

## **TEMA-4: DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR**

### **ÁREA DERECHOS DE COBRO**

---

Al analizar las cuentas deudoras, la compañía STEPY nos facilitó el detalle de los saldos individuales que componen el total de la cuenta de clientes tipo-A (clientes habituales de la compra de sacos de pienso) cuyo saldo total, según la empresa, es de 36.000 €:

<b>CLIENTES</b>	<b>CARACTERÍSTICAS</b>	<b>IMPORTE</b>
ROYALA	Cliente normal, paga al vencimiento.	2.500,00
CANNINA	La factura nº 777, con un importe de 1.600 € ,no corresponde por haber devuelto 16 sacos de pienso Premium-extra, al haberlos recibido fuera de plazo. No se tuvieron en cuenta en el inventario al 31.12. El precio de coste del saco verificado por el auditor es de 75€	10.000,00
AFFINITA	Renovada por cuarta vez la deuda. Pasa por dificultades de cobro. Aún se espera recuperar todo	2.400,00
EUKANOTA	Cliente desaparecido. Se cree que opera en Cuba. No hay posibilidad de encontrar al cliente. La empresa STEPY no quiere hacer nada porque son conocidos de la mujer del director financiero y prometen pagar.	10.250,00
HILLA	Saldo acreedor correspondiente a un anticipo a cuenta de suministros futuros.	(1.730,00)
PURINNI	Del saldo, 1.800 € corresponden a un Envío en consignación de 20 sacos Premium que no fueron incluidos en el inventario. El precio de coste del saco verificado por el auditor es de 65€	6.000,00
WILDA	Cliente normal. En Febrero de X11 verificamos la extensión de una nota de abono por 1.200€ en concepto de reclamación por encontrarse rotos los sacos tipo-super enviados en Noviembre de X10. No hubo devolución de material, sólo compensación económica.	4.500,00
JUNNIORA	Saldo remanente por diferencias de cambio de este cliente extranjero que pagó la totalidad de la deuda en Liras turcas.	975,00
PASTER	Cliente desaparecido.	905,00
<b>Total Clientes</b>		<b>36.000,00€</b>

Así mismo, la empresa STEPY nos informa que hay otros clientes importantes tipo-B (clientes de casetas que hacen fuertes compras en dos momentos puntuales del año). El auditor considera necesario circularizar a los clientes tipo-B más importantes y, ante la petición de confirmación de sus saldos, nos informan de lo siguiente:

- El cliente PURINASTA mantiene a 31 de diciembre de X10 un saldo acreedor de 5.000€. El auditor comprobó que este importe corresponde a un pago adelantado de las futuras ventas que se realizarán en la segunda quincena del mes de enero de X11.
- Otro cliente, EUTANOBASA de saldo 34.700,00 € a favor de la empresa STEPYSA, notificó al auditor que no había contraído ninguna deuda con la empresa ya que no había realizado ninguna compra desde hacía 4 meses. El auditor verificó dicha información y averiguó que en diciembre-X10 STEPYSA había realizado una obra en su almacén por lo que envió, en Consigna, a EUTANOBASA 60 casetas tipo-B cuyo coste total ascendía a 31.250,00 €.
- El cliente BILLSA, tiene un saldo deudor de 48.300,00€ con la empresa. El auditor cotejó dicha información y comprobó que en diciembre BILLSA pagó toda la deuda que mantenía con STEPYSA. Se trata de un cliente sudafricano que siempre paga en dólares.

Se sabe que **el saldo total de la cuenta 430 Clientes** que figura en el balance de situación al 31 de diciembre de X10 es de **126.000,00€ (36.000,00 tipo-A y 90.000,00 tipo-B)**, no existiendo en el balance partida alguna que refleje posibles deterioros

## **CARACTERÍSTICAS DEL ÁREA**

---

Bajo el epígrafe de “DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR”, cuenta contable del subgrupo 43, recoge las cuentas de Clientes, incluyen entre otras:

- Clientes.
- Clientes, efectos comerciales a cobrar.
- Clientes, operaciones de factoring.
- Clientes, empresas del grupo
- Clientes, empresas asociadas.

