO III	23
METODOLOGÍA	23
3.1 Metodología e instrumentos de recolección de la información.....	23
3.2 Método de análisis de información	25
CAPÍTULO IV.....	30
DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO	30
4.1. Análisis y categorización de la Información	30
4.2. Narración del caso	62
CAPÍTULO V	80
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	80
5.1. Conclusiones.....	80
5.2. Recomendaciones.....	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	82

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Ventajas del Crédito	8
Tabla 2. Tipos de Créditos	9
Tabla 3. Calificación de los créditos por categoría y días de vencimiento.....	15
Tabla 4. Ítems de base de datos de cartera vencida	24
Tabla 5. Cantidad cartera por tipo de cliente y cantidad de facturas	24
Tabla 6. Tipo de clientes “personas con RUC”	25
Tabla 7. Tipo de clientes “Empresa”	26
Tabla 8. Tipo de clientes “Personas sin RUC”	26
Tabla 9. Tabla del deterioro de cartera	27
Tabla 10. Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito desde el año 2009 hasta el 2018	31
Tabla 11. Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida cobrar	47
Tabla 12. Corrección de valores del Estado Financiero del año 2018	47
Tabla 13. Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito del año 2019	49
Tabla 14. Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida	55
Tabla 15. Corrección en los valores del estado financiero del año 2019.....	55
Tabla 16. Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito del año 2020	56
Tabla 17. Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida	62
Tabla 18. Corrección en los valores del estado financiero del año 2020.....	62
Tabla 19. Análisis al estado de situación financiera de la compañía Almogas Cía. Ltda. 63	
Tabla 20. Asiento del Deterioro de Cuentas Incobrables	65
Tabla 21. Gastos no deducibles mayor a 5 años	66
Tabla 22. Asiento del Deterioro de Cuentas Incobrables	66
Tabla 23. Impuesto a la Renta año 2018.....	67
Tabla 24. Impuesto a la Renta año 2018 (ajuste)	67
Tabla 25. Tabla comparativa del impuesto a la renta del año 2018.....	68
Tabla 26. Recalculo de conciliación tributaria	68
Tabla 27. Asiento de participación trabajadores	69
Tabla 28. Asiento del Impuesto a la renta por pagar	69

Tabla 29. Análisis al estado de situación financiera de la compañía Almogas Cía. Ltda. Año 2019.	69
Tabla 30. Asiento del deterioro de cartera.....	72
Tabla 31. Impuesto a la Renta año 2019	72
Tabla 32. Impuesto a la Renta año 2019 (ajuste).....	73
Tabla 33. Tabla comparativa del impuesto a la renta año 2019.....	73
Tabla 34. Recalculo de conciliación tributaria del año 2019	74
Tabla 35. Asiento de participación trabajadores 2019.....	74
Tabla 36. Asiento del impuesto a la renta por pagar 2019	75
Tabla 37. Análisis al estado de situación financiera de la empresa Almogas Cía. Ltda. Año 2020	75
Tabla 38. Asiento del deterioro de cartera.....	78
Tabla 39. Pérdida antes de Participación Trabajadores	78
Tabla 40. Pérdida antes de Participación Trabajadores (ajuste).....	78
Tabla 41. Recalculo de conciliación tributaria.....	79

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
Figura 1. Factores negativos en políticas de crédito	12
Figura 2. Desempeño de la Empresa Almogas Cía. Ltda	13
Figura 3. Modelo de presentación de Estados financieros	17
Figura 4. Principales causas que originan deterioro de cartera.....	21
Figura 5. Locación Empresa “Almogas Cía. Ltda.”	23

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO

1.1. Tema

“El deterioro de cartera y la razonabilidad de los estados financieros en la empresa Almogas Cía. Ltda.”

1.2. Antecedentes

Dentro de este estudio que comprende analizar la situación económica de las pymes y el deterioro de cartera en Latinoamérica, se toma en consideración las diferentes situaciones o eventos que pueden llegar a desencadenar dentro de la empresa objeto de estudio. El deterioro de cartera es un problema que evidencia su efecto en cualquier lugar, no importa la ubicación geográfica, se presenta por la deficiente o nula intervención de los encargados en dicho proceso, en el estudio de Fiorillo, Chamasrour, & Goslin (2012), hace referencia a un hecho de grandes dimensiones como fue la crisis hipotecaria del año 2008 en Estados Unidos, la misma permitió evidenciar los efectos negativos que tiene, con esta crisis los bancos quebraron y otras instituciones que dependían del sistema financiero también sucumbieron ante este evento, con este suceso quedó demostrado la falta de procesos en el momento que los préstamos no fueron cancelados a tiempo y la misma fue creciendo hasta llegar a niveles nunca antes visto. Después de este evento sin precedentes doce años después se presenta un nuevo desafío para las empresas y es sin lugar a dudas el peor escenario para las economías de los países, la pandemia del Covid-19, en palabras de Arango (2020) el sistema financiero y empresas deben buscar mitigar el impacto que esta supone para las familias, mediante renegociaciones de las deudas, diferimiento de las deudas de los consumidores con la empresa y evitar despidos, algo muy delicado pero necesario que debe ser tratado en beneficio de los clientes.

La pandemia del Covid-19 a nivel mundial, evidenció las desigualdades que existen entre los países desarrollados y Latinoamérica, como menciona González, Martínez & Gulín

(2020) la pandemia trajo consigo restricciones, confinamiento y casi nula productividad, lo que desencadenó en pérdida de empleos, salida de trabajadores del sistema de seguridad social y poco dinero para la adquisición de bienes, productos y servicios, en esta región se buscaba precautelar la vida de los ciudadanos o la economía, muy pocos países priorizaban los dos por el hecho que muchos colocaban la vida sobre todo lo demás y otros países la economía por sobre todas las cosas, el dilema de muchos países de Latinoamérica. En Ecuador como menciona Nieto (2021), analiza sobre un ajuste a las políticas de cobro en las empresas para de esta manera reestructurar los créditos vencidos de los clientes, es una forma viable al momento de reducir el impacto del deterioro de cartera en las organizaciones. Para Molina (2018), en su estudio asevera que los estados financieros deben reflejar la información exacta de todas las transacciones financieras ejecutadas dentro de un periodo económico, en tal virtud se procede a ejecutar la aplicación de la NIC 1, que lleva por título presentación de estados financieros, en donde la razonabilidad, como principio contable, requerirá que la empresa seleccione y aplique las políticas contables conforme con la naturaleza de las mismas. En la empresa Almogas Cía. Ltda., se buscan alternativas que mejoren el estado de las cuentas por cobrar, dado que, arrastra un monto significativo y viene desde el año 2009, de tal manera es necesario buscar soluciones ante esta situación.

1.2.1 El deterioro de cartera en la empresa Almogas Cía. Ltda.

La empresa Alcides Mosquera e hijos es una de las empresas de mayor trayectoria en el sector comercial, inicio sus actividades económicas en la ciudad de Ambato en el año 1955, en ese año la empresa se estableció con el nombre de “Multi - comercio Mosquera”, en ese tiempo la empresa únicamente se dedicaba a distribuir Gas licuado de petróleo (GLP) como intermediario de varios distribuidores nacionales, es así que el presidente de la compañía toma la decisión de ser el distribuidor oficial de AGIP Ecuador para el centro del país. El 19 de marzo de 1986, se conforma la compañía denominada “Alcides Mosquera e Hijos Almogas Cía. Ltda.”, con el aval de la Superintendencia de Compañías, gerenciada por el Sr. Patricio Mosquera, uno de sus principales accionistas. Para los años noventa la empresa amplió a su portafolio de productos los lubricantes, dando como

resultado de inventario un total de cuatro productos en los que resaltan el GLP, textiles, electrodomésticos y lubricantes.

Al igual que muchas empresas en estos últimos años, el deterioro de cartera se ha hecho evidente dentro de la compañía por distintos motivos, pero de manera concreta se ha dado por la pandemia del COVID-19 y en este sentido el estudio se basa en recopilar la información de los años anteriores hasta el año 2018 y desde esa año continuar al año 2019 y con un cohorte final en el año 2020, cabe resaltar que la empresa ha tenido que buscar diferentes mecanismos que ayuden a sobrellevar esta problemática.

1.3 Justificación

Este análisis de caso se desarrolla con el fin de estudiar el deterioro de cartera de la empresa Almogas Cía. Ltda., generado de varios años atrás, en los que no se realizó el debido proceso para su aprovisionamiento y que al presente año acumula un valor significativo para la empresa, además, por medio de la razonabilidad a los estados financieros encontrar las falencias que llegan a afectar la liquidez de la empresa. El deterioro de cartera dentro de la empresa es un aspecto importante debido que, al tener un valor elevado en esta cuenta, la liquidez de la empresa arrojará números rojos y es lo que se busca evitar. Un adecuado manejo de cartera de crédito que siga una serie de procesos y que al final el crédito sea extendido a la persona que lo requiera, es el aspecto más relevante dentro de este estudio, pero sin antes realizar diferentes enfoques en cuanto al riesgo de crédito del cliente (Vargas & Mostajo, 2014).

Las estrategias que la empresa adquiera o fomente deberá ayudar de tal manera que no pierda credibilidad, si no que, busca dar solución con aquellas personas que por situaciones adversas no pudieron cancelar dichas obligaciones económicas (Bermúdez, Manotas, & Olaya, 2020).

Antes de extender el crédito a la persona o empresa solicitante del mismo, se debe analizar oportunamente los indicadores de morosidad y de esta manera contemplar el panorama de cómo se encuentra dicha cuenta previo a conceder los créditos a los distintos actores, en este sentido, los encargados de las áreas financieras de la empresa deberán hacer los

estudios correspondientes antes de ejecutar el otorgamiento de los créditos, y de esta manera evitar correr riesgos que afecten la estabilidad de la empresa (García, 2018).

Hoy en día las empresas buscan dar apoyo a sus clientes mediante otorgamientos de créditos de manera rápida y en muchos de los casos no cuentan con políticas de cobro establecidas y en otros casos en el que poseen dichas políticas, estas no cuentan con llamados de atención severos, cuestión por la cual muchos clientes no toman conciencia al momento de llegar su fecha límite de pago y por ende no llegan a cancelar la deuda, este caso es muy recurrente y es a donde deben enfocar las empresas en su afán de disminuir su deterioro de cartera (García, Maldonado, Galarza, & Grijalva, 2019)

Varios autores recalcan dos aspectos importantes como lo son las políticas de la empresa en el otorgamiento de créditos, que al no contar con políticas sólidas y contundentes no se verá reflejado el impacto que se desea conseguir y el otro aspecto es un análisis más profundo a los clientes que buscan obtener el crédito, es decir, un examen a profundidad sobre los diferentes aspectos de su vida en el campo laboral, económico, profesional, etc. (Tregear, 2020)

Para desarrollar el presente análisis de caso se utilizó diferentes recursos materiales y financieros, además, del conocimiento adquirido en las aulas para desarrollar los distintos capítulos de los que consta este análisis de caso. Como primer paso se solicitó la base de datos de la cartera vencida de los últimos años de la empresa Almogas Cía. Ltda., para su posterior análisis. Seguidamente se tomó en consideración los documentos e información de la empresa que se encuentran dentro de la misma y en varios estudios anteriores realizados por profesionales que aportaron para la realización de nuestro trabajo. Esta información la proporcionaron los diferentes departamentos encargados de la contabilidad de la empresa, además, a partir de páginas web y repositorios autorizados y que su credibilidad ha sido comprobada.

El presente análisis de caso tiene como fin el proporcionar un estudio de la cartera vencida y las diferentes soluciones que se puedan implementar o modificar, este estudio es de gran ayuda para los encargados de departamento financiero y la empresa, puesto que, son los administradores del dinero y su control y de esta manera lograr el mejor resultado deseado.

Además, esto ayudará a determinar si las políticas de la organización están siendo suficientes o si existe la necesidad de crear nuevas regulaciones o controles internos enfocados a disminuir la falta de liquidez por el alto volumen en la cartera vencida. Dentro de este conglomerado de beneficiarios están los accionistas de la empresa y son quienes adoptaran las recomendaciones finales, en este punto se verá reflejado el trabajo terminado. Del mismo modo, el presente análisis de caso servirá como ejemplo para otras empresas que se encuentren atravesando por situaciones similares ocasionadas por distintas circunstancias, logrando así que puedan conocer y aplicar las principales medidas adoptadas por la empresa Almogas Cía. Ltda., y así servir como guía en situaciones similares.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

- Analizar como el deterioro de cartera influye en la razonabilidad de los estados financieros de la empresa Almogas Cía. Ltda.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar el número de facturas vencidas desde el año 2009 al año 2020 en la empresa Almogas Cía. Ltda.
- Calcular el valor del deterioro de cartera vencida y su reconocimiento en los estados financieros de la empresa Almogas Cía. Ltda.
- Examinar como incide el deterioro de la cartera de crédito en la liquidez de la empresa Almogas Cía. Ltda.

1.5. Preguntas de reflexión

- ¿De qué manera influye el deterioro de cartera en la razonabilidad de la información financiera de la empresa Almogas Cía. Ltda.?
- ¿Qué mecanismos de control emplea la empresa Almogas Cía. Ltda., para contrarrestar el deterioro de cartera?

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

2.1. Cartera de crédito

Se la conoce con el nombre de cartera, a todo el conglomerado de clientes que forman parte de la empresa y de manera específica como cartera de crédito, es decir, esta se la define como un conjunto de valores activos que posee un intermediario, en este caso la compañía. Dentro de este segmento se encuentran todas aquellas personas o empresas que tenga crédito con la compañía, además poseen una clasificación dado por la empresa en la que califican el tiempo que cumplen o no al cancelar sus obligaciones (Hernández, 1996).

La cartera de crédito es una acción de confianza entre un comprador y un vendedor en el cual existe de por medio un compromiso de pago, estos se pueden presentar con el pago inmediato de la deuda o se puede extender por varios días, según como quede estipulado el acuerdo de pago entre las dos partes (Arroyo & Bravo).

Como menciona Sanz (2005), la cartera de crédito se forma del préstamo de bienes y servicios que extienden las empresas a los clientes y el cual debe ser recuperado en el futuro, pero dentro de los límites de tiempos establecidos al momento de emitir la obligación, para su recuperación estos pueden ser en efectivo o en otra forma de pago o como haya quedado estipulado en la negociación.

2.1.1. Tipos de cartera

2.1.2. Cartera por vencer

Se entiende a toda aquella cartera que se mantiene en el límite de los términos de pago establecidos entre la empresa y el sujeto que adquiere la obligación económica.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015), mediante la Resolución No. SEPS-IFPS-IEN 2015-061, establece que la cartera por vencer es: aquella cuyo plazo no ha vencido e incluso aquella sobrepasada hasta 60, 30 o 15 días posteriores

a la fecha de vencimiento de la operación o de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato, sin perjuicio del cálculo de los intereses por mora a que llegue a tener lugar desde el día siguiente del vencimiento de la operación.

Con lo anterior mencionado se entiende que la cartera por vencer es la cartera que aún no ha vencido el plazo de pago por el socio y que a su vez no se cumple días de interés por el monto y que por ende no entra en cartera vencida.

2.1.3. Cartera vencida

La Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera (2015) en la resolución N° 129-2015-F afirma que: la cartera vencida es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

La cartera vencida la constituyen todos los documentos y papeles que no se cancelaron dentro del plazo establecido en el contrato entre los interesados, es decir, afectan a la salud financiera de la empresa. La calidad de la cartera disminuye o se deteriora por la reducción parcial o total de los ingresos por parte de los clientes y de esta manera dejarán de cancelar sus obligaciones (Morales, Espinosa, & Rojas, 2022).

2.1.4. El Crédito como soporte funcional en una sociedad

El crédito es un mecanismo de ayuda para las empresas que buscan liquidez a través del financiamiento, a esta conclusión se suman las investigaciones de autores que basan sus estudios en esta variable, incluso se manifiesta que este tema es de gran impacto en la economía de un país y el valor que puede ofrecer al momento de implementar diferentes políticas de gobierno alrededor de esta variable. Las ventajas o aspectos positivos que brinda el crédito son varias, puesto que, en las entidades financieras otorgan un crédito con el fin de obtener un porcentaje de dinero adicional por la emisión de ese crédito, esta práctica se la implemento en las empresas comerciales para poder vender productos o servicios en el caso que el cliente no cuente con efectivo en el momento de la transacción económica (Pereira).

Como se ha observado, el crédito es un eje fundamental dentro de las empresas financieras y comerciales, puesto que buscan créditos ya sean de carácter efectivo o para adquirir un bien o producto, sea el primer caso o el segundo caso, el crédito busca dar soluciones a la persona que lo solicite siempre que se cumpla con las fechas estimadas para el pago de la deuda.

Tabla 1.

Ventajas del Crédito

Aspectos	Concepto
Incremento del consumo	Motiva al consumidor a realizar próximas compras en la empresa
Fomento de uso de todo tipo de bien y servicio	El crédito lo otorgan empresas de todo tipo de negocios, ya sean de bienes o servicios
Ampliación y apertura del mercado	Al tener clientes se comienza a expandir la empresa en el segmento que se aplica
Efecto multiplicador en la economía	Por medio del crédito se logra atraer clientes que no siempre comprarán a crédito

Elaborado por: Elaboración Propia

Al otorgar un crédito es necesario realizar un análisis a la capacidad de pago del solicitante y en el que se perfile el tiempo y el monto en que debe ser restituido el total del crédito. Un aspecto importante que las empresas deben tomar en cuenta al momento de emitir el crédito es el posible incumplimiento del mismo y las consecuencias que consigo traen, por tal motivo las empresas deben tener planes de contingencia ante estos eventos que suelen suceder a menudo en pequeñas, medianas y grandes empresas de tipo comercial o financiero (Morales & Morales, 2014).

El crédito es un préstamo de dinero dentro de un tiempo determinado como de igual manera un monto definido, en el que intervienen dos sujetos, el prestamista y el prestatario. El prestamista es aquel que cede el dinero a cambio de la devolución del

mismo valor añadido unos haberes y el prestatario es aquel que recibe el valor y debe devolverlo con un pequeño monto extra (Salmerón, García, Moreno, & Texon, 2018). Este mecanismo es de gran ayuda para las empresas que busca mantener su cartera y que gracias a este instrumento se mantiene la estabilidad en los clientes antiguos como nuevos.

2.1.5. Tipos de créditos

Existen diversos tipos de créditos que se otorgan a los solicitantes y estos varían según la región en la que se solicite como por ejemplo en Ecuador existen los siguientes tipos de créditos que se redactan en la tabla a continuación:

Tabla 2.

Tipos de Créditos

Tipos	Subtipos
Crédito Productivo	a. Productivo Corporativo b. Productivo Empresarial c. Productivo PYMES
Crédito Comercial Ordinario	
Crédito Comercial Prioritario	a. Comercial Prioritario Corporativo b. Comercial Prioritario Empresarial c. Comercial Prioritario PYMES
Crédito de Consumo Ordinario	
Crédito de Consumo Prioritario	
Crédito Educativo	
Crédito do Vivienda de Interés Público	
Crédito Inmobiliario	
Microcrédito	a. Microcrédito Minorista b. Microcrédito de Acumulación Simple c. Microcrédito de Acumulación Ampliada

2.1.6. Crédito comercial y su incidencia

Para Rodríguez (2008), el crédito comercial es una deuda a corto plazo y de tipo informal en la que interviene la empresa con el cliente y en la que no es necesaria la intervención de la banca, los términos de dicho préstamo se fijan de acuerdo a la facilidad de pago con la que el cliente se sienta apoyado por parte de la empresa, es decir el consenso se da entre las dos partes para que se beneficien los intervinientes en ese trato. Lo que busca este tipo de crédito es el de beneficiar a las dos partes, es decir, busca que la empresa genere confianza en el cliente para futuras adquisiciones con las diferentes opciones de pago que se les pueda brindar y el cliente a su vez sienta el respaldo de la empresa y por ende se convierta en una pieza importante dentro de la empresa.

2.1.7. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el incumplimiento al pago de la deuda a la que está sujeto el deudor, por lo que es necesario cubrir estos déficits que se presentan en las empresas tanto pequeñas como grandes y para la cual se debe reservar una cantidad de dinero destinado específicamente para esas cuentas (Chatterjee, 2016). Varios comentarios al igual que el anterior se suman, en donde se hace énfasis a la necesidad de buscar los mecanismos necesarios, en este caso, los paquetes estadísticos los que tienen como objetivo filtrar datos y dar soluciones o resultados viables para optimizar la toma de decisiones dentro de los departamentos financieros de la empresa como también en las decisiones que tomen los accionistas.

2.1.7.1. Elementos del riesgo de crédito

Dentro del riesgo de crédito se manifiestan fases por las que debe pasar, con el fin de tratar de recuperar el monto de la deuda y de no ser ese el caso buscar una parte de retribución de ese monto. Lo primordial dentro de una empresa, será buscar la solución para el cliente que se encuentre dentro de esta situación, por tal motivo se presenta los pasos que atraviesa este proceso y que a continuación se detalla:

Riesgo de incumplimiento. Es la probabilidad en que la deuda no sea cancelada, entre el acuerdo se presenten modificaciones sin previo aviso o incumplimiento económico.

Exposición. Es la incertidumbre por los montos futuros que se encuentran en riesgo, por tal motivo la empresa debe emplear diferentes alternativas para que los montos pendientes de pago no entren en cartera vencida.

Recuperación. Se ocasiona por la existencia del incumplimiento, no se lo puede predecir dado que, suele suceder por factores ajenos al mismo cliente y por tal motivo la empresa no se inmiscuye en ese proceso.

Los diferentes eventos que detonan en el riesgo de crédito son: el incumplimiento y el deterioro de la calidad crediticia del cliente que solicitó el crédito, razones por las que su categorización dentro de la empresa se ve forzada a cambiar y por la que descienden de categoría (Saavedra & Saavedra, Máximo, 2010).

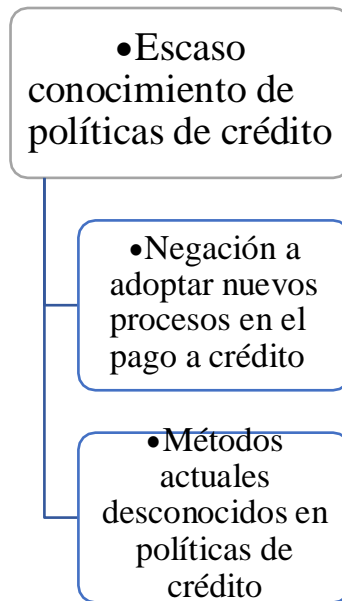
2.1.8. Políticas crediticias

Las políticas crediticias tienen como misión el controlar el volumen en saldos de los socios y la calidad del riesgo, por tal motivo, estos parámetros deberán ser coherentes y comprensibles para todas las partes que intervengan dentro de este proceso (Brachfield, 2009).

La política de crédito es una medida que permite al miembro encargado de esta área identificar las operaciones a seguir para otorgar y recaudar el crédito conjuntamente con los papeles que acrediten o no el extender el crédito o no, el cumplimiento de las políticas es necesarias y obligatorias dado que, al cumplir con las mismas, las empresas gozan de estabilidad y liquidez y de esta manera se evitan los contratiempos entre cliente y empresa. Estas políticas son necesarias dentro de todas las empresas y varían de acuerdo a su implementación. En varias investigaciones se trata a las diferentes políticas de crédito y cobro como fuente de desarrollo sostenible en las pequeñas empresas comerciales, pese a ello, existe temor dentro de los principales representantes de las empresas para aplicar o adoptar diferentes políticas, entre el temor que se presenta para los dirigentes están los siguientes puntos:

Figura 1.

Factores negativos en políticas de crédito.



Fuente: Elaboración propia

En los puntos relevantes se evidencia que muchas pequeñas empresas optan por trabajar al contado sin otra opción como lo es el crédito esto debido a que tienen un temor mal infundado por diferentes opiniones que, al ser negativas, las empresas caen en ese error.

Varias empresas cuentan con políticas de crédito pero que al estar establecidas dentro del mercado no ven con agrado implementar nuevos procesos antes de entrar un crédito por lo que trabajan de la misma forma sin buscar nuevas opciones para ampliar su cartera de clientes al dar incentivos o renegociar en muchos de los casos las deudas que se encuentran en mora.

De acuerdo al punto anterior las empresas que cuentan con políticas de crédito, en muchos casos se niegan a actualizar sus métodos o políticas de crédito o cobro, asegurando que con las implementadas la empresa camina de manera acertada, en casos similares se ha constatado que por este error varias empresas fracasan en el futuro, debido a que el mercado evoluciona y de esta manera es necesario el hecho de implementar nuevos procedimiento que den solución a las dos partes en caso de ser necesario (Becerra & Mantilla).

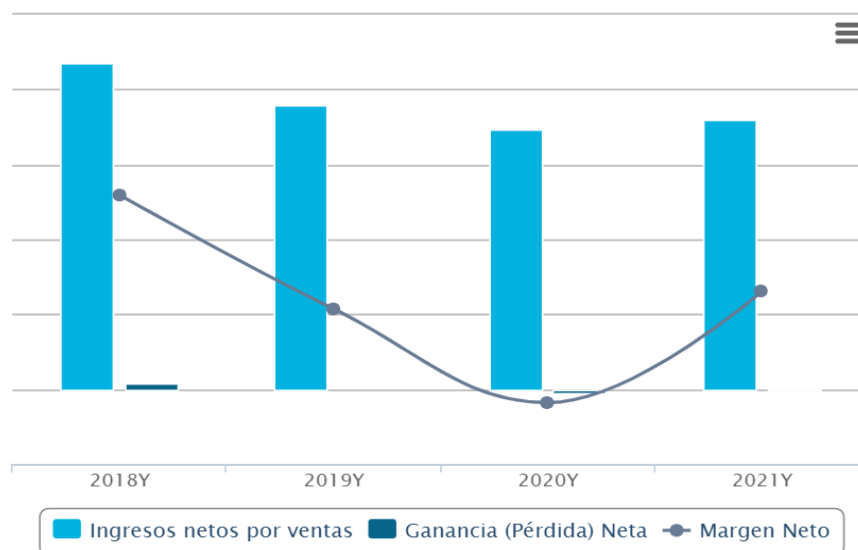
2.1.9. Deterioro de cartera

La cartera crediticia dentro de la empresa debe ser manejada de manera responsable por los diferentes encargados de este departamento, por tal motivo se debe especificar todo lo referente a las obligaciones económicas de clientes.

