



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS DE PROVISIÓN PARA CUENTAS  
INCOBRABLES EN LOS REGISTROS CONTABLES SEGÚN EL TIPO DE  
ACTIVIDAD EMPRESARIAL.

CARAGUAY MUÑOZ VERONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS DE PROVISIÓN PARA CUENTAS  
INCOBRABLES EN LOS REGISTROS CONTABLES SEGÚN EL TIPO  
DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL.

CARAGUAY MUÑOZ VERONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS DE PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES EN  
LOS REGISTROS CONTABLES SEGÚN EL TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL.

CARAGUAY MUÑOZ VERONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA


PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA

MACHALA, 05 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA  
05 de febrero de 2019


**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS DE PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES EN LOS REGISTROS CONTABLES SEGÚN EL TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL., 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.




---

PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA  
0703531517  
TUTOR - ESPECIALISTA 1



---

CHUQUIRIMA ESPINOZA SAMUEL EFRAÍN  
0701106502  
ESPECIALISTA 2



---

FEIJOO GONZALEZ ENA MARITZA  
0703441253  
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: martes 05 de febrero de 2019 - 07:03

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** CARAGUAY MUNOZ VERONICA ALEXANDRA\_PT-011018.pdf  
(D47001864)  
**Submitted:** 1/19/2019 2:48:00 AM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 4 %

### Sources included in the report:

trabajo-de-titulacion.docx (D15809433)  
GESTIÓN CUENTAS COBRAR IMPACTO LIQUIDEZ.docx (D42603602)  
<https://www.monografias.com/trabajos32/gerencia-creditos/gerencia-creditos3.shtml>

### Instances where selected sources appear:

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

La que suscribe, CARAGUAY MUÑOZ VERONICA ALEXANDRA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS DE PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES EN LOS REGISTROS CONTABLES SEGÚN EL TIPO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL., 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.

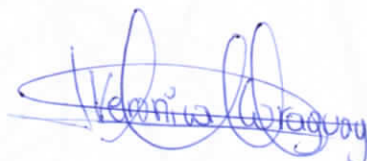
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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.

La autora 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 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, 05 de febrero de 2019



CARAGUAY MUÑOZ VERONICA ALEXANDRA  
0706269024

## **DEDICATORIA**

A Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy en mi vida, cuidándome y dándome fortaleza para continuar en mis estudios, lo cual me permitió terminar una etapa muy importante en mi formación profesional.

A mis padres por brindarme su apoyo incondicional y por demostrarme que a pesar de todas las dificultades que se presentan en el camino hay que ir seguir luchando por cumplir nuestros sueños y metas.

Verónica Alexandra Caraguay Muñoz

## **AGRADECIMIENTO**

A mi tutora por haberme guiado y orientado en la elaboración de este trabajo de investigación.

A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanzas impartidas en las aulas de clases.

A mis padres por ser mis pilares fundamentales en el cumplimiento de este logro académico.

A mis compañeros por todas las experiencias compartidas durante nuestra travesía académica.

Verónica Alexandra Caraguay Muñoz



## **RESUMEN**

Las cuentas vencidas en una empresa implican una serie de consecuencias, puesto que el incumplimiento de los clientes con el pago de sus deudas en el tiempo pactado genera una falta de liquidez para cubrir con las obligaciones a corto plazo y seguir con el desarrollo de las operaciones del negocio, motivo por el cual es necesario realizar una provisión de cartera de crédito, con el fin de salvaguardar el patrimonio financiero de una entidad. Es por esto que en el presente trabajo de investigación se determinará el método más aplicado en la provisión de cuentas incobrables según el tipo de actividad empresarial, a través de una investigación cualitativa por medio de entrevistas dirigidas al responsable del departamento contable de cada organización y, por otro lado, un enfoque cuantitativo ya que se procederá a realizar los cálculos de los diferentes métodos, así como también, sus respectivos registros contables. Los resultados obtenidos denotan que todas las empresas de los diferentes sectores económicos emplean el método legal para provisionar los posibles créditos incobrables, existiendo una mayor utilización en el sector comercial, siendo su impacto significativo en los registros contables.

**PALABRAS CLAVES:** cuentas vencidas, sectores económicos, patrimonio financiero, registros contables, provisión de cuentas incobrables.

## **ABSTRACT**

The expired accounts in a company imply a series of consequences, since the default of the clients with the payment of their debts in the time agreed generates a lack of liquidity to cover with the short-term obligations and continue with the development of the operations of the business, which is why it is necessary to make a provision of credit portfolio, in order to safeguard the financial assets of an entity. That is why in this research work will determine the most applied method in the provision of uncollectible accounts according to the type of business activity, through qualitative research through interviews addressed to the head of the accounting department of each organization and, on the other hand, a quantitative approach since the calculations of the different methods will be carried out, as well as their respective accounting records. The results obtained show that all the companies of the different economic sectors use the legal method to provision the possible uncollectible credits, existing a greater use in the commercial sector, being its significant impact in the accounting records.