- Clientes, otras partes vinculadas.
- Clientes de dudoso cobro
- Envases y embalajes a devolver por clientes
- Anticipo de clientes

Esta área representa los **derechos de cobro a favor de la empresa**. Flujos de tesorería que serán recuperados en el plazo de la actividad de explotación de la compañía. Este grupo de cuentas representa normalmente los saldos aún pendientes de cobro por ventas realizadas o por servicios prestados, anticipos al personal y otras cuentas a cobrar por conceptos varios. En otras palabras son ingresos (por ventas de existencias o prestación de servicios) que no se han recibido en efectivo todavía. Estas cuentas a cobrar tienen su origen en la actividad habitual (operaciones de tráfico) de la empresa y no por una actividad financiera.

Los créditos comerciales se valoran por su **valor razonable** (VR) que vendrá determinado por el precio de la transacción salvo que exista evidencia contraria. Se valoran por el valor razonable de la contraprestación entregada (venta de bienes y servicios) más los costes incurridos en la transacción que le sean directamente atribuibles. Así mismo, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior al año y que no tengan un tipo de interés contractual, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. Los intereses devengados, si los hubiere, se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método de interés efectivo.

Al cierre del ejercicio, debe efectuarse las **correcciones de valor** necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor del crédito se haya visto afectado por eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor. Es decir, la empresa debe reconocer como posible pérdida la diferencia entre el valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estimen tenga peligro de no realizarse. Las correcciones de valor por deterioro, así como su reversión, se reconocerán como un gasto o ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

### 3.1 OBJETIVOS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

El auditor de cuentas debe obtener evidencia suficiente y adecuada de que los saldos contables que figuran registrados como “tesorería” sean realmente dinero efectivo en total disponibilidad para la empresa. Para ello, debe perseguir los siguientes objetivos:

- 1) Asegurarse que los saldos que se presentan en los estados financieros representan realmente derechos de cobro a favor de la empresa por operaciones comerciales.
  - ✓ Los saldos contables coinciden con la deuda que tiene el cliente con la empresa → no hay omisiones ni incorrecciones significativas → no existen, por tanto, infravaloraciones/sobreevaluaciones en los saldos contables.
  - ✓ Los saldos pertenezcan a la compañía.
- 2) Analizar si existen algunas cuentas sujetas a restricciones que puedan afectar a la disponibilidad o al uso de los saldos mostrados. Que las cuentas a cobrar registradas en libros están libres de gravámenes, no están dadas en garantía, descontadas o cedidas. En caso contrario (no son de libre disposición por parte de la empresa), que se hayan puesto debidamente de manifiesto en las notas o anexo o memoria.
- 3) Comprobar que los derechos de cobro han sido clasificados y presentados adecuadamente en el balance. Por ejemplo, su vencimiento a corto plazo ha sido adecuadamente registrado como activo corriente; registro adecuado de los efectos comerciales descontados, de los anticipos a favor de proveedores, etc.
- 4) Analizar que estén adecuadamente incluidas en el ejercicio económico o período al que corresponde su reconocimiento o devengo de la operación que los origina. Dicho reconocimiento contable tendrá lugar cuando nazca el derecho de cobro por parte de la empresa, no siendo posible su reconocimiento contable con anterioridad a este hecho.
- 4) Verificar la adecuada valoración inicial (en el momento de su reconocimiento) y posterior (deterioros de valor) de los créditos comerciales.
- 5) Determinar que las notas a la memoria contengan todas las explicaciones e informaciones que, con respecto a los créditos comerciales, exige la normativa contable. Por ejemplo, la existencia de los créditos comerciales en moneda extranjera.