Para que las empresas surjan, se mantengan y se posicionen dentro de mercado es necesario que busquen mecanismos para el correcto funcionamiento de las mismas, por tal motivo tienden a buscar y conceder financiamiento para las operaciones que realicen en el día a día. Para efectos del estudio, las empresas que no consolidan políticas, no determinan funciones específicas en los departamentos financieros y por negligencia al momento de emitir un crédito a los clientes sin un previo análisis del solicitante, son factores que determinan la calidad de cartera de créditos que posee.

El óptimo desempeño financiero dentro de la empresa se refleja cuando la cartera se mantiene dentro de los límites establecidos, pero se empieza a evidenciar el deterioro de la misma al momento que, los clientes se retrasan y sobrepasan los límites establecidos por la empresa, en ese preciso momento la salud financiera se deteriora y consigo los problemas para recuperar la cartera se pone de manifiesto (Nieto, 2021).

Figura 2.
Desempeño de la Empresa Almogas Cía. Ltda.



Fuente: Emis (2022)

En los últimos años la empresa ha sufrido el descenso en ventas como de igual manera se evidencia el deterioro de cartera, por diferentes hechos, pero el que destaca es el del COVID-19, como lo determina la imagen desde el año 2019 se evidencia baja utilidad y en el 2020 incluso llegó a pérdida, ya para el año 2021 la empresa registró un margen neto, para los próximos años se pronostica un repunte en ventas y de igual manera recuperar la cartera vencida de años anteriores.

2.1.10. Provisiones

Las provisiones son indispensables en cualquier empresa y por tal motivo también cuentan con lineamientos desde las instituciones principales que, por medio de decretos o especificaciones, delimitan el alcance que deben abarcar ante posibles eventos relacionados con dicha cuenta. La provisión es considerada como una estimación, para el caso de deudas dudosas se presenta como una solución emergente en la que busca disminuir el efecto de la cartera vencida. Dentro de los mecanismos de soporte en donde la empresa busca aminorar el impacto del problema en discusión se presentan otras alternativas como: la amortización y la depreciación.

Estos métodos suelen relacionarse a las provisiones dado que buscan ser un apoyo emergente para la empresa, todos los métodos son relevantes ante los imprevistos de la empresa con clientes o proveedores, sin embargo, las provisiones buscan dar solución al problema de los clientes con las empresas para de esta manera maximizar de la mejor manera el tema de liquidez y no caer en la falta de liquidez que perjudica a la empresa de manera directa (Arroba & Ruiz, 2019).

Estas provisiones básicamente se las considera como las reservas de las empresas ante posible cartera vencida o dinero irrecuperable. Las provisiones son aquellos valores que cubren los desfases que se producen por la cartera vencida en los estados financieros dentro del periodo económico en toda empresa, por tal motivo estas cumplen regulaciones y lineamientos de parte de las autoridades de control, para que sean consideradas como cuentas emergentes ante posibles problemas financieros internos (Sevillano, 1997).

Las provisiones suelen ser consideradas como cuentas emergentes ante el posible riesgo de crédito sobre el límite establecido, por tal motivo es necesario que todas las empresas de todo tipo de actividad económica manejen cuentas de depreciación, en tal motivo, muchas empresas buscan diferentes métodos que ayuden a contrarrestar el impacto de la cartera vencida o morosidad y van adoptando medidas actualizadas en cuanto a este proceso. Con los antecedentes de lo que abarca esta cuenta se emplea un método llamado de provisiones anticíclicas, esta es aquella que contrarresta el excesivo perfil cíclico de la provisión específica por medio de la creación de un fonde para insolvencias durante la fase expansiva en la que aumenta el riesgo latente.

El objetivo que demarca este tipo de provisión es el de un fondo ante posible deudas dudosas durante la fase de expansión de la economía de la empresa en la que aumenta el riesgo de pérdida esperada, es decir, en la fase de recesión (donde baja la actividad económica dentro de un ciclo económico) suben los índices de morosidad y es en este punto donde las provisiones realizadas con antelación no perjudican los resultados del ciclo económico cosa que no sucede con el sistema de provisiones normales.

En conclusión, al aplicar este método de provisiones, este se convierte en un fondo provisional que una vez que la perdida latente supere a las provisiones por créditos incobrables, es donde se utiliza a este monto que se acumuló desde las fases anteriores (Mendieta, 2018).

Tabla 3.

Calificación de los créditos por categoría y días de vencimiento

Categoría	Días de Vencimiento
A	Normal 0 días
B	Subnormal 30 días
C	Deficiente 60 días
D	Difícil cobro 90 días
E	Irrecuperable Más de 120 días

Elaborado por: Elaboración propia

Interpretación:

La categoría A o normal, se considera al pago puntual donde la situación financiera del cliente es solvente, es decir posee un grado de endeudamiento bajo, cumple de manera responsable y preciso con el pago; categoría B subnormal, el deudor pretende asumir saldos económicos en su totalidad pero aun así tiene situaciones que comprometen al incumplimiento en ocasiones y excede el plazo estipulado, no realiza sus pagos de manera oportuna extendiendo a más de 30 días, categoría C deficiente, el cliente posee problemas para efectuar el pago total de la deuda, lo cual representa insuficiencia en el flujo de los fondos de la empresa, el deudor muestra una contravención mayor a 60 días. Categoría D, difícil cobro y en donde la persona deudora manifiesta que su nivel económico es grave, lo cual quebranta en cancelar la totalidad de la deuda, presenta una morosidad mayor a 90 días, categoría E, irrecuperable definitivamente, en donde la empresa presenta un grado bajo en sus ganancias porque son deudas incobrables, es decir, superan los 120 días.

2.2. Razonabilidad de los estados financieros

La presentación de los estados financieros en la actualidad debe ser expuestos de manera confiable y verificable, por los antecedentes de empresas que al no realizar un correcto registro de sus operaciones económicas se vieron envueltas en pérdidas totales de sus acciones y hasta el cierre de dichas empresas. Como menciona Cañibano, Tua y López (1985), que las empresas no estaban obligadas a entregar o publicar su información financiera, salvo en el caso de ser solicitada por organismos de control o accionistas, de tal manera las personas externas no podían acceder a dicha información por considerarlas de confidencialidad de la empresa, pero con el transcurrir de los años y con experiencias de quiebras de empresas grandes, se fueron modificando los diferentes reglamentos de contabilidad. Con la actualización de estos reglamentos se implementó varios principios contables entre los que resalta la razonabilidad, este principio trata sobre los correctos registros que se deben realizar en el momento de la transacción para evitar errores humanos, es decir, busca entregar de manera confiable y segura la información necesaria a los interesados en conocer la situación económica en la que se encuentra la empresa.

Para Molina (2018), en su estudio asevera que los estados financieros deben reflejar la información exacta de todas las transacciones financieras ejecutadas dentro de un periodo

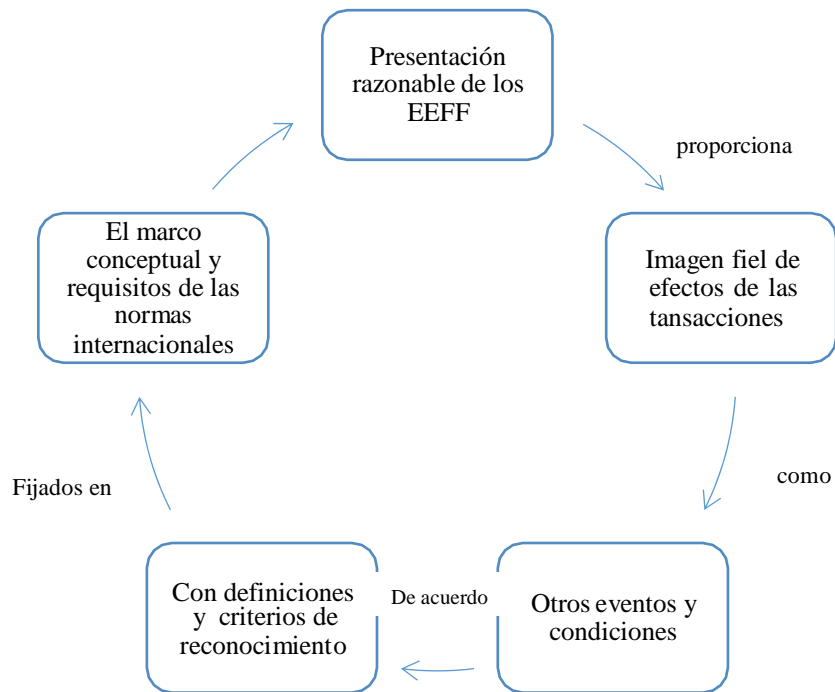
económico, en tal virtud se procede con la aplicación de la NIC1, que lleva por título presentación de estados financieros, en donde la razonabilidad, como principio contable, requerirá que la empresa seleccione y aplique las políticas contables conforme con la naturaleza de las mismas. Los registros contables deben contener la información necesaria de la empresa para que despeje las interrogantes de quienes la requieran y de esta manera generar estados financieros razonables.

De acuerdo con Molina (2017), en donde manifiesta sobre la presentación razonable de los estados financieros, estos deberán presentar los efectos de las transacciones así como otros sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en su marco conceptual, además señala la necesidad de presentar a través de notas revocatorias las políticas contables aplicadas para cada componente de los estados financieros, también manifiesta el hecho de que las empresas que cumplieran con lo expuesto, realice notas revelatorias acerca del cumplimiento de las normas tratadas por la empresa en el proceso de presentar los estados financieros.

Como síntesis Bastidas (2020), señala que la información contable razonable debe ser útil y de fácil comprensión ya sea para accionistas o personas interesadas en conocer los movimientos económicos que tiene la empresa y para los entes de control deberá ser verificable o contrastada, es decir, debe tener existencias o presentar las evidencias que acredite la información presentada en libros con los documentos que se adjunte para la posible verificación.

Figura 3.

Modelo de presentación de Estados financieros



Fuente: Elaboración propia

Por otro lado, la NIC 1 menciona que la información financiera debe reflejar con precisión todas las transacciones que la empresa realizó en un determinado período económico, y para ello es necesario conocer las prácticas contables de la empresa, permitiendo cambios que inciden en la necesidad de saber.

2.2.1. La adaptación de las normas NIIF ante las NIC

En la actualidad las empresas tanto públicas como privadas deben regirse a diferentes entes de control ya sean estos en el ámbito nacional como internacional y es en este último que se tomará como referencia para añadir información relevante a continuación.

Las NIC y su aporte

Son normas que han pasado por varios estudios por medio de diferentes instituciones educativas, financieros y profesionales de la rama contable-financiera a nivel mundial, de esta manera estandarizar toda la información que se presente en los estados financieros. El principal objetivo de las NIC, es la información que debe presentarse y como debe presentarse en los estados financieros, se las denomina como normas por el hecho de que

no fueron descubiertas o experimentadas, en este caso, fueron de aportes de diferentes personas y empresas que con el trato comercial que realizaban, aportaron para su implantación dentro de las empresas que requieren información explicable y entendible (Cando, Cunuhay, Tualombo, & Toaquiza, 2020).

El papel de las NIIF en las empresas

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) son los estándares de internacionales de contabilidad que implantan los requisitos para reconocer, medir y presentar toda la información sobre las transacciones y hechos que afectan a la organización. Entre las normas que abarca, tienen el objetivo de agrupar toda la información financiera, con el propósito de facilitar la interpretación de la información, siendo esta de utilidad para la toma de decisiones.

Dentro del compendio de reglas que marcan las NIIF, la que se adapta al modelo de este estudio es la NIIF 9, la cual trata el deterioro de cartera en los instrumentos financieros, esta norma delimita y trata sobre los valores que pueden ser de costo amortizado o el castigo del mismo dependiendo en el estado que se encuentre dicho instrumento como además de la recuperabilidad o capacidad que tiene para transformarse en efectivo.

Un punto clave que aparece en esta norma sobre el deterioro es el que las empresas deben adoptar el concepto de pérdida esperada, el cual determina el riesgo crediticio al tener una pérdida por el incumplimiento o demora en el pago de la obligación adquirida en un determinado tiempo (Silva, Chaparro, Sánchez, & Cifuentes).

Además, señala que el objetivo primordial del estudio es el de diseñar una guía práctica de lo que trata cada ítem relacionado a las NIIF y NIC para de esta manera incorporar un modelo de pérdida esperada en las cuentas por cobrar y de esta manera anticipar a las situaciones negativas de fin de periodo económico (Mancheno, Rodríguez, Palma, & Mendoza, 2021).

NIIF para PYMES en Ecuador

Las NIIF para pymes (pequeñas y medianas empresas), dentro de la economía de un país son fundamentales para el desarrollo del entorno socioeconómico, dado que, ofrece

trabajo para varias personas y tanto personas como empresas contribuyen al país por medio de impuestos. Al recopilar demasiada información de las empresas que componen la matriz productiva del país, es necesario que esta información deba ser expresada y presentada de manera entendible para su comprensión, en la actualidad la información de una empresa es importante para que empresas o empresarios extranjeros que deseen invertir en las organizaciones nacionales, lo hagan sin ningún tipo de impedimento o irregularidad en la información presentada.

En julio de 2009 el International Accounting Standards Board (IASB), en español (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) anunció sobre las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES a nivel global, que pertenecen a una versión simplificada de las NIIF completas. En el Ecuador, mediante la Superintendencia de Compañías, se determinó que se aplicarán las NIIF para PYMES, con el respectivo registro, preparación y presentación de los estados financieros a partir del 01 de enero del 2012, entre las ventajas que se destaca de esta sección dentro de las NIIF, es que, evitan trabajo innecesario en la presentación de estados financieros de propósito general, también reduce hasta en 85% en guías de comparación con las NIIF completas (Pérez & Rodríguez).

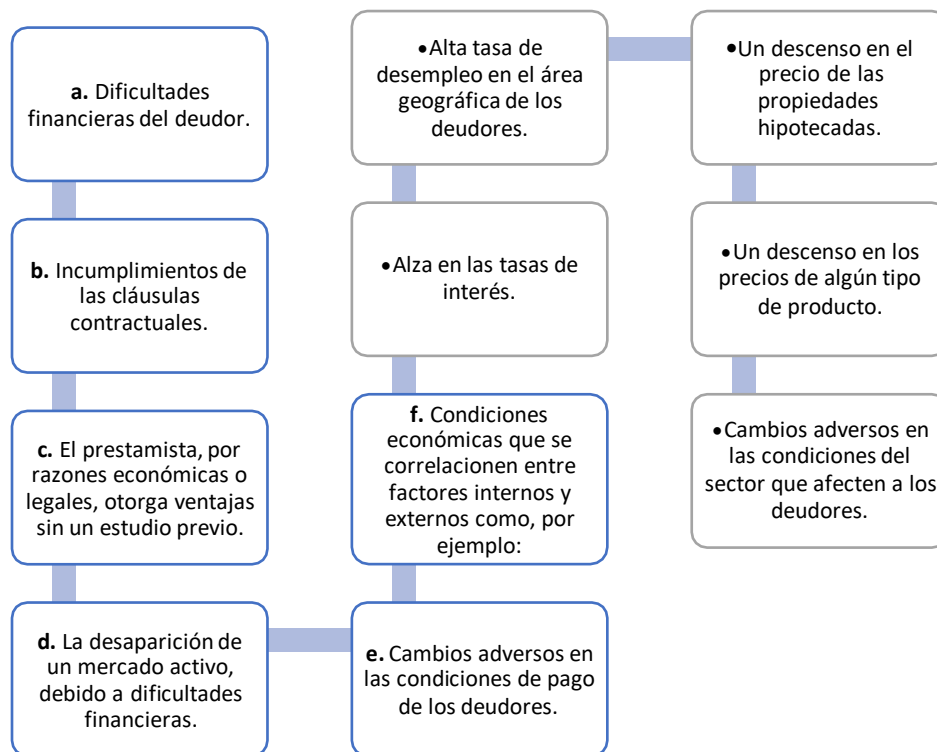
2.3. Deterioro de cartera bajo NIIF

Toda institución bajo las nuevas normativas de NIIF debe llevar a cabo monitoreos continuos a la cartera de crédito, con el fin de, estimar y cuantificar perdidas esperadas, todo esto radica en las dificultades para determinar un modelo interno de pérdida incurrida, es un escenario complejo en el marco que no existe una normativa que indique determinación y estimación de importe bajo las necesidades internacionales.

En las normas NIIF se dan lineamientos y procedimientos a seguir mas no establecen una norma en general que deba cumplirse, a esta pérdida incurrida se lo denomina como estimado contable, además se define el modelo de pérdida incurrida, que se encargara de evaluar los intervalos de estimación, que son la base de dichos importes, el análisis de deterioro debe ser en función a las similitudes que tengan entre características relativas al riesgo de crédito, que permita cuantificar las probabilidades de perdidas.

A continuación, se detalla las principales causas que las empresas pueden encontrar dentro de sus clientes como parte del deterioro de cartera y de esta manera aplicar los diferentes mecanismos para reducir el impacto que estas pueden llegar a ocasionar, las principales causas son:

Figura 4.
Principales causas que originan deterioro de cartera



Fuente: Elaboración propia

2.3.1. Sección 3 NIIF para PYMES: Presentación de estados financieros

Por lo establecido en la sección 3 de las NIIF (2009) para PYMES, sobre la presentación de los estados financieros, en esta trata sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una empresa y su presentación razonable en los estados financieros de la empresa.

Dentro de esta sección, la información presentada por la empresa deberá ser fiel imagen de los estados financieros y su situación actual por la que atraviesa, y de ser necesario se

debe revelar información que no sea comprensible ante los usuarios de los movimientos económicos de la entidad.

El alcance que tiene esta sección busca la presentación razonable de los estados financieros, descripción de requerimientos para el cumplimiento de la normativa y la definición completa de los estados financieros, en base a lo manifestado en esta sección, la gerencia debe considerar todas las especificaciones para dar cumplimiento con lo que se solicita y brindar la información necesaria a los proveedores de capital o futuros inversores de la empresa.

2.3.2. Sección 11 NIIF para PYMES: Instrumentos financieros básicos

En lo descrito en la sección 11 de las NIIF (2009) para PYMES sobre el alcance que tiene, sobresalen la baja de cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (tanto activos financieros como pasivos financieros).

Dentro de esta sección se analizan las cuentas y valores que no se justificaron en los ejercicios económicos anteriores para la baja de cuentas y las cuales deben ser registradas para los ajustes correspondientes y su posterior justificativo en los nuevos estados financieros.

El alcance de esta sección se centra en el deterioro que pueden sufrir las diferentes cuentas de la empresa, en lo que conlleva a su análisis y posterior ajuste en los estados financieros, además, estos ajustes deben proporcionar el valor razonable de dichas cuentas y de esta manera ejecutar los correctivos y presentar ante los socios y demás interesados en la información real de la empresa.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Metodología e instrumentos de recolección de la información

La unidad de análisis para este estudio es la cartera vencida de la empresa Almogas Cía. Ltda., la misma que se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato en la provincia de Tungurahua, esta empresa como muchas otras, acarrean un valor significativo de varios años y que para la presente fecha se procede con el estudio respectivo para realizar los correctivos necesarios.

Los datos recolectados han sido tomados de la base de datos de la empresa Almogas Cía. Ltda., mediante la información obtenida se puede determinar que la cuenta contable Cuentas por Cobrar ha sufrido varios cambios a lo largo de los años, por lo que es necesario estudiar y tratar dicha información con el fin de determinar su estado actual y el correcto proceso de gestión de la cartera de crédito en la empresa.

Figura 5.

Locación Empresa “Almogas Cía. Ltda.”



Fuente: Google maps

Una vez adquirido los permisos necesarios de parte del gerente, se procedió a solicitar la base de datos de cartera vencida, la misma que fue entregada para el posterior análisis y en la cual constan los siguientes ítems:

Tabla 4.

Ítems de base de datos de cartera vencida

Tipo de Cliente	Persona Con Ruc
	Empresa Persona Sin Ruc
Saldo	
Fecha de Vencimiento	
Factura	
Cartera de Crédito	Persona sin Morosidad Persona con Morosidad

Elaborado por: Elaboración propia

A continuación, recabada la información de todos los ítems, se procedió a codificar los campos de la base de datos para su análisis y de tal manera determinar el estado de Cuentas por cobrar en la actualidad.

Tabla 5.

Cantidad cartera por tipo de cliente y cantidad de facturas

Año	Empresas		Persona Con RUC		Persona Sin RUC		Total Cant. Facturas	Total Saldo
	No. de factura	Saldo	No. de factura	Saldo	No. de factura	Saldo		
2009			1	73,64			1	73,64
2010			7	2.066,41			7	2.066,41
2011			1	292,78	3	719,46	4	1.012,24
2012			4	1.643,36			4	1.643,36
2013			17	3.005,79	1	302,01	18	3.307,8
2014	1	101,99	22	5.268,6	7	923,56	30	6.294,15
2015			14	3.245,9	8	2.599,98	22	5.845,88
2016			27	2.414,51	9	1.921,46	36	4.335,97
2017	14	3.354,11	51	9.256,31	6	548,89	71	13.159,31
2018	85	21.269,51	36	2.047,09	9	585,98	130	23.902,58
2019	60	13.768,55	84	13.764,67	20	6.363,72	164	33.896,94
2020	135	25.901,53	139	17.994,35	23	890,54	297	44.786,42
Total general	295	64.395,69	403	61.073,41	86	14.855,6	784	140.324,7

Elaborado por: Elaboración propia

Por medio de tablas dinámicas se filtran los primeros datos y que arrojan como resumen general los años de las facturas sin cobrar, los tipos de clientes con los valores respectivos y el saldo total de los valores que no han sido cubiertos por los deudores.

3.2 Método de análisis de información

Recabada la información central y general, los principales resultados que arroja la base de datos del deterioro de cartera de la empresa, son las facturas vencidas con un total de 784, este número de facturas surgió de filtrar los ítems de la base de datos entre la columna del año y los tipos de clientes en las tablas dinámicas en el programa Excel, además, para calcular el valor de estas facturas vencidas se añadió en la misma tabla una columna y una fila al final de los ítems anteriormente mencionados y mediante la suma de estos apartados arroja un valor de 140.324,70 USD, este valor data desde el año 2009 hasta el último año tomado para este estudio que es el año 2020, una vez expuesto el resultado del total de las facturas como el valor total de estas se procede con el estudio correspondiente para determinar el valor del deterioro como del valor presente del deterioro de cartera de la empresa Almogas Cía. Ltda.

Como se evalúa en la tabla 4 de los ítems de la base de datos de la cartera vencida, se procede a realizar un análisis por cada tipo de cliente, a continuación, se utilizan los datos de la tabla 5 para poder desglosar y analizar la cantidad de facturas y valores acorde a cada tipo de cliente.

Tabla 6.

Tipo de clientes “Personas con RUC”

Persona Con RUC		
Año	No. de factura	Saldo
2009	1	73,64
2010	7	2.066,41
2011	1	292,78
2012	4	1.643,36
2013	17	3.005,79
2014	22	5.268,6
2015	14	3.245,9
2016	27	2.414,51
2017	51	9.256,31
2018	36	2.047,09
2019	84	13.764,67
2020	139	17.994,35

Total general	403	61.073,41
----------------------	------------	------------------

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 6 se analiza el tipo de cliente Personas con RUC, en esta tabla se evidencia el año que inicia el deterioro de cartera de la empresa Almogas Cía. Ltda. Desde el año 2009 hasta el 31 de diciembre del 2020 se contabiliza un total de 403 facturas y que la suma total de las mismas arroja el valor de 61.073,41 USD

Tabla 7.

Tipo de clientes “Empresa”

Empresas		
Año	No. de factura	Saldo
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014	1	101,99
2015		
2016		
2017	14	3.354,11
2018	85	21.269,51
2019	60	13.768,55
2020	135	25.901,53
Total general	295	64.395,69

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 7 se analiza el tipo de cliente Empresas, en esta tabla se evidencia que el deterioro de cartera para este tipo de clientes incrementa de manera notable en el año 2017 en adelante, hasta el 31 de diciembre del 2020 se contabiliza un total de 295 facturas y que la suma total de las mismas arroja el valor de 64.395,69 USD

Tabla 8.

Tipo de clientes “Personas sin RUC”

Persona Sin RUC		
Año	No. de factura	Saldo
2009		
2010		
2011	3	719,46
2012		
2013	1	302,01
2014	7	923,56
2015	8	2.599,98
2016	9	1.921,46
2017	6	548,89
2018	9	585,98

2019	20	6.363,72
2020	23	890,54
Total general	86	14.855,6

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 8 se analiza el tipo de cliente Personas sin RUC, en esta tabla se evidencia que al igual que las personas con RUC arrastran la deuda desde el varios años atrás pero que a diferencia de los dos grupos anteriores hasta el 31 de diciembre del 2020 se contabiliza un total de 86 facturas y que la suma total de las mismas arroja el valor de 14.855,60 USD

Tabla 9.

Tabla del deterioro de cartera

<u>Año</u>	Total Cant. Facturas	Total Saldo
2009	1	73,64
2010	7	2.066,41
2011	4	1.012,24
2012	4	1.643,36
2013	18	3.307,8
2014	30	6.294,15
2015	22	5.845,88
2016	36	4.335,97
2017	71	13.159,31
2018	130	23.902,58
2019	164	33.896,94
2020	297	44.786,42
Total general	784	140.324,7

Elaborado por: Elaboración propia

La tabla 9 se la considera la tabla resumen, porque en esta se detallan las facturas vencidas y el valor en cada año, tomando en consideración estos valores se procede con la ejecución del estudio y en la que se buscará dividir para los tres últimos años y además de aquello sacar el valor presente y el valor real del deterioro de dichas sumas.

Una vez recopilada la información y analizado de forma general a los diferentes clientes de la empresa, el estudio continúa hacia el objetivo propuesto y para la ejecución de este proceso se divide la base de datos en tres años y estos van desde el año 2018, 2019 y culminará en el año 2020.

