

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ESTRUCTURA DE LA PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES EN COMPAÑÍAS
ECUATORIANAS DEL SECTOR COMERCIO - COMBUSTIBLES SÓLIDOS,
LÍQUIDOS Y GASEOSOS, AÑOS 2019-2022.

FABRICIO NAVARRETE AGUIRRE

DIRECTOR: MYRIAN RUBIO DÍAZ MBA.

LINEA DE INVESTIGACIÓN: ADMINISTRACIÓN EFICIENTE Y EFICAZ DE LAS
ORGANIZACIONES

QUITO. NOVIEMBRE – 2023

Director: MBA. Myrian Rubio

Lector: PHD Nikola Petrovic

DEDICATORIA

El presente Trabajo de Titulación lo dedico las 4 personas más importantes de mi vida, a mis padres, Mónica Aguirre y Franklin Navarrete, quienes por varios años han luchado inalcanzablemente para que este sueño de vuelva realidad, y me han llevado por el mejor camino y a quienes les debo la persona que soy el día de hoy. A mi hermana, Yandi Navarrete, quien con sus 12 añitos, me ha demostrado que el cielo es el límite, que cuando te propones algo, solo te queda luchar por ello y que cuando las cosas están difíciles es mejor respirar, levantarse y seguir adelante, y por último y no menos importante, a mi esposa, Atania Verdezoto, quien con su amor incondicional ha luchado a mi lado económica y emocionalmente, y me ha dado la fortaleza de culminar este último gran paso, y ha contribuido en la formación de mi persona de una forma excelente.

AGREDECIMIENTO

Agradezco a todas las personas que han estado a mi lado en este gran camino, en especial a mi amigos y compañeros de trabajo, Santiago Moposita, Michelle Bucheli, María José Zambrano, Silvia Cueva y María Elena Verdezoto, quienes por varios años han sido un ejemplo de superación personal y profesional. ¡Gracias Chicos! Sin sus palabras de aliento, sin sus consejos y sin su ejemplo no habría llegado a este punto en donde me encuentro ahora

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE CONTENIDO	III
INTRODUCCIÓN	1
1. MARCO TEÓRICO	2
1.1. Análisis del Sector Comercial al Por Mayor Combustibles, Grasas, Lubricantes y Aceites Como: Carbón Vegetal, Leña, Nafta, Petróleo Crudo, Diesel, Gasolina, Butano, Propano, Aceite, Grasas Lubricantes, entre otros, en los últimos 4 años en Ecuador	2
1.1.1. Una revisión a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas CIIU	2
1.1.2. Sector Comercial en Ecuador	4
1.1.3. El petróleo en la economía ecuatoriana.	5
1.1.4. Comportamiento del Sector CIIU 4661: Venta al por mayor de combustibles sólidos líquidos y gaseosos.	5
1.1.4.1. Empresas comercializadoras de petróleo crudo.	7
1.1.4.2. Principales empresas de venta al por mayor de combustibles sólidos, carbón vegetal, leña madera turba	9
1.1.4.3. Principales empresas gasolineras	11
1.2. Cuentas por Cobrar y Provisión Cuentas Incobrables	13
1.2.1. Cuentas por Cobrar	13
1.2.2. Importancia de la Política de Crédito	18
1.2.3. Reconocimiento de las Cuentas por Cobrar.	19
1.2.4. Provisión de Cuentas Incobrables	21
1.2.5. Métodos de medición de la provisión de cuentas incobrables	22
1.2.6. Método Servicios de Rentas Internas	24
2. VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES EN LAS COMPAÑÍAS COMERCIALIZADORAS DE COMBUSTIBLES, SÓLIDOS, LÍQUIDOS Y GASEOSOS EN ECUADOR AÑOS 2019-2022	25
2.1. Levantamiento de Información	34
2.2. Métodos de cálculo de la Provisión Cuentas incobrables	38
2.3. Análisis Vertical de las Cuentas por Cobrar vs Total Activos	41
2.4. Análisis Horizontal de las Cuentas por Cobrar	45
2.5. Análisis Vertical de la Provisión de Cuentas Incobrables	48
2.6. Análisis Variación Horizontal de la Provisión cuentas incobrables.	52
3. CONCLUSIONES	55
4. RECOMENDACIONES	57
5. Bibliografía	58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Metodología de Codificación CIU	3
Tabla 2. Empresas Comercio Petróleo Crudo 2022	8
Tabla 3. Empresas comercializadoras de combustible sólido	10
Tabla 4. Empresas Comercializadoras de Combustibles Líquidos Ecuador	13
Tabla 5. Listado de las 50 mejores empresas del sector.....	26
Tabla 6 Número de Empresas sin Información	31
Tabla 7 Información Anual por Empresa	34

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Número de Empresas Activas por Segmento	6
Figura 2. Geolocalización mayoritaria de Grandes Empresas	7
Figura 3 Número de Empresas por Provincia.....	31
Figura 4 Número de Empresas de la Muestra Final por Provincia.....	34
Figura 5 Métodos de Cálculo por Empresa	39
Figura 6 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2019)	41
Figura 7 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2020)	42
Figura 8 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2021)	43
Figura 9 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2022)	44
Figura 10 Variación de Cuentas por Cobrar (2020 vs 2019)	45
Figura 11 Variación de Cuentas por Cobrar (2021 vs 2020)	46
Figura 12 Variación de Cuentas por Cobrar (2022 vs 2021)	47
Figura 13 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2019)	48
Figura 14 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2020)	49
Figura 15 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2021)	50
Figura 16 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2022)	51
Figura 17 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2020 vs 2019).....	52
Figura 18 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2021 vs 2020).....	53
Figura 19 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2022 vs 2021).....	54

RESUMEN

Para el desarrollo del presente estudio, se ha considerado las 50 empresas con mejores ingresos del sector CIIU 4662: Comercio de Combustibles Sólidos, Líquidos y Gaseosos del Ranking de Empresas publicado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, pero al momento de realizar el levantamiento de los datos se evidenció que más del 30% de las empresas no ingresan la información completa de los informes de auditoría y por esta razón la muestra analizada se reduce considerablemente.

El objetivo del presente trabajo es determinar la estructura de la provisión de cuentas incobrables para lo cual se realizó el análisis de las cuentas por cobrar con relación a los activos, y la provisión de las cuentas incobrables con relación a las cuentas por cobrar, así como la variación del valor de las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables a lo largo de los años objeto de estudio de la presente investigación.

Para el levantamiento de los datos se ha utilizado instrumentos de análisis de datos, en donde se ha recopilado la información general de los valores de las cuentas por cobrar y la provisión de cuentas incobrables, considerando las limitaciones de la información.

Al revisar los datos obtenidos se ha evidenciado que el sector de comercialización de combustibles, sólidos, líquidos y gaseosos tiene una fuerte presencia en la Provincia de Pichincha, seguido de la Provincia de Guayas

Es importante mencionar que se encontró que algunas empresas tienen formas diferentes de calcular la provisión, entre las más interesantes se encuentra la que se ha denominado, método mixto, una combinación entre el método del impuesto a la renta y las políticas contables propias de la empresa.

Profesionalmente el desarrollo de esta investigación ha logrado incrementar habilidades de análisis e interpretación de datos. Por otro lado, esta investigación me ha motivado para seguir explorando nuevos y mejores métodos de escritura académica y presentación de las bases de datos.

Palabras Clave: Cuentas por Cobrar, Combustibles, Provisión Cuentas Incobrables, Políticas Contables

ABSTRACT

For the development of this study, the 50 companies with the best income in the CIIU 4662 sector: Trade in Solid, Liquid and Gaseous Fuels in the Company Ranking published by the Superintendence of Companies, Securities and Insurance have been considered, but at the time of carrying out the Data collection showed that more than 30% of companies do not enter complete information from audit reports and for this reason the sample analyzed is considerably reduced.

The objective of this work is to determine the structure of the provision for bad debts, for which the analysis of accounts receivable in relation to assets was carried out, and the provision of bad debts in relation to accounts receivable, as well as the variation in the value of accounts receivable and provision for bad debts throughout the years under study in this research.

To collect the data, data analysis instruments have been used, where general information on the values of accounts receivable and the provision of bad debts has been compiled, considering the limitations of the information.

When reviewing the data obtained, it has been shown that the fuel, solid, liquid and gaseous marketing sector has a strong presence in the Province of Pichincha, followed by the Province of Guayas.

It is important to mention that it was found that some companies have different ways of calculating the provision, among the most interesting is what has been called the mixed method, a combination between the income tax method and the company's own accounting policies.

Professionally, the development of this research has managed to increase data analysis and interpretation skills. On the other hand, this research has motivated me to continue exploring new and better methods of academic writing and presentation of databases.

Keywords: Accounts Receivable, Fuels, Provision for Uncollectible Accounts, Accounting Policies

INTRODUCCIÓN

En Ecuador, desde el año 2019 hasta 2022 se han registrado un total de **1439** empresas en el código G4661.01 (Venta al por mayor de petróleo crudo), G4661.02 (Venta al por mayor de combustibles sólidos, carbón vegetal, leña madera turba) y G4661.03 (Venta al por mayor de combustibles líquidos, nafta. Gasolina, biocombustibles incluye grasas, lubricantes y aceites, gases licuados de petróleo, butano y propano), de las cuales se dividen en empresa grandes, medianas, pequeñas y microempresas.

Tanto las cuentas por cobrar como la provisión de las cuentas incobrables tiene una gran representatividad en este tipo de empresas, esto se debe al giro del negocio, ya que muchas de ellas no podrían aumentar sus ventas sin el apalancamiento a sus clientes.

Sobre este contexto surge la duda de ¿Cómo se estructura la provisión de las cuentas incobrables?, luego de la cual se analizarán temas como los tipos de métodos de cálculo de la provisión de las cuentas incobrables, las afectaciones a la liquidez de las empresas y el motivo por el cual las variaciones de año a año se modifican en demasía.

El respaldo de la presente investigación se encuentra en los informes de auditoría y las notas a los estados financieros auditados, desde el año 2019 hasta el año 2022 de las compañías de la muestra analizada. (Sector CIIU: 4662)

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Análisis del Sector Comercial al Por Mayor Combustibles, Grasas, Lubricantes y Aceites Como: Carbón Vegetal, Leña, Nafta, Petróleo Crudo, Diesel, Gasolina, Butano, Propano, Aceite, Grasas Lubricantes, entre otros, en los últimos 4 años en Ecuador

1.1.1. Una revisión a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas CIU

La Organización de Naciones Unidas, con sede en Nueva York, específicamente el Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, como una de sus actividades principales se encuentra el asesoramiento a los gobiernos interesados, sobre la forma de ejecutar la normativa internacional elaborada en las conferencias y cumbres de la mencionada organización. (Naciones Unidas, 2009)

Una de estas normas es la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas (CIU), referida a las actividades productivas de un país, tiene como objetivo proporcionar categorías para normalizar las definiciones para recolectar, presentar y difundir datos estadísticos, y ahora se ha convertido en un instrumento de comparación internacional de datos. Cabe mencionar que, aunque en el año 1948 se aprobó la primera versión de esta norma, algunos países, como es el caso de Ecuador han elaborado un sistema propio de clasificación nacional, pero siempre derivados de esta norma.(Naciones Unidas, 2009)

Todas las categorías de esta norma se basan en insumos, bienes, servicios y factores de producción considerados para un país, y tiene un alcance definido y una delimitación mediante actividades clasificadas en otras categorías. (Naciones Unidas, 2009)

La codificación de una actividad se compone de diferentes partes, para lo cual analizaremos la actividad sujeto de estudio del presente trabajo:

Tabla 1. Metodología de Codificación CIIU

Sección	División	Grupo	Clase	Descripción de Clase
G	46	466	4661	Venta al por mayor de combustibles sólidos, líquidos y gaseosos y productos conexos

Fuente: (Naciones Unidas, 2009)

De lo mencionado en la Tabla 1, la actividad principal se determina como sigue:

- **Sección G:** Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas
 - **División 46:** Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.
 - **Grupo 466:** Otras Actividades de Venta al por Mayor Especializada
 - **Clase 4661:** Venta al por mayor de combustibles sólidos, líquidos y gaseosos.

Dentro de esta clase se ubican todas las empresas ecuatorianas que comercializan al por mayor combustibles, grasas, lubricantes y aceites como: carbón vegetal, leña, nafta, petróleo crudo, diesel, gasolina, butano, propano, aceite, grasas lubricantes, entre otros. (Naciones Unidas, 2009)

En la práctica, esta clasificación es utilizada, aún en las versiones propias de cada país, para facilitar el flujo de información necesaria para el análisis y evaluación del funcionamiento de la economía de un país a lo largo del tiempo y sin dejar de lado algunos países lo utilizan para la recaudación de impuestos. (Naciones Unidas, 2009)

En Ecuador, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en relación con lo mencionado antes, emitió la Clasificación Nacional de Actividades Económicas 4.0 en junio de 2012, donde se explican las actividades de cada sección asentadas a la realidad del país. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2012)

1.1.2. Sector Comercial en Ecuador

La fuerza laboral ecuatoriana participa en el sector minero, manufacturero y comercial, abarcando a más de 536 mil personas contratadas a nivel nacional, el 56 % del personal ocupado empresarial, para efectos de esta investigación analizaremos el sector G–Comercial en el país. (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2023)

El (Banco Mundial, 2023) define al comercio como “un motor de crecimiento que genera empleos reduce la pobreza y aumenta las oportunidades económicas” y en Ecuador el sector comercial abarca más del 50% de las empresas medianas y grandes. Este sector genera más de 255 mil empleos a nivel nacional, concentrando más de 25% del personal ocupado empresarial y aportando a la economía familiar con \$4.384 millones de dólares.

En 2021, la producción empresarial se valoró en \$94.213 millones de dólares, de los cuales, el sector comercial se encuentra entre los tres sectores más importantes para el país, solo por debajo de la industria manufacturera, con una participación del 14% en la producción total. (INEC, 2023)

Por tanto, considerando la ubicación geográfica del país y su amplia diversidad, como es la presencia del tan preciado **Oro Negro**, no es casualidad que los gobiernos hayan encontrado un amplio mercado de extracción, refinamiento y comercio de este material. Llegando así en unos años a que su economía dependa directamente de este producto, mismo que será analizado a lo largo de esta investigación en lo que respecta al tratamiento de las cuentas por cobrar, provisión de las mismas y políticas de cobro. (INEC, 2023)

1.1.3. El petróleo en la economía ecuatoriana.

El petróleo es un recurso natural no renovable que se encuentra presente en varias partes del mundo, y específicamente nuestro país cuenta con una presencia importante de este material en regiones como Santa Elena, Esmeraldas y el Oriente Ecuatoriano.