## 3.2 PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

Para poder saber si los saldos de las cuentas de derecho de cobro o créditos comerciales son razonables de acuerdo con el marco normativo de información financiera que se debe seguir para la preparación adecuada de las cuentas anuales, el auditor de cuentas debe realizar el siguiente programa de auditoría:

1. Revisar y evaluar el Control Interno que la compañía tiene en el área
2. Obtener confirmación externa, escrita y recibida directamente, de los clientes con los que opera la empresa.
3. Revisar las contestaciones de los clientes con el fin de detectar y comprobar: existencia de posibles pasivos no registrados, contingencias de importancia para la compañía, etc.
4. Estudio y cuantificación de los deterioros de valor de los créditos comerciales

## 3.3 PROPUESTA DE SOLUCIÓN

La firma de auditoría que verifica las cuentas anuales de la empresa STEPY, previo estudio del control interno del área, analiza la cuenta de clientes estudiando las respuestas recibidas a la confirmación externa realizada a todos los clientes tipo-A y a los clientes más importantes tipo-B a 31 de diciembre. Se pide:

1. Presentar todas las operaciones necesarias para verificar la razonabilidad de la cuenta de clientes presentada por la empresa STEPY,
2. Realizar los **COMENTARIOS** que serían necesarios para conseguir una comprensión adecuada del proceso.
3. Proponer los **ajustes/reclasificaciones** que sean necesarios para que el **saldo de clientes** sea razonable de acuerdo con el marco normativo de la información financiera que le es de aplicación a la empresa. (A efectos de los supuestos prácticos, todas las diferencias encontradas deben considerarse importantes).
4. Utilizar los modelos de “papeles de trabajo” suministrados para facilitar la organización y desarrollo del trabajo.

### 3.3.1 OBJETIVO DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

Se desea verificar si el saldo de “Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar” que presenta la empresa en el Balance de Situación al 31.12.X10 es razonable o no de acuerdo con los principios contables y el marco normativo de la información deudores comerciales y otras cuentas a cobrar financiera que es de aplicación. El activo del balance de Situación de STEP Y presenta al 31.12.X10 los siguientes datos:

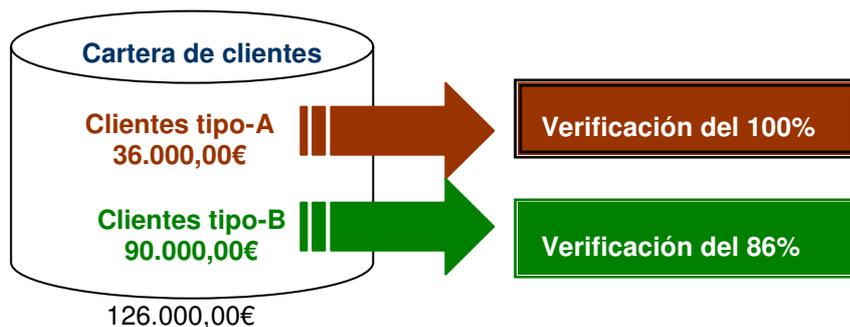
<b>III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar</b>	<b>131.250,00 €</b>
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	128.000,00 €
3. Deudores varios	2.600,00 €
4. Personal	0,00 €
6. Otros créditos con las Administraciones Públicas	650,00 €

Donde el saldo de “clientes por ventas y prestaciones de servicios” esta formado por:

	<b>Deudores comerciales</b>	<b>128.000,00</b>
430	Clientes	126.000,00
431	Clientes, efectos comerciales a cobrar	2.000,00
436	Clientes de dudoso cobro	0,00
490	Deterioro valor créditos operac. Com.	0,00

### 3.3.2 PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA

El equipo de auditoría, dada las características del control interno del área y el número bajo de clientes decide dividir la cartera en dos grupos: clientes tipo-A y clientes tipo-B. Los primeros están formados por 9 clientes habituales a los que se les solicita por escrito (carta de confirmación) que manifiesten si están o no de acuerdo con la información que aparece sobre ellos en los libros de la sociedad STEP Y. El auditor considera oportuno circularizar a 3 de los clientes tipo-B más importantes.