Cálculo del deterioro

Para el cálculo del deterioro de cartera se ejecuta la siguiente formula:

Valor Futuro – Valor Presente Neto (VPN) = Deterioro de Cartera

- El Valor Presente Neto se lo obtiene de la siguiente formula:

$$VPN = \frac{\text{valor futuro}}{(1 + i)^n}$$

Valor Futuro: Es el saldo a la fecha en cartera de la factura

i (interés): El interés viene determinado en el Código Orgánico Monetario y Financiero en el Art. 130.- Tasas de interés. (Reformado por el núm. 6 del Art. 40 de la Ley s/n, R.O. 309•S, 21•VIII•2018).• La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá fijar las tasas máximas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley, de conformidad con el artículo 14 numeral 23 de este Código. La tasa efectiva máxima para Pymes en el año 2017 se estipuló en 11,38% pero la tasa referencial se consideró en 10,58%, este valor se lo toma como referencia de cálculo en la fórmula a analizar.

n (periodos): Representa los meses de mora de la factura

Para realizar este análisis se toma la columna del saldo que será el valor futuro sobre 1 + (10.58%) este porcentaje es el valor del interés del año del deterioro y todo esto elevado a los valores de la columna de los meses, esta fórmula se la ejecuta a toda la matriz y de la cual arroja el siguiente resultado:

Ejemplo

$$VPN = \frac{73,54}{(1 + (10.58\%/12))^{206}}$$

VPN: 12,06

Valor futuro – VPN = deterioro de cartera

73,64 – 12,06 = deterioro de cartera

61,58 = deterioro de cartera

En el ejemplo propuesto se reemplazan los valores de nuestra base de datos en la fórmula para obtener el valor del deterioro y como se expresa en este ejemplo el valor es de 61,58 USD y al verificar en la tabla 10, está justificada la respuesta, lo mismo se aplica para toda la tabla y se encuentra el valor real del deterioro de cartera de los años anteriores hasta el año 2018.

CAPÍTULO IV

DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO

4.1. Análisis y categorización de la Información

Mediante el análisis de la base de datos del deterioro de cartera de la empresa Almogás Cía. Ltda., en una hoja de cálculo en Excel, y por medio de tablas dinámicas se corrobora el total de facturas vencidas que a fecha de corte 31 de diciembre del 2020, suman un total de 784 facturas vencidas con un valor de 140.324,70 USD, dichos valores son expuestos y con el estudio pertinente se analiza el valor presente y del deterioro que muestran para los años a analizar, en este caso los valores tomados son desde el más antiguo que se tiene registro q aparece en el año 2009 hasta el año 2018 en los que varias cuentas serán dados de baja, para el año 2019 se efectuara el proceso para verificar que valores serán deducibles lo mismo para el año 2020, ejecutando lo que dicen las NIIF para PYMES, en donde se busca reducir el impacto de las cuentas por cobrar con las provisiones que la ley demanda en estos casos. En este proceso se aprecia el impacto que tiene el no efectuar el control requerido en este tipo de situación.

A continuación, se presentan los resultados y valores de los años anteriores hasta el 2018 para su tratamiento y análisis, en los que se aplicará la formula del valor presente y de esa manera encontrar el valor real del deterioro y a continuación dar de baja a los valores que se mantuvieron represados desde los años anteriores. El mismo proceso se ejecutará para los siguientes años es decir para el año 2019 y 2020.

Tabla 10.

Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito desde el año 2009 hasta el 2018

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000012824	73,64	25/1/2002	16/12/2009	2.882,00	31/12/2018	6184,00	206,13	12,0582	61,5818
Persona Con RUC	005001000014656	595,06	19/8/2002	15/4/2010	2.796,00	31/12/2018	5978,00	199,27	103,4920	491,5680
Persona Con RUC	005001000129962	0,48	21/1/2018	15/4/2019	449,00	31/12/2018	344,00	11,47	0,4340	0,0460
Persona Con RUC	005001000124715	0,50	12/8/2017	10/1/2019	516,00	31/12/2018	506,00	16,87	0,4312	0,0688
Persona Con RUC	005001000014925	21,67	24/9/2002	6/5/2010	2.781,00	31/12/2018	5942,00	198,07	3,8087	17,8613
Persona Con RUC	005001000132401	1,00	18/6/2018	10/7/2019	387,00	31/12/2018	196,00	6,53	0,9443	0,0557
Persona Con RUC	005001000014924	191,00	24/9/2002	6/5/2010	2.781,00	31/12/2018	5942,00	198,07	33,5702	157,4298
Persona Con RUC	005001000017982	48,80	1/7/2003	16/10/2010	2.664,00	31/12/2018	5662,00	188,73	9,3094	39,4906
Persona Con RUC	005001000017983	84,49	1/7/2003	16/10/2010	2.664,00	31/12/2018	5662,00	188,73	16,1178	68,3722
Persona Con RUC	005001000138215	1,69	21/12/2018	26/10/2019	309,00	31/12/2018	10,00	0,33	1,6851	0,0049
Persona Con RUC	005001000133378	1,75	16/9/2018	31/8/2019	349,00	31/12/2018	106,00	3,53	1,6966	0,0534
Persona Con RUC	005001000137992	1,75	11/12/2018	21/10/2019	314,00	31/12/2018	20,00	0,67	1,7398	0,0102
Persona Con RUC	005001000126612	2,13	7/9/2017	25/1/2019	505,00	31/12/2018	480,00	16,00	1,8509	0,2791
Persona Con RUC	005001000018122	766,29	13/7/2003	23/10/2010	2.659,00	31/12/2018	5650,00	188,33	146,6965	619,5935
Persona Con RUC	005001000018560	359,10	19/8/2003	14/11/2010	2.644,00	31/12/2018	5613,00	187,10	69,4934	289,6066
Persona Sin RUC	005001000020922	573,39	14/12/2003	21/1/2011	2.595,00	31/12/2018	5496,00	183,20	114,8276	458,5624
Persona Sin RUC	005001000022145	135,97	14/2/2004	26/2/2011	2.569,00	31/12/2018	5434,00	181,13	27,7280	108,2420
Persona Sin RUC	005001000024576	10,10	22/4/2004	7/4/2011	2.541,00	31/12/2018	5366,00	178,87	2,1011	7,9989
Persona Con RUC	005001000030168	292,78	12/12/2004	22/8/2011	2.444,00	31/12/2018	5132,00	171,07	65,2218	227,5582
Persona Con RUC	005001000042902	90,11	7/10/2006	12/9/2012	2.167,00	31/12/2018	4468,00	148,93	24,3782	65,7318
Persona Con RUC	005001000044280	1.190,35	8/2/2007	23/11/2012	2.115,00	31/12/2018	4344,00	144,80	333,9343	856,4157
Persona Con RUC	005001000045183	24,27	12/2/2007	26/11/2012	2.114,00	31/12/2018	4340,00	144,67	6,8165	17,4535
Persona Con RUC	005001000045958	338,63	24/3/2007	19/12/2012	2.097,00	31/12/2018	4300,00	143,33	96,2284	242,4016
Persona Con RUC	005001000046561	9,20	29/4/2007	9/1/2013	2.082,00	31/12/2018	4264,00	142,13	2,6420	6,5580
Persona Con RUC	005001000136076	4,23	11/10/2018	15/9/2019	339,00	31/12/2018	81,00	2,70	4,1309	0,0991
Persona Con RUC	005001000129993	4,94	21/1/2018	15/4/2019	449,00	31/12/2018	344,00	11,47	4,4670	0,4730
Persona Con RUC	005001000138067	5,31	13/12/2018	22/10/2019	313,00	31/12/2018	18,00	0,60	5,2821	0,0279

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000125851	5,33	8/8/2017	8/1/2019	518,00	31/12/2018	510,00	17,00	4,5911	0,7389
Persona Con RUC	005001000046765	12,07	11/5/2007	16/1/2013	2.077,00	31/12/2018	4252,00	141,73	3,4784	8,5916
Persona Con RUC	005001000133608	5,99	28/6/2018	16/7/2019	383,00	31/12/2018	186,00	6,20	5,6727	0,3173
Persona Con RUC	005001000046085	1.264,41	18/5/2007	20/1/2013	2.074,00	31/12/2018	4245,00	141,50	365,1361	899,2739
Persona Con RUC	005001000046930	3,56	21/5/2007	22/1/2013	2.073,00	31/12/2018	4242,00	141,40	1,0290	2,5310
Persona Con RUC	005001000046973	3,77	23/5/2007	23/1/2013	2.072,00	31/12/2018	4240,00	141,33	1,0903	2,6797
Persona Con RUC	005001000046573	8,48	20/6/2007	8/2/2013	2.060,00	31/12/2018	4212,00	140,40	2,4726	6,0074
Persona Con RUC	005001000132627	6,96	15/8/2018	13/8/2019	363,00	31/12/2018	138,00	4,60	6,6846	0,2754
Persona Con RUC	005001000048459	9,33	21/8/2007	16/3/2013	2.034,00	31/12/2018	4150,00	138,33	2,7703	6,5597
Persona Con RUC	005001000048457	82,32	21/8/2007	16/3/2013	2.034,00	31/12/2018	4150,00	138,33	24,4424	57,8776
Persona Sin RUC	005001000047557	302,01	22/8/2007	17/3/2013	2.034,00	31/12/2018	4149,00	138,30	89,6989	212,3111
Persona Con RUC	005001000050737	2,61	2/1/2008	3/6/2013	1.979,00	31/12/2018	4016,00	133,87	0,8059	1,8041
Persona Con RUC	005001000050314	481,14	25/1/2008	16/6/2013	1.969,00	31/12/2018	3993,00	133,10	149,5757	331,5643
Persona Con RUC	005001000050428	257,03	3/2/2008	21/6/2013	1.965,00	31/12/2018	3984,00	132,80	80,1156	176,9144
Persona Con RUC	005001000050460	485,03	5/2/2008	22/6/2013	1.964,00	31/12/2018	3982,00	132,73	151,2712	333,7588
Persona Con RUC	005001000134736	8,23	5/11/2018	30/9/2019	329,00	31/12/2018	56,00	1,87	8,0962	0,1338
Persona Con RUC	005001000050505	14,81	7/2/2008	24/6/2013	1.964,00	31/12/2018	3980,00	132,67	4,6216	10,1884
Persona Con RUC	005001000050557	48,63	11/2/2008	26/6/2013	1.962,00	31/12/2018	3976,00	132,53	15,1934	33,4366
Persona Con RUC	005001000052424	125,42	7/4/2008	29/7/2013	1.939,00	31/12/2018	3920,00	130,67	39,8321	85,5879
Persona Con RUC	005001000053520	93,79	31/5/2008	29/8/2013	1.916,00	31/12/2018	3866,00	128,87	30,2611	63,5289
Persona Con RUC	005001000057118	104,19	13/12/2008	21/12/2013	1.834,00	31/12/2018	3670,00	122,33	35,6009	68,5891
Persona Con RUC	005001000056727	777,39	2/1/2009	2/1/2014	1.826,00	31/12/2018	3650,00	121,67	267,1870	510,2030
Persona Con RUC	005001000056770	966,30	2/1/2009	2/1/2014	1.826,00	31/12/2018	3650,00	121,67	332,1149	634,1851
Persona Con RUC	005001000058138	1,60	30/1/2009	18/1/2014	1.814,00	31/12/2018	3622,00	120,73	0,5544	1,0456
Persona Con RUC	005001000057514	1.126,98	12/2/2009	26/1/2014	1.809,00	31/12/2018	3609,00	120,30	392,0150	734,9650
Persona Con RUC	005001000058550	62,10	27/2/2009	4/2/2014	1.803,00	31/12/2018	3594,00	119,80	21,6962	40,4038
Persona Con RUC	005001000058149	132,28	25/3/2009	19/2/2014	1.792,00	31/12/2018	3568,00	118,93	46,5683	85,7117
Persona Con RUC	005001000058335	144,18	8/4/2009	27/2/2014	1.786,00	31/12/2018	3554,00	118,47	50,9660	93,2140
Persona Con RUC	005001000059435	0,14	18/4/2009	5/3/2014	1.782,00	31/12/2018	3544,00	118,13	0,0496	0,0904
Persona Con RUC	005001000059571	131,35	28/4/2009	11/3/2014	1.778,00	31/12/2018	3534,00	117,80	46,7033	84,6467
Persona Con RUC	005001000058782	79,65	2/5/2009	13/3/2014	1.776,00	31/12/2018	3530,00	117,67	28,3538	51,2962

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000059771	27,81	28/5/2009	28/3/2014	1.765,00	31/12/2018	3504,00	116,80	9,9754	17,8346
Persona Con RUC	005001000059416	140,57	9/6/2009	4/4/2014	1.760,00	31/12/2018	3492,00	116,40	50,5996	89,9704
Persona Con RUC	005001000059688	153,23	29/6/2009	16/4/2014	1.752,00	31/12/2018	3472,00	115,73	55,4804	97,7496
Persona Con RUC	005001000059996	164,07	11/7/2009	23/4/2014	1.747,00	31/12/2018	3460,00	115,33	59,6142	104,4558
Persona Con RUC	005001000060804	66,84	4/8/2009	7/5/2014	1.737,00	31/12/2018	3436,00	114,53	24,4572	42,3828
Persona Con RUC	005001000135280	12,30	17/8/2018	14/8/2019	362,00	31/12/2018	136,00	4,53	11,8201	0,4799
Persona Sin RUC	005001000136268	12,75	22/9/2018	4/9/2019	347,00	31/12/2018	100,00	3,33	12,3823	0,3677
Persona Con RUC	005001000133605	12,98	26/9/2018	6/9/2019	345,00	31/12/2018	96,00	3,20	12,6205	0,3595
Persona Con RUC	005001000137967	13,14	11/12/2018	21/10/2019	314,00	31/12/2018	20,00	0,67	13,0633	0,0767
Empresa	003001000259112	13,45	11/8/2018	10/8/2019	364,00	31/12/2018	142,00	4,73	12,9026	0,5474
Persona Con RUC	005001000060456	238,31	4/8/2009	7/5/2014	1.737,00	31/12/2018	3436,00	114,53	87,1992	151,1108
Persona Con RUC	005001000060597	356,90	16/8/2009	14/5/2014	1.732,00	31/12/2018	3424,00	114,13	131,0515	225,8485
Persona Con RUC	005001000128804	14,54	6/12/2017	19/3/2019	468,00	31/12/2018	390,00	13,00	12,9719	1,5681
Persona Con RUC	005001000060713	302,29	28/8/2009	21/5/2014	1.727,00	31/12/2018	3412,00	113,73	111,3894	190,9006
Persona Con RUC	005001000060977	260,97	9/9/2009	28/5/2014	1.722,00	31/12/2018	3400,00	113,33	96,5019	164,4681
Persona Con RUC	005001000062549	12,07	6/11/2009	1/7/2014	1.698,00	31/12/2018	3342,00	111,40	4,5397	7,5303
Persona Con RUC	005001000062546	105,55	15/11/2009	6/7/2014	1.694,00	31/12/2018	3333,00	111,10	39,8031	65,7469
Persona Con RUC	005001000125939	16,30	12/8/2017	10/1/2019	516,00	31/12/2018	506,00	16,87	14,0568	2,2432
Persona Con RUC	005001000063693	18,02	18/12/2009	25/7/2014	1.680,00	31/12/2018	3300,00	110,00	6,8613	11,1587
Persona Sin RUC	005001000063766	136,43	19/1/2010	13/8/2014	1.667,00	31/12/2018	3268,00	108,93	52,4359	83,9941
Empresa	005001000064963	101,99	2/3/2010	6/9/2014	1.649,00	31/12/2018	3226,00	107,53	39,6838	62,3062
Persona Sin RUC	005001000063720	247,44	6/3/2010	9/9/2014	1.648,00	31/12/2018	3222,00	107,40	96,3905	151,0495
Persona Sin RUC	005001000065792	173,50	2/6/2010	30/10/2014	1.611,00	31/12/2018	3134,00	104,47	69,3500	104,1500
Persona Sin RUC	005001000067901	30,64	11/8/2010	10/12/2014	1.582,00	31/12/2018	3064,00	102,13	12,5006	18,1394
Empresa	003001000248816	17,67	10/8/2017	9/1/2019	517,00	31/12/2018	508,00	16,93	15,2294	2,4406
Empresa	003001000250040	17,67	1/10/2017	8/2/2019	495,00	31/12/2018	456,00	15,20	15,4629	2,2071
Persona Sin RUC	005001000067428	19,32	11/9/2010	28/12/2014	1.569,00	31/12/2018	3033,00	101,10	7,9541	11,3659
Persona Sin RUC	005001000067426	70,67	11/9/2010	28/12/2014	1.569,00	31/12/2018	3033,00	101,10	29,0949	41,5751
Persona Sin RUC	003001000258702	19,20	30/7/2018	3/8/2019	369,00	31/12/2018	154,00	5,13	18,3540	0,8460
Persona Sin RUC	005001000067491	245,56	16/9/2010	31/12/2014	1.567,00	31/12/2018	3028,00	100,93	101,2453	144,3147
Persona Con RUC	005001000068381	1,49	24/9/2010	5/1/2015	1.564,00	31/12/2018	3020,00	100,67	0,6158	0,8742

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Sin RUC	005001000068244	68,39	17/10/2010	18/1/2015	1.554,00	31/12/2018	2997,00	99,90	28,4544	39,9356
Persona Con RUC	005001000134537	20,00	20/7/2018	29/7/2019	374,00	31/12/2018	164,00	5,47	19,0629	0,9371
Persona Con RUC	005001000069933	8,60	13/12/2010	20/2/2015	1.530,00	31/12/2018	2940,00	98,00	3,6383	4,9617
Persona Sin RUC	005001000070396	82,82	6/1/2011	6/3/2015	1.520,00	31/12/2018	2916,00	97,20	35,2846	47,5354
Persona Con RUC	005001000069559	227,99	8/1/2011	7/3/2015	1.519,00	31/12/2018	2914,00	97,13	97,1895	130,8005
Persona Con RUC	005001000070656	11,28	16/1/2011	12/3/2015	1.516,00	31/12/2018	2906,00	96,87	4,8198	6,4602
Persona Con RUC	005001000071400	6,38	21/2/2011	2/4/2015	1.501,00	31/12/2018	2870,00	95,67	2,7550	3,6250
Persona Con RUC	005001000071709	138,51	6/4/2011	28/4/2015	1.483,00	31/12/2018	2826,00	94,20	60,5853	77,9247
Persona Sin RUC	005001000072862	83,58	10/5/2011	18/5/2015	1.469,00	31/12/2018	2792,00	93,07	36,9240	46,6560
Persona Sin RUC	005001000072411	75,56	9/6/2011	4/6/2015	1.456,00	31/12/2018	2762,00	92,07	33,6753	41,8847
Persona Con RUC	005001000074687	8,77	10/8/2011	10/7/2015	1.430,00	31/12/2018	2700,00	90,00	3,9801	4,7899
Persona Con RUC	005001000075882	1.748,44	4/12/2011	16/9/2015	1.382,00	31/12/2018	2584,00	86,13	820,8977	927,5423
Persona Sin RUC	005001000077338	15,00	10/12/2011	19/9/2015	1.379,00	31/12/2018	2578,00	85,93	7,0549	7,9451
Persona Con RUC	005001000076122	425,13	11/12/2011	20/9/2015	1.379,00	31/12/2018	2577,00	85,90	200,0090	225,1210
Persona Con RUC	005001000077089	243,00	14/12/2011	22/9/2015	1.378,00	31/12/2018	2574,00	85,80	114,4235	128,5765
Persona Con RUC	005001000077645	24,75	24/12/2011	28/9/2015	1.374,00	31/12/2018	2564,00	85,47	11,6884	13,0616
Persona Con RUC	005001000128056	24,88	2/11/2017	27/2/2019	482,00	31/12/2018	424,00	14,13	21,9771	2,9029
Persona Con RUC	005001000078123	16,90	11/1/2012	8/10/2015	1.366,00	31/12/2018	2546,00	84,87	8,0233	8,8767
Persona Con RUC	005001000079100	309,32	31/3/2012	24/11/2015	1.333,00	31/12/2018	2466,00	82,20	150,3284	158,9916
Persona Con RUC	005001000079695	75,34	4/4/2012	26/11/2015	1.331,00	31/12/2018	2462,00	82,07	36,6579	38,6821
Persona Sin RUC	005001000078874	817,61	9/4/2012	29/11/2015	1.329,00	31/12/2018	2457,00	81,90	398,4034	419,2066
Persona Sin RUC	005001000079097	1.396,52	26/4/2012	9/12/2015	1.322,00	31/12/2018	2440,00	81,33	683,8869	712,6331
Persona Sin RUC	005001000080646	60,50	16/5/2012	21/12/2015	1.314,00	31/12/2018	2420,00	80,67	29,8012	30,6988
Persona Sin RUC	005001000080115	310,20	15/6/2012	7/1/2016	1.301,00	31/12/2018	2390,00	79,67	154,1461	156,0539
Empresa	005001000134078	29,70	2/7/2018	18/7/2019	381,00	31/12/2018	182,00	6,07	28,1598	1,5402
Persona Sin RUC	005001000080113	495,68	15/6/2012	7/1/2016	1.301,00	31/12/2018	2390,00	79,67	246,3158	249,3642
Persona Sin RUC	005001000080114	617,81	15/6/2012	7/1/2016	1.301,00	31/12/2018	2390,00	79,67	307,0052	310,8048
Persona Sin RUC	005001000080376	121,52	25/6/2012	13/1/2016	1.297,00	31/12/2018	2380,00	79,33	60,5633	60,9567
Persona Con RUC	005001000131635	30,40	17/5/2018	21/6/2019	400,00	31/12/2018	228,00	7,60	28,4381	1,9619
Persona Con RUC	005001000081333	24,22	1/7/2012	16/1/2016	1.294,00	31/12/2018	2374,00	79,13	12,0920	12,1280
Persona Con RUC	005001000134483	30,70	16/7/2018	26/7/2019	375,00	31/12/2018	168,00	5,60	29,2274	1,4726

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000082239	31,54	13/10/2012	17/3/2016	1.251,00	31/12/2018	2270,00	75,67	16,2331	15,3069
Persona Con RUC	005001000132250	31,08	19/4/2018	5/6/2019	412,00	31/12/2018	256,00	8,53	28,8370	2,2430
Empresa	005001000137508	31,35	7/11/2018	1/10/2019	328,00	31/12/2018	54,00	1,80	30,8585	0,4915
Persona Con RUC	005001000082674	3,40	4/11/2012	30/3/2016	1.242,00	31/12/2018	2248,00	74,93	1,7612	1,6388
Persona Con RUC	005001000133042	31,86	12/7/2018	24/7/2019	377,00	31/12/2018	172,00	5,73	30,2963	1,5637
Persona Con RUC	005001000083740	43,20	4/11/2012	30/3/2016	1.242,00	31/12/2018	2248,00	74,93	22,3779	20,8221
Persona Con RUC	005001000084333	86,50	2/12/2012	15/4/2016	1.230,00	31/12/2018	2220,00	74,00	45,1762	41,3238
Persona Con RUC	005001000084505	30,14	10/12/2012	20/4/2016	1.227,00	31/12/2018	2212,00	73,73	15,7781	14,3619
Persona Con RUC	005001000129083	33,60	18/12/2017	26/3/2019	463,00	31/12/2018	378,00	12,60	30,0819	3,5181
Persona Con RUC	005001000134886	34,99	13/11/2018	4/10/2019	325,00	31/12/2018	48,00	1,60	34,5020	0,4880
Persona Sin RUC	005001000137787	35,17	1/12/2018	15/10/2019	318,00	31/12/2018	30,00	1,00	34,8626	0,3074
Empresa	003001000248771	35,34	8/8/2017	8/1/2019	518,00	31/12/2018	510,00	17,00	30,4410	4,8990
Empresa	003001000249685	35,34	15/9/2017	30/1/2019	502,00	31/12/2018	472,00	15,73	30,7813	4,5587
Empresa	003001000249855	35,34	23/9/2017	4/2/2019	499,00	31/12/2018	464,00	15,47	30,8535	4,4865
Persona Sin RUC	005001000083486	44,68	12/12/2012	21/4/2016	1.226,00	31/12/2018	2210,00	73,67	23,4033	21,2767
Persona Sin RUC	005001000083708	41,35	26/12/2012	29/4/2016	1.220,00	31/12/2018	2196,00	73,20	21,7480	19,6020
Persona Sin RUC	005001000083727	92,79	26/12/2012	29/4/2016	1.220,00	31/12/2018	2196,00	73,20	48,8028	43,9872
Empresa	003001000262332	39,12	3/12/2018	16/10/2019	317,00	31/12/2018	28,00	0,93	38,8008	0,3192
Persona Con RUC	005001000125648	39,21	31/7/2017	3/1/2019	521,00	31/12/2018	518,00	17,27	33,6955	5,5145
Persona Con RUC	005001000134412	39,62	4/9/2018	24/8/2019	354,00	31/12/2018	118,00	3,93	38,2754	1,3446
Persona Con RUC	005001000135778	39,99	28/10/2018	25/9/2019	332,00	31/12/2018	64,00	2,13	39,2481	0,7419
Persona Sin RUC	005001000133389	40,17	4/6/2018	2/7/2019	393,00	31/12/2018	210,00	7,00	37,7760	2,3940
Persona Con RUC	005001000085124	10,35	11/1/2013	9/5/2016	1.214,00	31/12/2018	2180,00	72,67	5,4691	4,8809
Persona Con RUC	005001000084948	16,75	27/1/2013	18/5/2016	1.207,00	31/12/2018	2164,00	72,13	8,8925	7,8575
Persona Con RUC	005001000085572	6,31	29/1/2013	19/5/2016	1.206,00	31/12/2018	2162,00	72,07	3,3519	2,9581
Persona Con RUC	005001000084666	5,51	10/2/2013	26/5/2016	1.201,00	31/12/2018	2150,00	71,67	2,9372	2,5728
Persona Con RUC	005001000084885	115,68	20/2/2013	1/6/2016	1.197,00	31/12/2018	2140,00	71,33	61,8469	53,8331
Persona Con RUC	005001000086524	3,74	16/3/2013	15/6/2016	1.187,00	31/12/2018	2116,00	70,53	2,0136	1,7264
Persona Con RUC	005001000086540	7,47	16/3/2013	15/6/2016	1.187,00	31/12/2018	2116,00	70,53	4,0219	3,4481
Persona Con RUC	005001000086685	2,78	24/3/2013	20/6/2016	1.184,00	31/12/2018	2108,00	70,27	1,5003	1,2797
Persona Con RUC	005001000086745	7,38	26/3/2013	21/6/2016	1.183,00	31/12/2018	2106,00	70,20	3,9851	3,3949