En Ancón, península de Santa Elena, se descubrió el primer pozo petrolero del país, y desde esa fecha los gobiernos se han comprometido con la explotación, refinación y comercialización de este recurso. (El Comercio, 2012)

Hasta la década de los 70 la explotación y exportación de petróleo en Ecuador no superaba más del 6% del total de las exportaciones del país, entre 1960 y 1971 se dejó de exportar petróleo, únicamente se producía para el consumo interno. El motivo fue que no se obtuvieron los resultados comerciales esperados. (El Comercio, 2012)

A finales de los años 60, el estado ecuatoriano en concesión con Texaco descubrió los primeros pozos comerciales en la región amazónica, específicamente en Lago Agrio, esto hace que desde el siguiente año empresas extranjeras vuelvan a tener interés en el petróleo ecuatoriano y así el país realizó una concesión de 4 millones de dólares a diferentes compañías explotadoras. (El Comercio, 2012)

1.1.4. Comportamiento del Sector CIIU 4661: Venta al por mayor de combustibles sólidos líquidos y gaseosos.

En Ecuador, desde el año 2019 hasta 2022 se han registrado un total de **1439** empresas en el código G4661.01 (Venta al por mayor de petróleo crudo), G4661.02 (Venta al por mayor de combustibles sólidos, carbón vegetal, leña madera turba) y G4661.03 (Venta al por mayor de combustibles líquidos, nafta. Gasolina, biocombustibles incluye grasas, lubricantes y aceites, gases licuados de petróleo, butano y propano), de las cuales se dividen en empresa grandes, medianas, pequeñas y microempresas, tal y como se muestra en la Figura 1. (Superintendencia de Compañías, 2023)

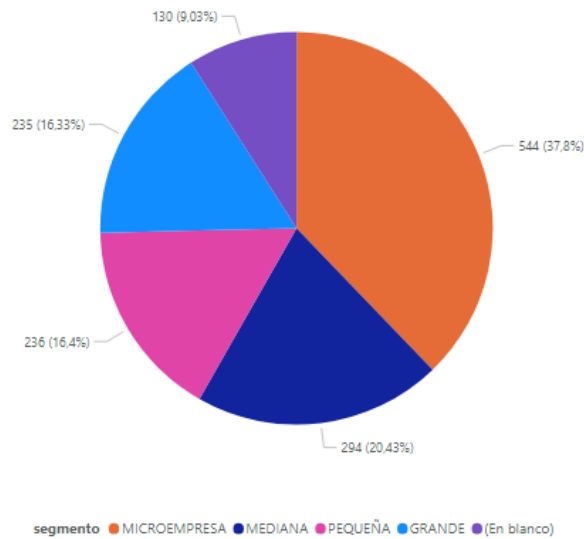


Figura 1. Número de Empresas Activas por Segmento

Fuente:(Superintendencia de Compañías, 2023)

Como evidenciamos el 37 % de las empresas de este sector son microempresas, que corresponde a un segmento en donde la nómina está por debajo de las 10 personas, y que suelen tener ingresos totales de 4 millones de dólares. Por otro lado, el 16% de las empresas mencionadas son grandes empresas, por lo general pertenecen al grupo de contribuyentes especiales en el Servicios de Rentas Internas y presentan unos ingresos totales mayores a 21 millones de dólares. Por este motivo y considerando la información disponible en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, se analizará la información de 50 de las 235 grandes empresas.

Estas empresas se encuentran en Pichincha (68) y Guayaquil (123), tal y como se muestra en la Figura 2.

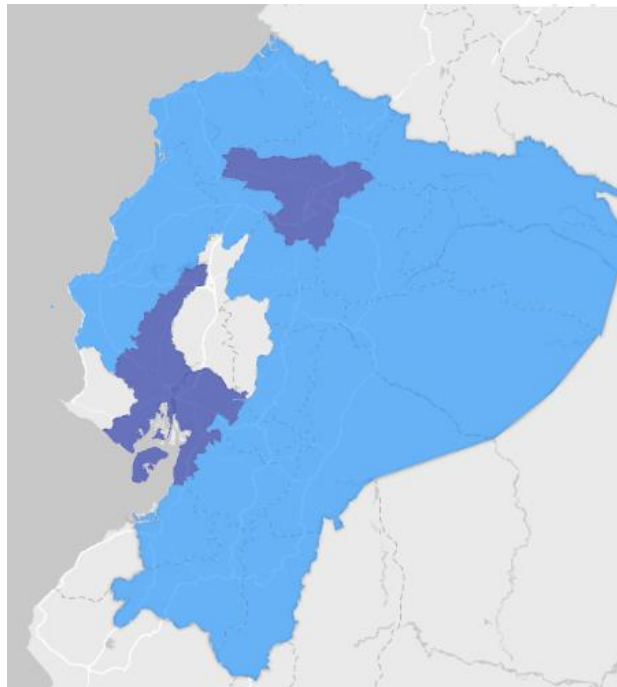


Figura 2. Geolocalización mayoritaria de Grandes Empresas
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

1.1.4.1. Empresas comercializadoras de petróleo crudo.

En la actualidad Ecuador extrae alrededor de 480 mil barriles diarios de petróleo, de los cuales el 30% es destinado para el consumo interno, es decir son destinados para la elaboración de derivados refinados en el país, como, por ejemplo, gas, gasolina y diesel, pero debido a los subsidios que el gobierno otorga a sus habitantes, estos son productos que producen pérdidas; por tanto, el principal aporte del petróleo en la economía es producto de las exportaciones de crudo. (Larrea, 2022)

Desde el año 2015, la tendencia de exportación de barriles de petróleo se ha mantenido en un promedio de 13 mil barriles, pero a partir del año 2020 la tendencia se mantiene en la baja de más del 7% anual. Esto último no ha afectado relativamente a la economía del país, debido a la coyuntura regional de la guerra de Ucrania, que ha mantenido los precios del barril del petróleo por encima del valor real. (Larrea, 2022)

El sector de comercio de petróleo crudo está amenazado por el cierre del Bloque 43 ITT y el aumento de la importación de derivados de petróleo, durante los años 2015 a 2019 la tendencia al igual que las exportaciones se ha mantenido estable, pero desde 2020 las importaciones de derivados del petróleo han absorbido más del 50% de las exportaciones de crudo.(Superintendencia de Compañías, 2023)

En el año 2022, en el sector comercial de crudo en Ecuador, hay 7 grandes empresas, 5 de las cuales están en la provincia del Guayas, 1 en Pichincha y 1 en Manabí.

Tabla 2. Empresas Comercio Petróleo Crudo 2022

Empresa	Provincia	Ingreso Total
Vepamil S.A.	GUAYAS	\$ 279.674.903,10
Masgas S.A.	PICHINCHA	\$ 263.332.751,84
Corpetrolsa S.A.	GUAYAS	\$ 257.384.675,31
Agnamar S.A.	GUAYAS	\$ 196.274.773,45
Oceanoil S.A	MANABI	\$ 19.237.455,92
Expodelta S.A.	GUAYAS	\$ 18.571.161,33
Productos Del Petroleo S.A Petroport	GUAYAS	\$ 7.524.247,47

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Una de las preocupaciones actuales del estado, es la relación entre la balanza comercial de exportaciones de petróleo crudo e importaciones de derivados del mismo, una vez que las importaciones superen a las exportaciones Ecuador se convertirá en un importador neto de petróleo y así llegará el fin del periodo petrolero en el país; que según expertos este fenómeno se puede hacer realidad en 2029. (Larrea, 2022)

1.1.4.2. Principales empresas de venta al por mayor de combustibles sólidos, carbón vegetal, leña madera turba

El carbón vegetal es un producto energético natural y renovable proveniente de la madera, pertenece a la familia de los combustibles sólidos, y se lo reconoce por ser un material seco, ligero y altamente combustible, en los últimos años el consumo de carbón de origen vegetal a nivel mundial ha aumentado en aproximadamente un 4%. (Jiménez et al., 2022)

Las propiedades estándar para exportación y comercialización del carbón vegetal según la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO), 1983) deben contener carbono fijo y puro del 75%, y menos del 10% de humedad, si estas variables se encuentran superiores a lo establecido, es un indicativo que el material ha sido manipulado en cuanto a su proceso de elaboración o peso al momento de transportar.

La Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación en 2017 plantea el uso de la madera como fuente de energía puede reducir las emisiones de gases de efecto invernadero.

En Ecuador la principal problemática de explotar este combustible sólido es el método de producción artesanal con el cual se elabora, son ineficientes y demandan gran cantidad de energía, por lo tanto, generan una gran contaminación ambiental, afectando la calidad de aire y vida de la localidad. (Jiménez et al., 2022)

En el año 2022 se encuentran registradas 9 empresas comercializadoras de combustibles sólidos, de las cuales 7 se localizan en guayas y 2 en pichincha. A diferencia del sector anterior, una empresa es grande y las demás son entre medianas y pequeñas.

Tabla 3. Empresas comercializadoras de combustible sólido

Empresa	Provincia	Ingreso Total
TERMINAL NAVIERO PETROLERO TERNAPE PETROLEUM S.A.	GUAYAS	\$ 14.192.202,07
TUBEC S.A.	GUAYAS	\$ 1.229.813,63
CERITOP S.A.	GUAYAS	\$ 920.404,25
ECOPROYECTAMOS S.A.	PICHINCHA	\$ 419.087,15
CARBONQUIL S.A.	GUAYAS	\$ 196.864,21
PROINFECUA PROYECTOS DE INFORMATICA DEL ECUADOR C.A.	PICHINCHA	\$ 100.942,49
MEBIERA S.A.	GUAYAS	\$ 81.983,41
ABAKUA S.A.	GUAYAS	\$ 69.305,32
LA CARBONERA EC COALCOMPANY S.A.	GUAYAS	\$ 65.790,13

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Al ser un sector que no se encuentra apoyado por parte del gobierno, podemos evidenciar que es significativamente más pequeño y se encuentra menos presente que el sector de venta de petróleo crudo, con apenas \$ 2 millones de ingresos totales.(Superintendencia de Compañías, 2023)

Actualmente, el país se encuentra investigando métodos de producción de combustibles sólidos con tecnología de alta productividad a partir de residuos agroindustriales como soporte, debido a que los métodos actuales utilizados son ineficientes como por ejemplo en la quema en fosas de tierra, se desperdicia gran cantidad de materia prima al producir, y al momento de recolectar se mezcla con la tierra y la calidad se ubica en un nivel inferior al estándar recomendado. (Anchundia, 2022)

Muchas personas de las zonas rurales practican esta actividad como un complemento a sus labores cotidianas, por motivo de la precariedad del sector con relación al avance tecnológico y metodológico de elaboración, aunque varios estudios mencionen que es de vital importancia la producción de este material en las zonas rurales del sector. (Anchundia, 2022)

1.1.4.3. Principales empresas gasolineras

A nivel internacional los combustibles líquidos son productos provenientes principalmente de la destilación del petróleo líquido, y cuando son procesados su clasificación se realiza con relación a la viscosidad y fluidez. (Klinkin Deal Spain S:L, 2023)

En Ecuador estos productos tienen una participación importante en la economía ecuatoriana, e incluyen diferentes clases de gasolina, combustibles de aviación, de uso marino y residuales. Las empresas autorizadas para la comercialización de estos productos son las estaciones de servicios y los depósitos para combustibles naviero nacional, internacional y transporte aéreo; cada una debe cumplir con las diferentes normas técnicas de funcionamiento y tratamiento ambiental de los combustibles líquidos. (Instituto Ecuatoriano de Normalización, 2003)

El comercio de combustibles líquidos como la gasolina, es un componente importante para la economía ecuatoriana, por este motivo los cambios con relación a subsidios y fijación de precios, como los ocurridos en julio de 2020, tienen un gran impacto en las arcas del país. Durante este tiempo las gasolinas Extra, Eco y Diesel han sufrido modificaciones mensuales, con fluctuaciones de al menos 60 centavos en los últimos quince meses. (El Universo, 2021)

Hace 7 años, el país tuvo una gran y abrupta caída del precio del barril del petróleo, el cual paso de más de \$100,00 a menos de \$25.00, esto produjo una pérdida masiva de trabajo formales, por el incremento de la deuda interna y externa. Por otro lado, considerando los eventos coyunturales de la Guerra entre Rusia y Ucrania, el valor del barril del petróleo vuelve a subir, y eso da a los ecuatoriano la esperanza de volver a la bonanza, pero estos ingresos no contemplados se ven afectado por la subvención de la gasolina de venta al público. (España, 2022)

Por este motivo, es lógico que al bajar el precio del petróleo el estado tiene que compensar el vacío fiscal con otros productos y principalmente se ha visto afectado la industria del comercio de combustible, esto ha provocado que el transporte, maquinarias, insumos y toda las cadenas de producción y distribución se encarezcan y el costo de vida aumente.(España, 2022)

En la actualidad, existen varias empresas que comercializan gasolina, uno de los combustibles líquidos más importantes, en ecuador. Las que presentan mayor participación en los mercados son las estaciones de servicio de Masgas S.A, Petroecuador, Primax, Terpel, entre otros, muchas de estas empresas a partir de Julio de 2022 con relación a lograr una sostenibilidad ambiental en el país, comenzarán a comercializar la gasolina Eco Plus y así también generar empleos a nivel nacional y que las divisas se queden circulando en la economía. (Diario El Universo, 2022)

En el año 2022 se encuentran registradas 68 grandes empresas comercializadoras de combustibles líquidos, de las cuales la mayor concentración se encuentra en Guayas (33) y Pichincha (17).

Las empresas que se encuentran liderando el mercado superando los \$100 millones de dólares en ingresos, son 7 empresas ubicadas en Guayas, Pichincha y Santo Domingo, según el siguiente detalle:

Tabla 4. Empresas Comercializadoras de Combustibles Líquidos Ecuador

Empresa	Provincia	Ingreso Total
Primax Comercial Del Ecuador Sociedad Anónima	Pichincha	\$ 1.163.530.254,95
Terpel-Comercial Ecuador Cia.Ltda.	Guayas	\$ 724.774.857,49
Petróleos De Los Ríos Petroleros C.A.	Santo Domingo De Los Tsáchilas	\$ 342.647.733,47
Servicios Ecuador C.L.	Wfse Pichincha	\$ 198.832.813,23
Duragas Sa	Guayas	\$ 150.591.180,58
Administración Estratégica Gasolineras Ecuador Cia.Ltda.	De Del Guayas Adesgae	\$ 123.274.744,81
Conauto C.A.	Guayas	\$ 103.417.119,25

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

1.2. Cuentas por Cobrar y Provisión Cuentas Incobrables

1.2.1. Cuentas por Cobrar

Cuando hablamos de comercio, hacemos referencia a las empresas que mantienen circulando y dinamizando la economía, pero previo a realizar un análisis detallado del sector comercial de petróleo y combustibles sólidos y líquidos, debemos responder preguntas básicas como: ¿Qué es una empresa?, ¿Qué es un ciclo económico?, ¿Qué es contabilidad?, ¿Qué son Activos?, entre otros.

