



Ecuador – Junio 2017 - ISSN: 1696-8352

## **RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS ORDINARIOS Y EL IMPACTO CAUSADO EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA ASV CAPITAL S.A. POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**Daniela Jacqueline Laborde Torres**

Contabilidad y Auditoría, Facultad de Administración, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

[daniela.laborde@outlook.com](mailto:daniela.laborde@outlook.com)

Ing. Contabilidad y Auditoría graduada de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Laboró en la firma Hansen-Holm & Co. Por un año, en la Firma PriceWaterhouseCoopers del Ecuador Cía. Ltda. como auditora por dos años, actualmente se desempeña como Subcontadora en la compañía Puentes y Calzadas Infraestructura S.L.

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Daniela Jacqueline Laborde Torres (2017): "Reconocimiento de los Ingresos Ordinarios y el impacto causado en las Cuentas por Cobrar de la compañía ASV Capital S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2015", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (junio 2017). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-asv-capital.html>

### **Resumen**

El rubro de ingresos constituye una de las partidas contables más críticas en la administración de una entidad, puesto que involucra un sin número de actividades hasta completar la venta en su totalidad; por ende deben existir medidas que estimulen la generación de dichos ingresos pero que, al mismo tiempo, salvaguarden los activos de la empresa. Así mismo deben hallarse procedimientos que certifiquen la integridad de la información sobre las ventas generadas, teniendo en consideración cada una las características que se encuentran tipificadas en la NIC 18 y de esta manera efectuar un adecuado reconocimiento de los mismos. Con base a lo antes planteado se realiza el presente trabajo que contiene información de una compañía que se dedica a la venta de bienes inmuebles, que serán utilizados con el objetivo de realizar una revisión del rubro Ingresos – cuentas por cobrar por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 en la ciudad de Guayaquil. En el trabajo desarrollado se observa los pasos a seguir para la verificación de los ingresos registrados por la entidad y si estos se encuentran acorde a la NIC 18 y el impacto causado en las cuentas por cobrar.

En conclusión la revelación del rubro Ingresos - Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros no es razonable de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y lo determinado en la NIC 18.

**Palabras Claves:** Ingresos - Cuentas por cobrar - NIC 18 – Inmobiliaria –Reconocimiento de ingresos.

## **Abstract**

Income is one of the most critical accounting items in the management of an entity, because it involves a lot of activities to complete the sale; Therefore, there must be measures that stimulate the generation of such income but, at the same time, safeguard the assets of the company. Likewise, procedures must be found to certify the integrity of the information on the sales generated, taking into account each of the characteristics that are typified in IAS 18 and in this way to make an adequate recognition. Based on what was proposed, the present work is carried out, which contains information about a company that sells real estate, which is used for the purpose of reviewing the Income - accounts receivable for the year Finished On December 31, 2015 in the city of Guayaquil. The work carried out shows the steps to be taken to verify the income recorded by the entity and whether these are in accordance with IAS 18 and the impact on accounts receivable. In conclusion, the disclosure of Revenue - Accounts Receivable in the Financial Statements is not reasonable in accordance with generally accepted accounting principles and as determined in IAS 18.

**Key Words:** Income - Accounts Receivable - IAS 18 - Real Estate - Income recognition.

## **Introducción**

Al pasar del tiempo la contabilidad ha venido presentando constantes cambios y presentando un proceso más estandarizado y global. Las IFRS (International Financial Reporting Standards) o IAS (International Accounting Standards), en español conocidas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son normas que establecen el reconocimiento, estimación, medición, presentación y revelación de la información financiera, creando estándares globalizados para que las cifras presentadas en los estados financieros a los usuarios externos sean de forma comparables, confiables y razonables.

La norma de estandarización internacional de la información contable impulsa los buenos adiestramientos de las empresas en el sector económico, logrando esclarecer los precedentes financieros de las compañías, para proporcionar una información confiable, transparente y de buena calidad.

