



ECUADOR – NOVIEMBRE 2016 - ISSN: 1696-8352

## PROVISIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU EFECTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA INTVESCOM S.A.

Eco. Josefa Esther Arroba Salto, MAE. , MSc.

Docente Titular Principal

[earrobas@ulvr.edu.ec](mailto:earrobas@ulvr.edu.ec)

Lucía Elizabeth Encalada Cabrera.

Estudiante

[luciaencalada21@gmail.com](mailto:luciaencalada21@gmail.com)

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Josefa Esther Arroba Salto y Lucía Elizabeth Encalada Cabrera (2016): "Provisión de las cuentas por cobrar y su efecto en los estados financieros de la compañía Intvescom S.A.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (noviembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/intvescom.html>

**RESUMEN:** El siguiente artículo trata sobre la provisión de cuentas por cobrar y como inciden en la presentación de los Estados Financieros de la compañía escogida para esta investigación; si la provisión no se realiza correctamente o simplemente no se hace puede llevar a la compañía a incurrir en costos, tales como la incobrabilidad de la cuenta y esto a su vez reduce la liquidez de la compañía, lo que no le permitiría hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, esto es, pago a proveedores, sueldos y salarios, entre otros.

Para el desarrollo del tema realizamos levantamientos de información, análisis de los Estados Financieros de la compañía para examinar sus cuentas por cobrar y como esta afecta a los resultados de la misma en un plazo determinado, también procedimos a validar los Estados Financieros mediante los ratios de gestión y liquidez.

**ABSTRACT:** The following article deals with the provision of accounts receivable and how affects the presentation of the financial statements of the company chosen for this research; if the provision is not performed correctly or simply does not make it is you can take the company to incur costs, such as the possible losses account and this in turn leads to reduce the liquidity of the company, which would not allow it meet its obligations in the short term that is, payment to suppliers, salaries and wages, among others.

For the development of the theme we carry out surveys of information, analysis of the financial statements of the company to examine its accounts receivable and how this affects the results of the same within a certain period, also proceeded to validate financial statements with management and liquidity ratios.

**PALABRAS CLAVES:** Provisión, cartera vencida, incobrabilidad, liquidez.

**KEY WORDS:** Provision, nonperforming, losses, liquidity.

## **INTRODUCCIÓN**

En la presente investigación desde el punto de vista práctico, el análisis de las cuentas por cobrar es de gran interés para la administración, pues se identificarán distintos problemas y los resultados pueden ser útiles para la compañía ya que se conocerá con exactitud la situación actual de las operaciones relacionadas con las cuentas por cobrar – ventas, manteniendo bases firmes y concretas para la toma de decisiones en el momento preciso.

En la realización de este proyecto se investigaron las ramas referentes a la provisión y manejo de las cuentas por cobrar; adicionalmente se elaboró un análisis de los ratios de gestión y liquidez de los estados financieros de la compañía en estudio. Para la exposición de los resultados obtenidos se establecen conclusiones y recomendaciones generales del trabajo de titulación realizado.

## **DESARROLLO:**

El objetivo general del artículo es analizar la provisión de cuentas por cobrar y su incidencia en el resultado de los Estados Financieros de la compañía Intvescom S.A.

Adicionalmente, los objetivos específicos del artículo científico son los que se detallan a continuación:

- Evaluar las políticas y límites de crédito y su impacto en los riesgos de morosidad de la compañía Intvescom S.A.
- Determinar el impacto de las cuentas por cobrar en el resultado de los estados financieros de la compañía Intvescom S.A.
- Analizar el financiamiento de ventas y su impacto en las cuentas por cobrar de la compañía Intvescom S.A.

La **idea a defender** que guía la investigación es la siguiente:

La provisión de cuentas por cobrar incidirá en la correcta presentación y revelación de los Estados Financieros con información razonable, que permita la optimización en la toma de decisiones de los gerentes y accionistas de la compañía Intvescom S.A.