Entonces, una empresa se define como una organización, en donde converge el talento humano y los medios económicos, con el único objetivo de producir o comercializar bienes o la prestación de un servicio, buscando rendimientos económicos a futuro (Montesinos, 2015). En Ecuador, toda empresa o sociedad registrada en la Superintendencia de Compañías y Seguros según el (Servicio de Rentas Internas (SRI), 2017) están obligadas a llevar contabilidad.

Ahora, ¿Cuál es el concepto de contabilidad?, según el (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IFRS), 2018) en el Marco Conceptual para la Información Financiera, la contabilidad es el proceso de identificar, medir y comunicar la información financiera de una empresa a los usuarios internos o externos. Esta información se presenta en los estados financieros que resumen el estado de situación financiera, el estado de resultados, estado de evolución del patrimonio y el estado de flujos de efectivo y notas aclaratorias.

También, podemos encontrar qué según (Lara & Lara, 2008) la contabilidad es un arte, ciencia, técnica y disciplina en donde se enseñan las normas y procedimientos para registrar las operaciones efectuadas por las diferentes empresas; mismas que sirven para elaborar información de utilidad para la toma de decisiones económicas.

Sin embargo, según (J. M. López, 2022) si tomamos conceptos más generales, podemos definir a la contabilidad como un proceso con el fin de realizar una imagen clara y fiable de los resultados y la situación patrimonial.

Como podemos evidenciar, todas las definiciones tienen en común, que posicionan a la contabilidad como un proceso clave dentro de una empresa, con el fin de recopilar información relevante para los usuarios internos y externos, y presentarlos en estados financieros con el objetivo de la toma de decisiones de la alta dirección.

El sector sujeto de estudio de la presente investigación se ubica por una parte en lo que (Montesinos, 2015) define como Unidades Económicas Comerciales, que desarrollan actividades únicamente de venta de bienes producidos por terceros, y por otro lado también pertenecen a las Unidades Económicas Industriales, que desarrollan actividades en donde se adquiere o explota una materia prima, para luego transformarla y así poder vender un producto con características diferentes a las iniciales.

Cuando el mundo exterior converge con las Unidades Económicas mencionadas se establece el ciclo económico de valores de una empresa, en donde la empresa realiza la venta de sus productos y a cambio recibe una contraprestación o reconocimiento que en principio son monetarias. Para esto cada empresa tiene su serie de procesos industriales, comerciales, contables, entre otros. (Montesinos, 2015)

Este proceso de compra – venta e inversión – financiamiento, da lugar al flujo real o económico y al flujo financiero o monetario, cada uno de estos miles de movimientos u operaciones que realiza una empresa a lo largo de un año fiscal se lo puede registrar según las características de activos (inversiones) o pasivos y patrimonio (financiamiento). Toda esta información necesita ser recopilada por un sistema financiero, que como habíamos revisado anteriormente es la contabilidad. (Montesinos, 2015)

Los principales aspectos o grupo de cuentas presentes al momento de realizar el proceso contable son los Activos, Pasivo y Patrimonio, y para los objetivos de esta investigación nos concentraremos en los Activos, considerando que se definen como “Un activo es un recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados”. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IFRS), 2018)

Para una mejor comprensión del lector, podemos desagregar cada parte de la definición anterior, teniendo que las cuentas por cobrar pertenecen a los activos porque:

- Son recursos controlados por la empresa, debido a que una vez que el usuario o deudor realiza el trámite para obtener un crédito en la empresa, esta promesa de pago queda en poder de la empresa y todos los acuerdos de pago benefician a la misma.
- Se espera recibir beneficios futuros, como por ejemplo intereses por el financiamiento y la respectiva recaudación de fondos.
- Pueden ser corrientes o no corrientes, considerando que estos métodos de financiamiento pueden ser a corto, mediano o largo plazo, en donde, cuando el plazo de cobro es menor a un año se considera corto plazo y con un plazo mayor a un año se considera largo plazo.

Ahora que conocemos a que grupo de cuentas contables pertenecen las cuentas por cobrar es hora de definir puntualmente estas cuentas, según (Warren Contabilidad Financiera) las cuentas por cobrar son el resultado de las ventas a crédito y generalmente se traducen en clientes o documentos por cobrar. Estas cuentas incluyen todas las promesas de recibir dinero de terceros, mismas que pueden ser personas, empresas u otras organizaciones, cabe mencionar que estas cuentas por cobrar representan un factor importante del activo circulante total.

En el momento en que una empresa tiene cuentas por cobrar debe considerar que se encuentra administrando instrumentos financieros, debido a que son un contrato que genera tanto un activo financiero o instrumento de inversión para una empresa, y un pasivo financiero o instrumento de financiamiento para otra empresa. (Pereira & Grandes, 2016)

Siguiendo esta línea de concepto, el (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2009) en la sección 11 párrafo 11.5 considera a las cuentas, pagarés y prestamos por cobrar como instrumentos financieros aplicables a la norma, pero antes de analizar el reconocimiento contable de los activos financieros, es importante considerar también conceptos como liquidez y rotación de cartera como conceptos lógicos sobre la gestión de las cuentas por cobrar.

La liquidez es una de las razones financieras más importantes dentro de una empresa, se define como la capacidad de cumplir con las obligaciones de corto y largo plazo, por lo que, si no se maneja un análisis y control eficiente, la capacidad de pago se puede comprometer y generar pérdidas en los estados de resultados. (Arroba et al., 2018) Es decir, que cuantas más ventas a crédito sin control realice la empresa, menos efectivo circulante o corriente tendrá disponible para cumplir con las obligaciones con terceros o su propio talento humano.

Por otro lado, la rotación de cartera es un ratio financiero que permite realizar un análisis de la efectividad de las políticas de crédito y cobranza, $\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas a crédito}}$, este indicador mide el número de veces que se recauda la cartera de clientes. El resultado de este indicador se espera que sea menor a la rotación de proveedores. Es decir, se tiene que asegurar que el efectivo destinado a cumplir con las obligaciones con los proveedores ingrese antes de los plazos de pago. (Merchán, 2018)

En la era digital y en el mercado competitivo que se encuentran las empresas, cada día hay más opciones para que se realicen transacciones de venta a crédito, estos métodos son usados en busca de elevar el nivel, confiabilidad y dignidad a los diferentes tipos de negocios.(Aguirre, 2009)

Con este tipo de acciones los comerciantes pueden inspirar un sentimiento de confianza a sus iguales en acuerdos comerciales y a los clientes en general, demostrando así que la empresa tiene una estructura fuerte para poder financiar las necesidades o preferencias de sus clientes, hoy en día casi ningún comerciante realiza todas sus ventas al contado, por motivo de que varios productos al superar los \$100,00 la mayoría de clientes buscan métodos de pago, que se ajusten a su nivel de ingreso y así poder satisfacer la necesidad de compra en el momento que lo desea.

Las tarjetas de crédito juegan un papel importante en la dinamización de la economía y del ciclo económico de las empresas, y la ventaja que tiene para la empresa o el comercio es que el cupo del crédito y las políticas de cobro no son responsabilidad de la empresa, pero ¿Qué pasa cuando una persona natural o jurídica no es sujeto calificable de crédito en las instituciones financieras?, ahí es cuando el crédito directo de las empresas gana poder en el mercado adquisitivo.

Este sistema de crédito directo muchos comercios lo utilizan como una estrategia para aumentar las ventas, pero a diferencia de las tarjetas de crédito este sistema debe ser controlado por la empresa y contar con las suficientes políticas de crédito, para que la persona que lo solicite sea analizada correctamente y se otorgue el cupo de crédito que pueda pagar. Este sistema necesariamente debe ser incluido dentro de los registros contables como cuentas por cobrar que aborda todo lo anteriormente mencionado.

1.2.2. Importancia de la Política de Crédito

Considerando que la venta a crédito es una inversión de alto riesgo que asume un comercio para satisfacer una necesidad del cliente, socio o usuario, se deben establecer reglas o normas para poder controlar y estandarizar criterios de decisión, y esto es lo que se conoce como Política de Cuotas. Este documento, norma, lineamiento o reglamento es imprescindible debido a que brinda una facilidad de delegación de autoridad y la creación de asesores de crédito que puedan comunicar a los clientes la metodología de cómo la empresa otorga el crédito, y, por ende, evitar las pérdidas de tiempo a los supervisores, ya que al tener las reglas claras las preguntas innecesarias disminuyen y puede realizar otras actividades de mayor importancia (Del Valle, 2023).

Cada empresa o comercio define la rigurosidad de la Política de Crédito, analizando el riesgo del producto que comercializan o el servicio de ofrecen, pero lo mínimo que deberían considerar para otorgar un crédito a un cliente es un análisis de la capacidad de pago con relación a sus ingresos, y en caso de considerarlo necesario el respaldo de garante o garantes. Dentro de este documento debe incluir toda la metodología de funcionamiento de los créditos (intereses, métodos de provisión, máximos de endeudamiento, tiempo, plazos, entre otros) y los diferentes requisitos para poder aplicar al crédito como por ejemplo ser mayor de edad y estar asegurado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, como evidencia que el aplicante tiene un trabajo estable (FINCOMERCIO LTDA., 2023)

Es importante mencionar que cada comercio tiene la libertad de estructurar según su autonomía responsable la metodología de aprobación de créditos, como por ejemplo por medio de un comité de evaluación de crédito, asesores de crédito, entre otros. Esto ayuda a simplificar los procesos y generar mayor satisfacción al cliente final, socio o usuario.

1.2.3. Reconocimiento de las Cuentas por Cobrar.

Para efectos de la presente investigación, como hemos mencionado nos concentraremos en las cuentas por cobrar provenientes de actividades comerciales, que para la empresa se convierten por medio de una factura en un derecho legal de recibir un importe monetario u otro activo financiero como contraprestación, o en otras palabras se estudiará a los deudores comerciales como lo define (Montesinos, 2015).

Cuando el producto o servicio es entregado, la empresa tiene el derecho de emitir una factura y registrar el acuerdo de pago dentro de sus registros contables, para esto considerando lo acordado en el contrato de crédito, la empresa tiene dos posibles opciones:

- a) El cliente entrega a la empresa un valor como entrada previo a la entrega del bien (Ejem: Compra de un bien inmueble), para esta situación el asiento sería el siguiente:

	Debe	Haber
Bancos	\$x,xx	
Anticipo a Clientes		\$x,xx

Cuando la empresa entregue el bien por el que se realizó el anticipo, y se otorga crédito al cliente por la diferencia, el asiento contable sería el siguiente:

	Debe	Haber
Anticipo a Clientes	\$x,xx	
Cuentas por Cobrar	\$x,xx	
Ventas		\$x,xx

- b) Por otro lado, la empresa puede otorgar el crédito sin ningún desembolso de dinero u otro activo financiero previo a la entrega del producto o servicio según el contrato de crédito, en este caso el asiento sería el siguiente:

	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar	\$x,xx	
Ventas		\$x,xx

Para el reconocimiento de estos movimientos, las NIIF establecen que debe existir una valoración inicial y una posterior, para la valoración inicial según el (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2009) se lo medirá al precio de la transacción o valor razonable, es decir por el valor que se presenta en la factura, en donde se incluirá los costos de transacción, operación y demás que la empresa considere pertinente, si revisamos los ejemplo de la NIIF, tenemos lo siguiente:

- “Para bienes vendidos a un cliente a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por cobrar al importe sin descontar de la cuenta por cobrar en efectivo de esa entidad, que suele ser el precio de la factura.”

Para la valoración posterior, que se lo realiza en el momento que termina el plazo de la deuda o el año fiscal, es importante diferenciar entre los créditos a corto y largo plazo y se revisará a continuación:

- Cuando los créditos tienen un plazo de vencimiento menor a un año, la valoración posterior puede realizarse a valor nominal, debido a que el valor del dinero o efectivo recibido no ha perdido un valor significativo en el tiempo, es decir el costo de no contar con el dinero y realizar la venta a crédito no afecta en demasía a los flujos de efectivo.(Montesinos, 2015)
- Por otro lado, cuando los créditos tienen un plazo de vencimiento mayor a un año, se debe respetar el criterio general y realizar la valoración posterior al valor amortizado, es decir que se incluye los costos de operación y la imputación considerable de intereses a lo largo del tiempo. Entonces, la diferencia entre el valor nominal y el valor razonable se registra como ingreso financiero. (Montesinos, 2015)

1.2.4. Provisión de Cuentas Incobrables

Aun cuando una empresa se esfuerce en establecer un proceso riguroso de calificación de los sujetos de crédito, siempre existe el riesgo inherente de que se filtren los sujetos indeseables que presentan información fraudulenta para calificarse, pero resultan siendo malos pagadores. Este comportamiento nocivo de algunos clientes, socios o usuarios afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa generando gastos que pueden convertirse en pérdidas dentro del ejercicio contable. Para esto la contabilidad aconseja establecer la provisión para posibles incobrables, esto no es más que reconocer un gasto en el ejercicio económico corriente, para afrontar cuentas de difícil o imposible recuperación a futuro. (Zapata, 2017)

Una cuenta por cobrar se puede castigar o dar de baja usando la provisión cuentas incobrables, es decir eliminar de los registros contables las cuenta de difícil recuperación, cuando cumplan con al menos una de las siguientes condiciones:

- Se encuentre dentro de incobrables durante 5 años o más.
- Haya transcurrido más de tres años desde el vencimiento del plazo de pago.
- En caso de ser personas naturales se hayan declarado insolventes.
- En caso de personas jurídicas o sociedades se encuentren liquidadas.
- Se encuentre prescrita la acción de cobro.
- Fallecimiento con renuncia de herencias por parte de herederos. (Zapata, 2017)

Una vez que una cuenta cumpla con alguna condición de las mencionadas, contablemente se realiza un asiento que elimine la cuenta por cobrar, disminuyendo la provisión de cuentas incobrables, y en caso de ser insuficiente, aumenta el gasto de cuentas incobrables.(Zapata, 2017)

Por otro lado, otros autores consideran que las cuentas incobrables deben reconocerse como gastos de venta, ya que se encuentran vinculados directamente con la venta a crédito de mercadería. (Y. López & Caballero, 2016)

1.2.5. Métodos de medición de la provisión de cuentas incobrables

Cuando no tenemos certeza de que un sujeto de crédito calificado pueda cumplir con los acuerdos de pago establecidos en el contrato de crédito, podemos apoyarnos con los criterios de incertidumbre que presenta el proceso contable, para esto, se tienen que realizar estimaciones, para las cuentas incobrables o irrecuperables, objeto de la presente investigación. (Y. López & Caballero, 2016)

La determinación del importe que se disminuye de la cuentas por cobrar, es decir para provisionar las cuentas incobrables, puede ser calculado por dos métodos:

Este método consiste en estimar el importe previo a obtener evidencia y decidir si se podrá realizar el cobro a ciertos clientes, para esto tenemos varios tipos de cálculo:

- Método Global

Este método se utiliza cuando el universo de clientes sujetos de créditos es lo suficientemente grande como para analizar cada cuenta individualmente, para usarlo se debe considerar dos factores importantes, el número de clientes y la experiencia de años anteriores.