Las continuas necesidades del Sistema Financiero – Contable de nuestro país, ha llevado al Estado ecuatoriano a implementar mecanismos de control que regulen las diversas naturalezas de negocios con el fin de obtener información contable de forma razonable, con valores reales para poder así llevar un mejor control de los diferentes resultados operacionales de las compañías a nivel nacional; por tanto al conocer la relevancia que posee el rubro de ingresos dentro de toda organización, es necesario evaluar continuamente el cumplimiento del reconocimiento del mismo para poseer la certeza suficiente de que los datos contables son fiables y así mismo evitar inconvenientes por errores u omisiones.

De modo que la omisión o error de un registro contable y mayor aún de una partida de ingresos, desencadena un efecto negativo para el crecimiento de cualquier compañía, de forma que no se podrá apreciar su realidad financiera en un futuro.

ASVCapital S.A. compañía dedicada a la venta de bienes inmuebles mantiene dos modalidades de ventas: el primero es originado por las ventas al contado y el segundo a través de las ventas a crédito. La compañía mantiene deficiencias en el reconocimiento de ingresos en las ventas que son financiadas por una institución financiera o por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), debido a que los procesos involucrados que generan la transferencia del riesgo del bien no son considerados según lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad NIC 18 “Ingresos Ordinarios”.

A causa de la naturaleza de la actividad desempeñada en las promotoras inmobiliarias, la fecha en que se realizan las aportaciones y la fecha de entrega del bien generalmente se efectúan en diferentes períodos contables. Por lo tanto es primordial que al contabilizar el ingreso por la venta de un bien se tenga en consideración cada una de los criterios establecidos en la NIC 18 “Ingresos de Actividades Ordinarias”; de ahí surge la necesidad de analizar como la inmobiliaria realiza sus movimientos contables y si las cuentas por cobrar se encuentran presentadas razonablemente en relación a sus ingresos.

## **Metodología**

El tipo de investigación utilizada fue documental y de campo, las cuales permitieron la obtención de la información necesaria y relevante, los datos y la información fueron obtenidos directamente de la empresa ASVCapital S.A. adicional al uso de las normas contables y financieras prescritas para el correcto registro y funcionalidad de las transacciones contables que involucran los procesos de los negocios.

El nivel de investigación desarrollado también se consideró de carácter descriptivo puesto que se tiene un interés de estudio en el cual se analizó los principales elementos y características relevantes para el correcto registro de los ingresos en la compañía ASVCapital S.A. y el impacto que causa en sus cuentas por cobrar.

El enfoque de la investigación utilizado fue cualitativo y cuantitativo; debido al análisis de los datos obtenidos a través de la empresa en estudio, para determinar si los ingresos registrados se encontraban acorde a lo estipulado en la NIC 18 y el impacto que causado en las cuentas por cobrar debido al inadecuado reconocimiento de los mismos.

Las técnica de investigación que fue llevada a cabo con el objetivo de recolectar información en la empresa ASVCapital S.A. fue el análisis de datos debido a que se empleó con el fin de visualizar, describir y explicar el comportamiento de los datos obtenidos dentro de la organización.

## **Resultados**

Se solicitó a ASVCapital SA un detalle de los ingresos obtenidos durante el periodo 2015 como muestra la Tabla 1. En la Gráfico N° 1 se puede visualizar que la Compañía registra dentro del

rubro de ingresos aquellos que han sido generados por la venta de bienes inmuebles, ingresos obtenidos por asesoría e ingresos como resultados por reembolsos con sus relacionadas.

Actualmente la Entidad mantiene un contrato suscrito con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Durán, el cual fue suscrito en el año 2013 por concepto de consultoría para la construcción del Mercado Municipal del Cantón Durán resultante de ingresos por US\$84,239.38 durante el año 2015.

Adicionalmente los ingresos producto por reembolso de gastos son procedentes de su relacionada Brimondoscorp y Constructoral, las cuales se encargan del desarrollo de los proyectos de viviendas y departamentos vacacionales, generando ingresos por US\$78,870.

Para los ingresos generados por la venta de bienes inmuebles US\$352,592 fue verificado el 99.38% de su totalidad; es decir US\$350,420, de los cuales fue proporcionado la documentación necesaria para validar si los mismos han sido registrados acorde a la NIC 18, como lo muestra la Tabla 2.



