

Deterioro de Cuentas por Cobrar

Sección 11,21 NIIF 9

- El deterioro debe medirse: en cada fecha de cierre de estados financieros.
- La **pérdida se ha incurrido** si y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más acontecimientos que han ocurrido desde el registro inicial y estos afectan a los flujos futuros que pueden **estimarse con fiabilidad**.
- Las **pérdidas esperadas** de hechos futuros, se podran deteriorar.

Norma Tributaria

- Para los efectos de determinar la renta líquida imponible de las empresas, cuando dicho monto esté rebajando la utilidad del balance, deberá ser agregado para los efectos tributarios, por cuanto se trata de una simple cuantificación de hechos no producidos y por ello eventuales y que la Ley de la Renta no acepta deducir como gasto. **(SII, CIRCULAR N°24 DEL 24 DE ABRIL DEL 2008)**

Deterioro Cuentas por Cobrar (Sección 11.21 & NIIF 9)

Una entidad debe seleccionar su política contable para cuentas por cobrar comerciales en función del deterioro.

El reconocimiento del deterioro de cuentas por cobrar se genera según la siguiente política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%.

Para reflejar un comportamiento de nuestro deterioro y el desempeño de nuestra matriz de riesgo es necesario tomar en consideración una tasa de recuperación histórica de 3 años consecutivos medidos en relación a períodos terminados y comparar la matriz de un periodo versus otro.

Para obtener 3 tasas de recuperación debemos tener **4 cierres contables**



Deterioro Cuentas por Cobrar (Sección 11.21 & NIIF 9)

	Deudores Comerciales y Otras Cuentas	Monto
(a)	Documentos Protestados	30.000.000
	Fondos por Rendir	40.000.000
(a)	Cuentas por Cobrar	40.000.000
(a)	Documentos por Cobrar	50.000.000
(b)	Préstamos por Cambio de Residencia	124.000.000
(a)	Deudores	270.210.000
(a)	Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar	-39.021.000
	Anticipos de Deudores	-20.000.000
	Totales	495.189.000

Cuentas sujeta a deterioro

Deudores	270.210.000
Documentos por Cobrar	50.000.000
Documentos Protestados	30.000.000
Cuentas por Cobrar	40.000.000
Total	390.210.000

Deterioro Acumulado de Cuentas por Cobrar	(39.021.000)
Total Neto	351.189.000

El Colegio de Contadores de Chile A.G., por política aplica un 10% de Estimación de deudores incobrables (EDI) a los clientes.

Detalle Deudores Sujetos a Deterioro

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2017
30/10/2017	1.422.532	11.200.000
30/10/2017	1.771.044	11.300.000
30/09/2017	4.913.994	11.400.000
30/10/2016	5.712.849	11.350.000
20/08/2016	77.113.090	11.300.000
20/08/2017	77.148.040	11.400.000
25/12/2016	78.370.090	12.350.000
30/12/2016	78.197.490	114.040.000
30/12/2016	8.637.441	11.120.000
30/10/2018	90.703.000	12.600.000
30/10/2018	96.869.690	13.300.000
Total 2017		231.360.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2018
30/10/2018	1.422.532	11.000.000
30/10/2018	4.744.109	13.200.000
30/09/2018	4.913.994	11.150.000
30/10/2017	77.113.090	11.200.000
20/08/2017	8.637.441	12.120.000
20/08/2018	78.197.490	112.000.000
25/12/2017	90.635.000	13.280.000
30/12/2017	90.703.000	13.300.000
30/12/2017	96.869.690	11.120.000
30/10/2019	92.580.000	11.560.000
30/10/2019	93.666.000	11.240.000
Total 2018		231.170.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2019
30/12/2018	1.422.532	1.170.000
25/05/2019	4.913.994	111.150.000
30/09/2018	5.398.705	1.200.000
20/08/2018	6.868.560	1.250.000
30/12/2018	76.563.090	1.500.000
25/05/2019	77.113.090	1.100.000
25/05/2019	78.197.490	111.100.000
30/10/2018	78.370.090	112.350.000
30/10/2019	78.536.950	14.400.000
30/10/2020	8.637.441	12.120.000
30/10/2020	82.623.500	1.540.000
Total 2019		368.880.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2020
30/12/2019	1.422.532	170.000
30/09/2019	4.913.994	15.100.000
30/04/2020	53.003.850	11.500.000
30/04/2020	6.874.129	1.350.000
30/04/2020	76.563.090	11.300.000
20/08/2019	77.113.090	1.550.000
20/08/2019	77.148.040	11.840.000
25/12/2019	78.370.090	111.300.000
30/08/2020	90.635.000	1.100.000
30/12/2021	78.197.490	112.440.000
30/08/2021	92.580.000	112.560.000
Total 2020		390.210.000