Para la estimación del importe de la cuentas incobrables este método permite determinar, bajo la autonomía responsable de la empresa, el porcentaje del tanto por ciento aplicable para el ejercicio fiscal, pero debe mantener relación y concordancia con las porcentajes de los años anteriores.

- Método Analítico o de Clasificación de Cuentas por Antigüedad de Saldos

Este método al contrario del anterior es factible para las empresas que no tienen una gran cantidad de clientes sujetos de crédito, debido a que consiste en el estudio de cada cuenta individualmente, para la estimación se considera tres aspectos de solvencia o capacidad de pago:

Aspecto	Consideración
Antigüedad de Saldo	El análisis se realiza según la antigüedad de la cuenta, en donde una cuenta vieja se considera peligrosa y se analiza según la probabilidad de cobro, y mientras menor es la probabilidad de cobro, más alto es el porcentaje de incobrabilidad.
Tendencia de la Cuenta	El análisis se realiza según los movimientos de la tarjeta, en donde si los cargos son más altos que los abonos la probabilidad de cobro disminuye y es posible que suspenda los pagos en un futuro cercano, por lo tanto, el porcentaje de incobrabilidad será más alto.
Grado de Aprovechamiento de Facilidades	Las facilidades de pago son usadas generalmente por las empresas para alivianar las cuotas a los sujetos de crédito, y en el caso de no aceptarlo se entiende que la liquidez del deudor se encuentra comprometida y lo más probable es que se deje de abonar, y el porcentaje de incobrabilidad será más alto.

Para que este método sea sostenible se clasifica a los clientes en tres grupos, y el análisis anterior se realizará con base a esta clasificación y los porcentajes de incobrabilidad establecido por la autonomía responsable de la empresa, estos grupos son:

Aspecto	Consideración
Clientes Buenos	Hace referencia a clientes que la entidad cobrará oportunamente y en condiciones normales
Clientes Malos	Hace referencia a los clientes que es imposible de recuperar
Clientes de Cobro Dudoso	Hace referencia a los clientes que producto del análisis anterior, hace dudar de la solvencia, aunque aún puede ser una cuenta recuperable.

1.2.6. Método Servicios de Rentas Internas

Para efectos de la deducibilidad de impuestos cada país establece el importe que las empresas podrán reconocer como gastos deducibles en un ejercicio fiscal, cada empresa bajo su autonomía responsable puede acoger cualquier método presentado anteriormente, pero en el caso de que el importa calculado sea mayor al importa autorizado por el SRI, la diferencia deberá ser considerada como gasto no deducible.

El método de provisión según el (Servicio de Rentas Internas (SRI), 2017) “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 de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total”

Una vez que una deuda se considera de riesgo o de difícil cobro, la empresa según el método elegido tiene que registrar la provisión de las cuentas incobrables, de la siguiente manera:

	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar	\$X,XX	
Provisión de Cuentas por Cobrar		\$X,XX

2. VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES EN LAS COMPAÑÍAS COMERCIALIZADORAS DE COMBUSTIBLES, SÓLIDOS, LÍQUIDOS Y GASEOSOS EN ECUADOR AÑOS 2019-2022

Para el análisis de la información se tomará en cuenta los datos de las cincuenta (50) mejores empresas del sector de Combustibles, Sólidos, Líquidos y Gaseosos en Ecuador desde el año 2019 hasta el año 2022, misma que será resumida en una matriz comparativa anual, en donde se considera los campos de importe de cuentas por cobrar, provisión de cuentas incobrables, importe neto en libros, método de provisión y las observaciones o consideraciones para una mejor comprensión.

Para efectos del presente estudio se ha realizado el levantamiento de información siguiendo la siguiente metodología:

1. Reconocer las cincuenta (50) empresas con los mejores ingresos anuales del sector en las tablas de datos de las Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
2. Revisar la disponibilidad de información completa en los informes de auditoría externa y las notas a los mismos.
3. Identificar las empresas “Habilitadas para comparación”.
4. Levantar los datos relacionados a cuentas por cobrar, total activos, total activos corrientes, provisión de cuentas incobrables.

Una vez ejecutado lo anteriormente mencionado, tenemos que en el sector estudiado existen 218 empresas registradas desde el 2019, y el listado de las cincuenta (50) mejores empresas es el siguiente:

Tabla 5. Listado de las 50 mejores empresas del sector

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
1	G4661,03	PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR SOCIEDAD ANONIMA	PICHINCHA	\$ 697.682.121,00
2	G4661,03	TERPEL-COMERCIAL ECUADOR CIA.LTDA.	GUAYAS	\$ 253.661.877,00
3	G4661,03	PETROLEOS DE LOS RIOS PETROLRIOS C.A.	SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	\$ 234.139.968,50
4	G4661,01	MASGAS S.A.	PICHINCHA	\$ 170.051.328,00
5	G4661,01	VEPAMIL S.A.	GUAYAS	\$ 147.287.733,83
6	G4661,03	DURAGAS SA	GUAYAS	\$ 125.047.103,00
7	G4661,01	CORPETROLSA S.A.	GUAYAS	\$ 122.431.336,00
8	G4661,03	ENI ECUADOR S.A.	PICHINCHA	\$ 98.385.662,70
9	G4661,03	CONAUTO C.A.	GUAYAS	\$ 82.548.602,20
10	G4661,03	CEPSA S.A.	PICHINCHA	\$ 45.040.574,50
11	G4661,03	SERVICIOS WFSE ECUADOR C.L.	PICHINCHA	\$ 40.523.743,00

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
12	G4661,03	ENERGYGAS S.A.	PICHINCHA	\$ 32.931.489,30
13	G4661,03	COMPANIA NACIONAL DE GAS CONGAS CA	PICHINCHA	\$ 30.875.160,50
14	G4661,01	AGNAMAR S.A.	GUAYAS	\$ 26.608.571,15
15	G4661,03	LUBRIVAL S.A.	GUAYAS	\$ 25.534.849,10
16	G4661,03	COMPANIA DE COMERCIO INDUSTRIA Y SERVICIOS PETROLEROS PETROWORLD S.A.	PICHINCHA	\$ 20.671.252,50
17	G4661,01	EXPODELTA S.A.	GUAYAS	\$ 19.274.482,00
18	G4661,03	SERVICIOS Y COMERCIO PETROLEROS SERCOMPETROL SOCIEDAD ANONIMA	GUAYAS	\$ 19.015.097,60
19	G4661,03	PETROCEANO S.A.	MANABI	\$ 17.677.882,70
20	G4661,01	OCEANOIL S.A	MANABI	\$ 16.473.389,60
21	G4661,03	LUBRILACA C.LTDA.	GUAYAS	\$ 16.343.075,00
22	G4661,03	COMBUSTIBLES DEL ECUADOR S.A. COMDECSA	PICHINCHA	\$ 16.010.085,60

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
23	G4661,03	COMPANIA DE ECONOMIA MIXTA AUSTROGAS	AZUAY	\$ 15.141.066,30
24	G4661,03	AUTOVENTAS-WAY S.A.	PICHINCHA	\$ 14.560.078,00
25	G4661,03	ROTDIUR S.A.	GUAYAS	\$ 14.132.982,30
26	G4661,03	ADECAMOR CIA. LTDA.	PICHINCHA	\$ 13.644.179,00
27	G4661,03	GESURYMACA S.A.	GUAYAS	\$ 12.201.459,50
28	G4661,03	OSCAR SALAZAR PINTO OSP COMERCIALIZADORA CIA. LTDA.	PICHINCHA	\$ 11.808.069,80
29	G4661,03	ADMINISTRACION ESTRATEGICA DE GASOLINERAS DEL ECUADOR ADESGAE CIA.LTDA.	GUAYAS	\$ 11.263.210,00
30	G4661,03	GAITALIN S.A.	GUAYAS	\$ 11.162.500,60
31	G4661,03	BIOFACTOR S.A.	GUAYAS	\$ 10.822.596,33
32	G4661,03	ESAIN SA	PICHINCHA	\$ 10.313.801,60
33	G4661,03	COMPANIA DE ECONOMIA MIXTA LOJAGAS	LOJA	\$ 9.850.416,43

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
34	G4661,03	ESTACION DE SERVICIOS COOPTRACAL S.A.	PICHINCHA	\$ 9.712.372,30
35	G4661,03	MARVIL S.A.	GUAYAS	\$ 9.163.102,62
36	G4661,03	ESTACION DE SERVICIO PUENGASI G&A-MCJ CIA.LTDA.	PICHINCHA	\$ 8.933.641,35
37	G4661,03	ABATANGELO S.A.	GUAYAS	\$ 8.796.834,98
38	G4661,03	DISTRIBUIDORA DE DERIVADOS Y PRODUCTOS PETROLEROS DIDESPROPE S.A.	GUAYAS	\$ 8.641.973,25
39	G4661,03	PETRO CONDOR S.A	PICHINCHA	\$ 7.760.842,79
40	G4661,03	CANCESA S.A.	GUAYAS	\$ 7.442.755,49
41	G4661,03	SWISSGAS DEL ECUADOR S.A.	GUAYAS	\$ 6.625.184,53
42	G4661,01	PRODUCTOS DEL PETROLEO S.A PETROPORT	GUAYAS	\$ 6.083.069,69
43	G4661,03	COMBUSOLIVOS CIA.LTDA.	IMBABURA	\$ 5.812.150,04
44	G4661,03	TRUSTGAS S.A.	GUAYAS	\$ 5.762.293,68

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
45	G4661,03	DISTRIBUIDORA DE COMBUSTIBLES C. LTDA. DISCOLDA	GUAYAS	\$ 5.609.164,66
46	G4661,03	MAXICOMBUST S.A.	GUAYAS	\$ 5.575.236,18
47	G4661,03	SOCIEDAD ANONIMA LEDERGERBER GAITAN SALEGA	MANABI	\$ 5.374.086,86
48	G4661,03	FAYTA AEROCOMBUSTIBLES S.A.	GUAYAS	\$ 5.231.779,75
49	G4661,03	GASOP COMPANY S.A.	GUAYAS	\$ 5.112.466,17
50	G4661,03	ECO COMBUSTIBLES ECOCOMBUS CIA. LTDA.	AZUAY	\$ 5.011.389,12

Una vez que se ha levantado la información, se considera necesario realizar una revisión rápida de las provincias en las que el sector de comercialización de combustibles, sólidos, líquidos y gaseosos, y la geolocalización es la siguiente, tal y como se muestra en la Figura 3.

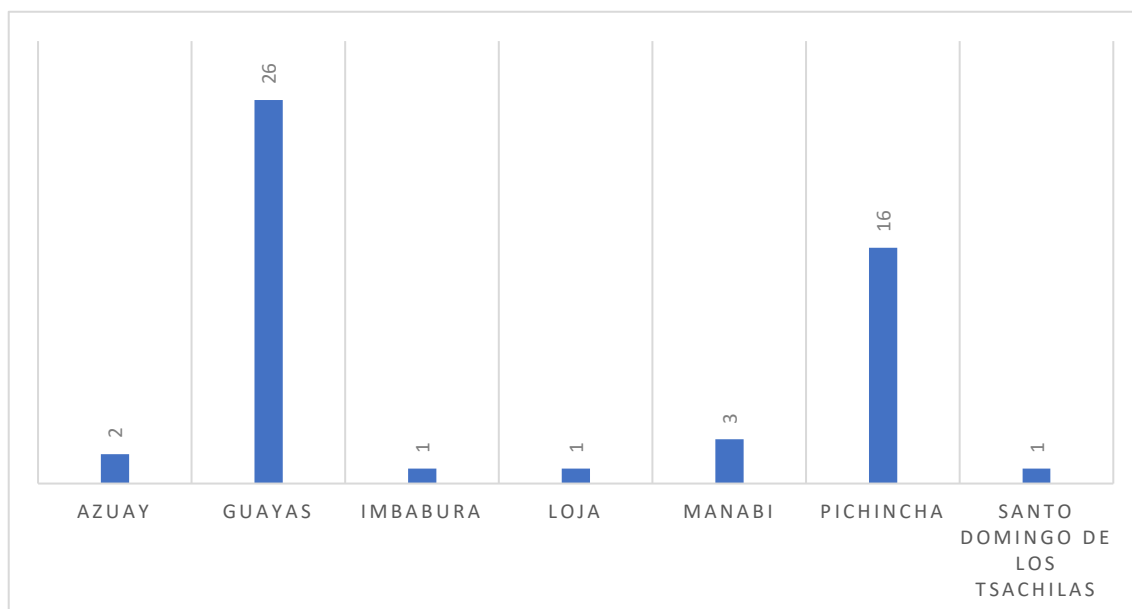


Figura 3 Número de Empresas por Provincia
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Podemos evidenciar que el mayor número de las mejores empresas del sector se encuentran en la Provincias de Guayas y Pichincha, agrupando 42 de las 50 empresas de la muestra, una vez que se ha realizado la revisión de disponibilidad de la información se tiene lo siguiente

Tabla 6 Número de Empresas sin Información

N.	Empresa	2019	2020	2021	2022
1	PETROLEOS DE LOS RIOS PETROLRIOS C.A.			2021	2022
2	MASGAS S.A.	2019	2020	2021	2022
3	VEPAMIL S.A.	2019	2020	2021	2022
4	CORPETROLSA S.A.				2022
5	CONAUTO C.A.		2020		2022
6	ENERGYGAS S.A.	2019	2020	2021	2022
7	COMPANIA NACIONAL DE GAS CONGAS CA				2022
8	COMPANIA DE COMERCIO INDUSTRIA Y SERVICIOS PETROLEROS PETROWORLD S.A.	2019		2021	2022
9	EXPODELTA S.A.	2019	2020	2021	2022
10	SERVICIOS Y COMERCIO PETROLEROS SERCOMPETROL SOCIEDAD ANONIMA	2019	2020	2021	2022
11	OCEANOIL S.A		2020		
12	COMBUSTIBLES DEL ECUADOR S.A. COMDECSA			2021	2022
13	ADECAMOR CIA. LTDA.	2019	2020		2022
14	GESURYMACA S.A.				2022
15	ADMINISTRACION ESTRATEGICA DE GASOLINERAS DEL ECUADOR ADESGAE CIA.LTDA.	2019	2020		
16	GAITALIN S.A.	2019	2020		
17	BIOFACTOR S.A.		2020	2021	2022

N.	Empresa	2019	2020	2021	2022
18	ESAIN SA				2022
19	ESTACION DE SERVICIOS COOPTRACAL S.A.			2021	2022
20	MARVIL S.A.	2019	2020	2021	2022
21	ESTACION DE SERVICIO PUENGASI G&A-MCJ CIA.LTDA.		2020		
22	ABATANGELO S.A.		2020	2021	2022
23	PETRO CONDOR S.A		2020	2021	2022
24	SWISSGAS DEL ECUADOR S.A.		2020		
25	PRODUCTOS DEL PETROLEO S.A PETROPORT				2022
26	COMBUSOLIVOS CIA.LTDA.				
27	TRUSTGAS S.A.	2019	2020		
28	DISTRIBUIDORA DE COMBUSTIBLES C. LTDA. DISCOLDA	2019	2020		2022
29	MAXICOMBUST S.A.	2019	2020		
30	SOCIEDAD ANONIMA LEDERGERBER GAITAN SALEGA	2019	2020		
31	FAYTA AEROCOMBUSTIBLES S.A.	2019			2022
32	GASOP COMPANY S.A.	2019			
33	ECO COMBUSTIBLES ECOCOMBUS CIA. LTDA.	2019			

Veinte y tres (23) empresas de las elegidas de la muestra escogida tienen información disponible en los informes de auditoría o las notas a los mismos en diferentes años necesarios para el análisis, llegando a un total de 33 empresas que se catalogan como “no habilitadas para comparación”.