En el supuesto de que existan clientes que no respondan a la confirmación, el auditor tiene planificado realizar procedimientos alternativos. El auditor obtendría evidencia de dichos saldos de la siguiente manera:

- comprobar los cobros posteriores, en su caso
- verificar el albarán de salida, la factura y el pedido, si no se puede cotejar el cobro posterior.

Considerando las respuestas obtenidas tras realizar la confirmación, el auditor obtiene los siguientes resultados:

**a) Clientes tipo-A**

CLIENTES TIPO-A	Según empr.		Segun el auditor		Comentarios
	430. Clientes	430. Clientes	435. CDD	Otras	
<b>Royala</b> Cliente normal, paga al vencimiento	2.500,00	2.500,00	0,00	0	Cliente normal. OK
<b>Cannina</b> La factura nº 777, con un importe de 1.600 € ,no corresponde por haber devuelto 16 sacos de pienso Premium-extra, al haberlos recibido fuera de plazo. No se tuvieron en cuenta en el inventario al 31.12. El precio de coste del saco verificado por el auditor es de 75€	10.000,00	8.400,00	0,00	Dev y exist	Hay que darlo de baja porque hay devolución <b>ASC-24</b> Además hay que incrementar existencias de la empresa <b>ASC-25</b>
<b>Affinita</b> Renovada por cuarta vez la deuda. Pasa por dificultades de cobro.	2.400,00	0,00	2.400,00	Deterioro	Duda de su futura cobrabilidad. Dadas las características financieras del cliente, se espera cobrar en un futuro. Se recomienda considerarlo de "dudoso cobro" y registrar el deterioro de valor . <b>ASC-26 y ASC-27</b>
<b>Eukanota</b> Cliente desaparecido. Se cree que opera en Cuba. No hay posibilidad de encontrar al cliente. La empresa STEPY no quiere hacer nada porque son conocidos de la mujer del director financiero y prometen pagar.	10.250,00	0,00	10.250,00	Deterioro	Se espera cobrar en un futuro. Se recomienda considerarlo de "dudoso cobro" y registrar el deterioro de valor También podría considerarse como pda. <b>ASC-28 y ASC-29</b>
<b>Hilla</b> Saldo acreedor correspondiente a un anticipo a cuenta de suministros futuros.	-1.730,00	0,00	0,00	Anticipo de clie.	Hay que corregir la cuenta de clientes. <b>ASC-30</b> Se trata de un anticipo de clientes
<b>Purinni</b> Del saldo, 1.800 € corresponden a un Envío en consignación de 20 sacos Premium que no fueron incluidos en el inventario. El precio de coste del saco verificado por el auditor es de 65€	6.000,00	5.820,00	0,00	vtas y Exist.	No hay venta ASC-31. Además hay que incrementar las exist ya que siguen siendo propiedad de la empresa y están sin inventariar. <b>ASC-32</b>
<b>Wilda</b> Cliente normal. En Febrero de X11 verificamos la extensión de una nota de abono por 1.200€ en concepto de reclamación por encontrarse rotos los sacos Premium-extra enviados en Noviembre de X10. No hubo devolución de material, sólo compensación económica.	4.500,00	3.300,00	0,00	Dev. s/ vtas	No contabilizado el abono <b>ASC-33</b>
<b>Junniora</b> Saldo remanente por diferencias de cambio de este cliente extranjero que pagó la totalidad de la deuda en Liras turcas.	975,00	0,00	0,00	Dif. de cambio	Dif. de cambio negativa. <b>ASC-34</b>
<b>Paster</b> Cliente desaparecido	905,00	0,00	0,00	Pérdida	Se considera una pérdidas por crtos. incobrables. <b>ASC-35</b>
<b>Total Saldo</b>	<b>36.000,00</b>	<b>20.020,00</b>	<b>12.650,00</b>	<b>12.650</b>	
Comprobación suma	35.800,00				

