



Norma de Información Financiera C-3 CUENTAS POR COBRAR

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

M.A. EDUARDO MAUBERT VIVEROS

ALUMNA: MARTHA CERVANTES QUIROGA

Norma de Información Financiera C-3 CUENTAS POR COBRAR

CONTENIDO

	INTRODUCCIÓN	IN1 – IN10
	Preámbulo	IN1
	Razones para emitir la NIF C-3	IN2 – IN4
	Principales cambios en relación con pronunciamientos anteriores	IN5
	Bases del Marco Conceptual que se utilizaron para la elaboración de esta NIF	IN6 – IN8
	Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera	IN9 – IN10
10	OBJETIVO	10.1
20	ALCANCE	20.1 – 20.3
30	ASPECTOS GENERALES	31.1 – 32.3
	31 Definición de términos	31.1 – 31.3
	32 Conceptos generales	32.1 – 32.3
40	NORMAS DE VALUACIÓN	41.1 – 47.1
	41 Reconocimiento inicial de cuentas por cobrar	41.1 – 41.8
	42 Reconocimiento inicial de otras cuentas por cobrar	42.1 – 42.3
	43 Reconocimiento posterior de cuentas por cobrar comerciales	43.1 – 43.2
	44 Reconocimiento posterior de otras cuentas por cobrar	44.1 – 44.2
	45 Estimación para pérdidas crediticias esperadas (PCE)	45.1 – 45.4
	46 Liquidación de cuentas por cobrar mediante adjudicación o dación en pago de activos	46.1 – 46.3
	47 Descuento de cuentas por cobrar	47.1
50	NORMAS DE PRESENTACIÓN	51.1 – 52.2
	51 Estado de situación financiera	51.1 – 51.6
	52 Estado de resultado integral	52.1 – 52.2
60	NORMAS DE REVELACIÓN	60.1 – 60.4
70	VIGENCIA	70.1
80	TRANSITORIO	80.1

10. Objetivo

Establecer las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar, que no devenguen interés en los estados financieros de una entidad económica.

20. Alcance

Las disposiciones de esta NIF son aplicables a las cuentas por cobrar comerciales y a las otras cuentas por cobrar, que no devenguen interés, de entidades que emiten estados financieros.



30. Aspectos Generales

31. Definición de términos

31.1 Los significados se encuentran en el glosario final del libro: activo financiero, bonificación y descuento, cliente, contraprestación, contrato, cuenta por cobrar, estimación para incobrabilidad, instrumento financiero, interés, otra cuenta por cobrar, tipo de cambio, valor presente y valor razonable

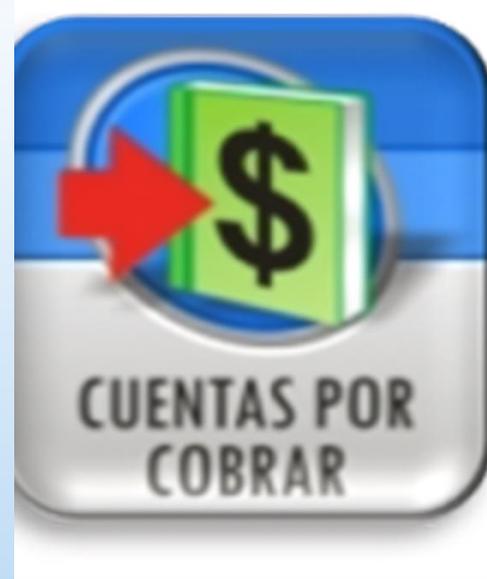
31.2 Un activo financiero es un derecho que surge de un contrato, el cual otorga recursos económicos monetarios a la entidad.

31.3 Instrumento financiero.

32. Conceptos Generales

Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC).

- ✓ Préstamos a empleados o partes relacionadas,
- ✓ Un acuerdo por una reclamación a una aseguradora
- ✓ Estimaciones de reclamaciones
- ✓ Saldos a favor por concepto de impuestos



40. Normas de valuación

4.1. Reconocimiento inicial de cuentas por cobrar (comerciales).

El reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar debe hacerse al considerarse devengada la operación que les dio origen, ocurre cuando, se transfiere el control sobre los bienes o servicios acordados con la contraparte.

