



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LAS CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS  
DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS PYMES

JIMENEZ PROCEL LIGIA ELENA

MACHALA  
2016



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

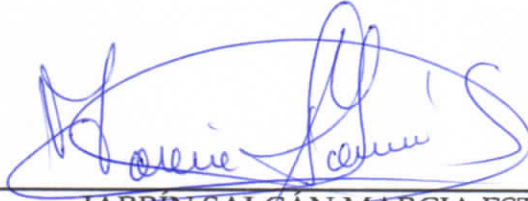
LAS CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS  
RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS  
PYMES

JIMENEZ PROCEL LIGIA ELENA

MACHALA  
2016

**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben JARRÍN SALCÁN MARCIA ESTHER, PRADO ORTEGA MAURICIO XAVIER y MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado LAS CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS PYMES, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



---

JARRÍN SALCÁN MARCIA ESTHER

0702246869

ESPECIALISTA 1

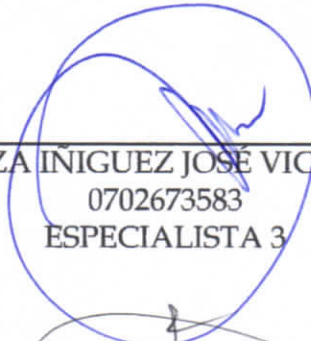


---

PRADO ORTEGA MAURICIO XAVIER

0703600015

ESPECIALISTA 2

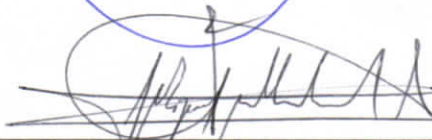


---

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE

0702673583

ESPECIALISTA 3



---

MALDONADO AMAYA MIGUEL EMILIO

0704244979

ESPECIALISTA SUPLENTE

Machala, 28 de septiembre de 2016

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** JIMENEZ PROCEL LIGIA ELENA 1.pdf (D21350425)  
**Submitted:** 2016-08-09 21:33:00  
**Submitted By:** elenajimenez1984@hotmail.com  
**Significance:** 2 %

### Sources included in the report:

Proyecto de investigacion Biess.docx (D17512674)  
<http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/1daa9342-988a-4cc2-bdc1-7d9514c2d14f/INSTRUCTIVO+FORMULARIO+120+CONTRIBUCIO%25B4N+UTILIDADES.pdf>  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5038291.pdf>

### Instances where selected sources appear:

3

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, JIMENEZ PROCEL LIGIA ELENA, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado LAS CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS PYMES, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que él asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 28 de septiembre de 2016



JIMENEZ PROCEL LIGIA ELENA  
0704607514

## **DEDICATORIA**

Este trabajo está dedicado con todo mi amor y cariño a mi amado esposo Carlos Chamba por su sacrificio y esfuerzo por apoyarme en mi carrera para nuestro futuro y por creer en capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre ha estado brindándome su comprensión, cariño y amor.

A mi amada madre quien con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para seguir adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A mis amados hijos Bianca y Andy por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

A mis compañeros y amigos presentes y pasados, quienes sin esperar nada a cambio compartieron su conocimiento, alegrías, tristezas y a todas aquellas personas que durante estos años estuvieron a mi lado apoyándome y lograr que este sueño se haga realidad.

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos agradecer primero a dios porque nos dio en donde la perseverancia para alcanzar nuestra meta.

A la universidad que nos abrió las puertas para ser mejores personas y buenos profesionales. A los catedráticos que con el pasar de los años se convirtieron en nuestro ejemplo a seguir.

A nuestros compañeros ya que con ellos vivimos los buenos o malos momentos que solo se vive en la universidad y con algunos más que compañeros fuimos verdaderamente amigos

Ligia

## **RESUMEN**

### **EL CÁLCULO DE LA PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LA DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA**

**Autor:** Ligia Jiménez

**Tutor:**

El desarrollo del trabajo de investigación conlleva a efectuar un análisis de cómo los profesionales de la contaduría aplican el porcentaje permitido por la Administración Tributaria a través del Servicio de Rentas Internas del uno por ciento para las cuentas incobrables como medida para disminuir la base imponible del cálculo del impuesto a la renta y participación de trabajadores, estos gastos representan salidas del efectivo por lo tanto se debe analizar su correcta aplicación para disminuir los costos y contar con mayor liquidez para sus operaciones, en la parte literaria se cuenta con investigaciones publicadas en revistas de alto impacto por varios autores reconocidos en el mundo de los estudios de las finanzas y contabilidad, finalmente se emiten las conclusiones que la autora llega para brindar una mejor perspectiva del trabajo puesto a disposición de los usuarios.