**KEYWORDS:** past due accounts, economic sectors, financial assets, accounting records, provision of uncollectible accounts.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
ÍNDICE DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
INTRODUCCIÓN	7
2. DESARROLLO	9
2.1 Cuentas por cobrar	9
2.2 Políticas de crédito y cobranza	9
2.3 Gestión crediticia	10
2.4 Riesgo Crediticio	11
2.5 Cuentas Incobrables	11
2.6 Provisión para Cuentas Incobrables	12
2.7 Métodos para el cálculo de cuentas incobrables	12
2.7.1 Método Legal	12
2.7.2 Método Antigüedad de Saldos	13
2.7.3 Método Estadístico	14
3. CONCLUSIONES	19
BIBLIOGRAFÍA	20
ANEXOS	23

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Base de Datos	16
Tabla 2. Libro Diario	23
Tabla 3. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método legal	25
Tabla 4. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método legal	25
Tabla 5. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método estadístico	26
Tabla 6. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método estadístico	26
Tabla 7. Porcentajes de provisiones por el método de antigüedad de saldos	27
Tabla 8. Reporte de las cuentas por cobrar a clientes	27
Tabla 9. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos	28
Tabla 10. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos	29

## INTRODUCCIÓN

En el sector empresarial lo ideal sería que las ventas se ejecuten al contado y con ello tener liquidez para el desarrollo de sus operaciones diarias; sin embargo, es bueno que se otorguen facilidades de compra como conceder diferentes tipos de créditos y plazos a sus clientes, puesto que permite aumentar clientela y por ende los ingresos, dando así origen a las cuentas por cobrar. Esta aprobación de créditos no se realiza sin anticipadamente establecer políticas y estrategias de cobranza que eviten tener una cartera vencida, las cuales varían de acuerdo al control de cada compañía, a pesar de esto ciertas personas no efectúan a tiempo el pago de su obligación y se convierten en incobrables para el negocio.

Por esta razón, las empresas al final del periodo contable realizan diferentes tipos de ajustes, uno de ellos es la provisión para cuentas incobrables, en donde se procede a calcular una estimación de los posibles montos que no se podrían recuperar en el tiempo establecido, por lo que es necesario que el profesional responsable de la contabilización y registro de tal movimiento aplique correctamente los procesos contables, así como también la selección del método más idóneo que se deba efectuar.

La provisión de cuentas incobrables es una cuenta de salvaguarda, utilizada por muchas entidades que venden productos o prestan servicios a crédito, con el fin de cubrir los riesgos que se originen cuando ciertos clientes no cancelen sus deudas, es decir, aquellas que no serán posible recuperarlas, constituyéndose en un gasto deducible, por lo cual es necesario la correcta práctica contable para que el saldo en libros de este movimiento refleje su verdadero valor, a causa de esto se plantea la siguiente interrogante: ¿Cuál es la incidencia de los métodos para provisión de cuentas incobrables en los registros contables según el tipo de actividad empresarial?

De esta manera, se presenta como objetivo determinar el método más aplicado en la provisión de cuentas incobrables según el tipo de actividad empresarial, a través de una investigación cualitativa para determinar su impacto en los registros contables. En consecuencia, los objetivos específicos son los siguientes:

- Aplicar técnicas e instrumentos de investigación, por medio de una base de datos a través de información recolectada en entrevistas, para identificar el método de provisión de cuenta incobrable más utilizado según el tipo de actividad empresarial.
- Calcular y contabilizar el valor a provisionar por cuentas incobrables, a través de la aplicación de procedimientos contables, para determinar su impacto en los registros contables.

Debido a esto, la metodología está enfocada en la parte cualitativa, puesto que se empleará entrevistas dirigidas al responsable del departamento contable de cada organización, el mismo que permitirá identificar el método de provisión para cuentas incobrables más utilizado en los diferentes sectores empresariales y, por otro lado, la parte cuantitativa ya que se procederá a realizar los cálculos de los diferentes métodos, así como también, sus respectivos registros contables.

En consecuencia, el desarrollo de esta investigación se enfocará específicamente en los métodos de provisión para cuentas incobrables que más se utilizan en los diferentes sectores empresariales del cantón Machala, siendo estos el método legal, método analítico o de antigüedad de saldos y método estadístico, asimismo se establecerá de forma óptima los respectivos cálculos matemáticos y registros contables de los procedimientos antes mencionados.

## **2. DESARROLLO**

### **2.1 Cuentas por cobrar**

Angulo Sánchez (2016) menciona que las cuentas por cobrar se originan por la venta de mercadería o la prestación de servicios dentro del giro ordinario de la actividad económica del negocio, donde se contabilizan las deudas o valores pendientes de cobro que tienen los clientes con la empresa. Además Leal, Aranguiz, & Gallegos (2018) expresaron que conceder créditos a terceras personas genera un riesgo, y para poder disminuir este indicador se debe examinar la industria en el que participa el consumidor, la conducta crediticia de años anteriores y la capacidad de cubrir con sus obligaciones, para así evitar problemas en la recuperación del efectivo.