Luego de haber realizado el análisis de disponibilidad de información la muestra final da como resultado 17 empresas con los mejores ingresos anuales que se encuentran “habilitados para comparación” y cuentan con la información necesaria para el objeto del presente estudio y son las siguientes:

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
1	G4661,03	PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR SOCIEDAD ANONIMA	PICHINCHA	\$ 697.682.121,00
2	G4661,03	TERPEL-COMERCIAL ECUADOR CIA.LTDA.	GUAYAS	\$ 253.661.877,00
3	G4661,03	PETROLEOS DE LOS RIOS PETROLRIOS C.A.	SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	\$ 234.139.968,50

N.	CIU	Nombre	Provincia	Ingresos Anuales
4	G4661,01	MASGAS S.A.	PICHINCHA	\$ 170.051.328,00
5	G4661,01	VEPAMIL S.A.	GUAYAS	\$ 147.287.733,83
6	G4661,03	DURAGAS SA	GUAYAS	\$ 125.047.103,00
7	G4661,01	CORPETROLSA S.A.	GUAYAS	\$ 122.431.336,00
8	G4661,03	ENI ECUADOR S.A.	PICHINCHA	\$ 98.385.662,70
9	G4661,03	CONAUTO C.A.	GUAYAS	\$ 82.548.602,20
10	G4661,03	CEPSA S.A.	PICHINCHA	\$ 45.040.574,50
11	G4661,03	SERVICIOS WFSE ECUADOR C.L.	PICHINCHA	\$ 40.523.743,00
12	G4661,03	ENERGYGAS S.A.	PICHINCHA	\$ 32.931.489,30
13	G4661,03	COMPANIA NACIONAL DE GAS CONGAS CA	PICHINCHA	\$ 30.875.160,50
14	G4661,01	AGNAMAR S.A.	GUAYAS	\$ 26.608.571,15
15	G4661,03	LUBRIVAL S.A.	GUAYAS	\$ 25.534.849,10
16	G4661,03	COMPANIA DE COMERCIO INDUSTRIA Y SERVICIOS PETROLEROS PETROWORLD S.A.	PICHINCHA	\$ 20.671.252,50
17	G4661,01	EXPODELTA S.A.	GUAYAS	\$ 19.274.482,00

Una vez depurada y reducida la muestra, las empresas que se encuentran catalogadas como “habilitadas para comparación” y se distribuyen a nivel nacional, tal y como se muestra en la Figura 4.

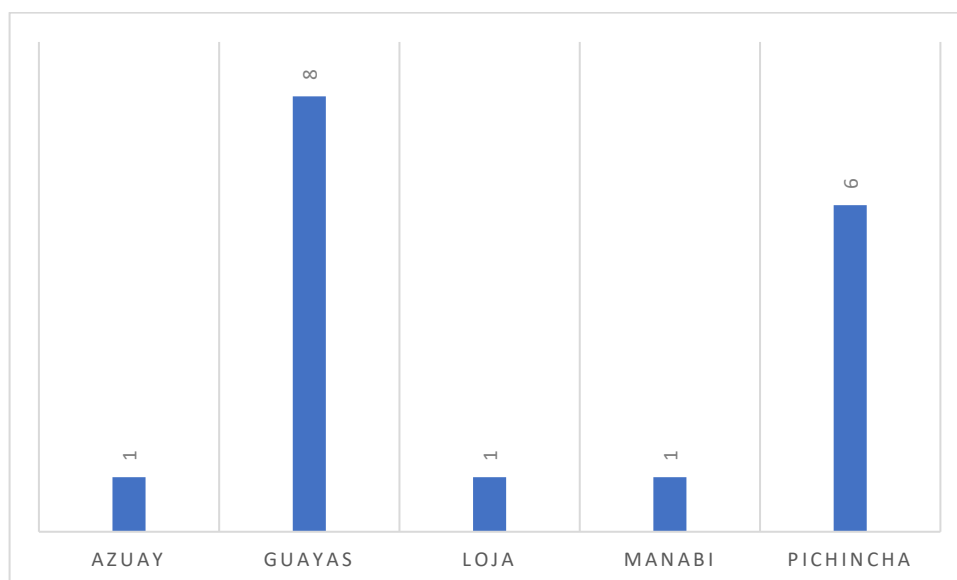


Figura 4 Número de Empresas de la Muestra Final por Provincia
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Como pudimos evidenciar en la distribución de las empresas de la muestra general, la mayor cantidad de empresas de la muestra final se encuentran en las provincias de Guayas y Pichincha.

2.1. Levantamiento de Información

Tabla 7 Información Anual por Empresa

PRIMAX COMERCIAL DEL ECUADOR SOCIEDAD ANONIMA	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$134.105.760,0 0	\$147.737.347,0 0	\$176.609.289,0 0	\$180.642.579,0 0
Total Activos Corriente	\$36.205.100,00	\$44.451.007,00	\$62.838.186,00	\$61.586.568,00
Cuentas por Cobrar	\$16.351.266,00	\$15.919.595,00	\$26.271.332,00	\$27.387.040,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$3.778.026,00	\$391.598,00	\$430.649,00	\$812.077,00

TERPEL-COMERCIAL ECUADOR CIA.LTDA.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$59.078.045,00	\$73.278.583,00	\$96.741.486,00	\$123.155.617,00
Total Activos Corriente	\$36.066.251,00	\$35.932.679,00	\$57.067.293,00	\$77.693.796,00
Cuentas por Cobrar	\$20.908.609,00	\$23.448.838,00	\$49.688.476,00	\$35.930.196,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$652.975,00	\$554.018,00	\$689.682,00	\$684.787,00
DURAGAS SA	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$58.450.000,00	\$51.485.000,00	\$59.960.000,00	\$86.813.000,00
Total Activos Corriente	\$28.429.000,00	\$19.576.000,00	\$24.675.000,00	\$40.915.000,00
Cuentas por Cobrar	\$4.903.000,00	\$569.600,00	\$6.672.000,00	\$6.387.000,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$51.000,00	\$84.000,00	\$92.000,00	\$24.000,00
ENI ECUADOR S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$56.225.976,00	\$63.813.240,00	\$80.822.105,00	\$93.493.563,00
Total Activos Corriente	\$26.200.024,00	\$32.913.305,00	\$50.506.602,00	\$63.017.635,00
Cuentas por Cobrar	\$6.938.364,00	\$8.641.158,00	\$10.935.834,00	\$10.108.679,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$226.501,00	\$341.126,00	\$0,00	\$0,00
CEPSA S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$40.387.696,00	\$31.629.962,00	\$28.275.758,00	\$24.809.331,00
Total Activos Corriente	\$29.191.941,00	\$23.437.027,00	\$20.833.129,00	\$17.762.872,00
Cuentas por Cobrar	\$14.746.642,00	\$10.929.507,00	\$9.381.547,00	\$9.667.358,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$1.205.841,00	\$2.014.256,00	\$2.002.931,00	\$2.294.068,00
SERVICIOS WFSE ECUADOR C.L.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$12.355.031,00	\$7.237.929,00	\$8.612.612,00	\$30.428.903,00
Total Activos Corriente	\$12.186.000,00	\$7.099.585,00	\$7.654.720,00	\$29.595.419,00
Cuentas por Cobrar	\$9.809.309,00	\$4.321.088,00	\$3.720.064,00	\$22.577.239,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$32.216,00	\$1.053.261,00	\$4.187,00	\$58.364,00

AGNAMAR S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$8.626.795,00	\$16.137.797,00	\$20.687.125,00	\$19.686.894,00
Total Activos Corriente	\$4.899.471,00	\$12.679.720,00	\$17.527.529,00	\$15.572.787,00
Cuentas por Cobrar	\$380.280,00	\$4.370.661,00	\$1.266.726,00	\$1.607.704,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
LUBRIVAL S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$13.085.302,00	\$12.530.794,00	\$15.443.999,00	\$30.465.640,00
Total Activos Corriente	\$12.910.121,00	\$12.462.330,00	\$15.140.833,00	\$22.595.061,00
Cuentas por Cobrar	\$5.100.502,00	\$4.373.331,00	\$5.340.275,00	\$7.128.159,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$110.361,00	\$189.221,00	\$141.786,00	\$226.220,00
PETROCEANO S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$3.715.511,00	\$2.809.969,00	\$3.922.887,00	\$3.474.178,00
Total Activos Corriente	\$3.491.402,00	\$2.658.507,00	\$3.640.502,00	\$3.184.145,00
Cuentas por Cobrar	\$1.728.552,00	\$1.432.997,00	\$1.814.251,00	\$1.847.558,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$21.070,00	\$9.703,00	\$9.703,00	\$27.029,00
LUBRILACA C.LTDA.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$11.612.090,00	\$10.814.844,00	\$13.459.188,00	\$16.306.260,00
Total Activos Corriente	\$11.223.645,00	\$10.433.498,00	\$13.043.602,00	\$15.903.167,00
Cuentas por Cobrar	\$3.499.175,00	\$2.031.094,00	\$3.551.881,00	\$4.819.639,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$311.910,00	\$201.160,00	\$212.743,00	\$212.943,00
COMPANIA DE ECONOMIA MIXTA AUSTROGAS	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$15.960.834,00	\$15.547.570,00	\$17.051.075,00	\$17.333.871,00
Total Activos Corriente	\$7.041.524,00	\$6.677.800,00	\$8.125.889,00	\$8.717.649,00
Cuentas por Cobrar	\$1.098.999,00	\$1.110.521,00	\$1.149.736,00	\$8.938,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$22.505,50	\$28.518,00	\$32.665,00	\$0,00

AUTOVENTAS-WAY S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$12.365.359,00	\$13.618.895,00	\$15.095.279,00	\$18.720.231,00
Total Activos Corriente	\$7.825.135,00	\$8.701.910,00	\$10.461.915,00	\$13.776.994,00
Cuentas por Cobrar	\$3.735.061,00	\$4.658.415,00	\$5.516.785,00	\$7.318.710,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$136.708,00	\$246.935,00	\$263.800,00	\$283.977,00
ROTDIUR S.A.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$5.451.281,00	\$5.287.474,00	\$4.985.205,00	\$4.701.953,00
Total Activos Corriente	\$391.274,00	\$1.123.582,00	\$970.386,00	\$832.058,00
Cuentas por Cobrar	\$60.424,00	\$352.079,00	\$71.872,00	\$83.531,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OSCAR SALAZAR PINTO OSP COMERCIALIZADOR A CIA. LTDA.	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$2.141.938,00	\$1.736.543,00	\$2.101.330,00	\$2.315.280,00
Total Activos Corriente	\$1.949.699,00	\$1.582.312,00	\$1.989.998,00	\$1.991.399,00
Cuentas por Cobrar	\$1.088.878,00	\$812.539,00	\$1.170.146,00	\$1.227.614,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$81.500,00	\$63.414,00	\$76.397,00	\$1.139.038,00
COMPANIA DE ECONOMIA MIXTA LOJAGAS	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$9.156.725,00	\$9.284.819,00	\$9.362.624,00	\$9.564.115,00
Total Activos Corriente	\$3.011.925,00	\$3.222.035,00	\$3.239.206,00	\$2.944.071,00
Cuentas por Cobrar	\$170.136,00	\$201.172,00	\$234.526,00	\$188.857,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$40.366,00	\$40.366,00	\$40.366,00	\$3.504,00

DISTRIBUIDORA DE DERIVADOS Y PRODUCTOS PETROLEROS DIDESPROPE S.A.				
	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$2.332.426,00	\$2.280.255,00	\$2.351.479,00	\$2.192.307,00
Total Activos Corriente	\$594.616,00	\$403.857,00	\$303.510,00	\$244.921,00
Cuentas por Cobrar	\$53.688,00	\$59.865,00	\$86.993,00	\$62.704,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
CANCESA S.A.				
	2019	2020	2021	2022
Total Activos	\$4.572.998,00	\$4.333.749,00	\$4.337.277,00	\$4.714.509,00
Total Activos Corriente	\$1.797.072,00	\$1.040.377,00	\$1.109.459,00	\$1.168.596,00
Cuentas por Cobrar	\$32.872,00	\$910.737,00	\$39.182,00	\$53.320,00
Provisión de Cuentas por Incobrables	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00

Los datos mostrados, como se mencionó anteriormente, responden fielmente a lo ingresado por las diferentes empresas a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en los informes de Auditoría Externa y las notas aclaratorias a los mismos, esto para poder asegurar una mejor calidad y confiabilidad del dato.

2.2. Métodos de cálculo de la Provisión Cuentas incobrables

Al revisar de manera integral la información recolectada se tiene que el 68% de las empresas de la muestra final aplican el método de Análisis de antigüedad de saldos para calcular el valor de la provisión de las cuentas incobrables, y el porcentaje restante se distribuye entre el método del Servicios de Rentas Internas, 1% sobre el saldo de Cuentas por Cobrar y Tablas Autónomas de Ratios de Pérdidas Crediticias, tal y como se muestra en la Figura 5.