**Palabras clave:** análisis, administración, incobrables, renta, costos



## **SUMMARY**

### **THE CALCULATION OF THE PROVISION OF UNCUSTABLE ACCOUNTS AND ITS INCIDENCE IN THE DETERMINATION OF INCOME TAX**

**Author:** Ligia Jiménez

**Tutor:**

The development of the research work leads to an analysis of how accounting professionals apply the percentage allowed by the Tax Administration through the Internal Revenue Service of one percent for bad debts as a measure to decrease the taxable base of the calculation Of the income tax and workers' participation, these expenses represent outflows of cash. Therefore, it is necessary to analyze its correct application to reduce costs and to have greater liquidity for its operations. In the literary part there are researches published in magazines of High impact by several authors recognized in the world of studies of finance and accounting, finally emitting the conclusions that the author reaches to provide a better perspective of the work made available to users.

**Keywords:** analysis, administration, uncollectibles, rent, costs

## **Introducción**

### **Problema**

En el contexto económico en el que se desenvuelven las empresas, lo objetivo y eficiente es contar con políticas claras y de fácil adaptación que permitan lograr estados financieros razonables y que verdaderamente muestren la situación económica y financiera al culminar un año contable o periodo económico, generalmente de doce meses.

Cabe recalcar la importancia que tienen los administradores en el desempeño y uso de los recursos de las organizaciones, debido a que con procedimientos definidos, se puede obtener un mejor aprovechamiento de los activos invertidos, sea con financiamiento propio o de terceras personas.

La responsabilidad del personal, que toma decisiones, debe estar basada en normativas actuales y que tengan relación con el ente contable, asegurándose que el talento humano que procesa la información financiera de las operaciones diarias, lo efectúe de forma eficiente y como lo dictaminan las entidades gubernamentales de control.

Para alcanzar que la información sea propicia, se debe incentivar la capacitación frecuente del personal que labora en el área financiera y contable de la empresa, más aún si se toma en cuenta que han existido cambios en las normativas contables, que de una u otra forma tienen su grado de dificultad y requieren por lo tanto del asesoramiento permanente de personas que se dedican a la área del asesoramiento en este aspecto.

Familiarizándonos ya con el objeto de estudio, las Normas de Información Financiera (NIIF), son un conjunto de procedimientos y reglas que delimitan cual es el tratamiento contable de las partidas existentes en los estados financieros, aclarando sus objetivos, los procesos y explicando claramente por qué han sido descritas y a qué área corresponden, sean para los activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos.

Estas normas no han tenido una aceptación del ciento por ciento debido a que hay empresas, no obligadas, que no aplican su codificación y mantiene sus estados

financieros estandarizados con normativas anteriores, disminuyendo la credibilidad de sus datos contables al finalizar un año calendario.

Esta situación es semejante en las pequeñas y medianas empresas, en donde se puede apreciar que existe un gran número de microempresas que se dedican a diferentes actividades pero que no cuentan con un sistema contable establecido y mucho menos con codificación como lo aconsejan organismos de control, para que sus datos puedan ser comparados en el todo el mundo.

Al no aplicar normas internacionales vigentes, es propio que no se aplique políticas contables, financieras y administrativas coherentes con sus necesidades, razón por la cual sus estados financieros son escasamente razonables para efectos de evaluaciones posteriores por personal independiente del que los elaboró.

Frente a ello se delimita el problema así; cual es la incidencia de las normas internacionales de información financiera en la correcta sistematización de la información contable y financiera.

### **Objetivo**

Analizar las cuentas por cobrar y provisiones efectuadas en 10 empresas de la localidad o región, a través de la normativa vigente para determinar su aplicación y registro adecuado.