Por consiguiente, un valor por cobrar posee dos eventos el inicial, cuando se crea la deuda con el cliente y el final cuando se recauda los valores, por tal motivo cada organización debe tomar las medidas necesarias para otorgar un crédito y lograr de esta manera el retorno del dinero lo más pronto posible, puesto que esta tiene una alta incidencia en el cumplimiento de sus obligaciones tanto con los proveedores y empleados, así como también en la rentabilidad del mismo (Altuve, 2014).

### **2.2 Políticas de crédito y cobranza**

De acuerdo a Canto Cuevas, Palacín Sánchez, & Di Pietro (2016) el crédito es una herramienta de financiación utilizada por muchas empresas, el mismo que nace cuando el proveedor acepta al comprador el diferimiento en el pago de una transacción, debido a que no todas las personas poseen liquidez para comprar en efectivo, por lo tanto se brindan facilidades a los clientes, puesto que esto permite ganar territorio en el mercado y por ende incrementar sus ingresos. Pese a esto, es necesario que se considere políticas y estrategias de créditos para poder rescatar la cartera, ya que este procedimiento, también pelagra el capital de trabajo de la empresa y el desarrollo económico.

Pérez, Matus, Arana, García, & Martínez (2015) indicaron que un crédito surge como una necesidad que se presenta en la sociedad principalmente por la falta de efectivo de forma inmediata, puesto que existen familias que perciben ingresos reducidos, por lo cual no pueden adquirir los productos rápidamente. Por otra parte, De la Fuente Mella &

Díaz Bravo (2013) revelaron que la cartera de clientes es uno de los activos más significativos dentro de una organización, porque que se relaciona directamente con las ganancias, razón por la cual se debe mantener una vigilancia permanente de las cuentas pendientes de cobro a los clientes, así como también la renovación de las políticas en caso de ser necesario.

Las políticas de créditos mantienen una estrecha relación entre el riesgo y la rentabilidad, ya que, al brindar plazos de tiempo se compromete fondos y pone en peligro la capacidad de afrontar las obligaciones, es por ello que según Izar Landeta & Ynzunga Cortés (2017) existen tres componentes para la aplicación del crédito, siendo estos, los términos de venta que son todas las situaciones que la empresa ofrece al cliente sobre el bien a vender; el análisis del crédito es donde se examina a los posibles clientes, para así determinar los que sean más aptos; y por último se encuentra la política de cobranza dentro de la cual constan todos los mecanismos para recuperar el dinero desde su vencimiento.

### **2.3 Gestión crediticia**

Angulo Rangel & Berrío Caballero (2014) comentaron que la mayoría de las empresas utilizan el crédito para promover la comercialización de sus productos o servicios, lo cual provoca un incremento de los ingresos para la entidad, y, también aumentan las cuentas por cobrar, motivo por el cual se las debe cargar al gasto, ya que la incobrabilidad de las mismas representa una pérdida, y disminuyen las ganancias. El objetivo de la gestión eficiente de la cartera de cobro es lograr disminuir el período de conversión del efectivo, a través de la reducción del tiempo de cancelación otorgado a los compradores.

La morosidad en el cumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes se ha convertido en una variable que afecta de forma importante a la rentabilidad de una empresa, de manera que la asignación de un crédito debe realizarse de forma pertinente y adecuada, aplicando políticas estratégicas que permitan limitar lo más posible el desarrollo del indicador de morosidad, puesto que este, además de provocar una afectación en el bienestar financiero y económico, puede generar el quebranto definitivo del negocio (Chavarín Rodríguez, 2015).



## **2.4 Riesgo Crediticio**

En tiempos pasados, la administración crediticia se ejecutaba bajo normas fundamentadas en la experiencia del personal encargado del mismo, sin embargo, en la actualidad se aplican diversos procesos para que las empresas logren reducir el riesgo de incumplimiento del desembolso del dinero por parte de los deudores. El administrador financiero juega un papel trascendental puesto que, debe identificar aquellos clientes potenciales y analizar todos los procedimientos que se apliquen para asegurar el valor invertido en las cuentas por cobrar, y evitar de esta manera impagos que generen la iliquidez de la entidad (Trejo García, Ríos Bolívar, & Almagro Vázquez, 2016).

## **2.5 Cuentas Incobrables**

Las entidades que venden a crédito están sujetas a incertidumbres, debido a que algunos clientes no cancelan a tiempo sus deudas, y otros absolutamente no pagan sus cuentas en el tiempo establecido, por tal motivo Silva Guillen & Rodríguez Angulo (2017) acotaron que es recomendable la aplicación de políticas para proteger y salvaguardar la cartera crediticia, en donde principalmente se debe realizar la identificación de los grupos vulnerables a incumplir con sus obligaciones de pago, para así no tener problemas en la recuperación del efectivo producto de la transacción ejecutada.