**Figura N° 1.-** Composición de los ingresos de ASVCapital año 2015

**Tabla 1: Detalle de ingresos de ASVCapital S.A. año 2015**

Nombre	Ene	Feb	Abr	Myo	Jun	Jul	Agst	Spt	Oct	Nov	Dic	Total
Anita Marcatoma											75.967,32	75.967,32
Brimondoscorp	8.164,46	9.799,47	5.045,75	10.573,95	8.213,05	5.201,00	4.690,63			18.181,82		69.870,13
Constructural			9.000,00									9.000,00
Danton Acosta									282,00			282,00
Fausto Rodriguez	68.316,78											68.316,78
GAD Municipal del Canton Duran									16.710,01	16.707,14	50.822,23	84.239,38
Global Vision Network S.A.			2.533,92									2.533,92
Italo Salazar									390,00			390,00
Jose Parada								267,90				267,90
Julio Eduardo Aguilar Veintimilla								282,00				282,00
Leadcom del Ecuador										10.918,71		10.918,71
Minerva Gonzalez	950,00										74.661,60	75.611,60
Pomerio Sarmiento											56.813,01	56.813,01
Walter Fernandez											74.661,60	74.661,60

Xpersacorp S.A.

2.000,00

2.000,00

<b>Total</b>	<b>79.431,2</b>	<b>9.799,4</b>	<b>16.579,6</b>	<b>10.573,9</b>	<b>8.213,0</b>	<b>5.201,0</b>	<b>4.690,6</b>	<b>549,90</b>	<b>17.382,0</b>	<b>45.807,6</b>	<b>332.925,7</b>	<b>531.154,3</b>
	4	7	7	5	5	0	3		1	7	6	5

Tabla 2

Revisión del registro de los ingresos de ASVCapital S.A. año 2015

DOCUMENTACIÓN DE LA MUESTRA			DOCUMENTACIÓN DE LA PRUEBA											
Número de muestra	Nombre del Cliente	Monto de la transacción según listado detallado	i) Factura de venta relacionada				ii) Pago				iv) Precios de factura			v) Ingresos reconocidos de acuerdo con la política contable y registrados en el período correcto (S/N)
			Número	Fecha	Monto	Diferencia entre el monto según el listado y el monto de la factura	Forma de Pago	Fecha de último Pago S/. Tabla de amortización	Fecha de último Pago S/. Depósito bancario	Monto Pagado	Documentación de respaldo examinada	Fecha	Precios de factura coinciden con documentación de respaldo (S/N)	
1	Fausto Rodriguez	68,316.78	384	19/01/2015	68,316.78	-	Contado	30/03/2013	07/05/2014	25,482.78	Contrato	07/06/2012	S	N
2	Pomerio Sar-	56,813.01	579	18/12/2015	56,813.01	-	Contado	28/02/2014	04/05/2015	15,000.00	Contrato	28/10/2014	S	S

	miento													
3	Anita Marcato	75,967.32	580	18/12/2015	75,967.32	-	IESS	31/08/2013	20/04/2015	692.53	Contrato	02/05/2013	S	S
4	Walter Fernandez	74,661.60	582	18/12/2015	74,661.60	-	Contado	30/03/2013	02/05/2013	4,661.60	Contrato	29/10/2012	S	N
5	Minerva Gonzalez	74,661.60	583	18/12/2015	74,661.60	-	IESS	N/A	24/03/2015	64,657.85	Contrato	01/12/2014	S	S

**Total(es)**                      **350,420.31**

### **Análisis:**

Para la determinar que los ingresos se encuentran registrados de forma adecuada como lo indica la NIC 18 se tomó en consideración el párrafo 14 el cual establece cinco criterios que deben cumplirse de forma conjunta para reconocer un ingreso como tal, los cuales son:

- (a) la empresa ha transferido todos los riesgos y beneficios del bien
- (b) la empresa no conserva ninguna implicación en la gestión corriente del bien.
- (c) el importe de los ingresos puede ser valorado con fiabilidad;
- (d) es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;  
y
- (e) los costes incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser valorados con fiabilidad.