E.A..... 200

Analizadas las respuestas, el auditor observa que hay operaciones que están mal contabilizadas y propone su corrección. Así mismo, se obtiene una sobrevaloración de saldo en los libros de los clientes tipo-A ya que la cartera asciende a 36.000,00€ cuando debiera ser de 35.800,00€. Se detecta una incorrección aritmética que habrá que corregir también.

Tras la confirmación de estos clientes, el auditor estima que el saldo que debiera aparecer en los libros contables es de **20.020,00€**. Al comparar los saldos, se obtiene la siguiente diferencia a localizar:

Saldo en libros contables según empresa 31.12.X10	36.000,00 €
Saldo según auditor al 31.12.X10	<u>20.020,00 €</u>
Diferencia a localizar	15.980,00 €
	Sobrevalorado

La empresa accede a realizar los asientos contables recomendados por la empresa obteniendo el siguiente saldo ajustado:

<b>Saldo "Clientes tipo-A" en libros contables según empresa</b>	<b>36.000,00</b>
ASC-24	-1.600,00
ASC-25	0,00
ASC-26	-2.400,00
ASC-27	0,00
ASC-28	-10.250,00
ASC-29	0,00
ASC-30	1.730,00
ASC-31	-1.800,00
ASC-32	0,00
ASC-33	-1.200,00
ASC-34	-975,00
ASC-35	<u>-905,00</u>
<b>Saldo en libros ajustados</b>	<b>18.600,00</b>
Saldo según auditor	<u>20.020,00</u>
Diferencia a localizar	1.420,00
	<b>ASC-36</b>

El equipo de auditoría detecta que la empresa, tras corregir las diferencias encontradas (asientos contables del 24 al 35), sigue teniendo en su contabilidad una infravaloración de 1.420 euros (200,00€ como consecuencia del error aritmético detectado) en la cuenta de Clientes tipo-A. No se conoce la naturaleza del hecho que lo origina; recomienda su inmediata corrección con el ASC-36 y una mayor investigación posterior del tema.

Saldo en libros ajustados	18.600,00
ASC-36	<u>1.420,00</u>
Saldo en libros nuevamente ajustado	<b>20.020,00</b>
	= Saldo según auditor

Además, se han obtenido el siguiente movimiento de otras cuentas:

<b>Saldo cuenta 436 "Clientes de dudoso cobro" en libros contables s/e</b>	<b>0,00</b>
ASC-26	2.400,00
ASC-28	10.250,00
Saldo en libros ajustados	<u>12.650,00</u>
Saldo según auditor	12.650,00

<b>Saldo cuenta 490 "Deterioro de valor créditos comerciales" en libros contables s/e</b>	<b>0,00</b>
ASC-27	2.400,00
ASC-29	10.250,00
Saldo en libros ajustados	<u>12.650,00</u>
Saldo según auditor	12.650,00