## **2.6 Provisión para Cuentas Incobrables**

Por su parte Rodríguez Aranday (2017) expresa que cuando una organización mantiene una inversión en la cartera crediticia está operando bajo situaciones de inseguridad, por ello debe estimarse la probabilidad de rescatar los valores de cobro dudoso, el cual refleja el total del rubro asignado como pérdida en caso de no conseguir salvar las cuentas, o que sean imposibles de reembolso. Además, es fundamental tener presente, en el procedimiento de las cuentas por cobrar, que el crédito es el resultado de los ingresos obtenidos a través de las ventas, los mismos que disminuyen en el estado de resultados y tienen un gran impacto en el desarrollo económico de la entidad.

## **2.7 Métodos para el cálculo de cuentas incobrables**

Las provisiones para cuentas incobrables se deben contabilizar al final del ejercicio o periodo contable, este cálculo se puede realizar en base a diferentes métodos, siendo estos los siguientes:

- Método legal
- Método Estadístico
- Método Analítico o Antigüedad de Saldos

### **2.7.1 Método Legal**

Para el cálculo de la provisión para cuentas incobrables a través del método legal se debe aplicar lo establecido en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, la cual autoriza a las entidades a constituir una reserva para resguardar aquellos valores de difícil cobro por el consentimiento de créditos comerciales, por tal razón, el porcentaje permitido es el 1% anual por concepto de provisión de cuentas incobrables de los créditos otorgados en el ejercicio económico, el mismo que no debe exceder al 10% de la cartera total que mantenga la organización.

#### **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)**

Según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno-LORTI (2017) en el artículo 10 respecto a las deducciones, literal 11 menciona que:

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Por otro lado, otra normativa que menciona la provisión para cuentas incobrables es el Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, el cual determina que los montos por créditos incobrables causados u originados por la actividad ordinaria del ente económico forman parte de los gastos generales deducibles

de la misma, siempre que cumplan con las condiciones y parámetros establecidos en la ley anteriormente mencionada.

### **Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)**

De acuerdo a los establecido en el Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno (2016) en el artículo 28 de los gastos generales deducibles, en el numeral 3 expresa lo siguiente:

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la ley.

#### **2.7.2 Método Antigüedad de Saldos**

Según Fonseca, Valenzuela, Perrand & Cosme (2017) señalaron que este procedimiento consiste en realizar un análisis de las cuentas por cobrar en concordancia con los valores que están a la fecha de caducidad de la obligación, en donde el tiempo que se retrase en recuperar la cartera será proporcional al porcentaje que se establecerá como posibles incobrables al cierre del periodo contable. Por tal motivo, se debe realizar una clasificación de los rubros pendientes de cobro por grupos de vencimiento, asignando según sea el caso, porcentajes superiores cuanto mayor sea la mora del cliente, lo cual dependerá de la política establecida por los especialistas.

De acuerdo a lo mencionado por Trejo García, Ríos Bolívar, & Martínez García (2014) el método de antigüedad de saldos o también conocido como analítico se emplea también para manejar el riesgo crediticio que se presenta en las organizaciones al momento de conceder plazos de tiempo a los clientes, el cual ha sido ampliamente estudiado y utilizado por áreas de los diferentes sectores especialmente por las instituciones comerciales y financieras existentes en el medio.

### 2.7.3 Método Estadístico

Para resolver este método se toma en consideración las cuentas incobrables de años anteriores para determinar el importe del año posterior, es decir, se basa en sucesiones históricas realizadas con anterioridad, apoyándose principalmente en fórmulas estadísticas como, por ejemplo la media, desviaciones, entre otras operaciones dentro de esta rama, que permitan obtener un estimativo de los posibles valores declarados incobrables en una compañía (Zapata Sánchez, 2017).

Lagunas Puls & Ramírez Pacheco (2017) plantean el uso de métodos matemáticos y estadísticos para estimar los riesgos e inseguridades que se generan en la cartera crediticia, producto de la falta de cumplimiento de las obligaciones por parte de los acreedores de la deuda, ya que a través de estos procedimientos se lograría la reducción de créditos que generen cuentas incobrables. Sin embargo Illescas, Sanchez, & Canziani (2015) mencionaron que dentro del ámbito empresarial comúnmente se presentan problemas en la toma de decisiones, puesto que no se emplean mecanismos robustos que permitan conseguir resultados eficientes en base a los datos de años anteriores.

Ante lo mencionado y para un mayor entendimiento de la investigación se desarrollará el siguiente caso práctico, en donde se contabilizará algunas transacciones, se calculará y registrará la provision para cuentas incobrables de acuerdo a los métodos que existen para su reconocimiento, y posteriormente se elaborará un análisis con los diferentes métodos para sugerir que tipo de actividad empresarial debe manejarlo según las entrevistas realizadas en los sectores económicos.

a) **Registre contablemente las siguientes transacciones:** (ver anexo A).