Detalle Deudores Sujetos a Deterioro

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2021
30/12/2020	1.422.532	170.000
30/09/2020	4.913.994	15.100.000
30/04/2021	7.419.854	25.000.000
30/04/2021	70.123.435	30.000.000
30/04/2021	75.654.876	15.000.000
20/08/2019	77.113.090	1.550.000
30/12/2021	78.197.490	120.440.000
25/12/2021	89.435.234	12.000.000
30/08/2021	90.635.000	1.100.000
30/12/2022	92.334.234	35.000.000
30/08/2022	95.345.214	20.000.000
Total 2021		275.360.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2022
30/05/2022	3.453.234	7.000.000
30/09/2021	4.913.994	15.100.000
30/06/2022	5.098.322	12.000.000
30/04/2022	70.123.435	30.000.000
30/10/2022	71.123.444	15.000.000
30/11/2022	75.400.000	7.000.000
30/12/2021	78.197.490	80.440.000
25/12/2022	89.435.234	12.000.000
30/08/2022	90.635.000	1.100.000
20.04.2023	91.444.400	25.000.000
20/01/2023	95.888.900	32.000.000
Total 2022		236.640.000

Deterioro Cuentas por Cobrar 2017

(Sección 11.21 & NIIF 9)



UNIVERSIDAD
ALBERTO HURTADO
LA UNIVERSIDAD JESUITA DE CHILE

Política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2017
30-10-2017	1.422.532	11.200.000
30-10-2017	1.771.044	11.300.000
30-09-2017	4.913.994	11.400.000
30-10-2016	5.712.849	11.350.000
20-08-2016	77.113.090	11.300.000
20-08-2017	77.148.040	11.400.000
25-12-2016	78.370.090	12.350.000
30-12-2016	78.197.490	114.040.000
30-12-2016	8.637.441	11.120.000
30-10-2018	90.703.000	12.600.000
30-10-2018	96.869.690	13.300.000
Total 2017		231.360.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2017
30-10-2017	1.422.532	560.000
30-10-2017	1.771.044	565.000
30-09-2017	4.913.994	2.280.000
30-10-2016	5.712.849	11.350.000
20-08-2016	77.113.090	11.300.000
20-08-2017	77.148.040	2.280.000
25-12-2016	78.370.090	12.350.000
30-12-2016	78.197.490	114.040.000
30-12-2016	8.637.441	11.120.000
30-10-2018	90.703.000	252.000
30-10-2018	96.869.690	266.000
Total 2017		166.363.000

Deterioro Cuentas por Cobrar 2018

(Sección 11.21 & NIIF 9)