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000086823	0,47	30/3/2013	23/6/2016	1.181,00	31/12/2018	2102,00	70,07	0,2541	0,2159
Persona Con RUC	005001000086834	0,93	30/3/2013	23/6/2016	1.181,00	31/12/2018	2102,00	70,07	0,5028	0,4272
Persona Con RUC	005001000086378	234,83	4/4/2013	26/6/2016	1.179,00	31/12/2018	2097,00	69,90	127,1386	107,6914
Persona Con RUC	005001000086643	196,02	16/4/2013	3/7/2016	1.174,00	31/12/2018	2085,00	69,50	106,4999	89,5201
Persona Con RUC	005001000087599	8,50	3/5/2013	13/7/2016	1.167,00	31/12/2018	2068,00	68,93	4,6412	3,8588
Persona Con RUC	005001000087711	63,20	5/5/2013	14/7/2016	1.166,00	31/12/2018	2066,00	68,87	34,5287	28,6713
Persona Sin RUC	005001000091291	2,75	28/9/2013	7/10/2016	1.105,00	31/12/2018	1920,00	64,00	1,5680	1,1820
Persona Con RUC	005001000089926	127,06	28/9/2013	7/10/2016	1.105,00	31/12/2018	1920,00	64,00	72,4478	54,6122
Persona Con RUC	005001000092124	24,21	1/11/2013	27/10/2016	1.091,00	31/12/2018	1886,00	62,87	13,9422	10,2678
Persona Con RUC	005001000092178	6,98	3/11/2013	28/10/2016	1.090,00	31/12/2018	1884,00	62,80	4,0220	2,9580
Persona Con RUC	005001000092704	1.215,08	3/12/2013	15/11/2016	1.078,00	31/12/2018	1854,00	61,80	706,3304	508,7496
Persona Con RUC	005001000093963	128,01	22/1/2014	14/12/2016	1.057,00	31/12/2018	1804,00	60,13	75,5093	52,5007
Persona Sin RUC	005001000092652	194,68	22/1/2014	14/12/2016	1.057,00	31/12/2018	1804,00	60,13	114,8360	79,8440
Persona Con RUC	005001000138159	49,52	19/12/2018	25/10/2019	310,00	31/12/2018	12,00	0,40	49,3464	0,1736
Persona Con RUC	005001000094299	14,25	3/2/2014	21/12/2016	1.052,00	31/12/2018	1792,00	59,73	8,4352	5,8148
Persona Sin RUC	005001000094980	215,77	25/3/2014	19/1/2017	1.031,00	31/12/2018	1742,00	58,07	129,6064	86,1636
Persona Con RUC	005001000132714	51,20	21/8/2018	16/8/2019	360,00	31/12/2018	132,00	4,40	49,2602	1,9398
Persona Con RUC	005001000095463	25,74	2/4/2014	24/1/2017	1.028,00	31/12/2018	1734,00	57,80	15,4975	10,2425
Persona Con RUC	005001000131913	53,00	7/4/2018	29/5/2019	417,00	31/12/2018	268,00	8,93	49,0027	3,9973
Persona Con RUC	005001000095718	6,85	12/4/2014	30/1/2017	1.024,00	31/12/2018	1724,00	57,47	4,1363	2,7137
Empresa	003001000248817	53,01	10/8/2017	9/1/2019	517,00	31/12/2018	508,00	16,93	45,6882	7,3218
Empresa	003001000248868	53,01	12/8/2017	10/1/2019	516,00	31/12/2018	506,00	16,87	45,7149	7,2951
Empresa	003001000249523	53,01	9/9/2017	26/1/2019	504,00	31/12/2018	478,00	15,93	46,0910	6,9190
Empresa	003001000249632	53,01	13/9/2017	29/1/2019	503,00	31/12/2018	474,00	15,80	46,1450	6,8650
Empresa	003001000249856	53,01	23/9/2017	4/2/2019	499,00	31/12/2018	464,00	15,47	46,2802	6,7298
Empresa	003001000249902	53,01	25/9/2017	5/2/2019	498,00	31/12/2018	462,00	15,40	46,3073	6,7027
Empresa	003001000249996	53,01	29/9/2017	7/2/2019	496,00	31/12/2018	458,00	15,27	46,3615	6,6485
Empresa	003001000250041	53,01	1/10/2017	8/2/2019	495,00	31/12/2018	456,00	15,20	46,3886	6,6214
Persona Sin RUC	005001000096184	23,46	30/4/2014	9/2/2017	1.016,00	31/12/2018	1706,00	56,87	14,2409	9,2191
Persona Con RUC	005001000094070	10,62	8/5/2014	14/2/2017	1.013,00	31/12/2018	1698,00	56,60	6,4618	4,1582
Persona Con RUC	005001000096619	19,60	20/5/2014	21/2/2017	1.008,00	31/12/2018	1686,00	56,20	11,9676	7,6324

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000096674	168,48	22/5/2014	22/2/2017	1.007,00	31/12/2018	1684,00	56,13	102,9329	65,5471
Persona Con RUC	005001000131201	59,80	10/3/2018	13/5/2019	429,00	31/12/2018	296,00	9,87	54,8387	4,9613
Persona Con RUC	005001000096999	48,55	11/6/2014	6/3/2017	999,00	31/12/2018	1664,00	55,47	29,8357	18,7143
Persona Sin RUC	005001000097174	30,28	17/6/2014	9/3/2017	996,00	31/12/2018	1658,00	55,27	18,6408	11,6392
Persona Con RUC	005001000094978	1.675,18	22/6/2014	12/3/2017	994,00	31/12/2018	1653,00	55,10	1032,7771	642,4029
Persona Sin RUC	005001000127255	62,36	21/11/2017	10/3/2019	474,00	31/12/2018	405,00	13,50	55,3912	6,9688
Persona Con RUC	005001000094979	1.865,38	22/6/2014	12/3/2017	994,00	31/12/2018	1653,00	55,10	1150,0386	715,3414
Persona Sin RUC	005001000097490	30,21	1/7/2014	17/3/2017	990,00	31/12/2018	1644,00	54,80	18,6741	11,5359
Persona Sin RUC	005001000127018	63,20	23/9/2017	4/2/2019	499,00	31/12/2018	464,00	15,47	55,1765	8,0235
Persona Con RUC	005001000097701	378,53	11/7/2014	23/3/2017	986,00	31/12/2018	1634,00	54,47	234,6712	143,8588
Persona Con RUC	005001000133760	64,04	20/6/2018	11/7/2019	386,00	31/12/2018	194,00	6,47	60,5060	3,5340
Persona Con RUC	005001000133154	64,87	25/5/2018	26/6/2019	397,00	31/12/2018	220,00	7,33	60,8257	4,0443
Persona Con RUC	005001000096724	21,24	15/7/2014	25/3/2017	984,00	31/12/2018	1630,00	54,33	13,1832	8,0568
Persona Con RUC	005001000097914	7,71	21/7/2014	29/3/2017	982,00	31/12/2018	1624,00	54,13	4,7939	2,9161
Persona Con RUC	005001000098103	49,60	31/7/2014	4/4/2017	978,00	31/12/2018	1614,00	53,80	30,9302	18,6698
Persona Con RUC	005001000097354	63,53	16/8/2014	13/4/2017	971,00	31/12/2018	1598,00	53,27	39,8028	23,7272
Persona Con RUC	005001000098555	87,20	16/8/2014	13/4/2017	971,00	31/12/2018	1598,00	53,27	54,6325	32,5675
Persona Con RUC	005001000098206	3,07	30/8/2014	21/4/2017	965,00	31/12/2018	1584,00	52,80	1,9313	1,1387
Persona Con RUC	005001000097703	22,29	1/9/2014	22/4/2017	964,00	31/12/2018	1582,00	52,73	14,0306	8,2594
Persona Con RUC	005001000097820	62,12	7/9/2014	26/4/2017	962,00	31/12/2018	1576,00	52,53	39,1707	22,9493
Persona Con RUC	005001000098677	55,57	15/10/2014	18/5/2017	946,00	31/12/2018	1538,00	51,27	35,4323	20,1377
Persona Con RUC	005001000119829	68,60	29/7/2017	2/1/2019	522,00	31/12/2018	520,00	17,33	58,9176	9,6824
Persona Con RUC	005001000102978	25,88	26/2/2015	4/8/2017	890,00	31/12/2018	1404,00	46,80	17,1613	8,7187
Persona Con RUC	005001000103096	295,39	2/3/2015	7/8/2017	889,00	31/12/2018	1400,00	46,67	196,1060	99,2840
Empresa	003001000249814	70,68	21/9/2017	2/2/2019	499,00	31/12/2018	466,00	15,53	61,6708	9,0092
Persona Con RUC	005001000136262	72,49	13/11/2018	4/10/2019	325,00	31/12/2018	48,00	1,60	71,4790	1,0110
Persona Con RUC	005001000103097	417,17	2/3/2015	7/8/2017	889,00	31/12/2018	1400,00	46,67	276,9543	140,2157
Persona Sin RUC	005001000102439	200,00	30/3/2015	23/8/2017	877,00	31/12/2018	1372,00	45,73	133,8700	66,1300
Persona Con RUC	005001000124492	75,10	29/7/2017	2/1/2019	522,00	31/12/2018	520,00	17,33	64,5002	10,5998
Persona Con RUC	005001000104204	10,07	13/4/2015	31/8/2017	871,00	31/12/2018	1358,00	45,27	6,7680	3,3020
Persona Con RUC	005001000104203	56,48	13/4/2015	31/8/2017	871,00	31/12/2018	1358,00	45,27	37,9601	18,5199

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000128497	76,38	24/11/2017	12/3/2019	473,00	31/12/2018	402,00	13,40	67,9040	8,4760
Empresa	003001000249577	79,26	11/9/2017	28/1/2019	504,00	31/12/2018	476,00	15,87	68,9551	10,3049
Persona Con RUC	005001000102915	47,70	17/4/2015	2/9/2017	869,00	31/12/2018	1354,00	45,13	32,0966	15,6034
Persona Con RUC	005001000102917	56,11	17/4/2015	2/9/2017	869,00	31/12/2018	1354,00	45,13	37,7555	18,3545
Persona Con RUC	005001000102995	647,67	18/4/2015	3/9/2017	869,00	31/12/2018	1353,00	45,10	435,9346	211,7354
Persona Con RUC	005001000102398	122,50	19/4/2015	4/9/2017	869,00	31/12/2018	1352,00	45,07	82,4766	40,0234
Persona Con RUC	005001000103186	45,03	27/4/2015	8/9/2017	865,00	31/12/2018	1344,00	44,80	30,3888	14,6412
Persona Con RUC	005001000104806	7,93	3/5/2015	12/9/2017	863,00	31/12/2018	1338,00	44,60	5,3610	2,5690
Persona Con RUC	005001000104893	1,66	5/5/2015	13/9/2017	862,00	31/12/2018	1336,00	44,53	1,1229	0,5371
Persona Con RUC	005001000103304	280,14	5/5/2015	13/9/2017	862,00	31/12/2018	1336,00	44,53	189,4973	90,6427
Persona Con RUC	005001000103781	343,21	21/5/2015	22/9/2017	855,00	31/12/2018	1320,00	44,00	233,2496	109,9604
Persona Con RUC	005001000103873	313,08	23/5/2015	23/9/2017	854,00	31/12/2018	1318,00	43,93	212,8975	100,1825
Empresa	003001000248867	88,35	12/8/2017	10/1/2019	516,00	31/12/2018	506,00	16,87	76,1915	12,1585
Empresa	003001000250081	88,35	3/10/2017	9/2/2019	494,00	31/12/2018	454,00	15,13	77,3597	10,9903
Persona Con RUC	005001000134020	89,16	11/10/2018	15/9/2019	339,00	31/12/2018	81,00	2,70	87,0717	2,0883
Persona Con RUC	005001000103223	177,50	24/5/2015	24/9/2017	854,00	31/12/2018	1317,00	43,90	120,7371	56,7629
Persona Con RUC	005001000138142	90,00	17/12/2018	24/10/2019	311,00	31/12/2018	14,00	0,47	89,6321	0,3679
Persona Con RUC	005001000104084	10,45	31/5/2015	28/9/2017	851,00	31/12/2018	1310,00	43,67	7,1228	3,3272
Persona Con RUC	005001000104083	459,63	31/5/2015	28/9/2017	851,00	31/12/2018	1310,00	43,67	313,2854	146,3446
Persona Con RUC	003001000262873	91,29	23/12/2018	28/10/2019	309,00	31/12/2018	8,00	0,27	91,0766	0,2134
Persona Sin RUC	005001000127432	92,58	28/11/2017	14/3/2019	471,00	31/12/2018	398,00	13,27	82,4027	10,1773
Persona Con RUC	005001000105602	20,24	2/6/2015	29/9/2017	850,00	31/12/2018	1308,00	43,60	13,8037	6,4363
Persona Con RUC	005001000104137	112,18	2/6/2015	29/9/2017	850,00	31/12/2018	1308,00	43,60	76,5070	35,6730
Persona Sin RUC	003001000256695	93,72	31/5/2018	29/6/2019	394,00	31/12/2018	214,00	7,13	88,0315	5,6885
Persona Con RUC	005001000104600	14,00	16/6/2015	7/10/2017	844,00	31/12/2018	1294,00	43,13	9,5872	4,4128
Persona Con RUC	005001000137690	94,53	17/11/2018	7/10/2019	324,00	31/12/2018	44,00	1,47	93,3208	1,2092
Persona Con RUC	005001000126159	94,87	20/8/2017	15/1/2019	513,00	31/12/2018	498,00	16,60	82,0060	12,8640
Persona Con RUC	005001000104598	538,31	16/6/2015	7/10/2017	844,00	31/12/2018	1294,00	43,13	368,6358	169,6742
Persona Con RUC	005001000106027	156,52	20/6/2015	10/10/2017	843,00	31/12/2018	1290,00	43,00	107,3107	49,2093
Persona Con RUC	005001000106339	16,73	4/7/2015	18/10/2017	837,00	31/12/2018	1276,00	42,53	11,5172	5,2128
Empresa	003001000228994	49,20	14/7/2015	24/10/2017	833,00	31/12/2018	1266,00	42,20	33,9694	15,2306

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000228993	164,00	14/7/2015	24/10/2017	833,00	31/12/2018	1266,00	42,20	113,2314	50,7686
Empresa	003001000228992	347,93	14/7/2015	24/10/2017	833,00	31/12/2018	1266,00	42,20	240,2232	107,7068
Persona Con RUC	005001000106917	111,76	28/7/2015	1/11/2017	827,00	31/12/2018	1252,00	41,73	77,4798	34,2802
Persona Con RUC	005001000106979	113,73	5/8/2015	6/11/2017	824,00	31/12/2018	1244,00	41,47	79,0303	34,6997
Empresa	003001000229696	147,60	11/8/2015	9/11/2017	821,00	31/12/2018	1238,00	41,27	102,7466	44,8534
Persona Con RUC	005001000133497	102,32	18/9/2018	2/9/2019	349,00	31/12/2018	104,00	3,47	99,2532	3,0668
Empresa	003001000229695	196,80	11/8/2015	9/11/2017	821,00	31/12/2018	1238,00	41,27	136,9955	59,8045
Empresa	003001000229694	441,02	11/8/2015	9/11/2017	821,00	31/12/2018	1238,00	41,27	307,0008	134,0192
Persona Con RUC	005001000107672	37,26	31/8/2015	21/11/2017	813,00	31/12/2018	1218,00	40,60	26,0895	11,1705
Persona Con RUC	005001000108176	49,75	18/9/2015	1/12/2017	805,00	31/12/2018	1200,00	40,00	35,0190	14,7310
Persona Con RUC	005001000108443	27,98	26/9/2015	6/12/2017	802,00	31/12/2018	1192,00	39,73	19,7412	8,2388
Empresa	003001000249437	106,02	5/9/2017	24/1/2019	506,00	31/12/2018	482,00	16,07	92,0741	13,9459
Empresa	003001000249438	106,02	5/9/2017	24/1/2019	506,00	31/12/2018	482,00	16,07	92,0741	13,9459
Empresa	003001000249769	106,02	19/9/2017	1/2/2019	500,00	31/12/2018	468,00	15,60	92,4521	13,5679
Empresa	003001000249903	106,02	25/9/2017	5/2/2019	498,00	31/12/2018	462,00	15,40	92,6145	13,4055
Empresa	003001000251097	109,33	16/11/2017	7/3/2019	476,00	31/12/2018	410,00	13,67	96,9703	12,3597
Persona Sin RUC	005001000127106	109,68	16/11/2017	7/3/2019	476,00	31/12/2018	410,00	13,67	97,2807	12,3993
Persona Con RUC	005001000108656	11,89	4/10/2015	11/12/2017	799,00	31/12/2018	1184,00	39,47	8,4086	3,4814
Empresa	003001000231191	147,60	10/10/2015	14/12/2017	796,00	31/12/2018	1178,00	39,27	104,5664	43,0336
Empresa	003001000231190	385,16	10/10/2015	14/12/2017	796,00	31/12/2018	1178,00	39,27	272,8644	112,2956
Empresa	003001000231225	32,80	12/10/2015	15/12/2017	795,00	31/12/2018	1176,00	39,20	23,2506	9,5494
Empresa	003001000231226	196,80	12/10/2015	15/12/2017	795,00	31/12/2018	1176,00	39,20	139,5035	57,2965
Empresa	003001000231224	468,96	12/10/2015	15/12/2017	795,00	31/12/2018	1176,00	39,20	332,4265	136,5335
Empresa	003001000231323	49,20	16/10/2015	18/12/2017	794,00	31/12/2018	1172,00	39,07	34,9167	14,2833
Empresa	003001000231322	164,00	16/10/2015	18/12/2017	794,00	31/12/2018	1172,00	39,07	116,3890	47,6110
Persona Con RUC	005001000132682	116,52	21/8/2018	16/8/2019	360,00	31/12/2018	132,00	4,40	112,1054	4,4146
Persona Con RUC	005001000130141	120,63	20/3/2018	18/5/2019	424,00	31/12/2018	286,00	9,53	110,9461	9,6839
Empresa	003001000231321	563,04	16/10/2015	18/12/2017	794,00	31/12/2018	1172,00	39,07	399,5834	163,4566
Persona Con RUC	005001000109210	41,14	22/10/2015	21/12/2017	791,00	31/12/2018	1166,00	38,87	29,2479	11,8921
Persona Con RUC	003001000262500	123,48	10/12/2018	20/10/2019	314,00	31/12/2018	21,00	0,70	122,7236	0,7564
Empresa	003001000249948	123,69	27/9/2017	6/2/2019	497,00	31/12/2018	460,00	15,33	108,1135	15,5765

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000109278	26,24	24/10/2015	22/12/2017	790,00	31/12/2018	1164,00	38,80	18,6659	7,5741
Persona Con RUC	005001000109104	89,72	1/11/2015	27/12/2017	787,00	31/12/2018	1156,00	38,53	63,9721	25,7479
Empresa	003001000249207	126,60	26/8/2017	18/1/2019	510,00	31/12/2018	492,00	16,40	109,6258	16,9742
Persona Sin RUC	005001000109551	49,17	5/11/2015	29/12/2017	785,00	31/12/2018	1152,00	38,40	35,1002	14,0698
Empresa	005001000109631	525,00	11/11/2015	2/1/2018	783,00	31/12/2018	1146,00	38,20	375,4321	149,5679
Persona Con RUC	003001000263000	130,42	29/12/2018	31/10/2019	306,00	31/12/2018	2,00	0,07	130,3437	0,0763
Persona Sin RUC	005001000109671	184,86	13/11/2015	3/1/2018	782,00	31/12/2018	1144,00	38,13	132,2724	52,5876
Persona Con RUC	005001000137412	131,33	1/11/2018	27/9/2019	330,00	31/12/2018	60,00	2,00	129,0445	2,2855
Persona Con RUC	005001000109827	6,61	21/11/2015	8/1/2018	779,00	31/12/2018	1136,00	37,87	4,7407	1,8693
Persona Con RUC	005001000108617	185,70	21/11/2015	8/1/2018	779,00	31/12/2018	1136,00	37,87	133,1848	52,5152
Empresa	003001000232369	98,40	27/11/2015	11/1/2018	776,00	31/12/2018	1130,00	37,67	70,6969	27,7031
Empresa	003001000232368	131,20	27/11/2015	11/1/2018	776,00	31/12/2018	1130,00	37,67	94,2625	36,9375
Empresa	003001000232367	449,84	27/11/2015	11/1/2018	776,00	31/12/2018	1130,00	37,67	323,1941	126,6459
Persona Sin RUC	005001000110058	25,38	29/11/2015	12/1/2018	775,00	31/12/2018	1128,00	37,60	18,2453	7,1347
Empresa	003001000232567	49,20	5/12/2015	16/1/2018	773,00	31/12/2018	1122,00	37,40	35,4313	13,7687
Empresa	003001000232566	147,60	5/12/2015	16/1/2018	773,00	31/12/2018	1122,00	37,40	106,2939	41,3061
Empresa	003001000232565	507,18	5/12/2015	16/1/2018	773,00	31/12/2018	1122,00	37,40	365,2448	141,9352
Empresa	003001000232627	49,20	7/12/2015	17/1/2018	772,00	31/12/2018	1120,00	37,33	35,4520	13,7480
Empresa	003001000232628	196,80	7/12/2015	17/1/2018	772,00	31/12/2018	1120,00	37,33	141,8081	54,9919
Empresa	003001000232626	488,07	7/12/2015	17/1/2018	772,00	31/12/2018	1120,00	37,33	351,6885	136,3815
Persona Con RUC	005001000107605	109,92	11/12/2015	19/1/2018	770,00	31/12/2018	1116,00	37,20	79,2978	30,6222
Persona Sin RUC	005001000110375	24,84	13/12/2015	20/1/2018	769,00	31/12/2018	1114,00	37,13	17,9304	6,9096
Persona Con RUC	005001000110424	10,84	15/12/2015	22/1/2018	769,00	31/12/2018	1112,00	37,07	7,8293	3,0107
Persona Con RUC	005001000110790	11,74	29/12/2015	30/1/2018	763,00	31/12/2018	1098,00	36,60	8,5141	3,2259
Empresa	003001000261482	156,50	24/10/2018	23/9/2019	334,00	31/12/2018	68,00	2,27	153,4169	3,0831
Persona Con RUC	005001000109659	184,86	4/1/2016	2/2/2018	760,00	31/12/2018	1092,00	36,40	134,3003	50,5597
Empresa	003001000233668	16,40	16/1/2016	9/2/2018	755,00	31/12/2018	1080,00	36,00	11,9565	4,4435
Empresa	003001000233667	483,66	16/1/2016	9/2/2018	755,00	31/12/2018	1080,00	36,00	352,6137	131,0463
Empresa	003001000233725	114,80	18/1/2016	10/2/2018	754,00	31/12/2018	1078,00	35,93	83,7443	31,0557
Empresa	003001000248772	159,03	8/8/2017	8/1/2019	518,00	31/12/2018	510,00	17,00	136,9843	22,0457
Empresa	003001000233724	157,29	18/1/2016	10/2/2018	754,00	31/12/2018	1078,00	35,93	114,7399	42,5501

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000233773	65,60	20/1/2016	12/2/2018	754,00	31/12/2018	1076,00	35,87	47,8819	17,7181
Empresa	003001000233772	504,24	20/1/2016	12/2/2018	754,00	31/12/2018	1076,00	35,87	368,0482	136,1918
Empresa	003001000233828	147,60	22/1/2016	13/2/2018	753,00	31/12/2018	1074,00	35,80	107,7973	39,8027
Empresa	003001000233826	157,29	22/1/2016	13/2/2018	753,00	31/12/2018	1074,00	35,80	114,8742	42,4158
Persona Con RUC	005001000137676	167,61	15/11/2018	5/10/2019	324,00	31/12/2018	46,00	1,53	165,3691	2,2409
Empresa	003001000233827	164,00	22/1/2016	13/2/2018	753,00	31/12/2018	1074,00	35,80	119,7748	44,2252
Empresa	003001000233887	49,20	24/1/2016	14/2/2018	752,00	31/12/2018	1072,00	35,73	35,9535	13,2465
Empresa	003001000233886	65,60	24/1/2016	14/2/2018	752,00	31/12/2018	1072,00	35,73	47,9380	17,6620
Persona Con RUC	005001000125603	174,30	31/7/2017	3/1/2019	521,00	31/12/2018	518,00	17,27	149,7865	24,5135
Empresa	003001000233885	529,23	24/1/2016	14/2/2018	752,00	31/12/2018	1072,00	35,73	386,7409	142,4891
Persona Con RUC	005001000137521	181,24	3/12/2018	16/10/2019	317,00	31/12/2018	28,00	0,93	179,7612	1,4788
Empresa	003001000233937	98,40	26/1/2016	15/2/2018	751,00	31/12/2018	1070,00	35,67	71,9490	26,4510
Empresa	003001000233936	477,78	26/1/2016	15/2/2018	751,00	31/12/2018	1070,00	35,67	349,3476	128,4324
Empresa	003001000233987	386,62	28/1/2016	16/2/2018	750,00	31/12/2018	1068,00	35,60	282,8579	103,7621
Empresa	003001000234036	65,60	30/1/2016	17/2/2018	749,00	31/12/2018	1066,00	35,53	48,0222	17,5778
Persona Con RUC	005001000135669	186,50	31/8/2018	22/8/2019	356,00	31/12/2018	122,00	4,07	179,9599	6,5401
Empresa	003001000234037	98,40	30/1/2016	17/2/2018	749,00	31/12/2018	1066,00	35,53	72,0333	26,3667
Empresa	003001000234035	363,10	30/1/2016	17/2/2018	749,00	31/12/2018	1066,00	35,53	265,8057	97,2943
Persona Con RUC	003001000262917	195,63	25/12/2018	29/10/2019	308,00	31/12/2018	6,00	0,20	195,2869	0,3431
Empresa	003001000234100	82,00	1/2/2016	19/2/2018	749,00	31/12/2018	1064,00	35,47	60,0629	21,9371
Empresa	003001000234099	502,77	1/2/2016	19/2/2018	749,00	31/12/2018	1064,00	35,47	368,2660	134,5040
Empresa	003001000234154	147,60	3/2/2016	20/2/2018	748,00	31/12/2018	1062,00	35,40	108,1765	39,4235
Empresa	003001000234153	510,12	3/2/2016	20/2/2018	748,00	31/12/2018	1062,00	35,40	373,8684	136,2516
Empresa	003001000234206	147,60	5/2/2016	21/2/2018	747,00	31/12/2018	1060,00	35,33	108,2398	39,3602
Persona Con RUC	005001000130033	201,65	23/1/2018	16/4/2019	448,00	31/12/2018	342,00	11,40	182,4478	19,2022
Persona Con RUC	005001000134524	203,94	6/9/2018	26/8/2019	354,00	31/12/2018	116,00	3,87	197,1341	6,8059
Empresa	003001000249208	212,04	26/8/2017	18/1/2019	510,00	31/12/2018	492,00	16,40	183,6102	28,4298
Empresa	003001000249578	212,04	11/9/2017	28/1/2019	504,00	31/12/2018	476,00	15,87	184,4719	27,5681
Empresa	003001000234205	393,60	5/2/2016	21/2/2018	747,00	31/12/2018	1060,00	35,33	288,6394	104,9606
Empresa	003001000234204	520,41	5/2/2016	21/2/2018	747,00	31/12/2018	1060,00	35,33	381,6332	138,7768
Empresa	003001000234250	49,20	7/2/2016	22/2/2018	746,00	31/12/2018	1058,00	35,27	36,1010	13,0990