Para el desarrollo de este proyecto, se requirió investigar las bases teóricas de los aspectos que intervienen en el tema de estudio. Los medios para la obtención de información fueron: revisión de libros de contabilidad y finanzas, trabajos de investigación, revistas y blocks especializados en el análisis de las cuentas por cobrar y provisiones, los efectos de estas cuentas en la presentación de los estados financieros; donde se pudo verificar la importancia de la razonabilidad de las cuentas por cobrar a los clientes.

Entre los resultados de la investigación más relevantes dilucidamos que las empresas adaptan sus políticas crediticias al comportamiento variable que presentan las ventas durante el año, lo que permite mantener un equilibrio en la liquidez. *“Es muy importante la coordinación entre las áreas de ventas, créditos y cobranza para la colocación de los buenos créditos y evitar cuentas incobrables”*. Cortijo (2010). La concesión de crédito entraña costos y beneficios, el principal beneficio es que aumenta considerablemente las ventas y las utilidades que se perderían en caso de no otorgar el crédito. Uno de los costos es administrar y cobrar la deuda, el costo más importante es la cuenta incobrable, es decir, que algunos clientes no pueden o no están dispuestos a pagar. Horngren (2000).

Para las empresas lo ideal sería que las ventas se realicen al contado y con ello tener liquidez que les permita cumplir con sus obligaciones a corto plazo; sin embargo, para lograr competitividad se requiere la negociación de diferentes formas de pago como: Tarjeta a crédito, o débito, crédito directo con letras o pagares y de contado, permitiendo que los clientes tengan mayores facilidades de compra, así las empresas no pierden clientes y aumentan sus ventas; ante la situación se deben crear procesos, políticas de crédito y cobranza, que eviten tener una cartera vencida y como consecuencia iliquidez.

Se dice que el deterioro, es la pérdida de valor económico que sufre un activo, es por ello que una cuenta incobrable es un deterioro del activo, en este caso de la cuenta por cobrar.

Todas las entidades que otorgan crédito o conceden un plazo de crédito por sus facturas comerciales bajo el esquema de las NIIF, deberían contar con un proceso para administración del riesgo crediticio por más sencillo que este sea, dentro de este proceso deberán incluir un subproceso que permita identificar pérdidas de manera oportuna. Trujillo (2013)

Las estimaciones para cuentas incobrables, descuentos, bonificaciones, etc. deben ser mostradas en el Estado de Situación Financiera como deducciones a las Cuentas por Cobrar. En caso de que se presente el saldo neto, debe mencionarse en nota a los estados financieros el importe de la estimación efectuada. Debe quedar claramente establecido en el Estado de Situación Financiera, o en las notas a los estados financieros, la situación de las Cuentas por Cobrar con respecto a gravámenes de cualquier tipo que recaigan sobre ella, restricciones que tengan por estar condicionada su recuperabilidad a terminación de obras, prestación de servicios, etc. Pulido (2011).

Manifiesta que la provisión de cartera es el reconocimiento de las deudas de difícil cobro, aquellas que se consideran que no será posible recuperarlas, por tanto constituyen un gasto para la empresa, que entrará a disminuir la utilidad de la misma. Según Uribe (2011).

Se entienden como políticas, los criterios generales que tienen por objeto orientar las acciones que se llevarán a cabo para el cumplimiento de objetivos específicos. En el caso de la administración de cuentas por cobrar, éstas políticas representan los lineamientos que darán la pauta para determinar si se puede otorgar crédito a un cliente, el monto que se le puede conceder, y el plazo en el cual deba cancelar la deuda. Si éstas políticas son bien definidas, se podrá cumplir con una administración de crédito eficiente. Fernandez (2012). *“En la ejecución eficiente de la administración financiera se debe hacer un análisis del impacto de las políticas de crédito y cobranza en cuanto a los indicadores de rentabilidad y liquidez de la empresa”*. Van Horne (2012).