**b) Clientes tipo-B**

CLIENTES TIPO-B	Según empr.		Segun el auditor		Comentarios
	430. Clientes	430. Clientes	435. CDD	Otras	
<b>PURINASTA</b> El cliente mantiene a 31 de diciembre de X10 un saldo acreedor de 5.000€. El auditor comprobó que este importe corresponde a un pago adelantado de las futuras ventas que se realizarán en la segunda quincena del mes de enero de X11.	-5.000,00	0,00	0,00	Anticipo	No se trata de un derecho de cobro si no de una obligación de co promisa futura. Hay que contabilizar el anticipo. <b>ASC-37</b>
<b>EUTANOBASA</b> Otro cliente de saldo 34.700,00 € a favor de la empresa STEPYSA, notificó al auditor que no había contraído ninguna deuda con la empresa ya que no había realizado ninguna compra desde hacia 4 meses. El auditor verificó dicha información y averiguó que en diciembre-X10 STEPYSA había realizado una obra en su almacén por lo que envió en Consigna a EUTANOBASA 60 casetas tipo-B cuyo coste total ascendía a 31.250,00 €	34.700,00	0,00	0,00	vtas y Exist.	No ha existido venta. Por tanto hay que anular la venta de las casetas y reflejar en el inventario dichas casetas porque siguen siendo de la empresa aún cuando estén ubicadas en otro almacén. <b>ASC-38 y ASC-39</b>
<b>BILLSA</b> El cliente tiene un saldo deudor de 48.300,00€ con la empresa. El auditor cotejó dicha información y comprobó que en diciembre BILLSA pagó toda la deuda que mantenía con STEPYSA. Se trata de un cliente sudafricano que siempre paga en dólares.	48.300,00	0,00	0,00	Moneda ext.	El cliente pagó toda la deuda. El saldo que permanece como "clientes" es consecuencia de la diferencia de cambio en la moneda a fecha del pago. <b>ASC-40</b>
<b>Total saldo confirmados</b>	78.000,00	0,00			

	<b>Según empresa</b>	<b>Según auditor</b>
<b>Saldos confirmados</b>	78.000,00	0,00
<b>Saldos no confirmados</b>	12.000,00	12.000,00
<b>Saldo total Clientes tipo-B</b>	<u>90.000,00</u>	<u>12.000,00</u>

Tras la confirmación de estos clientes, el auditor estima que el saldo que debiera aparecer en los libros contables es de **12.000,00€**. La empresa accede a realizar los asientos contables recomendados por la empresa obteniendo el siguiente saldo ajustado:

Saldo "Clientes tipo-B" en libros contables según empresa 31.12.X10	90.000,00
ASC-37	5.000,00
ASC-38	-34.700,00
ASC-39	0,00
ASC-40	-48.300,00
Saldo ajustado de "clientes tipo-B"	<u>12.000,00</u>

No hay datos para estudiar la política de deterioro de los créditos comerciales. Tras la realización de la auditoría del área, el auditor considera necesario tener reconocido una posible pérdida de 12.650,00€.

### 3.3.3 PROPUESTA DE ASIENTOS CONTABLES

#### a) Clientes tipo-A

Nº	Descripción ajustes/reclasif	DEBE	HABER
24	430. Clientes 708. Dev. de vtas 475. HP, iva repercutido	---- 1.322,31 277,69	1.600,00 ---- ----
25	300. Exit. Sacos de pienso 712. Variación exist PT <b>*16 x75,00€</b>	1.200,00 ----	---- 1.200,00
26	430. Clientes 436. Clientes de dudoso cobro	---- 2.400,00	2.400,00 ----
27	490. Deterioro de valor de credir comerciales 694. P <sup>a</sup> deterioro de creditos comerciales	---- 2.400,00	2.400,00 ----
28	430. Clientes 436. Clientes de dudoso cobro	---- 10.250,00	10.250,00 ----
29	694. P <sup>a</sup> deterioro de creditos comerciales 490. Deterioro de valor de credir comerciales	10.250,00 ----	---- 10.250,00
30	430. Clientes 438. Anticipo de clientes	1.730,00 ----	---- 1.730,00
31	700. Vtas Sacos de pienso 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	1.487,60 312,40 ----	---- 1.800,00
32	300. Exit. Finales Sacos de pienso 712. Variación exist PT <b>** 20 x 65,00€</b>	1.300,00 -----	----- 1.300,00
33	708. Devol. s/ ventas 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	991,74 208,26 ----	---- 1.200,00
34	430. Clientes 668. Dif. (-) de cambio	---- 975,00	975,00 ----
35	430. Clientes 650. P <sup>as</sup> ctros incobrables	---- 905,00	905,00 ----
36	430. Clientes 756. Otros ingresos de gestión corriente	2.860,00 ----	---- 2.860,00