UNIVERSIDAD
ALBERTO HURTADO
LA UNIVERSIDAD JESUITA DE CHILE

Política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2018
30-10-2018	1.422.532	11.000.000
30-10-2018	4.744.109	13.200.000
30-09-2018	4.913.994	11.150.000
30-10-2017	77.113.090	11.200.000
20-08-2017	8.637.441	12.120.000
20-08-2018	78.197.490	112.000.000
25-12-2017	90.635.000	13.280.000
30-12-2017	90.703.000	13.300.000
30-12-2017	96.869.690	11.120.000
30-10-2019	92.580.000	11.560.000
30-10-2019	93.666.000	11.240.000
Total 2018		231.170.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2018
30-10-2018	1.422.532	550.000
30-10-2018	4.744.109	660.000
30-09-2018	4.913.994	2.230.000
30-10-2017	77.113.090	11.200.000
20-08-2017	8.637.441	12.120.000
20-08-2018	78.197.490	22.400.000
25-12-2017	90.635.000	13.280.000
30-12-2017	90.703.000	13.300.000
30-12-2017	96.869.690	11.120.000
30-10-2019	92.580.000	231.200
30-10-2019	93.666.000	224.800
Total 2018		87.316.000

Deterioro Cuentas por Cobrar 2019

(Sección 11.21 & NIIF 9)



UNIVERSIDAD
ALBERTO HURTADO
LA UNIVERSIDAD JESUITA DE CHILE

Política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2019
30-12-2018	1.422.532	1.170.000
25-05-2019	4.913.994	111.150.000
30-09-2018	5.398.705	1.200.000
20-08-2018	6.868.560	1.250.000
30-12-2018	76.563.090	1.500.000
25-05-2019	77.113.090	1.100.000
25-05-2019	78.197.490	111.100.000
30-10-2018	78.370.090	112.350.000
30-10-2019	78.536.950	14.400.000
30-10-2020	8.637.441	12.120.000
30-10-2020	82.623.500	1.540.000
Total 2019		368.880.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2019
30-12-2018	1.422.532	1.170.000
25-05-2019	4.913.994	55.575.000
30-09-2018	5.398.705	1.200.000
20-08-2018	6.868.560	1.250.000
30-12-2018	76.563.090	1.500.000
25-05-2019	77.113.090	550.000
25-05-2019	78.197.490	55.550.000
30-10-2018	78.370.090	112.350.000
30-10-2019	78.536.950	720.000
30-10-2020	8.637.441	242.400
30-10-2020	82.623.500	30.800
Total 2019		230.138.200

Deterioro Cuentas por Cobrar 2020

(Sección 11.21 & NIIF 9)



UNIVERSIDAD
ALBERTO HURTADO
LA UNIVERSIDAD JESUITA DE CHILE

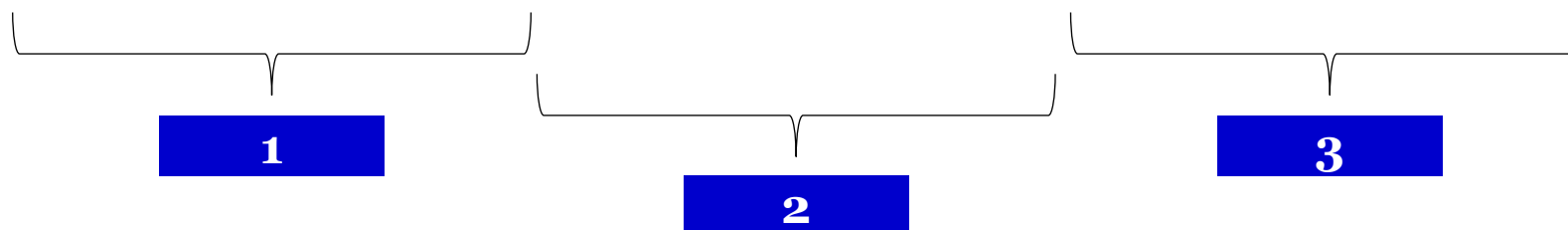
Política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2020
30-12-2019	1.422.532	170.000
30-09-2019	4.913.994	15.100.000
30-04-2020	53.003.850	11.500.000
30-04-2020	6.874.129	1.350.000
30-04-2020	76.563.090	11.300.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
20-08-2019	77.148.040	11.840.000
25-12-2019	78.370.090	111.300.000
30-08-2020	90.635.000	1.100.000
30-12-2021	78.197.490	112.440.000
30-08-2021	92.580.000	112.560.000
Total 2020		390.210.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2020
30-12-2019	1.422.532	170.000
30-09-2019	4.913.994	15.100.000
30-04-2020	53.003.850	5.750.000
30-04-2020	6.874.129	675.000
30-04-2020	76.563.090	5.650.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
20-08-2019	77.148.040	11.840.000
25-12-2019	78.370.090	111.300.000
30-08-2020	90.635.000	220.000
30-12-2021	78.197.490	2.248.800
30-08-2021	92.580.000	2.251.200
Total 2020		156.755.000