Por lo cual se procedió a revisar la factura de venta del bien, el contrato de reserva de dominio, el último pago efectuado por el cliente debido a que la empresa mantiene como política una vez desembolsado la totalidad del bien en veinte días el inmueble es entregado y el respectivo certificado de la entrega del bien. Con todos estos soportes se puede evidenciar en la Tabla 2 que la Compañía ha efectuado el registro de dos ingresos que debieron ser reconocidos en el año 2013 y 2014, por tanto se puede determinar que los ingresos del año 2015 se encuentran sobrevalorados por US\$142,978; los cuales deberán ser ajustados como se indica en el siguiente asiento:

Como se puede visualizar en la Tabla 2 los últimos valores cancelados fueron en el año 2014 y 2013 respectivamente, de forma que, las cuentas por cobrar también se encuentran sobrevaloradas, por lo tanto se debe efectuar un asiento de ajuste que regule los saldos fueron registrados en el 2015 pero pertenecientes a años anteriores; teniendo en consideración la dinámica contable en la venta de un inmueble como se muestra en la Tabla 3, se propuso efectuar los respectivos asientos de ajustes como se refleja en la Tabla 4 y 5.

**Tabla 3: Dinámica contable para la venta de un bien inmueble**

Concepto	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar	xxx	
Ingresos diferidos		xxx
<b>R/. Registro de la venta a la firma del contrato</b> <b>2</b>		
Banco	xxx	
Cuentas por Cobrar		xxx
<b>R/. Registro de los pagos parciales de los clientes</b>		



<b>3</b>		
Ingreso diferido	xxx	
Venta		xxx
<b>R/. Reconocimiento del ingreso</b>		

**Tabla 4: Asiento de ajuste por ingresos provenientes de años anteriores**

Concepto	Debe	Haber
Ingresos	142,978.38	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		142,978.38
<b>R/. Asiento de ajuste por ingresos de años anteriores</b>		

**Tabla 5: Asiento de ajuste**

Concepto	Debe	Haber
Ingresos diferidos	142,978.38	
Cuentas por Cobrar		142,978.38
<b>R/. Reverso del registro de ventas de años anteriores</b>		

## Discusión

Una vez verificado que la compañía no cumple con lo indicado en la NIC 18 y que mantiene sobrevalorado sus ingresos y sus cuentas por cobrar se recomienda efectuar los asientos planteados en la Tabla 4 y 5, para tener una presentación adecuada de sus Estados Financieros, los cuales debieron ser presentados de la siguiente manera:

**Tabla 6: Estado de Situación Financiera corregido**

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 (Expresado en dólares estadounidenses)

Activos	2015	Debe	Haber	Saldo Corregido
<b>Activo Corriente</b>				
Efectivo y equivalentes a efectivo	27,801			27,801
Cuentas y documentos por cobrar				
<b>b)</b>	550,586		142,978	407,608

Crédito tributario IVA	151,169		151,169
Crédito tributario impuesto a la renta	4,019		4,019
Inventario de materia prima	1,328,396		1,328,396
<b>Total de Activos Corrientes</b>	<b>2,061,972</b>	<b>142,978</b>	<b>1,918,994</b>
Edificios	18,379		18,379
Muebles y enseres	7,337		7,337
Equipo de computación	3,591		3,591
Vehículos	70,883		70,883
Depreciación acumulada	-12,604		-12,604
<b>Total de Activos No Corrientes</b>	<b>87,586</b>		<b>87,586</b>
<b>Total de Activos</b>	<b>2,149,558</b>	<b>142,978</b>	<b>2,006,579</b>

#### **Pasivos**

##### **Pasivo Corriente**

Cuentas y documentos por pagar			
<b>d)</b>	53,249	11,991	41,258
Otras cuentas por pagar			
<b>b)</b>	157,172	142,978	14,194
Obligaciones Financieras Corrientes	487,110		487,110
Obligaciones bancarias corrientes	1,048		1,048
Beneficios a empleados	15,239		15,239
Pasivos por ingresos diferidos	1,108,266		1,108,266
<b>Total de Pasivos Corrientes</b>	<b>1,822,085</b>	<b>154,969</b>	<b>1,667,115</b>
Cuentas por pagar largo plazo	-		-
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,822,085</b>	<b>154,969</b>	<b>1,667,115</b>