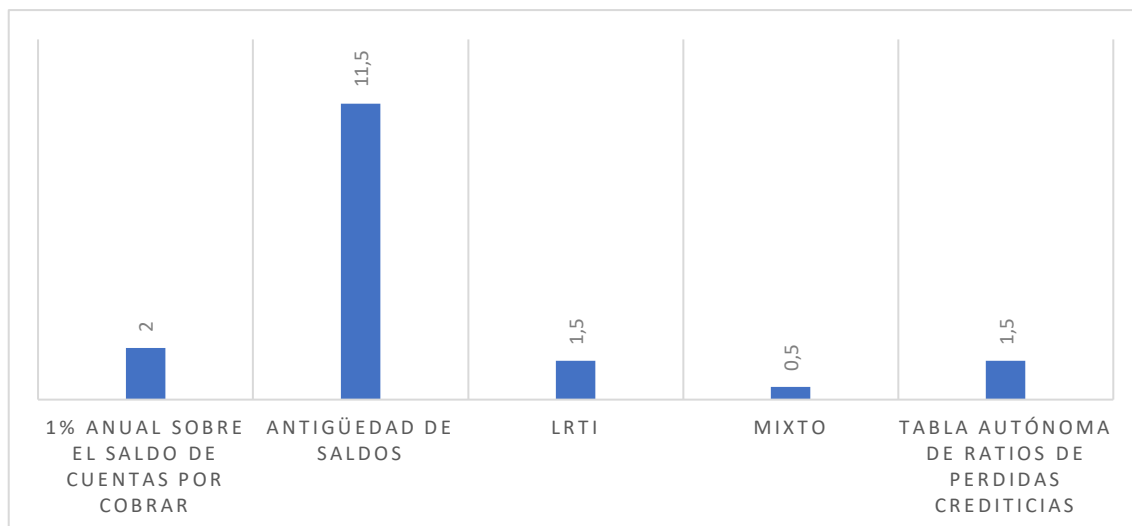


Figura 5 Métodos de Cálculo por Empresa
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Al momento de revisar la información, se encuentra que algunas empresas a lo largo del periodo analizado utilizan diferentes métodos de cálculo de la provisión cuentas incobrables en el período analizado, y por este motivo se representa como un valor de 0.5.

La metodología de cálculo que las empresas han elegido para determinar el valor de la provisión de cuentas incobrables se detalla a continuación:

En las compañías que usan el método de Análisis de Antigüedad de Saldos, la provisión de las cuentas incobrables es resultado de algunas políticas contables, en donde se define los rangos de días de plazo en los que cada venta a crédito se ha realizado, y después se asigna un porcentaje de riesgo. La definición de los rangos en este método de cálculo queda a criterio de la empresa y la realidad del giro de negocio de la misma.

Algunas de las empresas que utilizan este método y se ha logrado verificar los cálculos son la Compañía de Economía Mixta LOJAGAS y Primax Comercial del Ecuador Sociedad Anónima. Esta verificación se realizó revisando las notas a los estados financieros auditados, y comprobando que los valores detallados en la tabla de datos, correspondan al producto de la cuenta incobrables vencida, por el porcentaje de riesgo de la misma.

En las compañías que utilizan el método definido por el Servicio de Rentas Internas no su pudo realizar una revisión del cálculo a profundidad, debido a la falta de claridad y

detalle en las notas de auditoría, las empresas que utilizan este método son la Compañía de Economía Mixta Austrogas y LUBRILACA C. LTDA

Cabe destacar, que una vez revisada la información de las empresas de la muestra se ha encontrado algunos métodos de cálculo diferentes a los mencionados en el marco teórico del presente trabajo y son:

Método de Cálculo Mixto

En este método la provisión de las cuentas incobrables es resultado de las políticas contables de la empresa y se complementa con lo establecido según el Régimen Tributario Interno, y se aplica de la siguiente manera:

- i. Se calcula el 20% sobre el importe de cartera de años anteriores, conforme a las Políticas Contables de la Compañía
- ii. Provisión del 1% sobre las cuentas por cobrar a compañías relacionadas

Es ejecutada en la Compañía de Economía Mixta AUTROGAS, misma que la ha mantenido durante el año 2020 y 2021 y ninguna otra empresa de la muestra seleccionada lo ha replicado.

Tabla Autónoma de Ratios de Pérdidas Crediticias

En las compañías que utilizan este método, la provisión de las cuentas incobrables es resultado de algunas políticas contables, en donde se define los rangos según el monto de cada venta a crédito, y después se asigna un porcentaje de riesgo. La definición de los rangos en este método de cálculo, al igual que en el análisis de la antigüedad de saldos, queda a criterio de la empresa y la realidad del giro de negocio de la misma.

Algunas de las empresas que utilizan este método y se ha logrado verificar los cálculos son DURAGAS S.A y Servicios WFSE Ecuador C.L

2.3. Análisis Vertical de las Cuentas por Cobrar vs Total Activos

Una vez que se ha revisado la información levantada, se ha procedido a realizar el análisis vertical con relación al Total de Activos y de este proceso se ha encontrado lo siguiente:

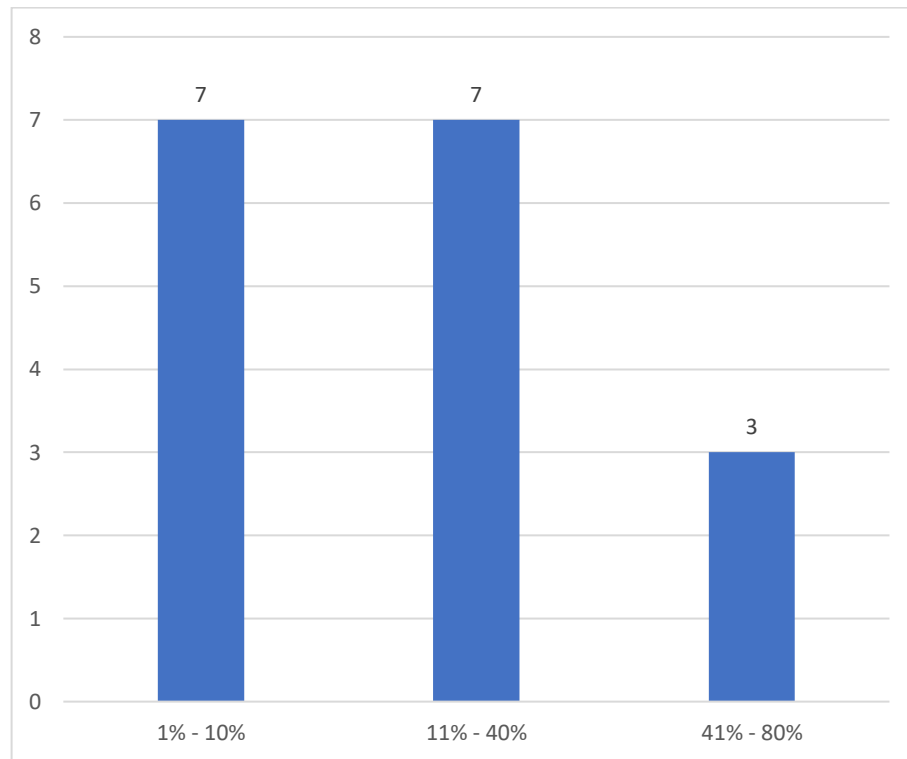


Figura 6 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2019)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Para el año 2019, se puede evidenciar que, para tres empresas de la muestra, las cuentas por cobrar son demasiado representativas con relación a las cuentas por cobrar, y las 14 empresas restantes tienen una representatividad menor del 40%, tal y como se muestra en la Figura 6.

Por otro lado, para el año 2020 podemos evidenciar que, el número de empresas con cuentas demasiado representativas se mantienen, pero hay una mayor concentración de empresas con la relación entre el 11% y el 40%. Este cambio se lo puede relacionar al inicio de la pandemia a nivel mundial, que afectó más a países subdesarrollados, tal y como se muestra en la Figura 7.

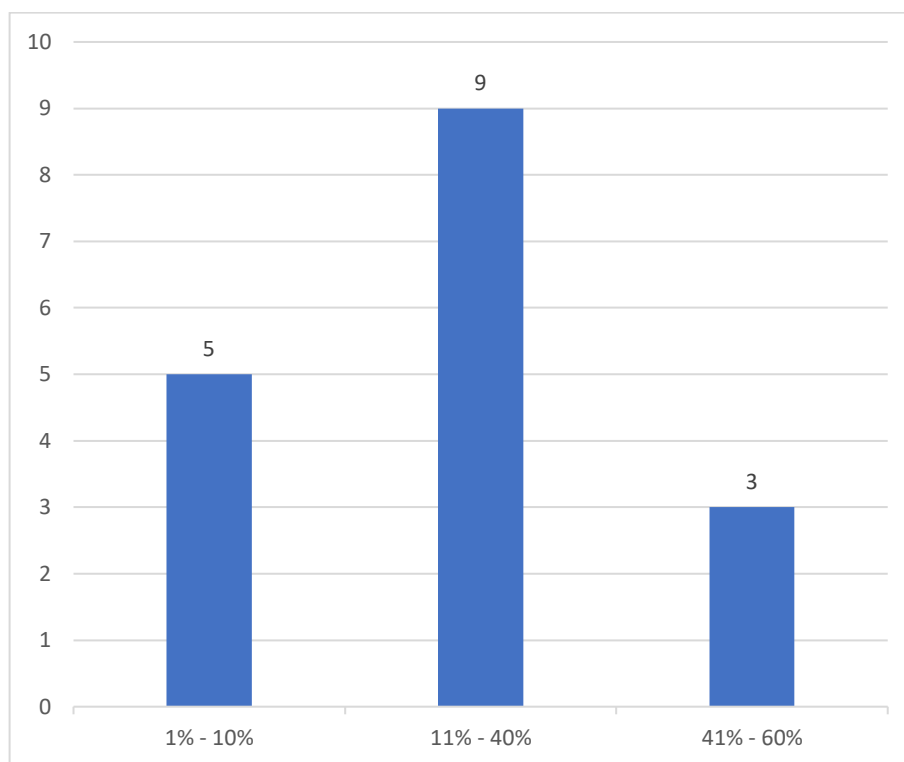


Figura 7 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2020)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

El escenario para el año 2021 no tiene una gran variación, ya que al revisar la información encontramos que el número de empresas que tienen una relación de cuentas por cobrar vs el total de activos incrementa en una unidad, pero el número de empresas entre el 11% y el 40% incrementa a 9 empresas. De igual manera se puede relacionar con el escenario de pandemia mundial. Por lo tanto, estas empresas se encuentran en tendencia de arriesgar la liquidez para pagos relacionados a la actividad del negocio.

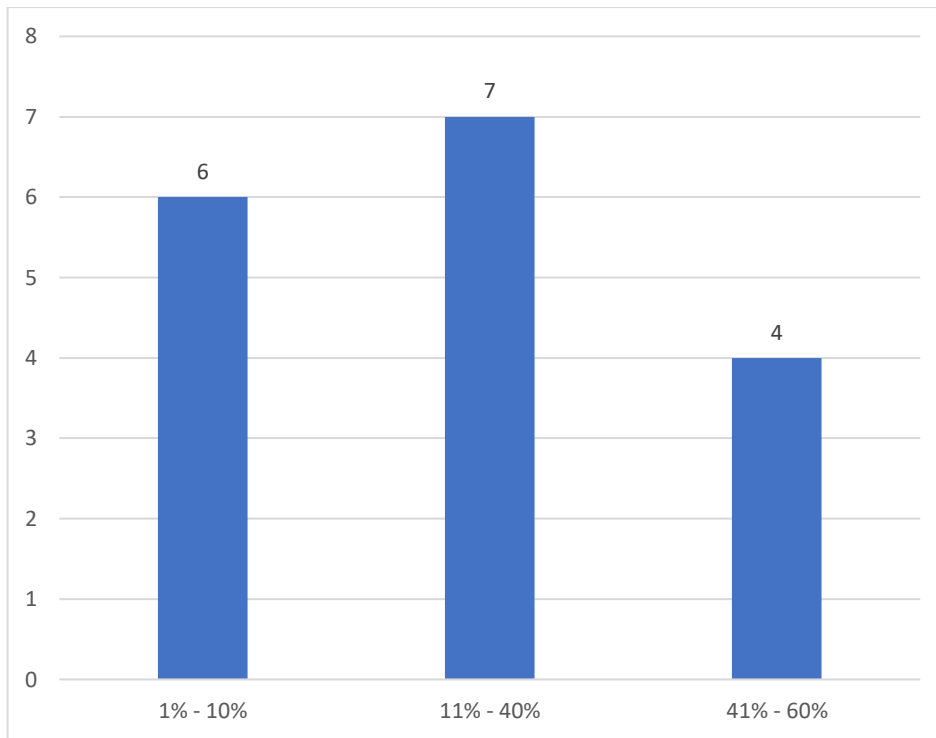


Figura 8 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2021)
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Para el año 2021, el número de empresas para las que las cuentas por cobrar son demasiado representativas incrementan a cuatro, mientras que por otro lado existe una pequeña variación en las empresas con una liquidez estable, con cuentas por cobrar entre el 1% y 10%. Este comportamiento se puede relacionar con la culminación parcial de la pandemia en donde la economía de la pandemia se dinamizaba nuevamente y las empresas comenzaban a percibir más ingresos y la baja de sus cuentas por cobrar, tal y como se muestra en la Figura 8.

El escenario para el año 2022, es similar para las empresas en donde las cuentas por cobrar son demasiado representativas, pero se puede evidenciar una mejora de las empresas que la representatividad de las cuentas por cobrar no supera el 10%. El comportamiento sigue la tendencia de recuperación post pandemia mencionada anteriormente, y que según los datos de esta variable la tendencia se prevé que seguirá para el año 2023, tal y como se muestra en la Figura 9.