**b) Clientes tipo-B**

37	430 Clientes 438 Anticipos de clientes	5.000,00 -----	----- 5.000,00
38	430 Clientes 700 Ventas de mercaderías 477 HP, iva repercutido	----- 28.677,69 6.022,31	34.700,00 ----- -----
39	300 Existencias Finales sacos de pienso 610 Variación Mercaderías	31.250,00 -----	----- 31.250,00
40	430 Clientes 668 Diferencias negativas de cambio	----- 48.300,00	48.300,00 -----

**3.3.4) PAPELES DE TRABAJO**

El estudio del área de deudores comerciales y otras cuentas a cobrar lleva al auditor a utilizar, entre otros, los siguientes papeles de trabajo:

- Papel de trabajo de confirmación de saldos K-1/5
- Papel de trabajo de los ajustes y reclasificaciones del área RAR-2
- Papel de trabajo base de Deudores comerciales K

<b>NOMBRE EMPRESA:</b>	<b>STEPY, SA</b>	<b>Ref. del papel de trabajo:</b>	<b>K-1/5</b>
<b>Nombre del papel de trabajo:</b>		<b>CONFIRMACIÓN SALDOS DE CLIENTES</b>	
<b>Preparado</b>	<input type="text" value="P.L.R."/>	<b>Fecha:</b>	<input type="text"/>
<b>Revisado</b>	<input type="text" value="J.M.C."/>	<b>Fecha:</b>	<input type="text"/>

nº CTA	CLIENTE	SALDO EMPRESA	SALDO CLIENTE	SALDO SEGÚN AUDITOR				
				430	436	438	490	OTRAS
430	Royalá	2.500,00	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Cannina	10.000,00	8.400,00	8.400,00	0,00	0,00	0,00	1.600,00
	Affinita	2.400,00	2.400,00	0,00	2.400,00	0,00	2.400,00	0,00
	Eukanota	10.250,00	10.250,00	0,00	10.250,00	0,00	10.250,00	0,00
	Hilla	-1.730,00	0,00	0,00	0,00	1.730,00	0,00	0,00
	Purinni	6.000,00	5.820,00	5.820,00	0,00	0,00	0,00	180,00
	Wilda	4.500,00	3.300,00	3.300,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00
	Junniora	975,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	975,00
	Paster	905,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	905,00
	Purinasta	-5.000,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00
	Eutanobasa	34.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.700,00
Billsa	48.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.300,00	
<b>Total saldo</b>		<b>113.800,00</b>		<b>20.020,00</b>	<b>13.086,00</b>	<b>7.168,00</b>	<b>13.140,00</b>	<b>87.860,00</b>
<b>No confirm</b>		<b>12.000,00</b>		<b>12.000,00</b>				
<b>Total saldo</b>		<b>125.800,00</b>		<b>32.020,00</b>				
<b>EA detect</b>		<b>200,00</b>						
<b>Balance</b>		<b>126.000,00</b>						

	Saldo s/e	Saldos confirmados	
		€	%
Cientes T-A	36.000,00	36.000,00	100,00%
Cientes T-B	90.000,00	78.000,00	86,67%
<b>Total</b>	<b>126.000,00</b>	<b>114.000,00</b>	<b>90,48%</b>

Observaciones

<b>NOMBRE EMPRESA:</b> <b>STEPY</b>			
<b>Auditoría ejercicio:</b> 31.12.X10			
<b>Nombre del papel de trabajo:</b> <b>RESUMEN AJUSTES/REC</b>		<b>Ref. del papel de trabajo:</b> <b>RAR-2</b>	
<b>Preparado por:</b>		<b>Fecha:</b>	
<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>	

