

# Cuentas Incobrables

Ahora bien, te vas a encontrar con algunos clientes difíciles de cobrar e inclusive algunos que no te van a pagar, a este tipo de cuentas se les llaman cuentas incobrables, y lo óptimo es disminuirlas para poder tener una estimación más acertada de los cobros que vas a obtener en el futuro.

Escarpulli (2012,p.151) refiere al Boletín C-3 donde menciona: “que para cuantificar el importe de las partidas que habrá de considerarse irrecuperables o de difícil cobro, debe efectuarse un estudio que sirva de base para determinar el valor de aquellas que serán deducidas o canceladas y estar en posibilidad de establecer o incrementar las estimaciones necesarias, en previsión de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, mostrando de esa manera el valor de recuperación estimado de los derechos exigibles.”

Ya que no podemos predecir el futuro y por lo tanto adivinar cuál cliente nos va a pagar y cual no, es necesario realizar una estimación de cuánto creemos que puedan llegar a hacer estas cuentas. Hay varios procedimientos para poder llegar a este cálculo, nosotros vamos a estudiar las dos que nos presenta Escarpulli (2012, p.151-153).

1. Método Analítico (antigüedad de cuentas por cobrar): método en el que se clasifican y analizan las cuentas por cobrar según su plazo y se determina un porcentaje que se considera serán las cuentas incobrables por período. Entre mayor sea el plazo, mayor el porcentaje de incobrables.
2. Método Global: se analiza la experiencia pasada, del total de clientes cuál es el porcentaje de cuentas incobrables que ha habido hasta este momento. Después se aplica ese porcentaje a las cuentas actuales.

A continuación veremos ejemplos de cada uno de estos métodos para poder visualizar mejor los procedimientos para el cálculo de dichas cuentas.

Comenzaremos con el Método Analítico.

# Cuentas Incobrables

Supongamos que una empresa tiene el siguiente registro de cuentas por cobrar:

PLAZO	IMPORTE DE CUENTAS POR COBRAR
A 30 días	200,000.00
De 31 a 60 días	350,000.00
De 61 a 90 días	450,000.00
De 91 días a 120 días	486,000.00
Más de 120 días	510,000.00

Ahora bien, se estima un porcentaje de probables cuentas incobrables según su plazo (recuerden que este sólo es un ejemplo, los porcentajes pueden variar según la compañía):

A 30 días - 0 %

De 31 a 60 días - 10%

De 61 a 90 días - 15%

De 91 a 120 días - 20%

Más de 120 días - 25%

# Cuentas Incobrables

Ya teniendo estos porcentajes se calcula las cuentas incobrables aplicando el porcentaje a cada rubro, de tal manera que nos quedaría de la siguiente manera:

PLAZO	IMPORTE Cuentas COBRAR	DE POR ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES
A 30 días	200,000.00	$(200000 * 0\%) = 0$
De 31 a 60 días	350,000.00	$(350000 * 10\%) = 35,000$
De 61 a 90 días	450,000.00	$(450000 * 15\%) = 67,500$
De 91 días a 120 días	486,000.00	$(486000 * 20\%) = 97,200$
Más de 120 días	510,000.00	$(510000 * 25\%) = 127,500$
	TOTAL	327,200.00

Ya que se estimó cuánto serían las cuentas incobrables, se realizan los asientos contables correspondientes:

CUENTAS	DEBE	HABER
Gastos de Administración	327,200	
Provisión Para cuentas incobrables		
Provisión para cuentas incobrables		327,200

# Cuentas Incobrables

Ahora por el Método Global

Supongamos que la compañía Libretas y Más S.A. tiene actualmente un saldo de clientes por 7 millones 843 mil pesos, teniendo en años anteriores los siguientes saldos de clientes y cuentas incobrables.

AÑO	SALDO CLIENTES	SALDO CUENTAS INCOBRABLES
2005	3,250,000.00	250,000.00
2006	10,300,000.00	450,000.00
2007	2,100,000.00	105,000.00
2008	1,300,000.00	300,000.00
2009	5,423,000.00	275,000.00
2010	5,325,000.00	205,000.00
TOTALES	27,698,000.00	1,585,000.00

Una vez que se hayan sumado el total de los Saldos de Clientes y los Saldos Incobrables de los años anteriores, se saca un porcentaje promedio de las cuentas incobrables dividiendo la total de Cuentas Incobrables entre el total de Saldos de clientes:

$$1,585,000.00 / 27,698,000.00 = 0.0572 \times 100 = 5.72\%$$

Esto significa que del total de los saldos de clientes el 5.72% son cuentas incobrables. Ya obteniendo este porcentaje podemos aplicar este al saldo actual de clientes para estimar las cuentas incobrables:

$$7,843,000.00 * 5.72\% = 448,619.60 \text{ (estas son las posibles cuentas incobrables que obtengamos.)}$$

# Cuentas Incobrables

Ahora el asiento contable quedaría de la siguiente manera:

CUENTAS	DEBE	HABER
Gastos de Administración	448,619.60	
Provisión Para Cuentas incobrables		
Provisión para cuentas incobrables		448,619.60

En el boletín C-3 se menciona:

- La estimación para cuentas incobrables, descuentos, bonificaciones, etc., se debe de mostrar en el estado de situación financiera como disminuciones a las cuentas por cobrar.
- Si se presenta un saldo neto, se debe de mencionar en las notas de los estados financieros cuál es el importe de la estimación.
- Si existen cuentas por cobrar en moneda extranjera, revelarse esto en el cuerpo del estado de situación financiera o nota de los estados financieros.
- Revelar el monto de los pasivos contingentes para la entidad por documento por cobrar vendidos o descontados con responsabilidad para la entidad.

#### Referencia:

Escarpulli, A. (2012). Contabilidad Financiera: Ciclo financiero a corto plazo (5ta Ed.) México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Guajardo, G., Andrade, N. (2012). Contabilidad para no contadores (2nda ed). México: McGraw Hill