##### **Patrimonio**

Capital social	800		800
aportes para futuras capitalizaciones	278,772		278,772
Reserva Legal	400		400
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores <b>a)</b>	29,277	142,978	172,256
Utilidad del Ejercicio <b>c)</b>	18,223	112,764	-112,764
<b>Total de Patrimonio</b>	<b>327,473</b>	<b>112,764</b>	<b>142,978</b>
<b>Total de Pasivo y Patrimonio</b>	<b>2,149,558</b>	<b>267,734</b>	<b>142,978</b>
			<b>2,006,579</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**(Expresado en dólares estadounidenses)**

		2015	Debe	Haber	Saldo Corregido
Ventas	a)	531,154	142,978		388,176
					-
Costo de ventas		-252,758			252,758
<b>Utilidad Bruta</b>		<b>278,396</b>	<b>142,978</b>		<b>135,418</b>
					-
Gastos Administrativos		-236,244			236,244
					-
Gasto de Ventas		-11,216			11,216
					-
Gastos Financieros		-1			1
					-
Otros Ingresos (Egresos) netos		-721			721
<b>Utilidad antes de Participación de Utilidades e Impuesto a la Renta</b>		<b>30,214</b>	<b>142,978</b>		<b>-112,764</b>
					-
Provisión para participación a trabajadores	d)	-4,532	4,532		-
<b>Utilidad antes de Impuesto a la Renta</b>		<b>25,682</b>	<b>138,446</b>		<b>-112,764</b>
					-
Provisión para Impuesto a la Renta	d)	-7,459	7,459		-
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>18,223</b>	<b>130,987</b>		<b>-112,764</b>

**Nota:** **a)** corresponde al asiento de ajuste propuesto indicado en la Tabla 16; **b)** corresponde al ajuste propuesto según lo indicado en la Tabla 19; **c)** se trasladó la pérdida obtenida como resultado del ajuste efectuado en los ingresos como componente del patrimonio en el Estado de Situación Financiera; **d)** al efectuar la Compañía un reconocimiento inapropiado de los ingresos, se provisionaron los pagos que por ley están vinculados al generarse una utilidad, los cuales corresponden a participación a trabajadores e impuesto a la renta, los mismos que fueron reversados.

## Conclusiones

De acuerdo a la metodología usada en este proyecto de investigación, conforme a la información proporcionada por parte de la compañía objeto de estudio y conforme a los requerimientos y lineamientos aplicables de las Normas Internacionales de Información Financiera, podemos concluir lo siguiente:

- La segregación de funciones no está claramente definida, existe conflicto de intereses en las tareas encomendadas a cada colaborador.
- No existen procedimientos de control que aseguren que sólo las personas autorizadas tengan acceso a la documentación.
- No se realizan controles de constatación física de la documentación vs registros contables, sólo cuando las deudas han de ser canceladas la documentación es requerida.
- El encargado de la integridad física de la documentación que soporta las cuentas por cobrar posee acceso al efectivo y a los registros contables.
- El acceso al sistema contable no cuenta con restricciones de acceso para los usuarios.
- No se efectúan conciliaciones periódicas de las Cuentas por Cobrar con el mayor general.
- No se reconocen de forma apropiada los ingresos conforme a la NIC 18 y al principio contable del devengado. Se detectaron ingresos que debieron ser reconocidos en años anteriores como parte del periodo 2015; los saldos correspondientes a años anteriores se componen de la siguiente manera:

<b>Año</b>	<b>Monto</b>
2013	74,661.60
2014	68,316.78
<b>Total</b>	<b>142,978.38</b>

- No mantiene respaldo del acta de entrega por cada uno de los bienes inmuebles suministrados a los clientes.
- Las cuentas por cobrar del periodo 2015 se encuentran sobrevaloradas por US\$142,978.38 por no depuración de saldos cobrados correspondientes a años anteriores.

## Referencias

- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2003). Norma Internacional de Contabilidad (NIC 18) Ingresos de Actividades Ordinarias. USA.
- Hansen-Holm & Co. (2009). Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (Primera ed.). Guayaquil: Distribuidora de Textos del Pacífico S.A.
- O. Ray & Kurt Pany. (2000). Auditoría un enfoque integral (Doceava ed.). Colombia: McGraw-Hill / Interamericana de Colombia.