1. Enero 2.- A esta fecha la empresa “Zamora Chinchipe Cía. Ltda.” Dispone los siguientes saldos

- Caja \$4.000,00
- Bancos \$8.000,00
- Mercaderías \$18.000,00
- Clientes \$6.000,00
- Cuentas por Cobrar \$3.000,00

- Muebles de Oficina \$3.000,00
  - Equipos de Computación \$5.000,00
  - Proveedores \$5.000,00
  - Préstamos Bancarios por Pagar \$9.000,00
  - Capital \$33.000,00
2. Enero 5.- Se vende mercaderías a crédito a “Rodríguez S.A” por \$3.000,00 más el IVA que se recauda en efectivo.
  3. Febrero 18.- Nos cancelan en efectivo \$1.000,00 del valor de cuentas por cobrar.
  4. Marzo 20.- Se concede un anticipo de sueldo al Sr. Luis David Alejandro Espejo por \$ 150,00, se emite un cheque.
  5. Abril 12.- Se vende mercaderías a crédito a “San Marcos Cía. Ltda.” por \$2.500,00, el valor del IVA se recauda en efectivo.
  6. Mayo 15.- Se cancela con cheque \$3.000,00 a los proveedores.

**b) Calcule y registre contablemente la provisión de cuentas incobrables por los métodos (ver anexo B).**

- Método legal
- Método estadístico
- Método analítico o antigüedad de saldos

**c) Elabore un análisis con los diferentes métodos e indique cuál es el más utilizado en los sectores económicos según entrevistas.**

Para el desarrollo del reactivo práctico se aplicó un enfoque cualitativo a través de la recolección de información en base a entrevistas dirigidas a los contadores de las empresas de las diferentes actividades económicas del cantón de Machala, las cuales fueron elegidas a criterio del investigador, con el objetivo de determinar el método más usado de provisión para cuentas incobrables en los sectores empresariales y por ende su impacto en los registros contables (ver anexo C).

**Tabla 1. Base de Datos**

Sectores Económicos	Empresas	Provisión incobrables		Métodos provisión para cuentas incobrables		
		Si	No	Método Legal	Método Estadístico	Método Antigüedad de Saldos
Sector Agropecuario	Banagina S.A	x	-	x	-	-
	Green Golden Fruit S.A	x	-	x	-	-
	Ginafruit S.A	x	-	x	-	-
Sector Comercial	Marcimex	x	-	x	-	-
	JM Loayza Cía. Ltda.	x	-	x	-	-
	Ferretería Jaramillo	x	-	x	-	-
Sector de Servicios	Asiagri	x	-	x	x	-
	Fumipalma S.A	x	-	x	-	-
	Apac S.A	x	-	x	-	-
Sector Financiero	Banco D-Miro	x	-	x	-	-
	Banco de Loja	x	-	x	-	-
	Banco Bolivariano	x	-	x	-	-

**Fuente:** Elaboración propia

En el sector agropecuario, una de las políticas al conceder créditos a sus clientes son los plazos de tiempo que se otorgan para cancelar la deuda a su vencimiento, siendo estos de 30 a 45 días. Pese a esto, existen casos en donde los deudores no realizan el pago de su obligación, ya sea por la baja producción del producto que conlleva la falta de liquidez, por tal motivo efectúa una provisión de cuentas incobrables siendo el método legal más utilizado, en donde provisionan el 1% de los créditos concedidos, sin embargo, no todas aplican este tipo de reserva, ya que la mayoría de las empresas de esta actividad económica realizan sus negocios al contado y no brindan este tipo de facilidades a sus compradores.

Por otro lado, en el sector comercial las ventas a crédito se realizan siempre y cuando el cliente cumpla con algunas condiciones: tenga una buena calificación crediticia, ingresos mensuales, estabilidad domiciliaria y la verificación del terreno de trabajo en caso de no constar en rol de pagos. Sin embargo, no siempre se logra la recuperación total de la cartera, porque no se realiza un análisis adecuado de la persona a quien se venderá el producto, lo cual provoca que la organización provisione un porcentaje para aquellas cuentas de difícil cobro, basándose principalmente en la normativa legal que establece la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

De acuerdo a Canto, et al (2016) las entidades comerciales utilizan el crédito como una herramienta competitiva dentro del ámbito empresarial, en donde las pequeñas y medianas empresas lo realizan como señal de reputación en el medio, mientras que las que poseen fondos insuficientes lo dan de carácter inconsciente con el fin de incrementar sus ventas e ingresos y las que tienen mayor autofinanciación obtienen más capacidad para brindar créditos a sus compradores. Ante lo expuesto, se señala que el sector comercial es aquel que más utiliza las provisiones por cuentas incobrable, debido a que la comercialización de productos genera un mayor riesgo en cuanto a la recuperación total de la cartera.

Referente al sector de servicios, una de las estrategias al momento de otorgar un crédito es el tiempo que se le ofrece al cliente para la cancelación de la misma, el cual puede ser de 30, 60 o 90 días. Pero no todas las cuentas por cobrar derivadas de la prestación del servicio, como por ejemplo el de fumigación de plantaciones de banano se las puede

recuperar en su totalidad, ya que en ocasiones se generan inconvenientes en la producción y no pueden cancelar sus obligaciones a la fecha de vencimiento, por tal motivo la entidad aplica el 1% como provisión para aquellos valores de difícil cobro, aunque también incurren al análisis de los saldos de incobrables producto de años anteriores, aplicando así el método estadístico.