	DEBE	HABER
Cuenta por cobrar → Cliente X	10	
Ventas de bienes o prestación de servicio		10

40. Normas de valuación

42. Reconocimiento inicial de otras cuentas por cobrar

- Los préstamos a empleados o partes relacionadas deben reconocerse al momento de entregar los recursos;
- Los montos de impuestos por recuperar deben reconocerse cuando se tiene derecho a ellos de acuerdo con la ley correspondiente.
- El monto por recuperar de una aseguradora por un siniestro debe reconocerse cuando se tienen elementos suficientes para valorar el monto probable a recuperar; y
- Otros montos por recuperar deben reconocerse cuando surge el **derecho relativo.**

40. Normas de valuación

43. Reconocimiento posterior de cuentas por cobrar

- Las cuentas por cobrar deben valuarse, con posterioridad a su reconocimiento inicial, al precio de la transacción pendiente de cobro.
- Las cuentas por cobrar denominadas en moneda extranjera deben convertirse a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio de cierre.

40. Normas de valuación

44. Reconocimiento posterior de otras cuentas por cobrar

- Las otras cuentas por cobrar deben valuarse en su reconocimiento posterior, por el importe al que una entidad tiene derecho de cobro, que generalmente es el valor nominal pendiente de cobro.
- Las cuentas por cobrar denominadas en moneda extranjera deben convertirse a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio de cierre.

40. Normas de valuación

45. Estimación para pérdidas crediticias esperadas (PCE)

- La entidad debe reconocer, en caso de proceder, una estimación por concepto de PCE, afectando los resultados del período en el que se reconoce la cuenta por cobrar.
- Una evaluación de las pérdidas esperadas por deterioro de las cuentas por cobrar, considerando la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de las cuentas por cobrar.

40. Normas de valuación

47. Descuento de cuentas por cobrar

- Cuando una entidad descuenta cuentas por cobrar debe atenerse a lo indicado en la *NIF C-14*, Transferencia y baja de activos financieros.

40. Normas de valuación

Cuentas por cobrar

Clientes

Documentos por cobrar

Deudores diversos

Funcionarios y empleados

IVA acreditable

Anticipo de impuestos

50. Normas de presentación

51. Estado de situación financiera

- En forma segregada de las otras cuentas por cobrar, ya sea dentro del estado de situación financiera o en las notas.
- Pueden presentarse netos de sus estimaciones para incobrabilidad, bonificaciones, descuentos y devoluciones, o pueden presentarse las estimaciones por separado, a continuación del monto correspondiente de cuentas por cobrar.

50. Normas de presentación

51. Estado de situación financiera

Estado de Situación Financiera (Cifras en miles de nuevos sueles) (Al 31 de Diciembre)			2011	2010
ACTIVO				
Activo corriente				
10 Efectivo y equivalentes de efectivo			2,050	2,500
11 Inversiones financieras			15,450	12,560
12 Cuentas por cobrar comerciales - terceros			39,712	29,292
20 Mercaderías			42,000	36,000
18 Servicios y otros contratados por anticipado			1,100	1,025
Total activo corriente	100.312	81.377		

50. Normas de presentación

52. Estado de resultado integral

En rubros que forman parte de la utilidad neta:

- El importe de las bonificaciones, descuentos y devoluciones; y
- El importe de fluctuaciones cambiarias originado por la conversión de las cuentas por cobrar denominadas en moneda extranjera o en alguna otra unidad de intercambio.