La toma de decisiones en políticas de crédito dependerá de las utilidades o pérdidas por la concesión de crédito, y la capacidad que tenga la empresa para afrontarlos. Para ello, se podría recurrir a un análisis financiero que expusiera la situación general de la política, y entonces, de acuerdo a resultados, tomar decisiones convenientes la empresa. Romero (2012)

Siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito. Por lo tanto se debe tomar todas las precauciones posibles al momento de otorgar crédito como la determinación de políticas de crédito y una evaluación minuciosa al cliente.

Consecuentemente a la investigación y análisis de las bases teóricas encontradas y estudiadas procedimos a validar los conceptos utilizados en la revisión de las cuentas por cobrar y provisión de cuentas por cobrar.

## **METODOLOGÍA Y MÉTODOS**

Esta investigación tiene un **enfoque** cualitativo porque que tiene como objeto la descripción de las cualidades del proceso de provisión de las cuentas por cobrar y el estudio de cómo la compañía ha determinado la provisión de esta cuenta. El alcance de la investigación es descriptiva, porque se analiza, diagnostica e interpreta la situación actual de los procesos de provisiones de cuentas por cobrar; es decir se detallan los factores que influyen en la falta de procesos de evaluación de crédito y control de cartera, la alta morosidad y saldos no razonables. Esta investigación también será documental-bibliográfica, ya que se revisarán los Estados Financieros proporcionados por la compañía y se analizarán los criterios de autores de libros con respecto al tema investigado.

Se presenta la descripción del problema y la resolución del mismo de forma sistemática, identificando las características de la muestra y examinando minuciosamente la información recogida como base de la idea a defender.

Las técnicas que se aplicaron en la investigación fueron:

**Entrevistas** realizadas al Gerente General y a la Contadora de la compañía, quienes manifestaron sobre el análisis de sus cuentas por cobrar y las provisiones que realizan.

**Observación directa**, se realizó en la compañía Intvescom S.A., en el área contable, ubicada en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, Urdesa Central: Víctor Emilio Estrada 400 y Av. Las Lomas, para observar las funciones que realizan los encargados de dicha área: contadora y asistente contable.

A continuación detallamos lo que se observó:

- Procedimientos para analizar la solvencia que tienen los clientes, al momento de recibir la solicitud de créditos.
- Manuales de políticas y procedimientos para cuentas por cobrar.
- Provisión de las cuentas por cobrar de dudoso recaudo.

- Documentación que respalde la información obtenida, tales como: Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado Integral, reportes de Cuentas por Cobrar.

Por último se realizó un análisis financiero en el impacto en las cuentas contables que intervienen las cuentas por cobrar de la compañía en estudio comparando los periodos 2013 y 2014.

## RESULTADOS OBTENIDOS

Los resultados obtenidos en cuanto a las entrevistas se basan en los inconvenientes que se mantienen en la recuperación de la cartera por la flexibilidad de los procesos que se ejecutan, los mismos que es conveniente definirlos en un manual de políticas y procedimientos. Así como también implementar técnicas y estrategias para la recuperación de cartera.

Concluida la técnica de observación directa en el área contable como se describe en la Tabla N° 1, los rasgos observados demuestran que la compañía no realiza el análisis al cliente antes del otorgamiento de créditos; no cuentan con manuales de políticas y procedimientos para el área de cuentas por cobrar; no se realiza provisión de las cuentas por cobrar de dudoso recaudo.