En cuanto al sector financiero, las entidades bancarias aplican políticas para otorgar créditos, las cuales varían de acuerdo al tipo de crédito que se ofrezca y se fundamentan especialmente en los plazos de pago, la documentación y la dirección del mismo. En cierto modo, esto provoca un riesgo para la entidad crediticia, de tal manera que se realiza una provisión en base a los lineamientos determinados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la cual establece una tabla de porcentajes para determinar la provisión de acuerdo a los días de morosidad del cliente, la misma que varía de acuerdo al tipo de crédito que acceda el interesado.

Conforme a Sierra Juárez (2016) todos los bancos deben mantener un porcentaje de provisión anual sobre la cartera vencida, el cual debe aplicarse conforme a lo establecido en la ley que rige en cada país, de tal manera que su funcionalidad dentro del ente bancario dependerá del adecuado manejo de la normativa. Por otra lado, Trejo, et al (2016) indicaron que los modelos analíticos o por antigüedad de saldos son utilizados por tales instituciones, los mismos que han funcionado de manera satisfactoria durante su aplicación.



### 3. CONCLUSIONES

Una vez concluido el desarrollo del presente trabajo de investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- A través de las entrevistas realizadas en las empresas de los diferentes sectores económicos se ha determinado que todas las empresas utilizan el crédito como una herramienta para mantener una cartera fija de clientes e incrementar sus ingresos, por lo tanto implementan políticas basándose en el historial de pagos y la capacidad de solvencia de la persona a quien se venderá el producto o se ofrecerá el servicio, pese a esto siempre existirá un riesgo en el cumplimiento de la obligación contraída, razón por la cual utilizan el método legal para provisionar las posibles pérdidas por cuentas incobrables, siendo la actividad comercial la que mayor utiliza este tipo de salvaguarda.
- Los procedimientos para resolver los métodos de provisión de cuentas incobrables como el método legal, estadístico y antigüedad de saldos tienen un gran impacto en los registros contables de las entidades pertenecientes a los sectores agropecuarios, comerciales y de servicios, debido a que la contabilización de los mismos se realizará en base a lo establecido en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno la cual determina la provisión del 1% de los créditos concedidos sin exceder el 10% de los mismos; no obstante, el sector financiero se fundamenta en la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuya reserva se efectuará en base a los días de morosidad del cliente.

## BIBLIOGRAFÍA

- Altuve, J. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad Contable Faces*, 5-17. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25732868002.pdf>
- Angulo Rangel, F., & Berrío Caballero, H. (2014). Estrategias de inversión en capital de trabajo aplicadas por las micros, pequeñas y medianas empresas colombianas de comercio textil en el municipio de Maicao. *Revista Dimensión Empresarial*, 69-82. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1692-85632014000200006](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-85632014000200006)
- Angulo Sánchez, L. (2016). La gestión efectiva del capital de trabajo en las empresas. *Revista Universidad y Sociedad*, 54-57. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202016000400006](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000400006)
- Canto Cuevas, F., Palacín Sánchez, M., & Di Pietro, F. (2016). Efectos del ciclo económico en el crédito comercial: el caso de la pyme española. *European Research on Management and Business Economics*, 55-62. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=501650369001>
- Chavarín Rodríguez, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas.*, 71-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4237/423739513004.pdf>
- De la Fuente Mella , H., & Díaz Bravo, I. (2013). Análisis de los factores determinantes de la calidad percibida del servicio prestado por una cooperativa de ahorro y crédito: una aplicación basada en modelos de ecuaciones estructurales. *Revista Chilena de Ingeniería*, 232-247. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=77228591007>
- Fonseca Rodríguez, G., Valenzuela Rodríguez, C., Perrand Robert, M., & Cosme Casulo, J. (2017). Términos económicos más utilizados. *Medisan*, 1-26. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1029-30192017000600016](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1029-30192017000600016)

- Illescas, G., Sánchez, M., & Canziani, G. (2015). Métodos de Pronóstico por Indicadores dentro de la Gestión del Conocimiento Organizacional. *Revista Ibérica de Sistemas y Tecnologías de Información*, 29-41. Obtenido de <http://www.scielo.mec.pt/pdf/rist/nspe3/nspe3a04.pdf>
- Izar Landeta, J., & Ynzunga Cortés, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, 47-62. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6160650>
- Lagunas Puls, S., & Ramírez Pacheco, J. (2017). Expectativas para operaciones financieras en los sectores vulnerables mediante Matrices de Transición. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 71-101. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4237/423750525004.pdf>
- Leal, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 181-207. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-6805201800100181](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-6805201800100181)
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno-LORTI. (29 de Diciembre de 2017). Recuperado el 26 de 12 de 2018, de [http://gobiernoabierto.quito.gob.ec/Archivos/Transparencia/2017/12diciembre/A2/ANEXOS/PROCU\\_LRTI.pdf](http://gobiernoabierto.quito.gob.ec/Archivos/Transparencia/2017/12diciembre/A2/ANEXOS/PROCU_LRTI.pdf)
- Pérez Balderas, N., Matus Gardea, J., Arana Coronado, J., García Sánchez, R., & Martínez Damián, M. (2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 1819-1832. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=263142750010>
- Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LORTI. (13 de Junio de 2016). Recuperado el 26 de 12 de 2018, de <https://docplayer.es/55128441-Reglamento-para-aplicacion-ley-de-regimen-tributario-interno-lorti.html>
- Rodríguez Aranday, F. (2017). *Finanzas 2: Finanzas corporativas: una propuesta metodológica*. Bosques de las Lomas, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=erRJDwAAQBAJ&pg=PT131&dq=cuent>