### **Direccionamiento**

Sector privado

## Desarrollo

En el sentido de que el trabajo propuesto está basado en las ciencias contables, es muy importante definir uno de sus elementos básicos, el activo, que constan en la ecuación contable ( $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ ) y que para varios autores ya su concepción cambio drásticamente, es más nunca se lo debió definir como los bienes y recursos que son de propiedad de la empresa, sino como los recursos que controla la empresa y de los cuales se espera obtener ingresos futuros. (Marcotrigiano Z, 2011)

En el mundo empresarial se debe estar a expectativa de todos los cambios que se generan en torno a las normativas y principios actualizados y como tienen impacto en la elaboración de los estados financieros. Con la implementación de las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF) las pequeñas y tanto completa como para los PYMES, cuentan con un cuerpo normalizado para efectuar el procesamiento de la información procedente del giro normal de sus operaciones economía y financieras. (Molina, 2013)

Estas normas son consideradas de alta calidad, y de constante actualización, y que establecen un lenguaje común y globalizado para todas las empresas que ejercen influencia similar, esta situación beneficia a todas las empresas a ser más competitivas y lograr nuevos inversionistas en cualquier parte del planeta. Al aplicar las normas internacionales, las empresas aseguran que sus datos contables son analizados por capitalistas extranjeros en todo el mundo globalizado de los negocios, pudiendo conseguir aliados estratégicos que incrementen sus utilidades en el corto plazo. (Gómez, De La Hoz y De La Hoz, 2011)

Su aplicación o implementación implica un proceso un tanto dificultoso para las empresas que recién lo aplican, pero resulta de gran interés la considerar los beneficios que conlleva su ejecución en el mundo globalizado, cuya tendencia es la actualización inmediata para estar al nivel de la competencia existente. Para evitar contratiempos en la implementación de las normas, las empresas han adoptado por invertir en recursos humano que labora justamente en la elaboración de las normativas o en su defecto capacitar a su recurso humano. (Díaz, 2014)

Uno de los grandes beneficios que brinda la adopción de las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), es que se logra una armonización de los estados financieros, obtendrá datos económicos que son la base principal para tomar decisiones casi siempre en torno a la inversión y financiamiento que se requiere en un momento determinado. Elaborar informes contables de forma eficiente es una constante que contribuye a conocer la realidad de la organización y tomar correctivos reales que ameriten un tipo de solución específica. (Peña, 2013)

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tiene un impacto tan grande, que Rendón, Montaña y Gaitán (2013) señalan en su investigación científica que existen miles de contables indios que ejecutan su labor en su país, para clientes de los ismos estados Unidos, en razón de que conocen su procesamiento de la información, sin importar la distancia entre los dos países.

Ahora bien, una vez implementadas las NIIF, se hace imprescindible que las administraciones de las empresas, generen estrategias adecuadas para lograr acaparar cada día más clientes, en virtud a que son ellos los que generan rentabilidad y liquidez suficiente para cubrir deudas a corto plazo o inmediatas. Se debe tener claro que llamar la atención de los clientes no lo es todo, sino que se debe estudiar al cliente para determinar sus necesidades y prioridades y en base a ello si mejorar la atención hacia los mismos.

Conocer la ventaja competitiva de las empresas, es una preocupación continua para los propietarios de las empresas, debido a que se puede observar que existe un crecimiento de pequeñas empresas, que ofertan los mismos productos a precios más bajos o en su defecto el mercado negro que disminuyen notablemente las ventas de las empresas. (Martelo, Barroso y Cepeda, 2011)

Para Sánchez (2011) una manera de mantener la competitividad y sobre todo lograr retener a los clientes es mantenerlos totalmente satisfechos a los clientes, y no solo satisfecho, esto implica que la empresa se adelanta al cliente y sus expectativas, razón por la cual vuelve una y otra vez al mismo sitio donde encontró lo que necesitaba en una rama específica. Esta situación evita que clientes satisfechos busquen una nueva

alternativa en la competencia y por consiguiente disminuyan las entradas de efectivo para la organización.

En la presentación de los estados financieros, los administradores de empresas y personal del área financiera y contable, en algunas ocasiones, manipulan la información a ser presentada a propietarios, inversionistas o entes reguladores, esta práctica puede conllevar a resultados satisfactorios temporales, que más adelante pueden tener repercusiones graves en relación a multas e intereses que se deben cancelar por inobservar los establecido y reglamentado. Una inobservancia tiene que ver directamente con la utilización de las provisiones de cuentas incobrables como mecanismo para prever situaciones adversas futuras y sobre todo disminuir la base imponible para el pago del impuesto a la renta, que bien serviría a sus intereses económicos. (Callao, y Jarne, 2011)

Frente a ello, son los mismos administradores y propietarios los encargados de vigilar que sus recursos cuenten con la mayor cantidad de controles claves para evitar justamente que no generen pérdidas innecesarias que van en contra de los intereses económicos y financieros; este conjunto de controles y procedimientos que se adopten en una empresas para salvaguardar sus recursos, es lo que toma el nombre de control interno, y que debe estar presente en toda organización que quiera garantizar la eficiencia en el uso y manejo de todas sus inversiones en los activos. (Rivas, 2011)

### **Caso práctico**

Investigue en diez empresas el valor que el contador provisiono por cuentas incobrables, analice el efecto que genero a la utilidad, participación de trabajadores e impuesto a la renta, la no aplicación de la normativa contable y efectúe el análisis respectivo.