**Tabla N° 1 Técnica de Observación Directa**

Rasgos a Observar	Si	No	A veces	Comentarios
Procedimientos para el análisis de la solvencia de los clientes.		X		No existen procedimientos para este análisis.
Manuales de políticas y procedimientos para cuentas por cobrar.		X		No existen manuales de políticas y procedimientos para cuentas por cobrar.
Los registros contables por provisiones de cuentas por cobrar.		X		No se realizan provisiones para cuentas por cobrar.
Los Estados Financieros de los años 2013 y 2014.	X			Estado de Situación Financiera y Estado del Resultado Integral.
Los reportes de Cuentas por Cobrar.	X			Reporte general de cuentas por cobrar.
Reporte de Cuentas por Cobrar por cada cliente de la compañía.		X		La compañía no permitió la observación de este reporte.
Reportes de Maduración de Cartera en días.	X			

*Nota: Información tomada del Área contable de la compañía Intvescom S.A.*

Finalmente, en cuanto a los resultados del **análisis** de los indicadores financieros de la compañía en estudio podemos concluir que; el 62.6% de las ventas realizadas fueron a crédito, las cuales se encuentran pendientes de ser liquidadas por los clientes de la compañía Intvescom S.A.; también podemos determinar que la compañía tarda alrededor de 228 días en cobrar sus cuentas a los clientes, lo

que la compañía logra vender no se cobra a tiempo, por lo tanto se debe mejorar la eficiencia de la recuperación de cartera implementando controles y a su vez provisionar sus cuentas por cobrar; mediante el ratio de liquidez comprobamos que es muy bajo lo cual no es muy bueno para la compañía pues apenas cubrirían sus obligaciones a corto plazo; con su índice de acidez se identifica que no pueden enfrentar sus obligaciones con la exclusión de su mercadería.

En conclusión, la adecuada administración de las cuentas por cobrar conllevará a resultados favorecedores en los resultados de la compañía, ya que se mantendría una alta rotación de fondos líquidos y eficiencia en sus gastos operacionales.

## **RECOMENDACIONES**

Posteriormente se determinará la incidencia de la provisión de cuentas por cobrar, en la correcta presentación y revelación de los Estados Financieros con información razonable, que permita la optimización en la toma de decisiones de los gerentes y accionistas; permite mencionar las siguientes recomendaciones:

1. Implementar estrategias que permitan la recaudación de la cuenta por cobrar y que reduzca el nivel de morosidad, por ejemplo: descuentos por pronto pago, recordatorios de pago, envío de estados de cuenta a clientes, entre otros.
2. A medida que aumentan los riesgos en cuanto al otorgamiento de créditos, se recomienda a la compañía analizar el capital, capacidad financiera, condiciones en general al momento de otorgar crédito, para evitar la iliquidez en la compañía.
3. Se recomienda a la compañía que provisione las cuentas por cobrar según la antigüedad de la cartera y la cobrabilidad de la misma, para que pueda cumplir con los compromisos a corto plazo.
4. Elaborar y presentar reportes de cuentas por cobrar al directorio para facilitar la toma de decisiones.
5. También se recomienda la elaboración de un manual de políticas y procedimientos para la evaluación a los clientes al momento de otorgar créditos.
6. Establecer procedimientos para la cobranza a los clientes, como por ejemplo el envío de estados de cuentas por cobrar, de manera periódica para que de esta manera ellos sepan cuanto y cuando vencen sus deudas, evitando el incremento de cuentas incobrables.

## REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:

Cortijo, W. (2010). *“Administración y análisis de crédito en las Organizaciones Comercializadoras de artículos electrodomésticos de Trujillo”*.

Fernandez, A. (2012). *Nueva Contabilidad General*. Mexico.

Hornsgren, C. T. (2000). *Introduccion a la Contabilidad Financiera*. Mexico: Pearson Education.

Pulido, R. (2011). *Procedimientos de Cuentas por Cobrar*.

Romero, J. (2012). *Contabilidad Superior*. Mexico: Mc Graw Hill.

Trujillo , A. (2013). *Cálculo del Deterioro de las Cuentas por Cobrar*. Guayaquil.

Uribe, L. (10 de Junio de 2011). *Gerencie.com*. Obtenido de <http://www.gerencie.com>

Van Horne, J. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Prentice Hall .