as+incobrables&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiPpK6vyLnfAhVC0FkKHY  
CbAkYQ6AEILjAB#v=onepage&q=cuentas%20incobrables&f=false

- Sierra Juárez, G. (2016). Análisis de contagio en el sistema financiero mexicano combinando el modelo de Merton y redes aleatorias. *Contaduría y Administración*, 44–63. Obtenido de [https://ac.els-cdn.com/S0186104216300675/1-s2.0-S0186104216300675-main.pdf?\\_tid=857e284c-dfaf-4772-bb0a-bc7307c4152f&acdnat=1546563565\\_65617a20effabc87f016bc029d08b1f9](https://ac.els-cdn.com/S0186104216300675/1-s2.0-S0186104216300675-main.pdf?_tid=857e284c-dfaf-4772-bb0a-bc7307c4152f&acdnat=1546563565_65617a20effabc87f016bc029d08b1f9)
- Silva Guillen, J., & Rodríguez Angulo, J. (2017). Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*, 8-23. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465549683002.pdf>
- Trejo García, J., Ríos Bolívar, H., & Almagro Vázquez, F. (2016). Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvente en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 17-30. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323544825002>
- Trejo García, J., Ríos Bolívar, H., & Martínez García, M. (2014). Análisis de la Administración del Riesgo Crediticio en México para Tarjetas de Crédito. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 103-121. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-5346201600100103](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-5346201600100103)
- Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidad General con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. Bogotá, Colombia: Alfaomega Colombia S.A.

## ANEXOS

### Anexo A. Registro de transacciones

**Tabla 2. Libro Diario**

**“ZAMORA CHINCHIPE CÍA. LTDA.”  
LIBRO DIARIO  
DEL 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>02-enero</b>	<b>-1-</b>			
	Caja		4,000.00	
	Bancos		8,000.00	
	Mercaderías		18,000.00	
	Clientes		6,000.00	
	Cuentas por Cobrar		3,000.00	
	Muebles de Oficina		3,000.00	
	Equipos de Computación		5,000.00	
	Proveedores			5,000.00
	Préstamos Bancarios por Pagar			9,000.00
	Capital			33,000.00
	P/R Asiento de apertura empresa "Zamora Chinchipe Cía. Ltda."			
<b>05-enero</b>	<b>-2-</b>			
	<u>Cuentas por Cobrar</u>		2,970.00	
	Rodríguez S.A	<u>2,970.00</u>		
	Caja		360.00	
	Impuesto Retenido 1%		30.00	
	Venta			3,000.00
	IVA Cobrado			360.00
	P/R Venta de mercadería a crédito a "Rodríguez S.A", el valor del IVA se recauda en efectivo.			
<b>18-febrero</b>	<b>-3-</b>			
	Caja		1,000.00	
	<u>Cuentas por Cobrar</u>			1,000.00
	Rodríguez S.A	1,000.00		
	P/R Nos cancelan en efectivo el valor de las cuentas por cobrar.			
	<b>SUMAN Y PASAN</b>		<b>51,360.00</b>	<b>51,360.00</b>

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	<b>VIENEN</b>		<b>51,360.00</b>	<b>51,360.00</b>
<b>20-marzo</b>	<b>-4-</b>			
	<u>Anticipo de Sueldo</u>		150.00	
	Sr. Luis David	<u>150.00</u>		
	Bancos			150.00
	P/R Anticipo de Sueldo al Sr. Luis David Alejandro Espejo, se emite un cheque.			
<b>12-abril</b>	<b>-5-</b>			
	<u>Cuentas por Cobrar</u>		2,475.00	
	San Marcos Cía. Ltda.	<u>2,475.00</u>		
	Caja		300.00	
	Impuesto Retenido 1%		25.00	
	Venta			2,500.00
	IVA Cobrado			300.00
	P/R Venta de mercadería a crédito "San Marcos Cía. Ltda.", el valor del IVA se recauda en efectivo.			
<b>15-mayo</b>	<b>-6-</b>			
	Proveedores		3,000.00	
	Bancos			3,000.00
	P/R Pago con cheque a los proveedores			
	<b>TOTAL</b>		<b>57,310.00</b>	<b>57,310.00</b>