50. Normas de presentación

52. Estado de resultado integral

Empresa de Licores Cundinamarca
Estado de Resultados

	2008	%	2009	%
Ventas	74.883,00	100,00%	80.645,00	100,00%
Costo de Ventas	40.201,00	53,69%	45.383,00	56,28%
UTILIDAD BRUTA	34.682,00	46,31%	35.262,00	43,72%
GASTOS OPERACIONALES	28.838,00	38,51%	33.733,00	41,83%
De Administracion	27.289,00	36,44%	31.386,00	38,92%
Sueldos y Salarios	5.200,00	6,94%	6.518,00	8,08%
Contribuciones Imputadas	12.520,00	16,72%	13.461,00	16,69%
Contribuciones Efectivas	788,00	1,05%	962,00	1,19%
Aportes sobre la Nomina	144,00	0,19%	204,00	0,25%
Generales	4.843,00	6,47%	6.964,00	8,64%
Impuestos, Contribuciones y Tasas	3.794,00	5,07%	3.276,00	4,06%
DEPRECIACIONES	1.549,00	2,07%	2.348,00	2,91%
Provision Para Deudores	121,00	0,16%	108,00	0,13%
Provision para Obligaciones Fiscales				
Provision Para Contingencias	1.272,00	1,70%	1.000,00	1,24%
Depreciacion	154,00	0,21%	1.239,00	1,54%
Amortizacion	2,00	0,00%	1,00	0,00%
UTILIDAD OPERACIONAL	5.844,00	7,80%	1.529,00	1,90%
Otros Ingresos	841,00	1,12%	1.550,00	1,92%
Otros egresos	-470,00	-0,63%	-1.160,00	-1,44%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	7.155,00	9,55%	4.239,00	5,26%
UTILIDAD NETA	7.155,00	9,55%	4.239,00	5,26%
EBITDA	7.393,00	9,87%	3.877,00	4,81%

60. Normas de revelación

- Los principales conceptos que integran el rubro de cuentas por cobrar, (venta de bienes y servicios y otras cuentas por cobrar)
- Las estimaciones para incobrabilidad relativas.
- Los principales componentes del rubro de otras cuentas por cobrar:
 1. Cuentas por cobrar a partes relacionadas,
 2. Reclamaciones a aseguradoras, impuestos por recuperar y otros componentes.
- Política para determinar la estimación para PCE y dar de baja cuentas que sean incobrables.
- Análisis de los cambios entre el saldo inicial y final de dicha estimación por cada periodo presentado.

Evaluación de Control Interno

- Las políticas de crédito de la empresa en la selección de cartera de clientes.
- El proceso de ventas a crédito de la empresa.
- La vigencia de los contratos de préstamos a los funcionarios y empleados.
- Los descuentos aplicados a nómina estén conforme a la Ley Federal del Trabajo.
- El derecho de recuperar los impuestos conforme a la ley respectiva.
- La razonabilidad de la Estimación para PCE.

Riesgos inherentes

PROCESO DE VENTAS:

- Las ventas no reflejan toda la mercancía vendida.
- Las ventas incluyen facturas que no corresponden a mercancía entregada.
- Las facturas no fueron valuadas apropiadamente.
- El registro de ventas no incluye todas las facturas/ventas efectuadas.
- El registro incluye ventas que no fueron realizadas.

Riesgos inherentes

CUENTAS POR COBRAR:

- El saldo no incluye todas las cuentas por cobrar a las que la empresa tiene derecho.
- El saldo en cuentas por cobrar refleja saldos por los que la empresa no tiene derecho a recuperar efectivo.
- Las cuentas por cobrar tienen un deterioro en su valor derivado de problemas de cobranza.
- La empresa no ha registrado el cambio en el valor de las cuentas por cobrar denominadas en monedas diferentes a la de registro.
- No se ha revelado en la información financiera todos los aspectos relevantes a considerar en su análisis.

Riesgos inherentes

COBRANZA:

- La cobranza efectuada no ha sido registrada en su totalidad y apropiadamente.
- Se ha aplicado al saldo cobranza no efectuada o se han registrado en cuentas equivocadas.
- No se ha dado seguimiento adecuado a la cobranza.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Controles de aprobación y autorización.
- Controles de verificación.
- Controles de inspección física.
- Controles sobre información en archivos maestros.
- Comparación y conciliación de datos derivados de dos o más fuentes de información relacionadas.
- Controles de supervisión.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Incrementar las actividades de cobro para reducir la inversión en cuentas por cobrar y los gastos por deudas de cobro dudoso, lo que podría aumentar las utilidades.

El costo de esta estrategia podría incluir la pérdida de ventas, además del aumento de los gastos de cobranza si el nivel de las actividades de cobro es demasiado intenso. Por lo general, toda empresa debe establecer lineamientos que conlleven a examinar las normas de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobro.