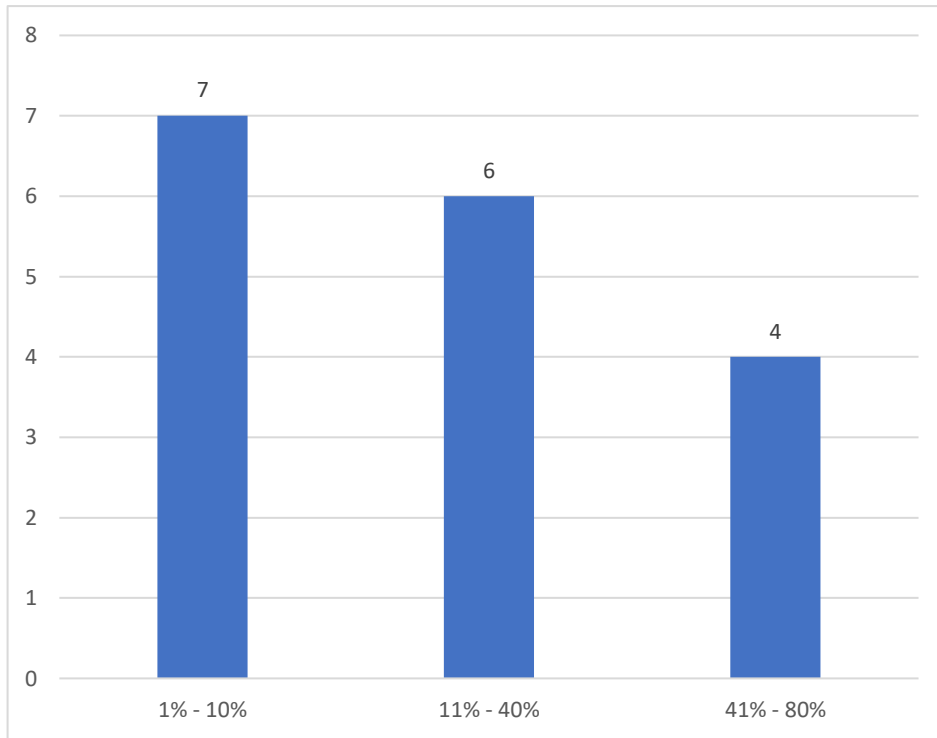


Figura 9 Relación de Cuentas por Cobrar vs Total Activos (Año 2022)
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

2.4. Análisis Horizontal de las Cuentas por Cobrar

Una vez realizado el análisis horizontal de las cuentas por cobrar de los años sujetos del presente estudio tenemos lo siguiente:

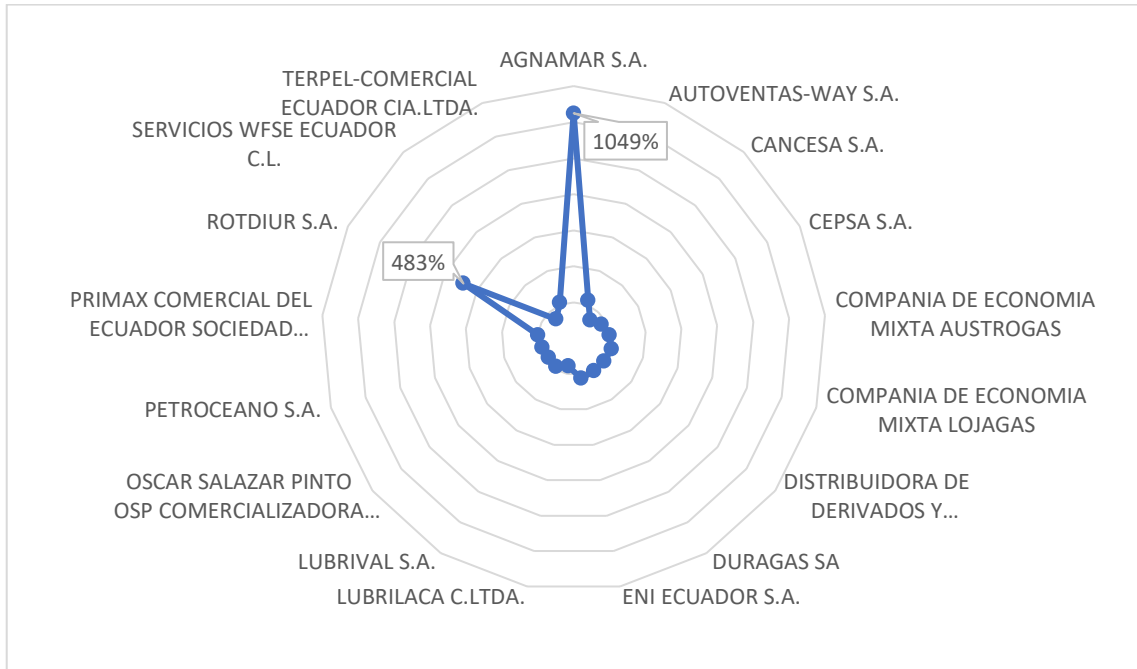


Figura 10 Variación de Cuentas por Cobrar (2019 - 2020)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

De la comparación del año 2020 con relación al año 2019, se ha encontrado que la empresa AGNAMAR S.A ha incrementado sus cuentas por cobrar en 1049%, estas cuentas se han incrementado por ventas mayores de combustibles navieros que son de fácil recuperación, es decir, a menos de 30 días plazo; si revisamos la información del análisis de la antigüedad de saldos podemos evidenciar que el 98% de las cuentas por cobrar no se encuentran vencidas y apenas el 2% se encuentra vencidas hasta un máximo de 60 días. Por lo tanto, las políticas de cobro de la empresa son altamente efectivos, y por lo tanto la liquidez de la empresa no se encuentra comprometida, tal y como se muestra en la Figura 10.

Por otro lado, en la compañía ROTDIUR S.A las cuentas por cobrar han incrementado en 483%, debido a la venta a crédito de una oficina que la compañía mantenía en Guayaquil más no a las ventas comerciales a crédito, tal y como se muestra en la Figura 10.



Figura 11 Variación de Cuentas por Cobrar (2020-2021)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

De la comparación del año 2021 con relación al año 2020, se ha encontrado que dos compañías (PRIMAX S.A / DURAGAS S.A) han aumentado en más del 50% sus cuentas por cobrar. Estas variaciones aunque son las más altas del comparativo de este año, no superan un crecimiento del 100%, por lo tanto, se encuentran dentro de los rangos de crecimiento y decrecimiento normalmente presentes en los comparativos de los demás años, tal y como se muestra en la Figura 11.

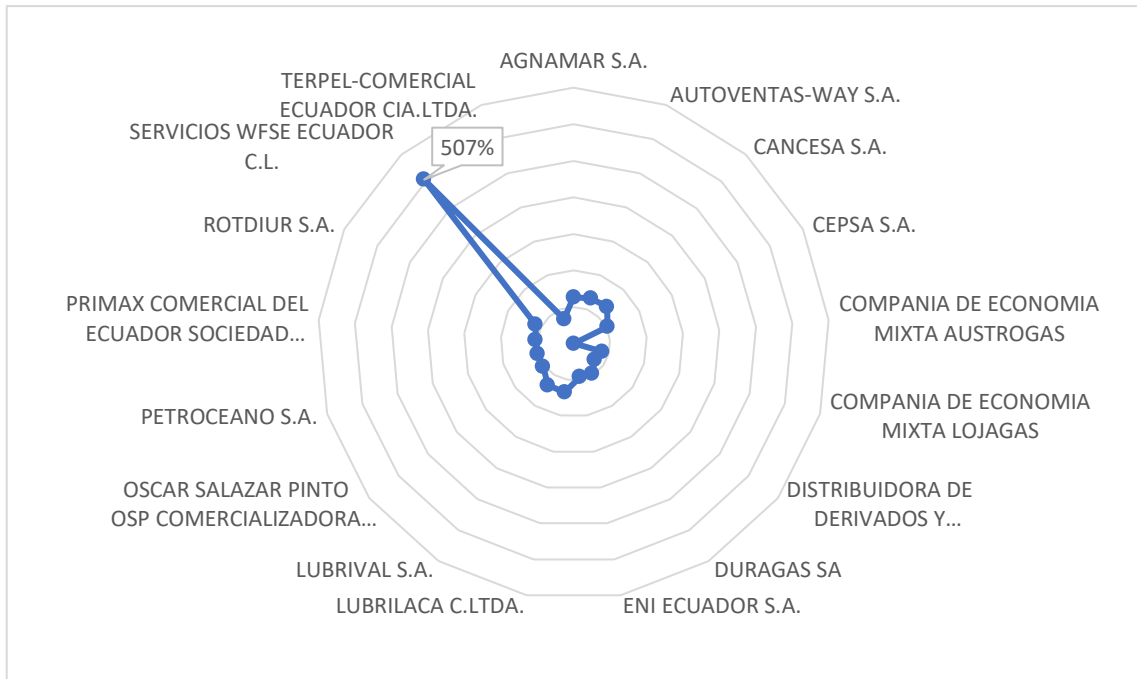


Figura 12 Variación de Cuentas por Cobrar (2022 vs 2021)
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

De la comparación del año 2022 con relación al año 2021, se ha encontrado que las cuentas por cobrar de la compañía Servicios WFSE Ecuador C.L han incrementado en 507%, esto se debe a que la venta de combustible se realiza generalmente mediante acuerdos verbales en los que se establecen descuentos, beneficios y precios preferenciales, es por esto que las ventas tanto a crédito como al contado han incrementado mucho más que las demás empresas, tal y como se muestra en la Figura 12.

2.5. Análisis Vertical de la Provisión de Cuentas Incobrables

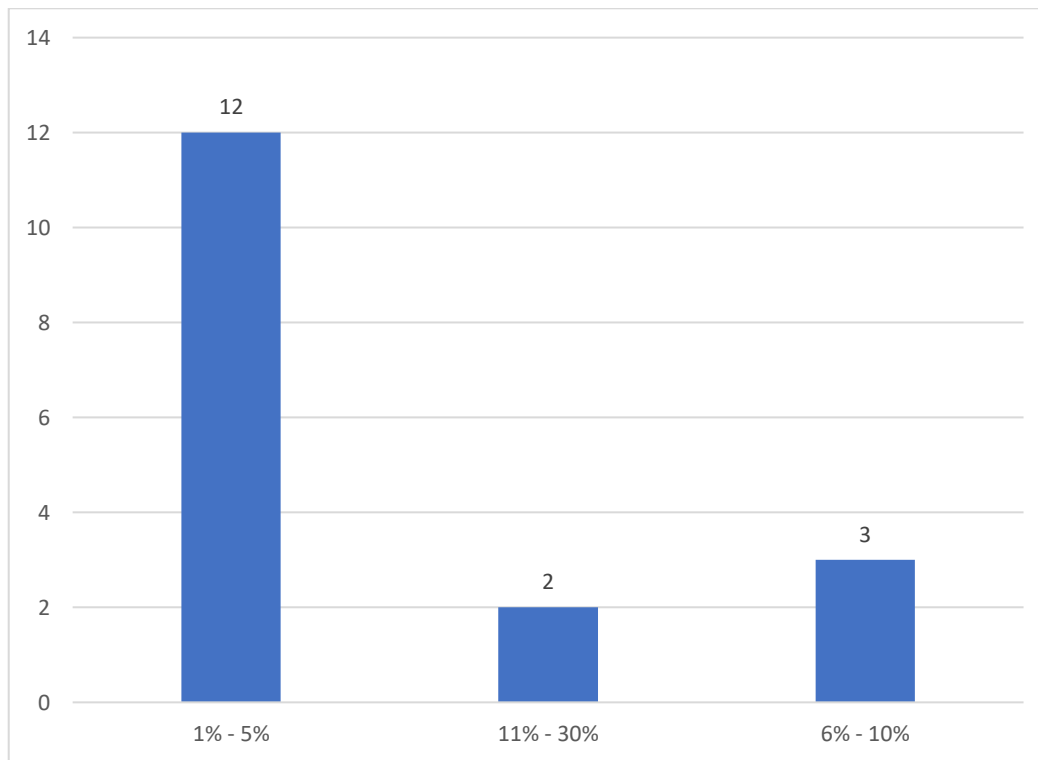


Figura 13 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2019)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

En el año 2019, la mayor cantidad de empresas tienen una relación saludable de la provisión de las cuentas incobrables, con relación a las cuentas por cobrar, por otro lado para dos empresas, la provisión de las cuentas incobrables tiene una relación hasta del 30% con relación a las cuentas por cobrar, tal y como se muestra en la Figura 13.

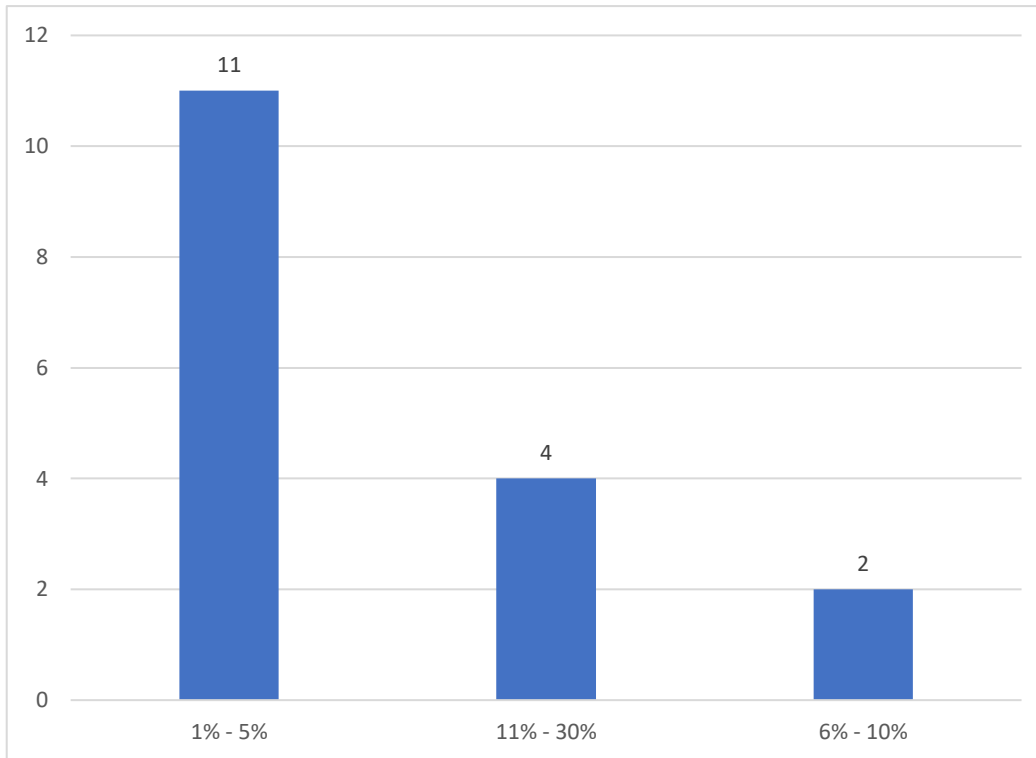


Figura 14 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2020)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

En el año 2020, al igual que en el año 2019, la mayor cantidad de empresas tienen una relación saludable de la provisión de las cuentas incobrables, con relación a las cuentas por cobrar, pero por otro lado el número de empresas que tienen una relación de la provisión de las cuentas por incobrables, hasta del 30% con relación a las cuentas por cobrar, ha aumentado en dos empresas, tal y como se muestra en la Figura 14.

Este aumento en el número de empresas, se puede interpretar como una afectación del primer año de pandemia.