Fuente: Elaboración propia



GERENTE



CONTADOR

**Anexo B. Cálculos y registro contable de los métodos de provisión para cuentas incobrables**

**Tabla 3. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método legal**

SALDO DE CUENTAS POR COBRAR AL 31/12/2018	4,445.00
(-) SALDO AÑO ANTERIOR	3,000.00
(=) TOTAL DE CARTERA VENCIDA	1,445.00
1% PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	14.45

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 4. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método legal**

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31-dicie	-1-			
	Gasto Cuentas Incobrables		14.45	
	Provisión Acumulada Cuentas Incobrables			14.45
	P/R Ajuste provisión de cuentas incobrables por el método legal			
	<b>TOTAL</b>		<b>14.45</b>	<b>14.45</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 5. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método estadístico**

Las cuentas incobrables de los 3 años anteriores fueron los siguientes:

<b>AÑOS</b>	<b>TOTAL DE VENTAS</b>
2015	310.00
2016	550.00
2017	435
<b>TOTAL</b>	<b>1,295.00</b>

**Fuente:** Elaboración propia

Para determinar el monto a provisionar por medio del método estadístico se debe sumar los valores de las cuentas incobrables durante los tres años anteriores y se dividió para 3, como se indica a continuación:

$$\text{Provisión año 2018} = \frac{1,295.00}{3} = 431.67$$

**Tabla 6. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método estadístico**

<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31-dicie</b>	<b>-1-</b>			
	Gasto Cuentas Incobrables		431.67	
	Provisión Acumulada Cuentas Incobrables			431.67
	P/R Ajuste provisión de cuentas incobrables por el método estadístico			
	<b>TOTAL</b>		<b>431.67</b>	<b>431.67</b>

**Fuente:** Elaboración propia



**Tabla 7. Porcentajes de provisiones por el método de antigüedad de saldos**

La empresa por su experiencia en el ámbito laboral establece los siguientes porcentajes de provisiones:

<b>VENCIMIENTO</b>	<b>% PROVISIÓN</b>
Hasta 1 mes	0.50%
Hasta 3 mes	1%
Hasta 5 mes	3%
Hasta 6 mes	5%
Hasta 9 mes	8%
Hasta 365 días	12%
Más de 1 año	20%

**Fuente:** Elaboración propia

**Tabla 8. Reporte de las cuentas por cobrar a clientes**

El departamento de Contabilidad emite la siguiente información sobre las cuentas por cobrar a clientes.

<b>CLIENTES</b>	<b>AL 31/12/2018</b>	<b>FECHA VENCIMIENTO</b>
A	1,970.00	05/06/2018
B	2,475.00	12/09/2018
<b>TOTAL</b>	<b>4,445.00</b>	

**Fuente:** Elaboración propia

**Tabla 9. Cálculo de la provisión para cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos**

En base a la información otorgada, se procede a elaborar la tabla de antigüedad de saldos para establecer los valores a provisionar por cuentas incobrables durante el periodo contable mencionado.

No.	CLIENTES	SALDOS CARTERA	VENCIDAS						
			1-30	31-90	91-150	151-180	181-270	271-365	más 365
1	A	1,970.00				1,970.00			
2	B	2,475.00		2,475.00					
		<b>4,445.00</b>		<b>2,475.00</b>		<b>1,970.00</b>			
	<b>PROVISIÓN</b>		0.50%	1%	3%	5%	8%	12%	20%
	<b>VALOR PROVISIÓN</b>			<b>24.75</b>		<b>19.70</b>			
	<b>TOTAL</b>		<b>44.45</b>						

**Fuente:** Elaboración propia

**Tabla 10. Contabilización de la provisión para cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos**

<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31-dicie</b>	<b>-1-</b>			
	Gasto Cuentas Incobrables		44.45	
	Provisión Acumulada Cuentas Incobrables			44.45
	P/R Ajuste provisión de cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos.			
	<b>TOTAL</b>		<b>44.45</b>	<b>44.45</b>

**Fuente:** Elaboración propia

## Anexo C. Entrevista



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**OBJETIVO:** Recopilar información referente a los métodos de provisión para cuentas incobrables más utilizados según el tipo de actividad empresarial.

**DIRIGIDO A:** Contadores de las empresas

### I. DATOS GENERALES:

Sexo: Masculino ( ) Femenino ( )

Edad: 29-45 años ( ) 45 o más ( )

Actividad empresarial:

### II. DESARROLLO

1. ¿En las ventas de productos o prestación de servicios a crédito, mencione cuales son las políticas para otorgar créditos a sus clientes?
2. ¿En caso que un cliente no cancele su deuda en el tiempo establecido, se realiza algún proceso con el fin de recuperar el efectivo de forma inmediata?
3. ¿Al final del ejercicio contable, se realiza una provisión para cuentas incobrables en caso de incumplimiento del pago por parte de los clientes?
4. ¿Según su criterio mencione las causas más frecuentes por las que se originan las cuentas incobrables?
5. ¿Mencione cuantos métodos de provisión para cuentas incobrables conoce?
6. ¿A través de su experiencia laboral mencione cual es el método de provisión más usado para cuentas incobrables?