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000234251	98,40	7/2/2016	22/2/2018	746,00	31/12/2018	1058,00	35,27	72,2021	26,1979
Empresa	003001000249392	229,71	3/9/2017	23/1/2019	507,00	31/12/2018	484,00	16,13	199,3773	30,3327
Empresa	003001000252127	234,30	1/1/2018	3/4/2019	457,00	31/12/2018	364,00	12,13	210,6284	23,6716
Empresa	003001000234249	460,13	7/2/2016	22/2/2018	746,00	31/12/2018	1058,00	35,27	337,6255	122,5045
Empresa	003001000234308	114,80	9/2/2016	23/2/2018	745,00	31/12/2018	1056,00	35,20	84,2851	30,5149
Empresa	003001000234307	474,84	9/2/2016	23/2/2018	745,00	31/12/2018	1056,00	35,20	348,6231	126,2169
Empresa	003001000234357	65,60	11/2/2016	24/2/2018	744,00	31/12/2018	1054,00	35,13	48,1911	17,4089
Persona Con RUC	005001000128193	246,19	6/11/2017	1/3/2019	480,00	31/12/2018	420,00	14,00	217,7203	28,4697
Persona Con RUC	005001000111764	144,79	11/2/2016	24/2/2018	744,00	31/12/2018	1054,00	35,13	106,3657	38,4243
Persona Sin RUC	005001000131892	256,99	7/4/2018	29/5/2019	417,00	31/12/2018	268,00	8,93	237,6075	19,3825
Empresa	003001000234356	219,04	11/2/2016	24/2/2018	744,00	31/12/2018	1054,00	35,13	160,9113	58,1287
Persona Sin RUC	005001000111982	63,20	19/2/2016	1/3/2018	741,00	31/12/2018	1046,00	34,87	46,5368	16,6632
Persona Con RUC	003001000262852	273,88	22/12/2018	27/10/2019	309,00	31/12/2018	9,00	0,30	273,1597	0,7203
Persona Con RUC	005001000135348	275,59	4/9/2018	24/8/2019	354,00	31/12/2018	118,00	3,93	266,2371	9,3529
Empresa	005001000111980	525,00	19/2/2016	1/3/2018	741,00	31/12/2018	1046,00	34,87	386,5796	138,4204
Empresa	003001000250039	292,54	1/10/2017	8/2/2019	495,00	31/12/2018	456,00	15,20	255,9995	36,5405
Empresa	005001000111981	525,00	19/2/2016	1/3/2018	741,00	31/12/2018	1046,00	34,87	386,5796	138,4204
Persona Con RUC	005001000112152	111,98	27/2/2016	6/3/2018	738,00	31/12/2018	1038,00	34,60	82,6488	29,3312
Empresa	003001000235085	49,20	8/3/2016	12/3/2018	734,00	31/12/2018	1028,00	34,27	36,4193	12,7807
Empresa	003001000249522	296,96	9/9/2017	26/1/2019	504,00	31/12/2018	478,00	15,93	258,1999	38,7601
Empresa	003001000235084	65,60	8/3/2016	12/3/2018	734,00	31/12/2018	1028,00	34,27	48,5591	17,0409
Empresa	003001000235083	310,18	8/3/2016	12/3/2018	734,00	31/12/2018	1028,00	34,27	229,6047	80,5753
Empresa	003001000235254	49,20	14/3/2016	15/3/2018	731,00	31/12/2018	1022,00	34,07	36,4833	12,7167
Empresa	003001000235253	98,40	14/3/2016	15/3/2018	731,00	31/12/2018	1022,00	34,07	72,9667	25,4333
Empresa	003001000235252	491,01	14/3/2016	15/3/2018	731,00	31/12/2018	1022,00	34,07	364,0992	126,9108
Persona Con RUC	005001000113242	18,92	13/4/2016	2/4/2018	719,00	31/12/2018	992,00	33,07	14,1535	4,7665
Persona Con RUC	005001000134563	311,28	1/11/2018	27/9/2019	330,00	31/12/2018	60,00	2,00	305,8628	5,4172
Persona Sin RUC	005001000113248	52,67	13/4/2016	2/4/2018	719,00	31/12/2018	992,00	33,07	39,4008	13,2692
Persona Con RUC	005001000113423	83,00	19/4/2016	5/4/2018	716,00	31/12/2018	986,00	32,87	62,1988	20,8012
Empresa	003001000236258	98,40	19/4/2016	5/4/2018	716,00	31/12/2018	986,00	32,87	73,7393	24,6607
Empresa	003001000251098	328,01	16/11/2017	7/3/2019	476,00	31/12/2018	410,00	13,67	290,9286	37,0814

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000249813	338,12	21/9/2017	2/2/2019	499,00	31/12/2018	466,00	15,53	295,0217	43,0983
Empresa	003001000236257	498,37	19/4/2016	5/4/2018	716,00	31/12/2018	986,00	32,87	373,4702	124,8998
Empresa	003001000236315	32,80	21/4/2016	6/4/2018	715,00	31/12/2018	984,00	32,80	24,5942	8,2058
Persona Con RUC	005001000132946	346,15	27/8/2018	20/8/2019	358,00	31/12/2018	126,00	4,20	333,6206	12,5294
Empresa	003001000236314	386,62	21/4/2016	6/4/2018	715,00	31/12/2018	984,00	32,80	289,8962	96,7238
Empresa	003001000250080	348,41	3/10/2017	9/2/2019	494,00	31/12/2018	454,00	15,13	305,0694	43,3406
Persona Con RUC	005001000126607	350,55	7/9/2017	25/1/2019	505,00	31/12/2018	480,00	16,00	304,6169	45,9331
Persona Con RUC	005001000135114	356,45	19/11/2018	8/10/2019	323,00	31/12/2018	42,00	1,40	352,0963	4,3537
Empresa	003001000236351	82,00	23/4/2016	7/4/2018	714,00	31/12/2018	982,00	32,73	61,5214	20,4786
Empresa	003001000236350	310,18	23/4/2016	7/4/2018	714,00	31/12/2018	982,00	32,73	232,7160	77,4640
Empresa	003001000236539	98,40	29/4/2016	11/4/2018	712,00	31/12/2018	976,00	32,53	73,9554	24,4446
Empresa	003001000236540	295,20	29/4/2016	11/4/2018	712,00	31/12/2018	976,00	32,53	221,8662	73,3338
Empresa	003001000236538	508,65	29/4/2016	11/4/2018	712,00	31/12/2018	976,00	32,53	382,2908	126,3592
Empresa	003001000236583	32,80	1/5/2016	12/4/2018	711,00	31/12/2018	974,00	32,47	24,6662	8,1338
Empresa	003001000236582	320,48	1/5/2016	12/4/2018	711,00	31/12/2018	974,00	32,47	241,0072	79,4728
Persona Con RUC	005001000113912	9,28	7/5/2016	16/4/2018	709,00	31/12/2018	968,00	32,27	6,9910	2,2890
Empresa	003001000249768	388,10	19/9/2017	1/2/2019	500,00	31/12/2018	468,00	15,60	338,4329	49,6671
Empresa	003001000237387	49,20	31/5/2016	30/4/2018	699,00	31/12/2018	944,00	31,47	37,3256	11,8744
Persona Sin RUC	005001000134707	395,08	5/11/2018	30/9/2019	329,00	31/12/2018	56,00	1,87	388,6591	6,4209
Persona Con RUC	005001000115082	21,64	18/6/2016	10/5/2018	691,00	31/12/2018	926,00	30,87	16,5039	5,1361
Empresa	003001000248770	417,50	8/8/2017	8/1/2019	518,00	31/12/2018	510,00	17,00	359,6237	57,8763
Empresa	003001000238060	65,60	26/6/2016	15/5/2018	688,00	31/12/2018	918,00	30,60	50,1475	15,4525
Empresa	003001000249006	428,03	18/8/2017	14/1/2019	514,00	31/12/2018	500,00	16,67	369,7743	58,2557
Persona Con RUC	005001000138465	437,58	31/12/2018	1/11/2019	305,00	31/12/2018	0,00	-	437,5800	0,0000
Empresa	003001000249725	439,55	17/9/2017	31/1/2019	501,00	31/12/2018	470,00	15,67	383,0743	56,4757
Empresa	003001000249947	439,55	27/9/2017	6/2/2019	497,00	31/12/2018	460,00	15,33	384,1969	55,3531
Persona Con RUC	005001000132486	440,52	29/4/2018	11/6/2019	408,00	31/12/2018	246,00	8,20	409,9257	30,5943
Empresa	003001000238059	621,85	26/6/2016	15/5/2018	688,00	31/12/2018	918,00	30,60	475,3690	146,4810
Empresa	003001000238118	311,61	28/6/2016	16/5/2018	687,00	31/12/2018	916,00	30,53	238,3476	73,2624
Empresa	003001000257222	449,84	16/6/2018	9/7/2019	388,00	31/12/2018	198,00	6,60	424,5191	25,3209
Empresa	003001000238117	458,66	28/6/2016	16/5/2018	687,00	31/12/2018	916,00	30,53	350,8247	107,8353

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000249995	455,73	29/9/2017	7/2/2019	496,00	31/12/2018	458,00	15,27	398,5725	57,1575
Empresa	005001000115667	49,17	10/7/2016	23/5/2018	682,00	31/12/2018	904,00	30,13	37,7420	11,4280
Persona Con RUC	005001000116632	2,39	17/8/2016	14/6/2018	666,00	31/12/2018	866,00	28,87	1,8550	0,5350
Persona Con RUC	005001000116841	4,00	25/8/2016	19/6/2018	663,00	31/12/2018	858,00	28,60	3,1119	0,8881
Empresa	003001000249684	460,13	15/9/2017	30/1/2019	502,00	31/12/2018	472,00	15,73	400,7755	59,3545
Persona Con RUC	005001000116879	9,31	27/8/2016	20/6/2018	662,00	31/12/2018	856,00	28,53	7,2473	2,0627
Empresa	003001000249436	470,42	5/9/2017	24/1/2019	506,00	31/12/2018	482,00	16,07	408,5410	61,8790
Persona Con RUC	005001000117251	9,89	12/9/2016	29/6/2018	655,00	31/12/2018	840,00	28,00	7,7349	2,1551
Empresa	005001000117797	126,00	4/10/2016	12/7/2018	646,00	31/12/2018	818,00	27,27	99,1798	26,8202
Persona Sin RUC	005001000117858	59,25	6/10/2016	13/7/2018	645,00	31/12/2018	816,00	27,20	46,6654	12,5846
Empresa	003001000249482	479,24	7/9/2017	25/1/2019	505,00	31/12/2018	480,00	16,00	416,4445	62,7955
Persona Con RUC	005001000118160	25,42	1/11/2016	28/7/2018	634,00	31/12/2018	790,00	26,33	20,1737	5,2463
Persona Con RUC	005001000118678	7,95	9/11/2016	2/8/2018	631,00	31/12/2018	782,00	26,07	6,3240	1,6260
Persona Con RUC	005001000118666	19,77	9/11/2016	2/8/2018	631,00	31/12/2018	782,00	26,07	15,7266	4,0434
Persona Con RUC	005001000116221	21,00	14/11/2016	5/8/2018	629,00	31/12/2018	777,00	25,90	16,7295	4,2705
Empresa	003001000252126	485,13	1/1/2018	3/4/2019	457,00	31/12/2018	364,00	12,13	436,1168	49,0132
Empresa	003001000251096	486,60	16/11/2017	7/3/2019	476,00	31/12/2018	410,00	13,67	431,5900	55,0100
Persona Con RUC	005001000119012	15,37	21/11/2016	9/8/2018	626,00	31/12/2018	770,00	25,67	12,2695	3,1005
Persona Con RUC	005001000118692	47,00	23/11/2016	10/8/2018	625,00	31/12/2018	768,00	25,60	37,5409	9,4591
Persona Con RUC	005001000119176	93,37	29/11/2016	14/8/2018	623,00	31/12/2018	762,00	25,40	74,7096	18,6604
Empresa	003001000249631	492,48	13/9/2017	29/1/2019	503,00	31/12/2018	474,00	15,80	428,7016	63,7784
Persona Con RUC	005001000119515	37,09	11/12/2016	21/8/2018	618,00	31/12/2018	750,00	25,00	29,7818	7,3082
Persona Con RUC	005001000118577	90,82	27/12/2016	30/8/2018	611,00	31/12/2018	734,00	24,47	73,2670	17,5530
Empresa	003001000249901	501,29	25/9/2017	5/2/2019	498,00	31/12/2018	462,00	15,40	437,9055	63,3845
Persona Con RUC	005001000120345	2,90	6/1/2017	5/9/2018	607,00	31/12/2018	724,00	24,13	2,3464	0,5536
Persona Con RUC	005001000120694	38,58	18/1/2017	12/9/2018	602,00	31/12/2018	712,00	23,73	31,3246	7,2554
Persona Con RUC	005001000121108	173,63	1/2/2017	20/9/2018	596,00	31/12/2018	698,00	23,27	141,5554	32,0746
Persona Con RUC	005001000118358	20,40	7/2/2017	24/9/2018	594,00	31/12/2018	692,00	23,07	16,6607	3,7393
Empresa	003001000248866	508,65	12/8/2017	10/1/2019	516,00	31/12/2018	506,00	16,87	438,6510	69,9990
Persona Con RUC	005001000121403	73,04	13/2/2017	27/9/2018	591,00	31/12/2018	686,00	22,87	59,7568	13,2832
Persona Con RUC	005001000121553	23,05	19/2/2017	1/10/2018	589,00	31/12/2018	680,00	22,67	18,8912	4,1588

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000249854	514,53	23/9/2017	4/2/2019	499,00	31/12/2018	464,00	15,47	449,2085	65,3215
Empresa	003001000249391	516,00	3/9/2017	23/1/2019	507,00	31/12/2018	484,00	16,13	447,8632	68,1368
Persona Con RUC	005001000130205	518,87	26/3/2018	22/5/2019	422,00	31/12/2018	280,00	9,33	478,0547	40,8153
Empresa	003001000244999	510,12	9/3/2017	11/10/2018	581,00	31/12/2018	662,00	22,07	420,2897	89,8303
Empresa	003001000245049	106,02	11/3/2017	12/10/2018	580,00	31/12/2018	660,00	22,00	87,4014	18,6186
Empresa	003001000245048	141,36	11/3/2017	12/10/2018	580,00	31/12/2018	660,00	22,00	116,5352	24,8248
Empresa	003001000245047	488,07	11/3/2017	12/10/2018	580,00	31/12/2018	660,00	22,00	402,3580	85,7120
Persona Con RUC	005001000121458	182,67	7/4/2017	28/10/2018	569,00	31/12/2018	633,00	21,10	151,7850	30,8850
Persona Con RUC	005001000122908	45,14	10/4/2017	30/10/2018	568,00	31/12/2018	630,00	21,00	37,5409	7,5991
Persona Con RUC	005001000130587	540,26	7/4/2018	29/5/2019	417,00	31/12/2018	268,00	8,93	499,5129	40,7471
Persona Con RUC	005001000129981	540,87	14/3/2018	15/5/2019	427,00	31/12/2018	292,00	9,73	496,5775	44,2925
Empresa	003001000248815	561,58	10/8/2017	9/1/2019	517,00	31/12/2018	508,00	16,93	484,0136	77,5664
Persona Con RUC	005001000123075	14,92	22/4/2017	6/11/2018	563,00	31/12/2018	618,00	20,60	12,4519	2,4681
Persona Sin RUC	005001000126065	570,44	30/11/2017	15/3/2019	470,00	31/12/2018	396,00	13,20	508,0287	62,4113
Empresa	003001000246423	159,03	4/5/2017	13/11/2018	558,00	31/12/2018	606,00	20,20	133,1900	25,8400
Empresa	003001000246422	455,73	4/5/2017	13/11/2018	558,00	31/12/2018	606,00	20,20	381,6807	74,0493
Empresa	005001000128486	598,39	24/11/2017	12/3/2019	473,00	31/12/2018	402,00	13,40	531,9860	66,4040
Empresa	003001000246474	229,71	6/5/2017	14/11/2018	557,00	31/12/2018	604,00	20,13	192,4982	37,2118
Empresa	003001000246473	483,66	6/5/2017	14/11/2018	557,00	31/12/2018	604,00	20,13	405,3096	78,3504
Persona Con RUC	005001000133201	647,36	18/7/2018	27/7/2019	374,00	31/12/2018	166,00	5,53	616,6680	30,6920
Persona Con RUC	005001000123507	30,73	8/5/2017	15/11/2018	556,00	31/12/2018	602,00	20,07	25,7670	4,9630
Empresa	003001000246687	53,01	14/5/2017	19/11/2018	554,00	31/12/2018	596,00	19,87	44,5268	8,4832
Persona Con RUC	005001000134750	659,41	5/11/2018	30/9/2019	329,00	31/12/2018	56,00	1,87	648,6932	10,7168
Empresa	003001000246686	70,68	14/5/2017	19/11/2018	554,00	31/12/2018	596,00	19,87	59,3690	11,3110
Empresa	003001000246685	471,89	14/5/2017	19/11/2018	554,00	31/12/2018	596,00	19,87	396,3730	75,5170
Empresa	003001000246889	106,02	22/5/2017	23/11/2018	550,00	31/12/2018	588,00	19,60	89,2622	16,7578
Empresa	003001000246888	364,57	22/5/2017	23/11/2018	550,00	31/12/2018	588,00	19,60	306,9452	57,6248
Persona Sin RUC	003001000256694	996,73	31/5/2018	29/6/2019	394,00	31/12/2018	214,00	7,13	936,2320	60,4980
Persona Sin RUC	005001000123958	100,00	26/5/2017	26/11/2018	549,00	31/12/2018	584,00	19,47	84,2924	15,7076
Empresa	003001000247589	17,67	19/6/2017	10/12/2018	539,00	31/12/2018	560,00	18,67	14,9994	2,6706
Empresa	003001000247590	106,02	19/6/2017	10/12/2018	539,00	31/12/2018	560,00	18,67	89,9965	16,0235

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000132553	1.251,11	13/8/2018	12/8/2019	364,00	31/12/2018	140,00	4,67	1200,8949	50,2151
Empresa	003001000247588	655,66	19/6/2017	10/12/2018	539,00	31/12/2018	560,00	18,67	556,5661	99,0939
Persona Sin RUC	005001000134405	1.273,28	24/10/2018	23/9/2019	334,00	31/12/2018	68,00	2,27	1248,1961	25,0839
Persona Con RUC	005001000123394	159,37	25/6/2017	13/12/2018	536,00	31/12/2018	554,00	18,47	135,5211	23,8489
Persona Sin RUC	005001000125403	7,68	19/7/2017	27/12/2018	526,00	31/12/2018	530,00	17,67	6,5768	1,1032
Empresa	005001000125445	17,30	21/7/2017	28/12/2018	525,00	31/12/2018	528,00	17,60	14,8235	2,4765
Persona Sin RUC	005001000125491	68,10	21/7/2017	28/12/2018	525,00	31/12/2018	528,00	17,60	58,3514	9,7486
Persona Sin RUC	005001000134038	2.096,77	11/10/2018	15/9/2019	339,00	31/12/2018	81,00	2,70	2047,6594	49,1106
Persona Con RUC	005001000138464	2.274,17	31/12/2018	1/11/2019	305,00	31/12/2018	0,00	-	2274,1700	0,0000
		94.525,80							66.734,23	27.791,57

Elaborado por: Elaboración propia

Al ejecutar la fórmula del valor presente para los periodos comprendidos entre el año 2009 hasta el 31 de diciembre del 2018, el valor presente de estos años es de 66.734,23 USD y el valor del deterioro con un valor total de 27.791,57 USD. Estos valores se deben adjuntar y corregir en los estados financieros presentados por la empresa de los años en estudio. A continuación, se procede con el registro del asiento contable del valor encontrado en el reconocimiento del deterioro de cartera de años anteriores hasta el año 2018.

Tabla 11.

Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2018	Cartera vencida	94.525,80	
	Cuentas por Cobrar		94.525,80
	P/R. Reconocimiento del valor de cartera vencida		

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 11, se registra el valor del deterioro que se generó durante los últimos 10 años y que no se realizó el debido proceso de reconocimiento de deterioro de dicha cuenta.

Tabla 12.

Corrección de valores del Estado Financiero del año 2018

Periodo económico	Valor en libros	Debe	Haber	Saldos	Re expresados
2018					
Activos	818416,71			818416,71	
Pasivos	388944,13			388944,13	
Patrimonio	429472,58			429472,58	
Ingresos	2172830,83			2172830,83	
Costos	1731089,24			1731089,24	
Gastos	424488,29			329962,49	
(Deterioro de Cuentas por Cobrar)	(94525,80)		66734,23		
			27791,57		

Elaborado por: Elaboración propia

La tabla 12 resulta de realizar el ajuste del valor en libros con fecha 31 de diciembre del 2018 en donde se especifica el monto por deterioro de cuentas por cobrar, el cual representa gastos.

Tabla 13.

Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito del año 2019

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000139917	0,63	27/2/2019	5/12/2019	281,00	31/12/2019	307,00	10,23	0,5759	0,0541
Persona Con RUC	005001000141806	1,18	12/5/2019	17/1/2020	250,00	31/12/2019	233,00	7,77	1,1022	0,0778
Persona Con RUC	005001000138842	4,19	18/1/2019	12/11/2019	298,00	31/12/2019	347,00	11,57	3,7855	0,4045
Persona Con RUC	005001000144171	4,30	12/11/2019	4/5/2020	174,00	31/12/2019	49,00	1,63	4,2388	0,0612
Persona Con RUC	005001000138306	6,29	15/2/2019	28/11/2019	286,00	31/12/2019	319,00	10,63	5,7295	0,5605
Persona Sin RUC	005001000140716	8,50	25/3/2019	20/12/2019	270,00	31/12/2019	281,00	9,37	7,8291	0,6709
Persona Con RUC	005001000144390	10,50	12/11/2019	4/5/2020	174,00	31/12/2019	49,00	1,63	10,3505	0,1495
Persona Con RUC	005001000144170	10,70	23/9/2019	4/4/2020	194,00	31/12/2019	99,00	3,30	10,3945	0,3055
Persona Con RUC	005001000140857	10,85	22/5/2019	23/1/2020	246,00	31/12/2019	223,00	7,43	10,1646	0,6854
Persona Con RUC	005001000143872	11,99	1/10/2019	9/4/2020	191,00	31/12/2019	91,00	3,03	11,6750	0,3150
Empresa	003001000266518	13,21	24/5/2019	24/1/2020	245,00	31/12/2019	221,00	7,37	12,3828	0,8272
Persona Sin RUC	005001000144894	14,71	24/12/2019	28/5/2020	156,00	31/12/2019	7,00	0,23	14,6799	0,0301
Persona Con RUC	005001000141800	14,72	2/7/2019	16/2/2020	229,00	31/12/2019	182,00	6,07	13,9566	0,7634
Persona Con RUC	005001000144228	16,05	23/10/2019	22/4/2020	182,00	31/12/2019	69,00	2,30	15,7292	0,3208
Persona Sin RUC	005001000144590	16,70	2/12/2019	15/5/2020	165,00	31/12/2019	29,00	0,97	16,5589	0,1411
Persona Con RUC	005001000144713	19,85	12/12/2019	21/5/2020	161,00	31/12/2019	19,00	0,63	19,7400	0,1100
Persona Sin RUC	005001000137789	24,00	22/1/2019	14/11/2019	296,00	31/12/2019	343,00	11,43	21,7082	2,2918
Persona Con RUC	005001000143161	24,86	7/7/2019	19/2/2020	227,00	31/12/2019	177,00	5,90	23,6053	1,2547
Persona Con RUC	005001000140239	24,96	9/3/2019	11/12/2019	277,00	31/12/2019	297,00	9,90	22,8825	2,0775
Empresa	003001000266377	26,42	18/5/2019	21/1/2020	248,00	31/12/2019	227,00	7,57	24,7222	1,6978
Empresa	003001000266661	26,42	30/5/2019	28/1/2020	243,00	31/12/2019	215,00	7,17	24,8091	1,6109
Persona Sin RUC	005001000141173	26,55	20/4/2019	4/1/2020	259,00	31/12/2019	255,00	8,50	24,6411	1,9089
Empresa	003001000269223	26,82	3/9/2019	24/3/2020	203,00	31/12/2019	119,00	3,97	25,9022	0,9178
Empresa	003001000269697	26,82	29/9/2019	8/4/2020	192,00	31/12/2019	93,00	3,10	26,1000	0,7200
Empresa	003001000270134	26,82	25/10/2019	23/4/2020	181,00	31/12/2019	67,00	2,23	26,2993	0,5207
Persona Sin RUC	005001000141174	28,27	20/4/2019	4/1/2020	259,00	31/12/2019	255,00	8,50	26,2375	2,0325
Persona Con RUC	005001000142063	32,45	14/7/2019	23/2/2020	224,00	31/12/2019	170,00	5,67	30,8754	1,5746

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Sin RUC	005001000142464	35,23	23/6/2019	11/2/2020	233,00	31/12/2019	191,00	6,37	33,3151	1,9149
Persona Con RUC	005001000143647	36,03	16/8/2019	13/3/2020	210,00	31/12/2019	137,00	4,57	34,6143	1,4157
Persona Sin RUC	005001000142495	38,21	11/6/2019	4/2/2020	238,00	31/12/2019	203,00	6,77	36,0065	2,2035
Persona Con RUC	005001000142208	38,85	21/7/2019	27/2/2020	221,00	31/12/2019	163,00	5,43	37,0406	1,8094
Persona Con RUC	003001000267820	38,91	9/7/2019	20/2/2020	226,00	31/12/2019	175,00	5,83	36,9678	1,9422
Empresa	003001000263628	39,12	28/1/2019	18/11/2019	294,00	31/12/2019	337,00	11,23	35,4466	3,6734
Empresa	003001000265193	39,63	29/3/2019	23/12/2019	269,00	31/12/2019	277,00	9,23	36,5447	3,0853
Empresa	003001000266197	39,63	10/5/2019	16/1/2020	251,00	31/12/2019	235,00	7,83	36,9966	2,6334
Empresa	003001000266467	39,63	22/5/2019	23/1/2020	246,00	31/12/2019	223,00	7,43	37,1267	2,5033
Empresa	003001000266662	39,63	30/5/2019	28/1/2020	243,00	31/12/2019	215,00	7,17	37,2137	2,4163
Empresa	003001000266782	39,63	3/6/2019	30/1/2020	241,00	31/12/2019	211,00	7,03	37,2573	2,3727
Persona Con RUC	005001000143377	40,15	21/7/2019	27/2/2020	221,00	31/12/2019	163,00	5,43	38,2800	1,8700
Empresa	003001000268702	40,24	12/8/2019	11/3/2020	212,00	31/12/2019	141,00	4,70	38,6136	1,6264
Empresa	003001000268975	40,24	22/8/2019	17/3/2020	208,00	31/12/2019	131,00	4,37	38,7268	1,5132
Empresa	003001000269297	40,24	7/9/2019	26/3/2020	201,00	31/12/2019	115,00	3,83	38,9085	1,3315
Empresa	003001000269925	40,24	13/10/2019	16/4/2020	186,00	31/12/2019	79,00	2,63	39,3205	0,9195
Empresa	003001000270059	40,24	21/10/2019	21/4/2020	183,00	31/12/2019	71,00	2,37	39,4127	0,8273
Empresa	003001000270177	40,24	27/10/2019	24/4/2020	180,00	31/12/2019	65,00	2,17	39,4819	0,7581
Persona Con RUC	005001000141713	47,11	29/6/2019	14/2/2020	230,00	31/12/2019	185,00	6,17	44,6277	2,4823
Empresa	003001000266826	52,84	5/6/2019	31/1/2020	240,00	31/12/2019	209,00	6,97	49,7055	3,1345
Persona Sin RUC	005001000141050	53,20	10/4/2019	30/12/2019	264,00	31/12/2019	265,00	8,83	49,2308	3,9692
Persona Sin RUC	005001000141051	53,50	10/4/2019	30/12/2019	264,00	31/12/2019	265,00	8,83	49,5084	3,9916
Persona Con RUC	005001000141879	54,66	7/7/2019	19/2/2020	227,00	31/12/2019	177,00	5,90	51,9012	2,7588
Persona Con RUC	005001000144830	56,87	20/12/2019	26/5/2020	158,00	31/12/2019	11,00	0,37	56,6873	0,1827
Persona Con RUC	005001000144552	59,40	28/11/2019	13/5/2020	167,00	31/12/2019	33,00	1,10	58,8292	0,5708
Persona Con RUC	005001000139840	60,44	25/2/2019	4/12/2019	282,00	31/12/2019	309,00	10,30	55,2152	5,2248
Persona Con RUC	005001000142811	60,78	19/7/2019	26/2/2020	222,00	31/12/2019	165,00	5,50	57,9153	2,8647
Empresa	003001000266284	66,05	14/5/2019	18/1/2020	249,00	31/12/2019	231,00	7,70	61,7332	4,3168
Empresa	003001000266562	66,05	26/5/2019	25/1/2020	244,00	31/12/2019	219,00	7,30	61,9503	4,0997
Persona Con RUC	005001000138885	68,47	20/1/2019	13/11/2019	297,00	31/12/2019	345,00	11,50	61,8956	6,5744
Persona Con RUC	003001000264075	73,51	17/2/2019	29/11/2019	285,00	31/12/2019	317,00	10,57	66,9983	6,5117

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000141827	73,80	27/5/2019	26/1/2020	244,00	31/12/2019	218,00	7,27	69,2395	4,5605
Empresa	003001000269329	74,97	9/9/2019	27/3/2020	200,00	31/12/2019	113,00	3,77	72,5317	2,4383
Persona Con RUC	005001000141380	77,20	19/6/2019	8/2/2020	234,00	31/12/2019	195,00	6,50	72,9185	4,2815
Empresa	003001000269807	77,92	7/10/2019	13/4/2020	189,00	31/12/2019	85,00	2,83	76,0059	1,9141
Persona Con RUC	003001000267821	79,98	9/7/2019	20/2/2020	226,00	31/12/2019	175,00	5,83	75,9877	3,9923
Empresa	003001000268887	80,48	18/8/2019	14/3/2020	209,00	31/12/2019	135,00	4,50	77,3629	3,1171
Empresa	003001000269099	80,48	28/8/2019	20/3/2020	205,00	31/12/2019	125,00	4,17	77,5896	2,8904
Empresa	003001000269331	80,48	9/9/2019	27/3/2020	200,00	31/12/2019	113,00	3,77	77,8625	2,6175
Empresa	003001000269514	80,48	19/9/2019	2/4/2020	196,00	31/12/2019	103,00	3,43	78,0907	2,3893
Empresa	003001000269657	80,48	27/9/2019	7/4/2020	193,00	31/12/2019	95,00	3,17	78,2737	2,2063
Empresa	003001000269806	80,48	7/10/2019	13/4/2020	189,00	31/12/2019	85,00	2,83	78,5031	1,9769
Empresa	003001000269330	88,21	9/9/2019	27/3/2020	200,00	31/12/2019	113,00	3,77	85,3411	2,8689
Persona Con RUC	005001000138676	88,71	10/1/2019	7/11/2019	301,00	31/12/2019	355,00	11,83	79,9578	8,7522
Empresa	003001000266196	92,47	10/5/2019	16/1/2020	251,00	31/12/2019	235,00	7,83	86,3253	6,1447
Empresa	003001000269656	93,90	27/9/2019	7/4/2020	193,00	31/12/2019	95,00	3,17	91,3258	2,5742
Persona Con RUC	005001000143423	96,64	2/11/2019	28/4/2020	178,00	31/12/2019	59,00	1,97	94,9860	1,6540
Persona Con RUC	005001000143985	96,85	5/10/2019	11/4/2020	189,00	31/12/2019	87,00	2,90	94,4157	2,4343
Persona Con RUC	005001000139859	97,12	25/2/2019	4/12/2019	282,00	31/12/2019	309,00	10,30	88,7243	8,3957
Persona Con RUC	005001000140411	99,36	4/5/2019	13/1/2020	254,00	31/12/2019	241,00	8,03	92,5948	6,7652
Empresa	003001000269655	104,37	27/9/2019	7/4/2020	193,00	31/12/2019	95,00	3,17	101,5088	2,8612
Persona Sin RUC	005001000141048	106,40	10/4/2019	30/12/2019	264,00	31/12/2019	265,00	8,83	98,4616	7,9384
Persona Sin RUC	005001000144591	107,80	2/12/2019	15/5/2020	165,00	31/12/2019	29,00	0,97	106,8891	0,9109
Persona Sin RUC	005001000142494	108,67	11/6/2019	4/2/2020	238,00	31/12/2019	203,00	6,77	102,4032	6,2668
Empresa	003001000266421	118,89	20/5/2019	22/1/2020	247,00	31/12/2019	225,00	7,50	111,3149	7,5751
Empresa	003001000266709	118,89	1/6/2019	29/1/2020	242,00	31/12/2019	213,00	7,10	111,7065	7,1835
Persona Con RUC	003001000267925	119,97	13/7/2019	22/2/2020	224,00	31/12/2019	171,00	5,70	114,1150	5,8550
Empresa	003001000269100	120,72	28/8/2019	20/3/2020	205,00	31/12/2019	125,00	4,17	116,3844	4,3356
Empresa	003001000269185	120,72	1/9/2019	23/3/2020	204,00	31/12/2019	121,00	4,03	116,5207	4,1993
Empresa	003001000269332	120,72	9/9/2019	27/3/2020	200,00	31/12/2019	113,00	3,77	116,7938	3,9262
Empresa	003001000270016	120,72	19/10/2019	20/4/2020	184,00	31/12/2019	73,00	2,43	118,1688	2,5512
Empresa	003001000270017	120,72	19/10/2019	20/4/2020	184,00	31/12/2019	73,00	2,43	118,1688	2,5512

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000266616	121,37	28/5/2019	27/1/2020	244,00	31/12/2019	217,00	7,23	113,9032	7,4668
Persona Con RUC	005001000143437	121,51	13/9/2019	30/3/2020	199,00	31/12/2019	109,00	3,63	117,6958	3,8142
Persona Con RUC	005001000143427	124,53	2/11/2019	28/4/2020	178,00	31/12/2019	59,00	1,97	122,3986	2,1314
Empresa	003001000269585	127,90	23/9/2019	4/4/2020	194,00	31/12/2019	99,00	3,30	124,2482	3,6518
Persona Con RUC	005001000143045	129,95	24/8/2019	18/3/2020	207,00	31/12/2019	129,00	4,30	125,1364	4,8136
Persona Con RUC	005001000143935	135,07	3/10/2019	10/4/2020	190,00	31/12/2019	89,00	2,97	131,5980	3,4720
Persona Con RUC	005001000140110	139,32	26/4/2019	8/1/2020	257,00	31/12/2019	249,00	8,30	129,5304	9,7896
Persona Con RUC	005001000143791	141,33	29/9/2019	8/4/2020	192,00	31/12/2019	93,00	3,10	137,5360	3,7940
Empresa	003001000269057	147,01	26/8/2019	19/3/2020	206,00	31/12/2019	127,00	4,23	141,6473	5,3627
Empresa	003001000269222	147,01	3/9/2019	24/3/2020	203,00	31/12/2019	119,00	3,97	141,9793	5,0307
Empresa	003001000269364	148,48	11/9/2019	28/3/2020	199,00	31/12/2019	111,00	3,70	143,7350	4,7450
Persona Con RUC	005001000143844	148,94	29/9/2019	8/4/2020	192,00	31/12/2019	93,00	3,10	144,9417	3,9983
Empresa	003001000269549	155,83	21/9/2019	3/4/2020	195,00	31/12/2019	101,00	3,37	151,2922	4,5378
Empresa	003001000269513	166,12	19/9/2019	2/4/2020	196,00	31/12/2019	103,00	3,43	161,1882	4,9318
Empresa	003001000269765	172,00	3/10/2019	10/4/2020	190,00	31/12/2019	89,00	2,97	167,5787	4,4213
Empresa	003001000270133	173,47	25/10/2019	23/4/2020	181,00	31/12/2019	67,00	2,23	170,1024	3,3676
Empresa	003001000269261	177,88	5/9/2019	25/3/2020	202,00	31/12/2019	117,00	3,90	171,8935	5,9865
Empresa	003001000269296	186,69	7/9/2019	26/3/2020	201,00	31/12/2019	115,00	3,83	180,5126	6,1774
Empresa	003001000269443	192,58	15/9/2019	31/3/2020	198,00	31/12/2019	107,00	3,57	186,6441	5,9359
Empresa	003001000269405	194,05	13/9/2019	30/3/2020	199,00	31/12/2019	109,00	3,63	187,9587	6,0913
Empresa	003001000269621	199,93	25/9/2019	6/4/2020	194,00	31/12/2019	97,00	3,23	194,3353	5,5947
Empresa	003001000269478	204,34	17/9/2019	1/4/2020	197,00	31/12/2019	105,00	3,50	198,1575	6,1825
Empresa	003001000269696	208,75	29/9/2019	8/4/2020	192,00	31/12/2019	93,00	3,10	203,1461	5,6039
Persona Con RUC	005001000142195	221,39	21/7/2019	27/2/2020	221,00	31/12/2019	163,00	5,43	211,0789	10,3111
Empresa	003001000269924	223,45	13/10/2019	16/4/2020	186,00	31/12/2019	79,00	2,63	218,3441	5,1059
Empresa	003001000269850	233,74	9/10/2019	14/4/2020	188,00	31/12/2019	83,00	2,77	228,1318	5,6082
Empresa	003001000269887	233,74	11/10/2019	15/4/2020	187,00	31/12/2019	81,00	2,70	228,2653	5,4747
Empresa	003001000269805	246,97	7/10/2019	13/4/2020	189,00	31/12/2019	85,00	2,83	240,9033	6,0667
Empresa	003001000270058	248,44	21/10/2019	21/4/2020	183,00	31/12/2019	71,00	2,37	243,3320	5,1080
Empresa	003001000269738	249,91	1/10/2019	9/4/2020	191,00	31/12/2019	91,00	3,03	243,3435	6,5665
Empresa	003001000269098	252,85	28/8/2019	20/3/2020	205,00	31/12/2019	125,00	4,17	243,7691	9,0809

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000270176	258,73	27/10/2019	24/4/2020	180,00	31/12/2019	65,00	2,17	253,8557	4,8743
Persona Con RUC	005001000140158	263,81	7/3/2019	10/12/2019	278,00	31/12/2019	299,00	9,97	241,7107	22,0993
Empresa	003001000266825	267,56	5/6/2019	31/1/2020	240,00	31/12/2019	209,00	6,97	251,6880	15,8720
Empresa	003001000269971	273,44	15/10/2019	17/4/2020	185,00	31/12/2019	77,00	2,57	267,3482	6,0918
Empresa	003001000270099	273,44	23/10/2019	22/4/2020	182,00	31/12/2019	69,00	2,30	267,9747	5,4653
Persona Con RUC	005001000140324	275,46	3/5/2019	12/1/2020	254,00	31/12/2019	242,00	8,07	256,6294	18,8306
Persona Con RUC	005001000140612	275,80	12/5/2019	17/1/2020	250,00	31/12/2019	233,00	7,77	257,6237	18,1763
Empresa	003001000269056	298,43	26/8/2019	19/3/2020	206,00	31/12/2019	127,00	4,23	287,5438	10,8862
Persona Con RUC	005001000143781	304,41	25/9/2019	6/4/2020	194,00	31/12/2019	97,00	3,23	295,8916	8,5184
Empresa	003001000269143	305,78	30/8/2019	21/3/2020	204,00	31/12/2019	123,00	4,10	294,9707	10,8093
Empresa	003001000268886	317,54	18/8/2019	14/3/2020	209,00	31/12/2019	135,00	4,50	305,2413	12,2987
Empresa	003001000266466	323,41	22/5/2019	23/1/2020	246,00	31/12/2019	223,00	7,43	302,9812	20,4288
Empresa	003001000269184	344,00	1/9/2019	23/3/2020	204,00	31/12/2019	121,00	4,03	332,0339	11,9661
Empresa	003001000266283	348,41	14/5/2019	18/1/2020	249,00	31/12/2019	231,00	7,70	325,6389	22,7711
Empresa	003001000266422	356,66	20/5/2019	22/1/2020	247,00	31/12/2019	225,00	7,50	333,9355	22,7245
Empresa	003001000270015	360,17	19/10/2019	20/4/2020	184,00	31/12/2019	73,00	2,43	352,5584	7,6116
Empresa	003001000268701	374,86	12/8/2019	11/3/2020	212,00	31/12/2019	141,00	4,70	359,7092	15,1508
Empresa	003001000266561	386,62	26/5/2019	25/1/2020	244,00	31/12/2019	219,00	7,30	362,6226	23,9974
Empresa	003001000266781	389,57	3/6/2019	30/1/2020	241,00	31/12/2019	211,00	7,03	366,2458	23,3242
Empresa	003001000268848	389,57	16/8/2019	13/3/2020	210,00	31/12/2019	137,00	4,57	374,2624	15,3076
Empresa	003001000266195	401,33	10/5/2019	16/1/2020	251,00	31/12/2019	235,00	7,83	374,6615	26,6685
Empresa	003001000266708	407,21	1/6/2019	29/1/2020	242,00	31/12/2019	213,00	7,10	382,6057	24,6043
Empresa	003001000266420	408,68	20/5/2019	22/1/2020	247,00	31/12/2019	225,00	7,50	382,6410	26,0390
Empresa	003001000266376	411,62	18/5/2019	21/1/2020	248,00	31/12/2019	227,00	7,57	385,1682	26,4518
Empresa	003001000266517	414,57	24/5/2019	24/1/2020	245,00	31/12/2019	221,00	7,37	388,6103	25,9597
Empresa	003001000266241	421,91	12/5/2019	17/1/2020	250,00	31/12/2019	233,00	7,77	394,1045	27,8055
Empresa	003001000266660	421,91	30/5/2019	28/1/2020	243,00	31/12/2019	215,00	7,17	396,1856	25,7244
Empresa	003001000266334	430,73	16/5/2019	20/1/2020	249,00	31/12/2019	229,00	7,63	402,8144	27,9156
Empresa	003001000266615	439,55	28/5/2019	27/1/2020	244,00	31/12/2019	217,00	7,23	412,5086	27,0414
Persona Con RUC	005001000143526	446,34	19/9/2019	2/4/2020	196,00	31/12/2019	103,00	3,43	433,0889	13,2511
Persona Con RUC	005001000142099	476,38	15/7/2019	24/2/2020	224,00	31/12/2019	169,00	5,63	453,3962	22,9838

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000269014	499,82	24/8/2019	18/3/2020	207,00	31/12/2019	129,00	4,30	481,3057	18,5143
Persona Con RUC	005001000143613	512,54	21/9/2019	3/4/2020	195,00	31/12/2019	101,00	3,37	497,6147	14,9253
Empresa	003001000268974	543,93	22/8/2019	17/3/2020	208,00	31/12/2019	131,00	4,37	523,4753	20,4547
Empresa	003001000268931	660,06	20/8/2019	16/3/2020	209,00	31/12/2019	133,00	4,43	634,8666	25,1934
		90539,36							82902,65	7636,71

Elaborado por: Elaboración propia

Al ejecutar la fórmula del valor presente para el periodo contable 2019, este arroja un valor por 82902,65 USD y el monto del deterioro con un valor total de 7636,71 USD. Estos valores se deben adjuntar y corregir en los estados financieros presentados por la empresa del año en estudio.

Tabla 14.

Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2019	Cartera vencida	90.539,36	
	Cuentas por cobrar		90.539,36
	P/R. Reconocimiento de cartera vencida		

Elaborado por: elaboración propia

En la tabla 14 se registra el valor del deterioro que se generó durante el año 2019 y que no se realizó el debido proceso de deterioro de dicha cuenta.

Tabla 15.

Corrección en los valores del estado financiero del año 2019

Periodo económico 2019	Valor en libros	Debe	Haber	Saldos expresados	Re
Activos	994392,06			994392,06	
Pasivos	563875,70			563875,70	
Patrimonio	430516,36			430516,36	
Ingresos	2101392,58			2101392,58	
Costos	1657246,93			1657246,93	
Gastos	415115,56			324576,20	
	(90539,36)		82902,65		
			7636,71		

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 15 se procede a realizar el ajuste de valor en libros con fecha 31 de diciembre del 2019 en donde se especifica el valor por deterioro de cuentas incobrables, el cual representa un gasto para la empresa.

Tabla 16.

Valor presente y del deterioro de la cartera de crédito del año 2020

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Días_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	005001000148074	0,35	23/6/2020	11/9/2020	80,00	31/12/2020	191,00	6,37	0,3310	0,0190
Persona Con RUC	005001000149846	0,40	7/9/2020	26/10/2020	49,00	31/12/2020	115,00	3,83	0,3868	0,0132
Persona Con RUC	005002000000194	0,94	18/11/2020	7/12/2020	19,00	31/12/2020	43,00	1,43	0,9282	0,0118
Persona Con RUC	005002000000150	2,09	14/11/2020	4/12/2020	20,00	31/12/2020	47,00	1,57	2,0615	0,0285
Persona Con RUC	005002000000502	2,26	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	2,2409	0,0191
Empresa	003001000273164	2,93	29/3/2020	23/7/2020	116,00	31/12/2020	277,00	9,23	2,7019	0,2281
Persona Con RUC	005001000146190	3,90	15/3/2020	15/7/2020	122,00	31/12/2020	291,00	9,70	3,5817	0,3183
Persona Con RUC	005002000000364	4,11	26/11/2020	11/12/2020	15,00	31/12/2020	35,00	1,17	4,0681	0,0419
Persona Sin RUC	005003000000125	4,50	30/11/2020	14/12/2020	14,00	31/12/2020	31,00	1,03	4,4594	0,0406
Persona Sin RUC	005003000000171	4,50	10/12/2020	19/12/2020	9,00	31/12/2020	21,00	0,70	4,4724	0,0276
Persona Sin RUC	005001000150778	4,60	12/12/2020	21/12/2020	9,00	31/12/2020	19,00	0,63	4,5745	0,0255
Persona Con RUC	005001000150909	4,87	29/10/2020	25/11/2020	27,00	31/12/2020	63,00	2,10	4,7810	0,0890
Persona Con RUC	005001000147491	5,92	26/5/2020	26/8/2020	92,00	31/12/2020	219,00	7,30	5,5525	0,3675
Persona Con RUC	005002000000497	6,89	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	6,8318	0,0582
Persona Con RUC	005003000000104	7,62	26/11/2020	11/12/2020	15,00	31/12/2020	35,00	1,17	7,5424	0,0776
Empresa	003001000273808	7,99	28/4/2020	10/8/2020	104,00	31/12/2020	247,00	8,23	7,4329	0,5571
Persona Con RUC	005001000147090	8,75	6/5/2020	14/8/2020	100,00	31/12/2020	239,00	7,97	8,1590	0,5910
Persona Con RUC	005001000148275	9,07	1/7/2020	16/9/2020	77,00	31/12/2020	183,00	6,10	8,5971	0,4729
Empresa	003001000275101	9,29	29/6/2020	15/9/2020	78,00	31/12/2020	185,00	6,17	8,8005	0,4895
Persona Con RUC	005001000145883	9,65	24/2/2020	3/7/2020	130,00	31/12/2020	311,00	10,37	8,8106	0,8394
Persona Con RUC	005001000148514	9,65	11/7/2020	22/9/2020	73,00	31/12/2020	173,00	5,77	9,1737	0,4763
Persona Con RUC	005001000150937	11,90	29/10/2020	25/11/2020	27,00	31/12/2020	63,00	2,10	11,6826	0,2174
Persona Sin RUC	005001000148123	12,31	23/6/2020	11/9/2020	80,00	31/12/2020	191,00	6,37	11,6409	0,6691
Empresa	003001000272286	13,42	16/2/2020	29/6/2020	134,00	31/12/2020	319,00	10,63	12,2241	1,1959
Persona Con RUC	005003000000193	14,54	14/12/2020	22/12/2020	8,00	31/12/2020	17,00	0,57	14,4679	0,0721
Persona Con RUC	005001000146752	15,15	18/4/2020	4/8/2020	108,00	31/12/2020	257,00	8,57	14,0525	1,0975
Persona Sin RUC	005001000147399	15,74	22/5/2020	24/8/2020	94,00	31/12/2020	223,00	7,43	14,7458	0,9942