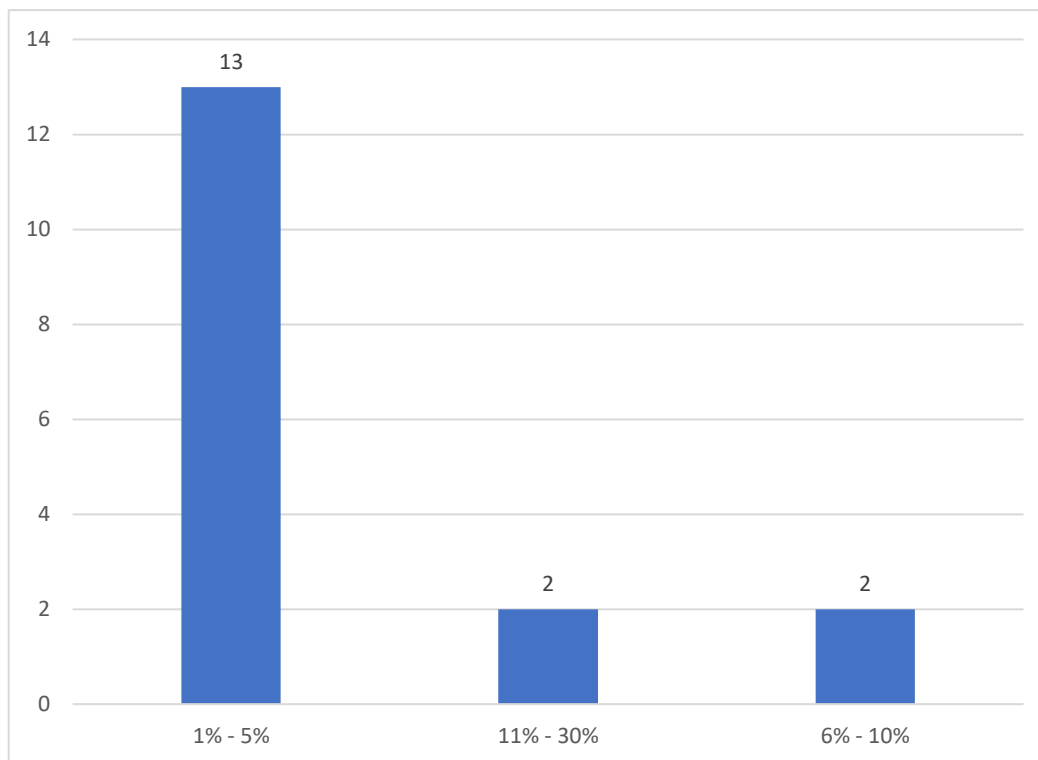


Figura 15 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2021)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

En el año 2021, al igual que en los años anteriores, la mayor cantidad de empresas tienen una relación saludable de la provisión de las cuentas incobrables, con relación a las cuentas por cobrar, pero otro lado el número de empresas que tienen una relación de la provisión de las cuentas por incobrables, hasta del 30% con relación a las cuentas por cobrar, bajó en dos empresas, tal y como se muestra en la Figura 15.

Este comportamiento se puede interpretar como que las políticas de crédito de las empresas, en contexto de pandemia fueron más estrictas y limitantes, por lo tanto, varias empresas no registran una provisión de cuentas incobrables y las cuentas por cobrar son de fácil recuperación.

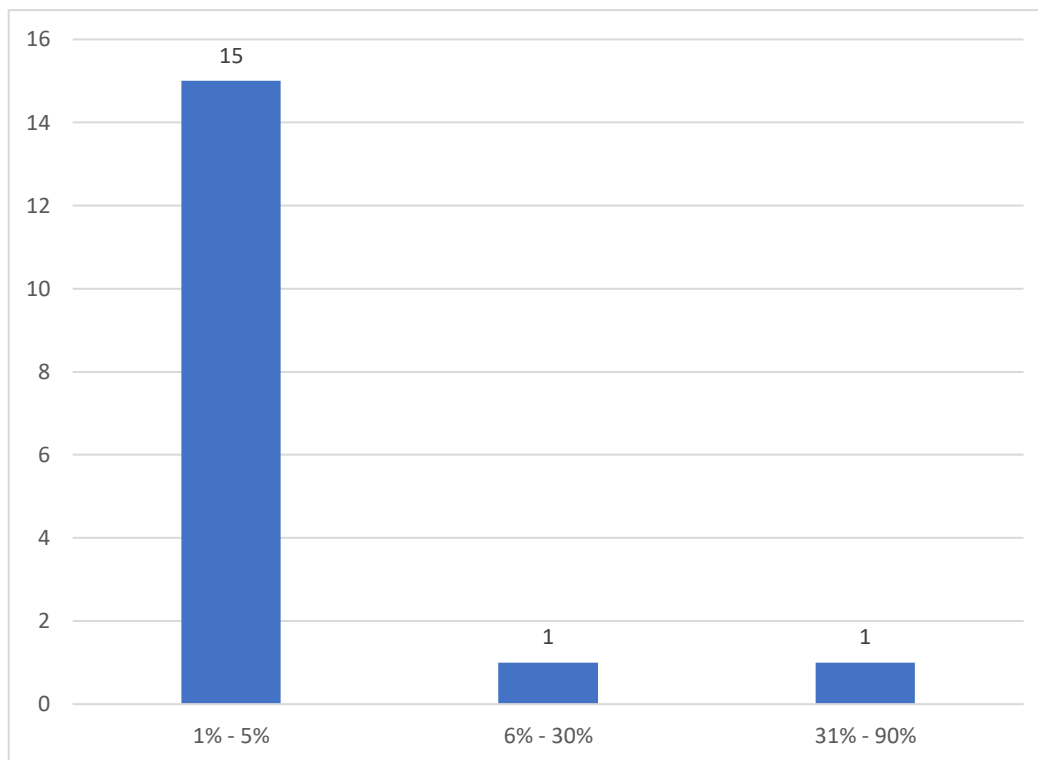


Figura 16 Relación de Provisión de Cuentas Incobrables vs Cuentas por Cobrar (Año 2022)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

En el año 2022, al igual que en los años anteriores, la mayor cantidad de empresas tienen una relación saludable de la provisión de las cuentas incobrables, con relación a las cuentas por cobrar, y otro lado el número de empresas que tienen una relación de la provisión de las cuentas por incobrables, hasta del 30% con relación a las cuentas por cobrar, bajo a una sola empresa, tal y como se muestra en la Figura 16.

Este comportamiento y mejora evidente en la relación de la provisión de cuentas incobrables, es consecuente con el término de la pandemia.

2.6. Análisis Variación Horizontal de la Provisión cuentas incobrables.



Figura 17 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2019-2020)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Como se puede evidenciar para el año 2020, la empresa de Servicios WFSE Ecuador C.L ha incrementado la Provisión de las Cuentas Incobrables, y consecuentemente con el análisis horizontal de las cuentas por cobrar, la empresa aumentó sus ventas, y por ende sus cuentas por cobrar, por lo tanto, al fin del periodo fiscal, la provisión de cuentas incobrables del año 2020 es considerablemente alta, que asciende a 1 millón de dólares, mismas que se encuentran ubicadas en lo que la empresa considera en Nivel 15, es decir corresponde a unas cuentas por cobrar con un riesgo de alta incobrabilidad para la empresa, tal y como se muestra en la Figura 17.

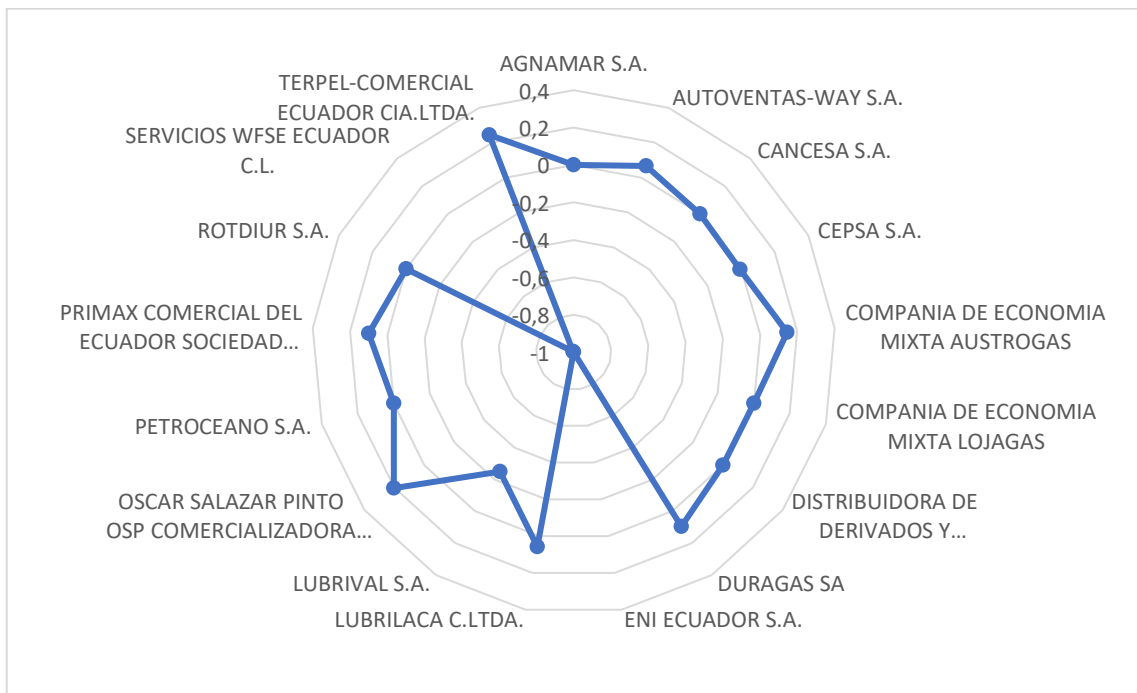


Figura 18 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2020-2021)
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

Lo que se puede evidenciar en la comparativa de la Provisión de Cuentas Incobrables avala lo mencionado en el análisis horizontal de las cuentas por cobrar, lo que se concluye que durante el año 2020 y 2021, las políticas de crédito fueron más rígidas y se evitaron realizar ventas por este medio, por lo tanto, las variaciones no superan el 60% en ninguno de los dos casos, tal y como se muestra en la Figura 18.



Figura 19 Variación de Provisión de Cuentas Incobrables (2022 vs 2021)
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2023)

En la comparativa del año 2022 con relación al año 2021, es importante resaltar que la compañía WFSE tiene un valor muy alto en las provisiones de cuentas por cobrar, ya que tiene relación directa y lógica con el aumento de las cuentas por cobrar y sus ventas, tal y como se muestra en la Figura 19.

3. CONCLUSIONES

Después del análisis realizado en el presente estudio, se puede concluir que en el contexto de la difícil situación de salud pública que el mundo entero atravesó durante los años 2020 y 2021, las cuentas por cobrar y las provisiones de las cuentas incobrables, fueron alterándose y teniendo un comportamiento a un aumento considerable, con relación a los años típicos, pero con el fin de la pandemia, estas cuentas fueron, de a poco, volviendo al comportamiento normal, en donde las políticas de crédito fueron más flexibles, y las políticas de cobro fueron menos rígidas.

Además, para este sector las empresas que más impacto tuvieron fueron las que se dedicaban a la comercialización de combustibles líquidos, debido a que las personas a nivel mundial se movilizaron en menor cantidad, por lo tanto, tenían menos ingresos y el flujo de caja de las empresas que tienen a estas personas como deudoras, recaudaron menos fondos.

Al revisar los datos obtenidos se ha evidenciado que el sector de comercialización de combustibles, sólidos, líquidos y gaseosos tiene una fuerte presencia en la Provincia de Pichincha, pero una mayor presencia se encuentra en la Provincia de Guayas, las demás provincias abarcan menos del 20% de la muestra total.

Es importante mencionar que más del 60% de las empresas utilizan el Análisis de Antigüedad de Saldos para calcular la provisión de las cuentas incobrables, aunque al revisar la data obtenida se encontró que algunas empresas tienen formas diferentes de calcular la provisión, entre las más interesantes se encuentra la que se ha denominado, método mixto, una combinación entre el método del impuesto a la renta y las políticas contables propias de la empresa.

Es importante mencionar, que considerando el comportamiento de variación de las cuentas por cobrar y de la provisión de las cuentas por cobrar en los años 2020 y 2021, se concluye que las empresas de la muestra final por el contexto de la pandemia fueron más rigurosas con las políticas de crédito y es por eso por lo que no superan el 40% o 60%. Dentro de este sector, esas variaciones se consideran “normales”, por lo tanto, un comportamiento que no supere el 100% de crecimiento no es representativo.

Adicional, se evidencia que este sector fue afectado en gran magnitud por el contexto de la pandemia mundial, y como resultado alrededor del 10% del total de las empresas analizadas tuvieron cambios considerables en el valor de las cuentas por cobrar y las provisiones de las cuentas incobrables.

Puntualmente, en este sector las empresas que más impacto tuvieron afectaciones en sus cuentas por cobrar fueron las de comercialización de combustibles líquidos, debido a que las personas a nivel mundial se movilizaron en menor cantidad, por lo tanto, tenían menos ingresos y el flujo de caja de las empresas que tienen a estas personas como deudoras, recaudaron menos fondos.

4. RECOMENDACIONES

Luego de la experiencia del levantamiento de la información para efecto del presente estudio se recomienda que las empresas ingresen al sistema de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, toda la información completa de los informes de auditoría, en donde incluyan las notas a los estados financiero y no únicamente los valores de los mismos, y para las empresas que ya ingresan esta información se recomienda desagregar un poco más la información para mejor entendimiento y levantamiento de la información por parte de las partes interesadas.

Después del análisis de las cuentas por cobrar realizado en el presente trabajo de investigación, se recomienda a las empresas mantener, en lo posible, un solo método de cálculo estable en el tiempo, esto debido a que al momento analizar la información se obtiene grandes variaciones.

5. Bibliografía

- actividadesdian.com. (2023). *Actividades Económicas DIAN*. (A. E. DIAN, Editor)
Obtenido de Actividades Económicas DIAN:
<https://actividadesdian.com/codigo-ciiu-4661/>
- Anchundia, H. (2022). *Impacto socioeconómico de la producción de carbón vegetal en la comuna Las Lagunas, Manabí, Ecuador*.
- Banco Mundial. (2023). *Banco Mundial*. Obtenido de Banco Mundial:
www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview
- El Comercio. (2012). Breve reseña sobre la historia petrolera del Ecuador. *El Comercio*, pág. 1.
- Elizabeth, B. G. (2021). *Control Contable en las Cuentas por Cobrar y Provisión de Cuentas Incobrables*. Santa Elena: UPSE.
- FAO, O. d. (1983). *Métodos Simples para fabricar carbón vegetal*.
- FLACSO. (2022). *Ecuador Debate 117*.
- González, A. J. (2022). *Impacto Socioeconómico de la Producción de Carbón Vegetal en una Comuna Rural*.
- IASCF. (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIf para las PYMES)*.
- INEC. (2022). *Registro Estadístico de Empresas*. Quito.
- INEC. (2023). *Encuesta Estructural Empresarial*. Quito.
- Instituto Ecuatoriano de Normalización. (2003). *Norma Técnica Nacional de Manejo, almacenamiento, transporte y expendio en los centros de distribución y expendio de distribución de combustibles líquidos*. Quito.
- KLIKIN DEALS SPAIN S.L. (2023). *gasogenio*. Obtenido de gasogenio:
www.gasogenio.com/es
- Medina, S. T. (2021). *Provisión de las Cuentas Incobrables, tratamiento y reconocimiento en los estados financieros, sector ferretero en el cantón Salinas*. Salina: UPSE.

Organización de Naciones Unidas. (2009). *Clasificación Industrial Internacional de Informes de todas las Actividades Económicas (CIIU)*.

Ortíz Taipe Irma, N. L. (2020). *Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios*. Lima.

Primicias. (2023). *El 31% de las empresas ha tendio dificultades para pagar créditos*.

Servicio de Acreditación Ecuatoriano. (2017). *¿Qué son los CIIU?* Quito.