IVA: 21%

Nº	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	REF. PT
24	430. Clientes 708. Dev. de vtas 475. HP, iva repercutido	---- 1.322,31 277,69	1.600,00 ----	<b>D E U D O R E S  C O M E R C I A L E S</b>
25	300. Exit. Sacos de pienso 712. Variación exist PT	1.200,00 ----	---- 1.200,00	
26	430. Clientes 436. Clientes de dudoso cobro	---- 2.400,00	2.400,00 ----	
27	490. Deterioro de valor de credit comerciales 694. Pª deterioro de creditos comerciales	---- 2.400,00	2.400,00 ----	
28	430. Clientes 436. Clientes de dudoso cobro	---- 10.250,00	10.250,00 ----	
29	694. Pª deterioro de creditos comerciales 490. Deterioro de valor de credit comerciales	10.250,00 ----	---- 10.250,00	
30	430. Clientes 438. Anticipo de clientes	1.730,00 ----	---- 1.730,00	
31	700. Vtas Sacos de pienso 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	1.487,60 312,40 ----	---- 1.800,00	
32	300. Exit. Finales Sacos de pienso 712. Variación exist PT	1.300,00 ----	---- 1.300,00	
33	708. Devol. s/ ventas 475. HP, iva repercutido 430. Clientes	991,74 208,26 ----	---- 1.200,00	
34	430. Clientes 668. Dif. (-) de cambio	---- 975,00	975,00 ----	
35	430. Clientes 650. Pªs ctros incobrables	---- 905,00	905,00 ----	
36	430. Clientes 756. Otros ingresos de gestión corriente	1.420,00 ----	---- 1.420,00	
37	430 Clientes 438 Anticipos de clientes	5.000,00 -----	----- 5.000,00	
38	430 Clientes 700 Ventas de mercaderías 477 HP, iva repercutido	----- 28.677,69 6.022,31	34.700,00 ----- -----	
39	300 Existencias Finales sacos de pienso 610 Variación Mercaderías	31.250,00 -----	----- 31.250,00	
40	430 Clientes 668 Diferencias negativas de cambio	----- 48.300,00	48.300,00 -----	

NOMBRE EMPRESA:	<b>STEPY, SA</b>	Ref. del papel de trabajo:	<b>K</b>
REVISIÓN AL:	<b>31 de diciembre de X10</b>		
Nombre del papel de trabajo:	<b>HOJA BASE DE DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR (€)</b>		
Preparado por:	<input type="text" value="P.L.R."/>	Fecha:	<input type="text"/>
Revisado por:	<input type="text" value="J.M.C."/>	Fecha:	<input type="text"/>

	SALDOS		AJUSTES Y RECLASIF.		SALDOS		VARIACION	
	31/12/X10	REFER. PT's	DEBE	HABER	AJUSTADOS	€	%	
<b>III DEUDORES</b>	<b>132.350,00</b>	<b>K</b>	<b>1000,00</b>	<b>13250,00</b>	<b>120.100,00</b>	<b>-12.250,00</b>	<b>-9,26%</b>	
430 Clientes	126.000,00	K-1	8.150,00	102.130,00	32.020,00	-93.980,00	-74,59%	
431 Clientes, efectos com. a cobrar	2.000,00	K-6	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00%	
436 Clientes de dudoso cobro	0,00	K-1	12.650,00	0,00	12.650,00	12.650,00	100,00%	
440 Deudores	2.600,00	K-2	0,00	0,00	2.600,00	0,00	0,00%	
470 H.P. deudor x diversos conceptos	650,00	K-4	0,00	0,00	650,00	0,00	0,00%	
460 Anticipo de remuneraciones	1.100,00	K-3	1.000,00	600,00	1.500,00	400,00	36,36%	
490 Deterioro valor operac. Com.	0,00	K-5	0,00	12.650,00	12.650,00	12.650,00	100,00%	

**OBSERVACIONES**