## ***Desarrollo del caso práctico***

### *Análisis de la información proporcionada*

Para desarrollar el caso práctico planteado, lo primero que se ejecuto es un cuadro en donde se muestra la información contenida en los estados financieros de diez empresas de la localidad para luego proceder a su análisis respectivo.

Cabe indicar que los datos obtenidos son de fuente real y que se los puede comprobar con los anexos correspondientes en forma digital y física.

Tabla 1

EMPRESA	VALOR CUENTAS POR COBRAR	CUENTAS INCOBRABLES DEL PERIODO	PROVISIÓN ACTUAL	UTILIDAD / PÉRDIDA	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	IMPUESTO A LA RENTA
1 COMPANIA DE PRODUCCION TROPICAL SA	693.069,07			109.889,50	19.392,26	42.114,54
3 PAZPAL S. A.	170.000,00		-5.100,00	11.764,91	1.764,74	2.586,36
4 CAMARONERA NELMAR S.A.	89.774,00			80.478,02		
5 GRUPO PESQUERO CEIBALES CA	61.796,45			-33.881,19		
6 INDUSTRIAS Y CULTIVOS EL CAMARON SA ICCSA	8.186.601,74			565.702,52	84.855,38	220.519,82
7 BEGORO S.A.	42.444,81			-153.265,65		
8 COMPANIA AGRICOLA CULTIVOS DEL LITORAL AGRICULTOSA SA	447.432,85			244.842,95	36.726,44	43.148,20
9 CALIDAD EN BANANO BANACALI S.A.	2.020.021,17			206.475,11	30.971,27	82.100,03
10 CREDITORRES CIA. LTDA.	30.721,60		-6.229,83	1.717,31	257,59	
11 AUTOMOTRIZ KOREA S. A. AUTOKORSA	5.592,95		-72,32	15.285,63	2.292,84	4.129,51



Grafico 1



### *Interpretación*

Se puede apreciar que las empresas no están utilizando el cálculo de las cuentas incobrables como lo establece la Administración Tributaria a Través del Servicio de Rentas Internas, a pesar que algunas compañías tiene en sus activos financieros valores considerables y el cálculo del 1% si puede disminuir en forma considerable el pago a los trabajadores y el impuesto a la renta respectivo.

### *Análisis del impacto en la participación a trabajadores e impuesto a la renta*

Para efectuar este análisis se calculó el 1% de los activos financieros y se disminuyó de la utilidad obtenida para efectuar nuevos cálculos de los trabajadores e impuesto a la renta. Se toma el uno por ciento (1%) por ser el porcentaje que permite la administración tributaria para efectos de los créditos que de la empresa y se considere incobrables o en perjuicio de la empresa que los efectúa.