Procedimientos para reducir el riesgo

- La selección de crédito de una empresa

Implica la decisión de si es conveniente otorgar crédito a un cliente y la cantidad que se le concederá y centrarse en la reputación y capacidad.

Los requisitos básicos para la concesión del crédito, capital, garantía colateral y condiciones son importantes para elaborar el contrato de crédito y tomar la decisión de crédito final, que dependerá de la experiencia y el criterio del análisis del crédito.

Procedimientos para reducir el riesgo

- La selección de crédito de una empresa

Implica la decisión de si es conveniente otorgar crédito a un cliente y la cantidad que se le concederá y centrarse en la reputación y capacidad.

Los requisitos básicos para la concesión del crédito, capital, garantía colateral y condiciones son importantes para elaborar el contrato de crédito y tomar la decisión de crédito final, que dependerá de la experiencia y el criterio del análisis del crédito.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Un procedimiento por medio del cual se obtiene una calificación que mida la capacidad de crédito.

Esto permite no tomar decisiones arbitrarias que al final resulten en clientes con alto índice de mora.

- Siempre que sea posible, se deben acelerar las entradas de efectivo.

Los flujos de efectivo son el resultado de la puntualidad de los clientes en el pago de sus obligaciones.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Debe haber una forma de cómo recuperar el efectivo.

Por lo que se debe incentivar retribuciones como son los descuentos por pronto pago; por lo general, es difícil determinar cuales serán los clientes que no pagaran sus cuentas por lo que es necesario obtener una estimación de las cuentas por cobrar que con el tiempo se volverán incobrables.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Las políticas de cobro de la empresa son procedimientos para recuperar las cuentas por cobrar cuando éstas vencen.

La eficacia se evalúa, en parte observando el nivel de gastos por deudas de cobro dudoso, este nivel depende no sólo de la política de cobro sino también de la política de crédito de la empresa

Una técnica que se emplea para evaluar las políticas de crédito o de cobro al indicar la proporción del saldo de las cuentas por cobrar que ha estado pendiente durante un período de tiempo específico.

Procedimientos para reducir el riesgo

- Las cuentas por cobrar constituyen uno de los conceptos más importantes del activo circulante.

La importancia está relacionada directamente con el giro del negocio y la competencia.

Las cuentas por cobrar representan una inversión muy importante para la empresa. Una de las medidas para conocer la inversión que se tiene en cuentas por cobrar es la relación de la inversión al capital de trabajo y al activo circulante, y se obtienen a través de las pruebas de liquidez.

Conclusión

Las cuentas por cobrar son activos monetarios porque representan un determinado número de unidades monetarias por cobrar, por lo que no son susceptibles de modificar su monto y por lo tanto, no pueden corregirse ya que su importe permanece siempre determinado por la cantidad de unidades que representan.

En época de inflación alta que puede considerarse de más de un dígito, debe reconocerse la pérdida que se produce en las cuentas por cobrar al perder su poder de compra por ser activos monetarios.

Conclusión

En caso de una devaluación de la moneda que representa el reconocimiento oficial de la inflación con relación a una moneda extranjera, cambia el monto a cobrar en pesos de las cuentas por cobrar en moneda extranjera y debe reconocerse la utilidad generada por el tipo de cambio nuevo.

Una buena administración en épocas de inflación y devaluación debe medir la exposición de la empresa en forma continua para minimizar sus efectos.

Conclusión

Una buena administración requiere de información al día sobre los saldos de los clientes y deudores. Por lo tanto, el administrador tiene un reto muy grande para controlar que las operaciones sean captadas y registradas veraz y correctamente.

La administración cuando tiene una información que le permita tomar decisiones firmes y ágiles, obtiene una confianza capaz de impulsar al cliente a aumentar sus consumos.

Conclusión

Las cuentas que están al corriente no requieren de administración.

Las cuentas que tienen algún problema por falta de pago, exceso de deuda sobre el límite de crédito aprobado, devoluciones del correo de estados de cuenta por direcciones erróneas o por cambio de domicilio del cliente, cheques devueltos por los bancos de pagos efectuados por clientes, etc., deben ser atendidos inmediatamente para conservar una sana cartera.