

DETERIORO DE CARTERA

Fecha de corte:

Objetivo:

Verificar la adecuada valoración de la provisión por deterioro de cartera, su exactitud y adecuada revelación en los estados financieros y sus notas.

Procedimientos:

1. Calcule los días de rotación de cartera. (Diligencie los campos grises el cuadro de rotación de cartera).
2. Obtenga de la compañía auditada:
 - a) Informe de cartera por edades del periodo auditado.
3. Calcule el valor de la provisión por deterioro de cartera y evalúe si la provisión es suficiente y cubre la totalidad de la cartera incobrable, en caso de hallar diferencias solicite las justificaciones pertinentes (Diligencie el cuadro del cálculo individual del deterioro).
4. Analice las partidas individuales que superan los días de rotación de cartera y solicite los soportes.
5. Verifique la recuperación de las partidas que superen los días de rotación de cartera (Tenga presente las prácticas y políticas de cobranza de la Compañía auditada).
6. Compare el informe de cartera por edades con informes de periodos anteriores con el fin de identificar cambios importantes o movimientos inusuales. (Diligencie los campos grises del cuadro de comportamiento de la cartera).
7. Verifique la solvencia de los deudores con mayor antigüedad en cartera, determinando si existe incobrabilidad de cartera.



8. Revise la exactitud de los saldos de provisión por deterioro registrados en contabilidad (Diligencie los campos grises del cuadro movimiento teórico de la provisión de cartera).
9. Verifique las partidas castigadas durante el periodo.
10. Concluya de acuerdo al trabajo realizado.

Conclusión:

Una vez realizados mis procedimientos de auditoría puedo concluir que (obtuve/no obtuve) evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la valoración de la provisión por deterioro de cartera, su exactitud y revelación en los estados financieros y sus notas.



Total cartera		-	-	-	0%
Provision de cartera 90 dias		-	-	-	0%
Provision de cartera 180 dias		-	-	-	0%
Provision de cartera 360 dias		-	-	-	0%
Provision de cartera + 360 dias		-	-	-	0%
Total Provisión		-	-	-	-

COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA

Periodo	Saldo cartera	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	DE 360 DIAS	Provisión
00-ene-00	-	-	-	-	-	-	-	-
	-							
Incremento entre años		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

MOVIMIENTO TEÓRICO DE LA PROVISIÓN DE CARTERA



Cuenta contable	(+) Saldo (activo) deterioro cartera a XX de xx de 20XX (periodo anterior)	-
	(+) Gasto de provisión de deudores	-
	(+) Gasto del deterioro cuentas comerciales (NITE)	-
(-) Castigos de cartera		
	(-) Ingreso por recuperación cartera y otras cuentas por cobrar deterioro	-
Provisión cartera a XX de		-
	Deterioro de cartera (activo)	-
Diferencia absoluta		-
Diferencia porcentual		