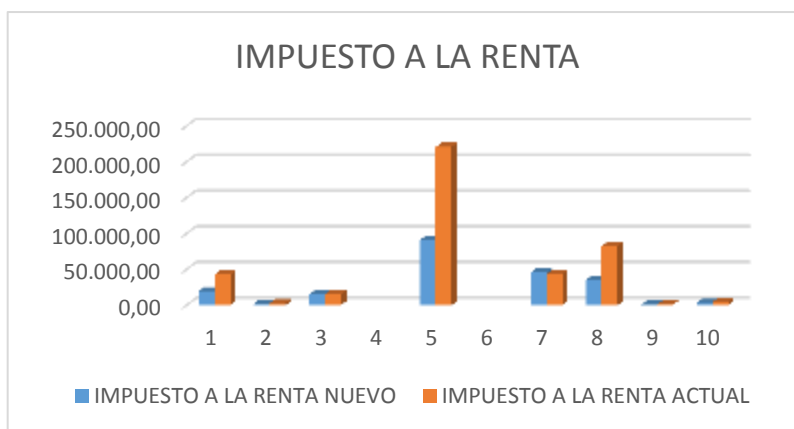
Tabla 2

EMPRESAS	ACTIVOS FINANCIEROS	1%	UTILIDAD	NUEVA BASE IMPONIBLE	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES NUEVA	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ACTUAL	IMPUESTO A LA RENTA NUEVO	IMPUESTO A LA RENTA ACTUAL
TROPICAL SA	693.069,07	6.930,69	109.889,50	102.958,81	15.443,82	19.392,26	19.253,30	42.114,54
PAZPAL S. A.	170.000,00	1.700,00	11.764,91	10.064,91	1.509,74	1.764,74	1.882,14	2.586,36
NELMAR S.A.	89.774,00	897,74	80.478,02	79.580,28	11.937,04	12.071,70	14.881,51	15.049,39
CEIBALES CA	61.796,45	617,96	-33.881,19	-34.499,15				
CAMARON SA ICCSA	8.186.601,74	81.866,02	565.702,52	483.836,50	72.575,48	84.855,38	90.477,43	220.519,82
BEGORO S.A.	42.444,81	424,45	-153.265,65	-153.690,10				
AGRICULTOSA SA	447.432,85	4.474,33	244.842,95	240.368,62	36.055,29	36.726,44	44.948,93	43.148,20
BANACALI S.A.	2.020.021,17	20.200,21	206.475,11	186.274,90	27.941,23	30.971,27	34.833,41	82.100,03
CREDITORRES CIA. LTDA.	30.721,60	307,22	1.717,31	1.410,09	211,51	257,59	263,69	321,14
AUTOKORSA	5.592,95	55,93	15.285,63	15.229,70	2.284,46	2.292,84	2.847,95	4.129,51

Grafico 2



Grafico 3



*Interpretación*

Como se puede apreciar el cálculo de la provisión de cuentas incobrables incide en la participación a los trabajadores y el impuesto a la renta de forma significativa, disminuyendo la salida de efectivo que bien puede ser utilizada para otras actividades.

## Conclusiones

Las conclusiones que se llega después de desarrollar el trabajo investigativo, son las siguientes:

- El cumplimiento de las disposiciones legales y tributarias aseguran el éxito de las empresas y evitan sanciones pecuniarias que ponen en riesgo el control efectivo de todos los recursos que se tiene invertidos en los activos, por tal razón se debe adoptar todos los mecanismos que se pueda para lograr una armonización en las operaciones efectuadas.
- La provisión de cuentas incobrables tiene relación con el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado del Conservatismo, que habla acerca de la prudencia que debe existir al registrar un gasto que no se ha efectuado, pero que puede afectar un periodo contable de forma significativa sino se lo provisiona para varios periodos contables.
- El cálculo de las cuentas incobrables son una fortaleza para prevenir casos fortuitos y minorar la base imponible para el pago del impuesto a la renta y participación de los trabajadores, este procedimiento es de fácil aplicación y permite obtener resultados favorables para la empresa, tomando en cuenta siempre, que si hubiera un pago por parte de los clientes se debe revertir el asiento contable para efectos de lograr estados financieros razonables.

## **Bibliografía**

- CALLAO GASTÓN, S., & JARNE JARNE, J. I. (2011). EL IMPACTO DE LA CRISIS EN LA MANIPULACIÓN CONTABLE. *Revista de Contabilidad*, 61.
- Díaz Becerra, O. A. (2014). EFECTOS DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS PERUANAS EN EL AÑO 2011. *Revista Universo Contábil*, 128.
- Gómez, O., De La Hoz, A., & De La Hoz, B. (2011). Armonización de las NIC/NIIF en las prácticas contables de entes emisores no financieros. *Contaduría y Administración*, 150.
- Marcotrigiano Z, L. (2011). Discusión del concepto de "activo" dentro del Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Actualidad Contable Faces*, 75.
- Martelo Landroguéz, S., Barroso Castro, C., & Cepeda Carrión, G. (2011). CREANDO CAPACIDADES QUE AUMENTEN EL VALOR PARA EL CLIENTE. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 71.
- Molina Llopis, R. (2013). NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional? *Contabilidad y Negocios*, 22.
- Peña Molina, C. H. (2013). Análisis de las diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad (VEN-NIIF). *Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle*, 136.
- Rendón Álvarez, B., Montaña Orozco, E., & Gaitán León, G. (2013). Las NIIF y su impacto en las cooperativas en Colombia a diciembre 31 de 2011. *Cuadernos de Administración*, 177.
- Rivas Márquez, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 117.
- Sánchez-García, I. (2011). ¿Por qué algunos clientes satisfechos desean cambiar de proveedor? *Universia Business Review*, 14.