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005001000147267	15,75	16/5/2020	20/8/2020	96,00	31/12/2020	229,00	7,63	14,7292	1,0208
Persona Con RUC	005001000148838	16,46	25/7/2020	30/9/2020	67,00	31/12/2020	159,00	5,30	15,7118	0,7482
Persona Sin RUC	005001000150779	18,00	23/10/2020	21/11/2020	29,00	31/12/2020	69,00	2,30	17,6402	0,3598
Persona Con RUC	005001000147339	18,82	20/5/2020	22/8/2020	94,00	31/12/2020	225,00	7,50	17,6209	1,1991
Persona Con RUC	005001000145287	19,34	17/1/2020	11/6/2020	146,00	31/12/2020	349,00	11,63	17,4625	1,8775
Persona Sin RUC	005003000000138	20,12	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	19,9500	0,1700
Persona Con RUC	005002000000397	21,76	28/11/2020	12/12/2020	14,00	31/12/2020	33,00	1,10	21,5509	0,2091
Empresa	003001000275548	26,82	21/7/2020	28/9/2020	69,00	31/12/2020	163,00	5,43	25,5709	1,2491
Empresa	003001000276355	26,82	28/8/2020	20/10/2020	53,00	31/12/2020	125,00	4,17	25,8568	0,9632
Persona Con RUC	005001000150045	30,37	15/9/2020	30/10/2020	45,00	31/12/2020	107,00	3,57	29,4339	0,9361
Persona Con RUC	005001000146432	30,60	29/3/2020	23/7/2020	116,00	31/12/2020	277,00	9,23	28,2177	2,3823
Persona Sin RUC	005002000000997	30,89	30/12/2020	31/12/2020	1,00	31/12/2020	1,00	0,03	30,8810	0,0090
Persona Sin RUC	005002000000500	31,48	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	31,2140	0,2660
Persona Sin RUC	005001000147093	31,50	6/5/2020	14/8/2020	100,00	31/12/2020	239,00	7,97	29,3724	2,1276
Persona Con RUC	005001000149789	36,70	5/9/2020	24/10/2020	49,00	31/12/2020	117,00	3,90	35,4649	1,2351
Persona Con RUC	005001000147074	37,20	6/5/2020	14/8/2020	100,00	31/12/2020	239,00	7,97	34,6874	2,5126
Persona Con RUC	005001000147945	38,28	15/6/2020	7/9/2020	84,00	31/12/2020	199,00	6,63	36,1147	2,1653
Empresa	003001000275631	40,24	25/7/2020	30/9/2020	67,00	31/12/2020	159,00	5,30	38,4108	1,8292
Empresa	003001000275632	40,24	25/7/2020	30/9/2020	67,00	31/12/2020	159,00	5,30	38,4108	1,8292
Empresa	003001000275677	40,24	27/7/2020	1/10/2020	66,00	31/12/2020	157,00	5,23	38,4333	1,8067
Empresa	003001000276268	40,24	24/8/2020	17/10/2020	54,00	31/12/2020	129,00	4,30	38,7494	1,4906
Empresa	003001000276356	40,24	28/8/2020	20/10/2020	53,00	31/12/2020	125,00	4,17	38,7948	1,4452
Empresa	003001000276398	40,24	30/8/2020	21/10/2020	52,00	31/12/2020	123,00	4,10	38,8175	1,4225
Empresa	003002000000525	40,34	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	39,9991	0,3409
Persona Con RUC	003002000000009	40,34	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	39,7192	0,6208
Empresa	003001000276230	42,64	22/8/2020	16/10/2020	55,00	31/12/2020	131,00	4,37	41,0365	1,6035
Persona Con RUC	005002000000047	42,75	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	42,0922	0,6578
Persona Sin RUC	005001000147330	43,03	18/5/2020	21/8/2020	95,00	31/12/2020	227,00	7,57	40,2648	2,7652
Persona Sin RUC	003001000276451	44,11	3/9/2020	23/10/2020	50,00	31/12/2020	119,00	3,97	42,6005	1,5095
Persona Con RUC	005002000000404	48,45	28/11/2020	12/12/2020	14,00	31/12/2020	33,00	1,10	47,9844	0,4656
Empresa	005001000147312	51,33	18/5/2020	21/8/2020	95,00	31/12/2020	227,00	7,57	48,0314	3,2986

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	005003000000151	52,51	6/12/2020	17/12/2020	11,00	31/12/2020	25,00	0,83	52,1273	0,3827
Persona Con RUC	003001000277596	52,92	29/10/2020	25/11/2020	27,00	31/12/2020	63,00	2,10	51,9534	0,9666
Persona Con RUC	005001000150936	53,90	29/10/2020	25/11/2020	27,00	31/12/2020	63,00	2,10	52,9155	0,9845
Persona Con RUC	005001000144993	56,50	22/2/2020	2/7/2020	131,00	31/12/2020	313,00	10,43	51,5554	4,9446
Persona Sin RUC	003002000000008	57,32	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	56,4379	0,8821
Persona Con RUC	005001000148650	60,23	17/7/2020	25/9/2020	70,00	31/12/2020	167,00	5,57	57,3576	2,8724
Persona Con RUC	005001000145084	62,15	26/2/2020	4/7/2020	129,00	31/12/2020	309,00	10,30	56,7773	5,3727
Persona Sin RUC	005003000000237	63,30	26/12/2020	29/12/2020	3,00	31/12/2020	5,00	0,17	63,2075	0,0925
Persona Con RUC	005001000150873	63,36	18/12/2020	24/12/2020	6,00	31/12/2020	13,00	0,43	63,1194	0,2406
Persona Con RUC	005003000000215	65,77	24/12/2020	28/12/2020	4,00	31/12/2020	7,00	0,23	65,6354	0,1346
Persona Con RUC	003001000273459	67,07	12/4/2020	31/7/2020	110,00	31/12/2020	263,00	8,77	62,1023	4,9677
Empresa	003001000275428	80,48	15/7/2020	24/9/2020	71,00	31/12/2020	169,00	5,63	76,5971	3,8829
Empresa	003001000275429	80,48	15/7/2020	24/9/2020	71,00	31/12/2020	169,00	5,63	76,5971	3,8829
Empresa	003001000276313	80,48	26/8/2020	19/10/2020	54,00	31/12/2020	127,00	4,23	77,5442	2,9358
Persona Con RUC	003001000273460	80,48	12/4/2020	31/7/2020	110,00	31/12/2020	263,00	8,77	74,5190	5,9610
Persona Con RUC	003001000277342	88,21	17/10/2020	18/11/2020	32,00	31/12/2020	75,00	2,50	86,2953	1,9147
Persona Con RUC	005001000147683	88,26	5/6/2020	1/9/2020	88,00	31/12/2020	209,00	6,97	83,0243	5,2357
Persona Con RUC	003002000000001	101,43	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	99,8692	1,5608
Persona Con RUC	003001000275795	102,91	2/8/2020	5/10/2020	64,00	31/12/2020	151,00	5,03	98,4621	4,4479
Empresa	003001000275427	107,31	15/7/2020	24/9/2020	71,00	31/12/2020	169,00	5,63	102,1326	5,1774
Persona Con RUC	003001000275858	108,79	6/8/2020	7/10/2020	62,00	31/12/2020	147,00	4,90	104,2099	4,5801
Persona Con RUC	003002000000044	108,79	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	107,1786	1,6114
Persona Con RUC	005002000000467	114,48	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	113,5127	0,9673
Persona Con RUC	005002000000798	119,86	16/12/2020	23/12/2020	7,00	31/12/2020	15,00	0,50	119,3351	0,5249
Persona Con RUC	003002000000004	120,55	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	118,6950	1,8550
Persona Con RUC	003002000000039	120,55	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	118,7644	1,7856
Empresa	003001000276312	120,72	26/8/2020	19/10/2020	54,00	31/12/2020	127,00	4,23	116,3163	4,4037
Empresa	003001000277643	120,72	31/10/2020	26/11/2020	26,00	31/12/2020	61,00	2,03	118,5844	2,1356
Persona Con RUC	005001000144726	121,12	2/2/2020	20/6/2020	139,00	31/12/2020	333,00	11,10	109,8753	11,2447
Persona Con RUC	003002000000005	122,01	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	120,1325	1,8775
Persona Con RUC	003002000000011	122,01	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	120,1325	1,8775

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	003001000277026	123,48	1/10/2020	9/11/2020	39,00	31/12/2020	91,00	3,03	120,2355	3,2445
Persona Con RUC	003002000000002	124,80	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	122,8796	1,9204
Persona Con RUC	003002000000006	124,96	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	123,0371	1,9229
Persona Con RUC	0050030000000081	130,91	20/11/2020	8/12/2020	18,00	31/12/2020	41,00	1,37	129,3489	1,5611
Persona Con RUC	0050020000000351	131,75	26/11/2020	11/12/2020	15,00	31/12/2020	35,00	1,17	130,4076	1,3424
Persona Sin RUC	0050030000000009	133,00	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	130,9534	2,0466
Persona Con RUC	005001000145646	138,42	24/2/2020	3/7/2020	130,00	31/12/2020	311,00	10,37	126,3801	12,0399
Persona Con RUC	005001000148258	142,73	22/8/2020	16/10/2020	55,00	31/12/2020	131,00	4,37	137,3626	5,3674
Persona Con RUC	0030020000000037	145,53	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	143,2906	2,2394
Empresa	003002000001078	149,95	30/12/2020	31/12/2020	1,00	31/12/2020	1,00	0,03	149,9061	0,0439
Persona Con RUC	0030020000000043	152,88	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	150,6156	2,2644
Persona Con RUC	0030020000000036	158,77	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	156,3268	2,4432
Empresa	003001000276186	160,97	20/8/2020	15/10/2020	56,00	31/12/2020	133,00	4,43	154,8260	6,1440
Persona Con RUC	0050030000000075	170,91	20/11/2020	8/12/2020	18,00	31/12/2020	41,00	1,37	168,8719	2,0381
Persona Con RUC	005001000149986	172,33	4/11/2020	28/11/2020	24,00	31/12/2020	57,00	1,90	169,4797	2,8503
Empresa	003001000275504	180,82	19/7/2020	26/9/2020	69,00	31/12/2020	165,00	5,50	172,2975	8,5225
Persona Con RUC	005001000150123	185,00	14/11/2020	4/12/2020	20,00	31/12/2020	47,00	1,57	182,4732	2,5268
Empresa	003001000276185	187,79	20/8/2020	15/10/2020	56,00	31/12/2020	133,00	4,43	180,6224	7,1676
Persona Con RUC	0030020000000019	188,17	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	185,2744	2,8956
Persona Con RUC	005001000149603	194,94	19/10/2020	19/11/2020	31,00	31/12/2020	73,00	2,43	190,8203	4,1197
Persona Con RUC	0030020000000026	195,53	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	192,5211	3,0089
Persona Con RUC	0030020000000023	198,46	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	195,4061	3,0539
Persona Con RUC	0050020000000001	199,52	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	196,4497	3,0703
Persona Con RUC	0050020000000084	199,52	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	196,5647	2,9553
Empresa	003001000276267	211,69	24/8/2020	17/10/2020	54,00	31/12/2020	129,00	4,30	203,8486	7,8414
Persona Con RUC	0030020000000042	214,63	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	211,4509	3,1791
Persona Con RUC	0030020000000060	214,63	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	211,4509	3,1791
Persona Con RUC	0030020000000035	216,09	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	212,7648	3,3252
Empresa	003001000275759	219,04	31/7/2020	3/10/2020	64,00	31/12/2020	153,00	5,10	209,4503	9,5897
Persona Con RUC	0030020000000033	221,97	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	218,5543	3,4157
Persona Con RUC	0030020000000028	224,93	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	221,4687	3,4613

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Persona Con RUC	003002000000032	230,79	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	227,2386	3,5514
Persona Con RUC	003002000000029	238,15	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	234,4853	3,6647
Persona Con RUC	003002000000016	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000017	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000018	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000020	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000021	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000022	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000024	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000027	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000030	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000031	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000034	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000038	244,03	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	240,2748	3,7552
Persona Con RUC	003002000000040	244,03	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	240,4155	3,6145
Persona Con RUC	003002000000041	244,03	10/11/2020	2/12/2020	22,00	31/12/2020	51,00	1,70	240,4155	3,6145
Persona Con RUC	005002000000262	251,44	20/11/2020	8/12/2020	18,00	31/12/2020	41,00	1,37	248,4416	2,9984
Persona Con RUC	003002000000007	255,79	8/11/2020	1/12/2020	23,00	31/12/2020	53,00	1,77	251,8538	3,9362
Empresa	003001000276184	255,80	20/8/2020	15/10/2020	56,00	31/12/2020	133,00	4,43	246,0365	9,7635
Empresa	003001000272285	274,90	16/2/2020	29/6/2020	134,00	31/12/2020	319,00	10,63	250,4020	24,4980
Empresa	003001000276229	286,66	22/8/2020	16/10/2020	55,00	31/12/2020	131,00	4,37	275,8800	10,7800
Empresa	003001000275587	292,54	23/7/2020	29/9/2020	68,00	31/12/2020	161,00	5,37	279,0784	13,4616
Empresa	003002000000524	295,49	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	292,9932	2,4968
Empresa	003001000275426	305,78	15/7/2020	24/9/2020	71,00	31/12/2020	169,00	5,63	291,0271	14,7529
Empresa	003001000275630	308,72	25/7/2020	30/9/2020	67,00	31/12/2020	159,00	5,30	294,6862	14,0338
Empresa	003001000276354	319,01	28/8/2020	20/10/2020	53,00	31/12/2020	125,00	4,17	307,5530	11,4570
Empresa	003001000276397	321,94	30/8/2020	21/10/2020	52,00	31/12/2020	123,00	4,10	310,5594	11,3806
Empresa	003001000277642	321,94	31/10/2020	26/11/2020	26,00	31/12/2020	61,00	2,03	316,2448	5,6952
Empresa	003001000275469	336,65	17/7/2020	25/9/2020	70,00	31/12/2020	167,00	5,57	320,5953	16,0547
Empresa	003001000276437	338,12	1/9/2020	22/10/2020	51,00	31/12/2020	121,00	4,03	326,3584	11,7616
Empresa	003001000275676	344,00	27/7/2020	1/10/2020	66,00	31/12/2020	157,00	5,23	328,5547	15,4453

tipo Cliente	Factura	Saldo	Fecha factura	Fecha vencimiento	Dias_falta	Fecha corte	Días deterioro	Meses	Valor Presente	Valor deterioro
Empresa	003001000276311	349,88	26/8/2020	19/10/2020	54,00	31/12/2020	127,00	4,23	337,1170	12,7630
Empresa	003002000001038	363,09	28/12/2020	30/12/2020	2,00	31/12/2020	3,00	0,10	362,7714	0,3186
Empresa	003002000001037	405,74	28/12/2020	30/12/2020	2,00	31/12/2020	3,00	0,10	405,3840	0,3560
Empresa	003001000275547	438,08	21/7/2020	28/9/2020	69,00	31/12/2020	163,00	5,43	417,6767	20,4033
Empresa	003002000000484	449,84	30/11/2020	14/12/2020	14,00	31/12/2020	31,00	1,03	445,7781	4,0619
Persona Con RUC	005002000000503	521,24	2/12/2020	15/12/2020	13,00	31/12/2020	29,00	0,97	516,8358	4,4042
Persona Con RUC	005001000150527	696,08	13/10/2020	16/11/2020	34,00	31/12/2020	79,00	2,63	680,1743	15,9057
Persona Con RUC	005002000000373	958,21	26/11/2020	11/12/2020	15,00	31/12/2020	35,00	1,17	948,4470	9,7630
		104.896,43							95.923,0524	8.973,3758

Elaborado por: Elaboración propia

Al ejecutar la formula del valor presente para el periodo 2020, este arroja un valor por 95.923,05 USD y el monto del deterioro con un valor total de 8.973,38 USD. Estos valores se deben adjuntar y corregir en los estados financieros presentados por la empresa del año en estudio.

Tabla 17.

Asiento del diario para el reconocimiento de cartera vencida

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2019	Cartera vencida	104.896,43	
	Cuentas por cobrar		104.896,43
	P/R. Reconocimiento de cartera vencida		

Elaborado por: Elaboración propia

En la tabla 17 se registra el valor del deterioro que se generó durante el año 2020 y que no se realizó el debido proceso de deterioro de dicha cuenta.

Tabla 18.

Corrección en los valores del estado financiero del año 2020

Periodo económico	Valor en libros	Debe	Haber	Saldos	Re
2020				expresados	
Activos	880.310,71			880.310,71	
Pasivos	470.346,31			470.346,31	
Patrimonio	409.964,40			409.964,40	
Ingresos	1.737.233,94			1.737.233,94	
Costos	1.379.814,46			1.379.814,46	
Gastos	377.971,44			273.075,01	
	(104.896,43)		95.923,05		
			8.973,38		

Elaborado por: Elaboración propia

La tabla 18 resulta de realizar el ajuste de valor en libros con fecha 31 de diciembre del 2020 en donde se especifica el valor por deterioro de cuentas incobrables el cual representa un gasto para la empresa.

4.2. Narración del caso

Una vez realizado el estudio al deterioro de cartera de la empresa Almogas Cía. Ltda., se evidencia el problema que acarrea el no efectuar el debido proceso al momento de realizar el cobro de las deudas de los clientes con la empresa. Los años transcurridos y en los que

no se realizó el deterioro de cartera muestra el avance negativo y considerable que arrastra esta cuenta al no ejecutar el proceso adecuado. Este estudio permite reconocer como se trabajó en la base de datos de la empresa y de esta manera obtener el valor presente y el valor real del deterioro que sufre la cuenta durante los años analizados.

A continuación, se especifican los valores presentados en los estados financieros y el saldo con ajustes o Reexpresado:

Tabla 19.

Análisis al estado de situación financiera de la compañía Almogas Cía. Ltda.

Almogas Cía. Ltda.				
Estado de Situación Financiera (individual)				
Al 31 de diciembre de 2018				
Sin Redondeo				
Rubros	Año 2018	Debe	Haber	Saldo Re expresado
<u>Activos Corriente</u>				
Efectivo Y Equivalente De Efectivo	11.288,51			11.288,51
Activos Financieros	2.050,86			2.050,86
Deudas Comerciales y Otras Cuentas x Cobrar Netas	108.154,54			108.154,54
Cuentas por cobrar	94.525,8			94.525,80
(-) Deterioro de cuentas incobrables			27.791,57	27.791,57
Inventarios De Mercaderías	199.766,74			199.766,74
Cuentas X Cobrar - Impuestos Corrientes	276,57			276,57
Otros Activos	619,55			619,55
Total Activos Corrientes	416.682,57			388.891,00
<u>Activos No Corrientes</u>				
Inversiones en Asociadas Cont. Método Participación	388,00			388,00
Activos de Inversiones	116.330,41			116.330,41
PP&E No Depreciables	215.748,55			215.748,55
PP&E Depreciables	69.267,18			69.267,18
Total Activos No Corrientes	401.734,14			401.734,14

Total Activos	818.416,71		790.625,14
Pasivos			
Pasivo Corriente (Corto Plazo)			
Acreeedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	194.099,82		194.099,82
Provisiones Locales	14.967,63		14.967,63
Impuestos Corrientes Por Pagar		4.168,84	4.168,84
Impuesto Renta por Pagar	6.742,19	2.143,37	8.369,81
Total Pasivo Corriente	215.809,64		221.606,10
Pasivos No Corrientes			
Provisiones Locales	173.134,49		173.134,49
Total Pasivo No Corriente	173.134,49		173.134,49
Total Pasivo	388.944,13		388.944,13
Patrimonio			
Capital Suscrito y Pagado	429.550,00		429.550,00
Ganancia o Pérdida	-150.302,42		-150.302,42
Otro Resultado Integral - Patrimonio	128.386,15		128.386,15
Reservas	4.585,55		4.585,55
Resultado Neta del Ejercicio	17.253,30		17.253,30
Total Patrimonio	429.472,58		429.472,58
Total Pasivo + Patrimonio	818.416,71		818.416,71
Ingresos			
Ingresos Netos Actividades Ordinarios	2.172.204,97		2.172.204,97
Rendimientos Financieros	32,68		32,68
Otras Rentas	593,18		593,18
Total ingresos	2.172.830,83		2.172.830,83
Costo Ventas Cedei	1.324.122,54		1.324.122,54
Costo Ventas Text. Deportivos	289.251,01		289.251,01
Costo Ventas Text. Decoración Acc. Electro.	111.710,65		111.710,65
Costo Ventas Activos No Corrientes Mantenedos Venta	6.005,04		6.005,04
Total costo de Ventas	1.731.089,24		1.731.089,24
Utilidad Bruta en Ventas	441.741,59		441.741,59
Gastos Sueldos Y Honorarios	269.179,48		269.179,48

Gastos Bienes Y Servicios	86.537,77		86.537,77
Gasto Depreciaciones Amortiz Y Deterioro	27.036,13		27.036,13
Gasto Cuentas Incobrables		27.791,57	27.791,57
Gastos No Deducibles Generales	4.701,81		4.701,81
Gastos Financieros	18.194,76		18.194,76
Otros Gastos Generales	6749,47		6.749,47
TOTAL GASTOS	407.221,39		435.012,96
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34.520,20		6.728,63
(-) 15% Participación Trabajadores	5.178,03	4.168,74	1.009,29
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	8.099,73	2.143,37	5.956,36
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	21.242,44		-237,02
(-) Gastos Reservas	-908,07		-
UTILIDAD O PÉRDIDA NETA	20.334,37		-237,02

Elaborado por: Elaboración propia

Interpretación:

Al realizar los correctivos propuestos en cuanto al deterioro de cartera se añaden los valores en la cuenta (deterioro por cuentas incobrables) que se realizó por los años transcurridos y que no se efectuó a tiempo y por tal razón el valor en el total de los activos y utilidad varió a consecuencia de los ajustes realizados. La cuenta deterioro de cuentas incobrables presenta un valor por 27.791,57 USD, con su contrapartida que es la cuenta Gasto cuentas incobrables por el mismo valor, de tal manera se realiza el ajuste correspondiente para los estados financieros.

Como siguiente paso se procede a realizar el asiento contable, el mismo que registra el valor de deterioro y del gasto de varios años atrás hasta el año 2018 por un monto de 27.791,57 USD.

Tabla 20.

Asiento del Deterioro de Cuentas Incobrables

Fecha	Detalle	Debe	Haber
--------------	----------------	-------------	--------------

31/12/2018	Gasto Cuentas Incobrables	27.791,57	
	(-) Deterioro de cuentas incobrables		27.791,57
	P/r Deterioro de Cartera		

Elaborado por: Elaboración propia

Nota. Los valores que se presentan como gastos deducibles se los toma a partir de 5 años en adelante, es decir, no se acepta el valor total del deterioro para el año 2018 porque en este año se acumulan los valores represados de los últimos diez años y para el efecto se considera únicamente a los valores mayores a 1825 días, es decir, los valores que exceden a 5 años.

Tabla 21.

Gastos no deducibles mayor a 5 años.

	Año 2018		
	Saldo	Valor Presente	Valor Deterioro
Gastos No Deducibles	94.525,80	66.734,23	27.791,57
Gastos No Deducibles (>5 años)	25.080,39	10.031,30	15.049,37
Valor Resta	69.445,41	56.702,93	12.742,20

Elaborado por: Elaboración propia

Los valores a utilizar serán los de gastos deducibles del deterioro, en este caso 15.049,37 USD, debido a que este resultado de deterioro tiene más de cinco años, lo que menciono en la nota anterior.

Tabla 22.

Asiento del Deterioro de Cuentas Incobrables

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2018	Gasto Cuentas Incobrables	15.049,37	
	(-) Deterioro de cuentas incobrables		15.049,37
	P/r Deterioro de Cartera		

Elaborado por: Elaboración propia

Ante este suceso, las cuentas del estado financiero cambian como el valor del impuesto a la renta, a continuación, se presenta la tabla del impuesto a la renta del año 2018 sin ajustes.

Tabla 23.

Impuesto a la Renta año 2018

UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	34.520,20
(-) 15% Participación Trabajadores	5.178,03
Utilidad antes de impuestos	29.342,17
Gastos No deducibles	4.701,81
(-) Deducciones adicionales	1.645,08
Gasto deterioro no deducible	0
Base impuesto a la Renta 25%	32.398,90
Impuesto a la Renta	8.099,73

Elaborado por: Elaboración propia

Siguiendo el proceso, a continuación, se procede a registrar la tabla del impuesto a la renta del 2018 con los ajustes realizados.

Tabla 24.

Impuesto a la Renta año 2018

UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	6.728,63
(-) 15% Participación Trabajadores	1.009,29
Utilidad antes de impuestos	5.719,34
Gastos no Deducibles	4.701,81
(-) Deducciones adicionales	1.645,08
Gasto deterioros No deducibles	15.049,37
Base Impuesto a la renta 25%	23.825,44
Impuesto a la Renta	5.956,36

Elaborado por: Elaboración propia

A continuación, se expresa la siguiente tabla con los valores del impuesto a la renta del año 2018 sin ajustes como las cuentas con los ajustes para el año en mención, en la misma se evidencia el cambio en el valor final.

Tabla 25.

Tabla comparativa del impuesto a la renta del año 2018

	ANTES	DESPUÉS
UTILIDA ANTES DE TRABAJADORES	34.520,20	6.728,63
15% Participación Trabajadores	5.178,03	1.009,29
Utilidad antes de impuestos	29.342,17	5.719,34
Gastos No deducibles	4.701,81	4.701,81
(-) Deducciones adicionales	1.645,08	1.0645,08
Gasto deterioro No deducible	0	15.049,37
Base Impuesto a la Renta 25%	32.398,90	23.825,44
Impuesto a la Renta	8.099,73	5.956,36

Elaborado por: Elaboración propia

Como siguiente paso se procede a registrar la conciliación tributaria para el año 2018 con los saldos presentados en los estados financieros como los saldos ajustados o reexpresados.

Tabla 26.

Recálculo de conciliación tributaria

Almogas Cía. Ltda.		
Conciliación Tributaria		
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018		
		Saldos Re expresados
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34.520,20	6.728,63
(-) 15% Participación Trabajadores	5.178,03	1.009,29
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	8.099,73	5.956,36
UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE RESERVAS	21.242,44	-237,02
(-) Gastos Reservas	908,07	-
UTILIDAD O PERDIDA NETA	20.334,37	-237,02

Elaborado por: Elaboración propia

Al ejecutar los ajustes en el año 2018 se evidencia un nuevo saldo el mismo que arroja un saldo negativo, lo que se traduce como pérdida.

Además, se registra el valor de Participación trabajadores por el valor de 4.168,74 USD y la cuenta al haber por el mismo valor.

Tabla 27.

Asiento de participación trabajadores

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2018	15% participación trabajadores	4.168,74	
	Impuestos Corrientes por Pagar		4.168,74
	P/r ajuste participación trabajadores		

Elaborado por: Elaboración propia

Como siguiente paso se registra en el asiento contable de Gasto al impuesto de ganancias o pérdidas contra impuesto a la renta por pagar por un valor de 1.627,62 USD.

Tabla 28.

Asiento del Impuesto a la renta por pagar

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2018	Gasto Impuesto ganancias o pérdidas	2.143,37	
	Impuesto a la Renta por Pagar		2.143,37
	P/r ajuste de gasto imp ganancias		

Elaborado por: elaboración propia

Como se efectuó para el año 2018 se procede a realizar el mismo proceso para los siguientes años como se planificó al inicio del estudio. A continuación, se presentan los valores para el año 2019.

Tabla 29.