Para reflejar un comportamiento de nuestro deterioro y el desempeño de nuestra matriz de riesgo es necesario tomar en consideración una tasa de recuperación histórica de 3 años consecutivos medidos en relación a períodos terminados y comparar la matriz de un periodo versus otro.

ID	Saldo al 31.12.2017	ID	Saldo al 31.12.2018	ID	Saldo al 31.12.2019	ID	Saldo al 31.12.2020
1.422.532	560.000	1.422.532	550.000	1.422.532	1.170.000	1.422.532	170.000
1.771.044	565.000	4.744.109	660.000	4.913.994	55.575.000	4.913.994	15.100.000
4.913.994	2.280.000	4.913.994	2.230.000	5.398.705	1.200.000	53.003.850	5.750.000
5.712.849	11.350.000	77.113.090	11.200.000	6.868.560	1.250.000	6.874.129	675.000
77.113.090	11.300.000	8.637.441	12.120.000	76.563.090	1.500.000	76.563.090	5.650.000
77.148.040	2.280.000	78.197.490	22.400.000	77.113.090	550.000	77.113.090	1.550.000
78.370.090	12.350.000	90.635.000	13.280.000	78.197.490	55.550.000	77.148.040	11.840.000
78.197.490	114.040.000	90.703.000	13.300.000	78.370.090	112.350.000	78.370.090	111.300.000
8.637.441	11.120.000	96.869.690	11.120.000	78.536.950	720.000	90.635.000	220.000
90.703.000	252.000	92.580.000	231.200	8.637.441	242.400	78.197.490	2.248.800
96.869.690	266.000	93.666.000	224.800	82.623.500	30.800	92.580.000	2.251.200
Total 2017	166.363.000	Total 2018	87.316.000	Total 2019	230.138.200	Total 2020	156.755.000



Tasa de Recuperación (1)

TASA DE RECUPERACIÓN 1

ID	Saldo al 31.12.2017	ID	Saldo al 31.12.2018	ID	Tasa de Recuperación
1.422.532	560.000	1.422.532	550.000		10.000
1.771.044	565.000				565.000
		4.744.109	660.000		
4.913.994	2.280.000	4.913.994	2.230.000		50.000
5.712.849	11.350.000				11.350.000
77.113.090	11.300.000	77.113.090	11.200.000		100.000
77.148.040	2.280.000				2.280.000
78.370.090	12.350.000				12.350.000
78.197.490	114.040.000	78.197.490	22.400.000		91.640.000
8.637.441	11.120.000	8.637.441	12.120.000		
		90.635.000	13.280.000		
90.703.000	252.000	90.703.000	13.300.000		
		92.580.000	231.200		
		93.666.000	224.800		
96.869.690	266.000	96.869.690	11.120.000		
Totales	166.363.000	Totales	87.316.000	Totales	118.345.000

$$118.345.000 / 166.363.000 = 71,14 \%$$

Tasa de Recuperación (2)

TASA DE RECUPERACIÓN 2

ID	Saldo al 31.12.2018
1.422.532	550.000
4.744.109	660.000
4.913.994	2.230.000
77.113.090	11.200.000
78.197.490	22.400.000
8.637.441	12.120.000
90.635.000	13.280.000
90.703.000	13.300.000
96.869.690	11.120.000
92.580.000	231.200
93.666.000	224.800
Total 2018	87.316.000

ID	Saldo al 31.12.2019
1.422.532	1.170.000
4.913.994	55.575.000
5.398.705	1.200.000
6.868.560	1.250.000
76.563.090	1.500.000
77.113.090	550.000
78.197.490	55.550.000
78.370.090	112.350.000
78.536.950	720.000
8.637.441	242.400
82.623.500	30.800
Total 2019	230.138.200

Tasa de Recuperación
660.000
10.650.000
11.877.600
13.280.000
13.300.000
11.120.000
231.200
224.800
61.343.600

$$61.343.600 / 87.316.000 = 70,26\%$$

Tasa de Recuperación (3)

TASA DE RECUPERACIÓN 3

ID	Saldo al 31.12.2019	ID	Saldo al 31.12.2020	ID	Tasa de Recuperación
1.422.532	1.170.000	1.422.532	170.000		1.000.000
4.913.994	55.575.000	4.913.994	15.100.000		40.475.000
5.398.705	1.200.000				1.200.000
		53.003.850	5.750.000		
6.868.560	1.250.000				1.250.000
		6.874.129	675.000		
76.563.090	1.500.000	76.563.090	5.650.000		
77.113.090	550.000	77.113.090	1.550.000		
		77.148.040	11.840.000		
78.197.490	55.550.000	78.197.490	2.248.800		53.301.200
78.370.090	112.350.000	78.370.090	111.300.000		1.050.000
78.536.950	720.000				720.000
8.637.441	242.400				242.400
82.623.500	30.800				30.800
		90.635.000	220.000		
		92.580.000	2.251.200		
Totales	230.138.200	Totales	156.755.000	Totales	99.269.400

$$99.269.400 / 230.138.200 = 43,13\%$$

Deterioro Balance

Basado en los hechos de comparación estadística tomadas del año 2017, 2018 y 2019, la tasa de recuperación del deterioro de cuentas por cobrar es:

ID	Saldo al 31.12.2020
1.422.532	170.000
4.913.994	15.100.000
53.003.850	5.750.000
6.874.129	675.000
76.563.090	5.650.000
77.113.090	1.550.000
77.148.040	11.840.000
78.370.090	111.300.000
90.635.000	220.000
78.197.490	2.248.800
92.580.000	2.251.200
Totales	156.755.000

Año	%	Recuperación
2017/2018	1	71,14%
2018/2019	2	70,26%
2019/2020	3	43,13%
Promedio		61,51%

61,51%

Monto	Detalle
156.755.000	Valor Matriz
96.420.001	TR 61,51%
60.334.999	BCE Deterioro CXC

Deterioro Balance

Basado en los hechos de comparación estadística tomadas del año 2017, 2018 y 2019, la tasa de recuperación del deterioro de cuentas por cobrar es:

Monto	Detalle
156.755.000	Valor Matriz
96.420.001	TR 61,51%
60.334.999	BCE Deterioro CXC

Deterioro Cuentas por Cobrar

Deterioro Cuentas por Cobrar

PCGA

39.021.000

NIIF

60.334.999

Ajuste

21.313.999

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
	- 8 -		
Patrimonio	Resultados Acumulados	21.313.999	
Pasivo	Deterioro Ac. de Cuentas por Cobrar		21.313.999

Deterioro Cuentas por Cobrar

Año 2021

Política contable, deuda por vencer un 2%, deuda menor a 90 días un 5%, deuda entre 90 y 180 días un 20%, deuda entre 181 y 365 un 50% y más de 365 días un 100%