Análisis al estado de situación financiera de la compañía Almogas Cía. Ltda. Año 2019

Almogas Cía. Ltda.
Estado de Situación Financiera (individual)
Al 31 de diciembre de 2019
Sin Redondeo

Rubros	Año 2019	Debe	Haber	Saldo Re expresado
<u>Activos Corriente</u>				
Efectivo Y Equivalente De Efectivo	20.323,40			20.323,40
Activos Financieros	2.050,86			2.050,86
Deudas Comerciales y Otras Cuentas x Cobrar Netas	135.535,27			135.535,27
Cuentas por cobrar	90.539,36			90.539,36
(-) Deterioro de cuentas incobrables			7.636,71	7.636,71
Inventarios De Mercaderías	216.360,89			216360,89
Cuentas X Cobrar - Impuestos Corrientes	9.760,35			9760,35
Otros Activos	12.255,72			12.255,72
Total Activos Corrientes	486.410,49			478.773,78
Activos No Corrientes				
Deudas comerciales y otras cuentas por cobrar	10.061,79			10.061,79
Inversiones en Asociadas Cont. Método Participación	388,00			388,00
Activos de Inversiones	116.330,41			116.330,41
PP&E No Depreciables	242.198,09			242.198,09
PP&E Depreciables	138.587,92			138.587,92
Total Activos No Corrientes	507.566,21			507.566,21
Total Activos	993.976,70			986.339,99
Pasivos				
Pasivo Corriente (Corto Plazo)				
Prestamos que Devengan Intereses	43.757,43			43.757,43
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	241.974,29			241.974,29
Provisiones Locales	16.673,37			16.673,37
Impuestos Corrientes por Pagar		553,03		553,03
Impuestos Renta Por Pagar	5.969,99		138,26	6.108,25
Total Pasivo Corriente	307.625,11			309.066,37
Pasivos No Corrientes				
Préstamos Bancarios	83.444,87			83.444,87
Provisiones Locales	172.055,75			172.055,75
Total Pasivo No Corriente	255.500,62			255.500,62
Total Pasivo	563.125,73			563.125,73

Patrimonio			
Capital Suscrito y Pagado	429.550,00		429.550,00
Ganancia o Pérdida	(133.049,12)		(133.049,12)
Otro Resultado Integral - Patrimonio	128.386,15		128.386,15
Reservas	4.585,55		4.585,55
Resultado Neta del Ejercicio	1.043,78		1.043,78
Total Patrimonio	430.850,97		430.850,97
Total Pasivo + Patrimonio	993.976,70		993.976,70
Ingresos			
Ingresos Netos Actividades Ordinarios	1.895.295,70		1,895,295.70
Rendimientos Financieros	49,49		49,49
Otras Rentas	1.125,96		1,125.96
Total ingresos	1.896.406,13		1.896.406,13
Costo Ventas Cediti	1.895.295,70		1,895,295.70
Costo Ventas Text. Deportivos	49,49		49,49
Costo Ventas Text. Decoración Acc. Electrodo.	1.125,96		1,125.96
Costo Ventas Activos No Corrientes Mantenedos Venta	1.895.295,70		1,895,295.70
Total costo de Ventas	1.480.315,69		1.480.315,69
Utilidad Bruta en Ventas	416.090,44		416.090,44
Gastos Sueldos Y Honorarios	265.786,70		265.786,70
Gastos Bienes Y Servicios	92.223,01		92.223,01
Gasto Depreciaciones Amortizaciones y Deterioro	29.060,94		29.060,94
(-) Gastos Cuentas Incobrables		7.636,71	7.636,71
Gastos No Deducibles Generales	4.407,47		4.407,47
Gastos Financieros	14.939,44		14.939,44
Otros Gastos Generales	6.880,91		6.880,91
Total Gastos	412.403,60		420.040,31
UTILIDAD ANTES DE TRABAJADORES	3.686,84		-3.949,87
(-) 15% Participación Trabajadores	553,03	553,03	0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3.133,81		-3.949,87
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	1.755,42	138,26	1.893,67
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	1.378,39		-5.843,55
(-) Gastos Reservas	-		-
UTILIDAD NETA	1.378,39		

PÉRDIDA NETA	-5.843,55
---------------------	------------------

Elaborado por: Elaboración propia

Interpretación:

Al concluir con el análisis del año 2019 en cuanto al deterioro de cartera, se añaden los valores en la cuenta (deterioro por cuentas incobrables) que se realizó para dicho año y que no se efectuó a tiempo, por tal razón el valor en el total de los activos como de la utilidad, varió a consecuencia de los ajustes realizados. La cuenta deterioro de cuentas incobrables presenta un valor por 7.636,71 USD, con su contrapartida que es la cuenta Gasto cuentas incobrables por el mismo valor, de tal manera se realiza el ajuste correspondiente para los estados financieros.

Como siguiente paso se procede a realizar el asiento contable, el mismo que registra el valor de Gasto cuentas incobrables contra la cuenta de deterioro cuentas incobrables por un monto de 7.636,71 USD.

Tabla 30.

Asiento del deterioro de cartera

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2019	Gasto Cuentas Incobrables	7.636,71	
	(-) Deterioro Cuentas Incobrables		7.636,71
	P/r Deterioro de Cartera		

Elaborado por: Elaboración propia

Seguidamente, las cuentas del estado financiero cambian como el valor del impuesto a la renta, a continuación, se presenta la tabla del impuesto a la renta del año 2019 sin ajustes.

Tabla 31.

Impuesto a la Renta año 2019

UTILIDAD ANTES DE TRABAJADORES	3.686,84
(-) 15% Participación Trabajadores	553,03
Utilidad antes de Impuestos	3.133,81
Gastos No deducibles	3.887,86

Gastos deterioro No deducibles	0
Base Impuesto a la Renta 25%	7.021,67
Impuesto a la Renta	1.755,42

Elaborado por: Elaboración propia

A continuación, se procede a registrar la tabla del impuesto a la renta del 2019 con los ajustes realizados, los mismos que se expresan a continuación.

Tabla 32.

Impuesto a la Renta año 2019

UTILIDA ANTES DE TRABAJADORES	-3.949,87
(-) 15% Participación Trabajadores	0
Utilidad antes de impuestos	-3.949,87
Gastos no Deducibles	3.887,86
Gasto deterioro No deducible	7.636,71
Total Gasto No deducibles	7.574,70
Impuesto a la Renta	1.893,67

Elaborado por: Elaboración propia

Como siguiente paso se procede a registrar los valores en el cuadro de conciliación tributaria tanto los valores sin ajuste como los saldos reexpresados.

A continuación, se expresa la siguiente tabla con los valores del impuesto a la renta del año 2019 sin ajustes como las cuentas con los ajustes para el año en mención, en la misma se evidencia el cambio en el valor final.

Tabla 33.

Tabla comparativa del impuesto a la renta año 2019

	ANTES	DESPUÉS
UTILIDA ANTES DE TRABAJADORES	3.686,84	-3.949,87
(-)15% Participación Trabajadores	553,03	0
Utilidad antes de impuestos	3.133,81	-3.949,87
Gastos No deducibles	3.887,86	3.887,86
Gasto deterioro No deducible	0	7.636,71
Base Impuesto a la Renta 25%	7.021,67	7.574,70

Impuesto a la Renta	1.755,42	1.893,67
Elaborado por: Elaboración propia		

Como siguiente paso se procede a registrar la conciliación tributaria para el año 2019 con los saldos presentados en los estados financieros como los saldos ajustados o reexpresados.

Tabla 34.

Recálculo de conciliación tributaria del año 2019

Almogas Cía. Ltda.		
Conciliación Tributaria		
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019		
		Saldos Re expresados
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3.686,84	-3.949,87
(-) 15% Participación Trabajadores	553,03	-
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	1.755,42	1.893,67
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVAS	1.378,39	-5.843,55
(-) Gastos Reservas	-	-
UTILIDAD NETA	1.378,39	
PÉRDIDA NETA		-5.843,55

Elaborado por: Elaboración propia

Al ejecutar los ajustes en el año 2019 se evidencia un nuevo saldo el mismo que arroja un saldo negativo, lo que se traduce como pérdida.

Además, se registra el valor de Participación trabajadores por el valor de 553,03 USD y la cuenta al haber por el mismo valor.

Tabla 35.

Asiento de participación trabajadores 2019

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2019	15% Participación trabajadores	553,03	
	Impuestos corrientes por pagar		553,03
	P/r ajuste participación trabajadores		

Elaborado por: Elaboración propia

Como siguiente paso se registra en el asiento contable de Gasto al impuesto de ganancias o pérdidas contra impuesto a la renta por pagar por un valor de 138,26 USD

Tabla 36.

Asiento del impuesto a la renta por pagar

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2019	Impuesto a la renta por pagar	138,26	
	Gasto Impuesto ganancias o perdidas P/r ajuste imp ganan		138,26

Elaborado por: Elaboración propia

A continuación, se presentan los datos del Estado de Situación Financiera del año 2020.

Tabla 37.

Análisis al estado de situación financiera de la empresa Almogas Cía. Ltda. Año 2020

Almogas Cía. Ltda.				
Estado de Situación Financiera (individual)				
Al 31 de diciembre de 2020				
Sin Redondeo				
Rubros	Año 2020	Debe	Haber	Saldo Re expresado
<u>Activos Corriente</u>				
Efectivo Y Equivalente De Efectivo	23.084,69			23.084,69
Activos Financieros	2.050,86			2.050,86
Deudas Comerciales y Otras Cuentas x Cobrar Netas	113682,53			113682,53
Cuentas por cobrar	104896,43			104896,43
(-) Deterioro de cuentas incobrables			8973,38	-8.973,38
Inventarios De Mercaderías	143.830,37			143.830,37
Cuentas X Cobrar - Impuestos Corrientes	9.799,79			9.799,79
Otros Activos	8.668,57			8.668,57
Total Activos	406.013,24			397039,86
Activos No Corrientes				
Deudas comerciales y otras cuentas por cobrar	8.422,38			8.422,38

Inversiones en Asociadas Cont. Método Participación	388,00	388,00
Activos de Inversiones	116.330,41	116.330,41
PP&E No Depreciables	242.443,38	242.443,38
PP&E Depreciables	106.713,30	106.713,30
Total Activos No Corrientes	474.297,47	474.297,47
Total Activos	880.310,71	871.337,33
Pasivos		
Pasivo Corriente (Corto Plazo)		
Prestamos que Devengan Intereses	39.301,17	39.301,17
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	173.866,66	173.866,66
Provisiones Locales	15.419,87	15.419,87
Impuestos Corrientes Por Pagar	6.884,12	6.884,12
Total Pasivo Corriente	235.471,82	235.471,82
Pasivos No Corrientes		
Préstamos Bancarios	64.376,92	64.376,92
Provisiones Locales	170.497,57	170.497,57
Total Pasivo No Corriente	234.874,49	234.874,49
Total Pasivo	470.346,31	470.346,31
Patrimonio		
Capital Suscrito y Pagado	429.550,00	429.550,00
Ganancia o Pérdida	-132.005,34	-132.005,34
Otro Resultado Integral - Patrimonio	128.386,15	128.386,15
Reservas	4.585,55	4.585,55
Resultado Neta del Ejercicio	-20.551,96	-20.551,96
Total Patrimonio	409.964,40	409.964,40
Total Pasivo + Patrimonio	880.310,71	880.310,71
Ingresos		
Ingresos Netos Actividades Ordinarios	1.736.668,34	1.736.668,34
Rendimientos Financieros	40,56	40,56
Otras Rentas	525,04	525,04
Total ingresos	1.737.233,94	1.737.233,94
Costo Ventas CEDEDI	1.128.697,60	1.128.697,60
Costo Ventas Text. Deportivos	167.603,38	167.603,38

Costo Ventas Text. Decoración Accesorios Electrodomésticos	80.758,77	80.758,77
Costo Ventas Activos No Corrientes Mantenidos Venta	2.754,71	2.754,71
Total costo de Ventas	1.379.814,46	1.379.814,46
Utilidad Bruta en Ventas	357.419,48	357.419,48
Gastos Sueldos Y Honorarios	237.576,18	237.576,18
Gastos Bienes Y Servicios	80.973,77	80.973,77
Gasto Depreciaciones Amortización Y Deterioro	32.439,01	32.439,01
(-) Gasto Cuentas Incobrables	8.973,38	8.973,38
Gastos No Deducibles Generales	2.940,45	2.940,45
Gastos Financieros	17.758,12	17.758,12
Otros Gastos Generales	6.283,91	6.283,91
Total Gastos	377.971,44	386.944,82
PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS	-20.551,96	-29.525,34
(-) 15% Participación Trabajadores	-	-
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	-	-
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	-20.551,96	-29.525,34
Gastos Reservas	-	-
PERDIDA NETA	-20.551,96	-29.525,34

Elaborado por: Elaboración propia

Interpretación:

Al finalizar con el análisis del año 2020 en cuanto al deterioro de cartera, se añaden los valores en la cuenta (deterioro por cuentas incobrables) que se realizó para dicho año y que no se efectuó a tiempo, por tal motivo el valor en el total de los activos como de la utilidad, varió a consecuencia de los ajustes realizados. La cuenta deterioro de cuentas incobrables presenta un valor por 8.973,38 USD, con su contrapartida que es la cuenta Gasto cuentas incobrables por el mismo valor, de tal manera se realiza el ajuste correspondiente para los estados financieros.

Como siguiente paso se procede a realizar el asiento contable, el mismo que registra el valor de deterioro y del gasto por un monto de 8.973,38 USD.

Tabla 38.

Asiento del deterioro de cartera

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	Gasto Deterioro Cuentas por Cobrar	8.973,38	
	(-) Deterioro Cuentas por cobrar		8.973,38
	P/r Deterioro de Cartera		

Elaborado por: Elaboración propia

A continuación, se registra el cálculo del valor de la pérdida para el año 2020 sin ajustes.

Tabla 39.

Pérdida antes de Participación Trabajadores

Total Ingresos	- Total Costo en Ventas	- Total Gastos	Pérdida antes de Participación Trabajadores
1.737.233,94	1.379. 814,46	377.971,44	-20.551,96

Elaborado por: Elaboración propia

Con los ajustes presentados para el año 2020 se registra la siguiente tabla con el nuevo valor en pérdida

Tabla 40.

Pérdida antes de Participación Trabajadores

Total Ingresos	- Total Costo en Ventas	- Total Gastos	Pérdida antes de Participación Trabajadores
1.737.233,94	1.379. 814,46	386.944,82	-29.525,34

Elaborado por: Elaboración propia

Al existir pérdida en el ejercicio contable previo a los ajustes, el recálculo de conciliación tributaria es innecesario puesto que, con los ajustes de igual forma existe pérdida contable. Como evidencia se registra la tabla en la que no se calcula los diferentes campos que la componen por el hecho de existir pérdida en el ejercicio económico.

Tabla 41.

Recálculo de conciliación tributaria

Almogas Cía. Ltda.		
Conciliación Tributaria		
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020		
		Saldos Re expresados
PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS	-20.551,96	-29.525,34
(-) 15% Participación Trabajadores	-	-
(-) Gasto (Ingresos) Impuesto A Las Ganancias	-	-
PÉRDIDA ANTES DE RESERVAS	-20.551,96	-29.525,34
(-) Gastos Reservas	-	-
PÉRDIDA NETA	-20.551,96	-29.525,34

Elaborado por: Elaboración propia

En este caso no se registra el asiento del Gasto impuesto a las ganancias por que existe pérdida dentro del ejercicio económico del año 2020.

En el año límite de esta investigación se aprecia que el valor del deterioro de cartera es significativo en todos los años y es más evidente en el último año debido a la pandemia del Covid-19, lo que prevé que los años siguientes serán igual de difíciles, tanto para la empresa como para los clientes que por esta razón se verán afectados por las medidas de restricciones y otras circunstancias.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

De acuerdo al trabajo de investigación realizado en los años propuestos para el estudio del deterioro de cartera de la empresa Almogas Cía. Ltda., se concluyó lo siguiente:

- La compañía, cuenta con políticas en el área de cuentas por cobrar; sin embargo, no las aplicaba debido a que desconocían de los procedimientos a realizar para su correcta aplicación de conformidad con la sección 3 NIIF para las PYMES, es decir, existe un importante número de facturas vencidas desde años pasados lo que acarrea un valor negativo significativo a la liquidez de la empresa.
- El personal desconocía la importancia de su participación para la aplicación de la NIIF para las PYMES, lo que ocasiona un conflicto al momento de registrar los montos, de tal manera el registro de valores es errónea, lo que desencadena en un deterioro de cartera con valores muy cuantiosos.
- Falta de seguimiento a los diferentes departamentos encargados de los créditos, por ende, se convierten en valores no contemplados para aprovisionamiento y en otras ocasiones a varios clientes y facturas calificarlos como cuentas incobrables, lo que representa un problema de déficit para la empresa.

5.2. Recomendaciones

De acuerdo al análisis realizado a los estados financieros de la empresa Almogas Cía. Ltda., y métodos de investigación aplicados en el presente trabajo investigativo se recomienda lo siguiente:

- Dar a conocer las políticas y cambios de políticas manejadas en cada área de la compañía y en el caso de la entrada de un nuevo colaborador dar el seguimiento y verificar el cumplimiento de las políticas establecidas en el área ya sea por parte de los jefes de los departamentos o la gerencia.

- Se recomienda, además, realizar reuniones con los jefes departamentales de manera semanal o mensual y que este pueda verse reflejada en las cifras de los estados financieros.
- Capacitar al personal del área contable sobre la aplicación de la sección 3 y sección 11 de las NIIF para las PYMES e involucrar a toda la compañía para el conocimiento del procedimiento que se va a tener que seguir, con la finalidad de aplicar de manera correcta la NIIF para las PYMES.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arango, M. (2020). *Gestión del impacto del COVID-19 en el sector financiero*. Bogotá.
- Areskurrinaga, E., Barrutia, X., & Martínez, E. (2007). Regionalización y estrategias de localización en el sector textil y de la confección: el caso de la Unión Europea ampliada. *Revista de Economía Mundial*, 143-167.
- Arroba, I., & Ruiz, D. (2019). Las Provisiones y Amortizaciones y su Relación en los Estados Financieros. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-3.
- Arroyo, L., & Bravo, C. (n.d.). Análisis del Control Interno de la Cartera Vencida y su Efecto en los Estados Financieros de la empresa EMJUR S.A. *Análisis del Control Interno de la Cartera Vencida y su Efecto en los Estados Financieros de la Empresa EMJUR S.A.* Universidad Estatal de Milagro, Milagro.
- Bastidas, J. (2020). Breve reflexión sobre la razonabilidad de la Información Financiera y la Tributación. *Revista de Investigación Sigma*, 33-47.
- Becerra, C., & Mantilla, S. (n.d.). “La importancia de las políticas de crédito y cobranza en las pequeñas empresas”. “*La importancia de las políticas de crédito y cobranza en las pequeñas empresas*”. Universidad Privada del Norte, Lima.
- Bermúdez, I., Manotas, D., & Olaya, J. (2020). Modelo para la estimación del deterioro por riesgo de crédito. *Suma de Negocios*, 149-157.
- Brachfield, P. J. (2009). *Gestión del crédito y cobro, Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagados*. Barcelona: Bresca Profit.
- Campodónico, H. (1999). La industria del gas natural y su regulación en América Latina. *Revista de la CEPAL*, 135-152.
- Cando, J., Cunuhay, L., Tualombo, M., & Toaquiza, S. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los Estados Financieros. *Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales*, 328-340.
- Cañibano, L., Tua, J., & López, J. (1985). Naturaleza y Filosofía de los principios contables. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 293-355.
- Chamasrour, V., Fiorillo, C., & Goslin, D. (2012). *Tendencia de cobranza y recuperación de cartera en el sector financiero a partir de la crisis. Punto de vista sobre las prácticas para eficientar la labor de cobranza de las instituciones financieras*. México: Deloitte.
- Chatterjee, S. (2016). *Modelos del Riesgo de Crédito*. Mexico, DF: CEMLA.
- Del Valle, A. (2014). El gas natural licuado y su impacto en la circulación de la energía. Análisis multiescalar. *Revista Transporte y Territorio*, 5-32.

- Emis. (2022). *Comerciantes al por mayor de petróleo y productos de petróleo*. España.
- FARO, G. (2020). Subsidios a los combustibles en Ecuador. *FARO*, 1-3.
- Financiera, J. d. (2015). *Resolución No. 129-2015-F*. Quito.
- García, M. (2004). Panorama crítico para la industria textil y del vestido mexicana. *El Cotidiano*, 73-84.
- García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael*, 37-49.
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 1-14.
- González, M., Martínez, D., & Gulín, J. (2020). Vida entre economía y política en el contexto de la crisis del covid 19: Lecturas para América Latina y el Caribe. *Economía Cuyuntural*, 39-86.
- Guerrero, A. (n.d.). La Nueva Geopolítica de la Energía en la Región Sudamericana. Tendencias, Actores y Conflictos en la Industria del Gas. La Nueva Geopolítica de la Energía en la Región Sudamericana. Tendencias, Actores y Conflictos en la Industria del Gas. Universidad Nacional del Sur, Bahía Blanca.
- Hernández, M. (1996). *El Crédito Bancario en Costa Rica: Una perspectiva de análisis*. San José : Editorial EUNED.
- Hernández, Y., & Galindo, R. (2006). La industria textil en el Estado de Mexico, retos y perspectivas. *Espacios Públicos*, 422-435.
- Lafebre, J. (n.d.). Desarrollo de la explotación de gas natural en Ecuador. *Desarrollo de la explotación de gas natural en Ecuador*. Universidad Espiritu Santo, Guayaquil.
- Luque, A. (2018). Elementos que Favorecen la Producción Textil Transnacional y Relación con su Responsabilidad Social Empresarial. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 5-14.
- Luque, A., Hernández, J., & De Pablos, C. (2016). Fortalezas dentro de los Procesos de Mundialización Textil y Relación con la RSE a través de un Análisis DELPHI: Ética o Estética. *Revista Galega de Economía*, 5-32.
- Mancheno, C., Rodríguez, A., Palma, G., & Mendoza, M. (2021). Análisis del deterioro de cuentas por cobrar por pérdidas esperadas. *Polo del Conocimiento*, 793-804.
- Mendieta, P. (2018). El efecto del ciclo económico en la estructura de las provisiones bancarias para créditos incobrables: Caso Ecuador 2004-2016. *Economía y Negocios*, 1-13.

- Mendoza, R., & Venegas, F. (2021). Impacto de la pandemia COVID-19 en los precios de la gasolina y el gas natural en las principales economías de Latinoamérica. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 1-22.
- Mercado, H., Fontalvo, T., & de la Hoz, E. (2011). Análisis comparativo entre las cadenas productivas del sector textil-confecciones de la provincia de Jiangsu-China y el departamento del Atlántico-Colombia. *Ingeniare*, 429-441.
- Molina, V. (2017). Enfoque de la razonabilidad desde la perspectiva del marco regulatorio contable internacional. *Sapienza Organizacional*, 53-74.
- Molina, V. (2018). El método cartesiano y su relación con las normas internacionales de información financiera. *Visión Gerencial*, 138-146.
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. Mexico D.F: Grupo Editorial Patria.
- Morales, J., Espinosa, P., & Rojas, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 55-70.
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*, 37-52.
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Revistas UEES*, 1-13.
- Niif, P. (2009). Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos. In I. A. (IASB), *International Financial Reporting Standard (IFRS)*.
- Niif, P. (2009). *Sección 3 Presentación de Estados Financieros*.
- Pereira, I. (n.d.). La Importancia del Crédito para alcanzar un Crecimiento Económico sostenido en el Ecuador. La Importancia del Crédito para alcanzar un Crecimiento Económico sostenido en el Ecuador. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales Sede Ecuador, Quito.
- Pérez, G., & Rodríguez, I. (n.d.). Impacto de la APLICACIÓN de NIIF para PYMES en la Preparación y Presentación de Estados Financieros en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador. Impacto de la APLICACIÓN de NIIF para PYMES en la Preparación y Presentación de Estados Financieros en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR, Quito.
- Rodríguez, O. (2008). El Crédito Comercial: Marco Conceptual y Revisión de la Literatura. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 35-54.

- Ruiz, I. (2012). Orígenes, Evolución y Contextos de la Tecnología Textil: La Producción del Tejido en la Prehistoria y la protohistoria. *Arqueología y Territorio*, 133-145.
- Saavedra, M., & Saavedra, Máximo. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca. *Cuadernos de Administración*, 295-319.
- Salmerón, A., García, A., Moreno, E., & Texon, E. (2018). Aspectos del Crédito Hipotecario en el Bienestar de las Personas Trabajadoras. El caso de la Banca Comercial y el Infonavit en México. *INFAD Revista de Psicología*, 25-30.
- Sanchez, A. (2021). Gas Licuado de Petróleo en Ecuador. *Cedia*, 1-4.
- Sanz, C. (2005). La gestión de las cuentas a cobrar y a pagar: el factoring y el confirming. *Escuela Universitaria de Estudios Sociales*, 301-314.
- Sevillano, A. (1997). *Las provisiones y las contingencias en el plan general de contabilidad*. Zaragoza.
- Silva, J., Chaparro, L., Sánchez, O., & Cifuentes, Y. (n.d.). Deterioro de cartera en entidades no financieras, requisitos legales, fiscales y contables. *Deterioro de cartera en entidades no financieras, requisitos legales, fiscales y contables*. Universidad El Bosque, Bogota.
- Solidaria, S. d. (2015). *Resolución SEPS IFPS IEN 2015 061*. Quito.
- Taboada, E. (2000). El reto competitivo de las empresas nacionales del sector textil vestido. *Análisis Económico*, 173-191.
- Tregear, M. (2020). Limitantes endógenas al financiamiento bancario de las Pyme mexicanas y el despliegue de políticas públicas (2000-2015). *Análisis económico*, 117-146.
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del Riesgo Crediticio mediante la Aplicación de Métodos Basados en Calificaciones Internas. *Investigación & Desarrollo*, 5-25.
- Vargas, R., & Ocampo, E. (2020). Impacto de la Covid-19 en la seguridad energética de América del Norte. *Economía Teoría y Práctica*, 145-170.
- Veiga, J. (2020). Grandes Petroleras, Grandes Perdedoras de la Pandemia. *Laboratorio de Estudios sobre Empresas Transnacionales del Instituto de Investigaciones Económicas de la UNAM*, 1-13.