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2021
30-12-2020	1.422.532	170.000
30-09-2020	4.913.994	15.100.000
30-04-2021	7.419.854	25.000.000
30-04-2021	70.123.435	30.000.000
30-04-2021	75.654.876	15.000.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
30-12-2020	78.370.090	120.440.000
25-12-2021	89.435.234	12.000.000
30-08-2021	90.635.000	1.100.000
30-12-2022	92.334.234	35.000.000
30-08-2022	95.345.214	20.000.000
Total 2021		275.360.000

Vcto	ID	Saldo al 31.12.2021
30-12-2020	1.422.532	170.000
30-09-2020	4.913.994	15.100.000
30-04-2021	7.419.854	12.500.000
30-04-2021	70.123.435	15.000.000
30-04-2021	75.654.876	7.500.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
30-12-2020	78.370.090	120.440.000
25-12-2021	89.435.234	600.000
30-08-2021	90.635.000	220.000
30-12-2022	92.334.234	700.000
30-08-2022	95.345.214	400.000
Total 2021		174.180.000

Tasa de Recuperación (4)

TASA DE RECUPERACIÓN 4

Veto	ID	Saldo al 31.12.2020
30-12-2019	1.422.532	170.000
30-09-2019	4.913.994	15.100.000
30-04-2020	53.003.850	5.750.000
30-04-2020	6.874.129	675.000
30-04-2020	76.563.090	5.650.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
20-08-2019	77.148.040	11.840.000
30-12-2021	78.197.490	2.248.800
25-12-2019	78.370.090	111.300.000
30-08-2020	90.635.000	220.000
30-08-2021	92.580.000	2.251.000
Total 2021		156.754.800

Veto	ID	Saldo al 31.12.2021
30-12-2020	1.422.532	170.000
30-09-2020	4.913.994	15.100.000
30-04-2021	7.419.854	12.500.000
30-04-2021	70.123.435	15.000.000
30-04-2021	75.654.876	7.500.000
20-08-2019	77.113.090	1.550.000
30-12-2020	78.370.090	120.440.000
25-12-2021	89.435.234	600.000
30-08-2021	90.635.000	220.000
30-12-2022	92.334.234	700.000
30-08-2022	95.345.214	400.000
Total 2021		174.180.000

ID	Saldo al 31.12.2021
1.422.532	
4.913.994	
7.419.854	
53.003.850	
6.874.129	
76.563.090	5.650.000
77.113.090	
77.148.040	11.840.000
78.197.490	2.248.800
78.370.090	
89.435.234	
90.635.000	
92.334.234	
95.345.214	
92.580.000	2.251.000
	21.989.800

$$21.989.800 / 156.754.800 = 14,03 \%$$

Deterioro Balance

Basado en los hechos de comparación estadística tomadas del año 2018, 2019, y 2020, la tasa de recuperación del deterioro de cuentas por cobrar es:

ID	Saldo al 31.12.2021
1.422.532	170.000
4.913.994	15.100.000
7.419.854	12.500.000
70.123.435	15.000.000
75.654.876	7.500.000
77.113.090	1.550.000
78.370.090	120.440.000
89.435.234	600.000
90.635.000	220.000
92.334.234	700.000
95.345.214	400.000
Total 2021	174.180.000

Año	% Recuperación
2017/2018	71,14%
2018/2019	70,26%
2019/2020	43,13%
2020/2021	14,03%
Promedio	42,47%

42,47%

Monto	Detalle
174.180.000	Valor Matriz
73.974.246	TR 42,47%
100.205.754	BCE Deterioro CXC

Deterioro Cuentas por Cobrar Posterior

Cuentas por Cobrar	01.01.2021	31.12.2021	Ajuste
Deterioro	60.334.999	<u>100.205.754</u>	<u>39.870.755</u>

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
	- 31.12.2021 -		
Gasto	Deterioro de cuentas por cobrar	39.870.755	
Pasivo	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		39.870.755