



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
Facultad De Administración Finanzas E Informática
Escuela De Administración

Carrera de:
Contabilidad y Auditoría (Rediseñada)

Trabajo de Integración Curricular (TIC)

Previo a la Obtención del título de
Lcdo. En Contabilidad y Auditoria

Tema:

“GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SUS EFECTOS EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS EN EL COMERCIAL BELLNOVAINSER DE LA
CIUDAD DE BABAHOYO, EN EL PERIODO 2020-2021”

TUTORA:

Econ. MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY

AUTOR

ONOFRE BRAVO QUINO JOHAN

BABAHOYO- ECUADOR

2022

The logo of the Universidad Técnica de Babahoyo is a circular emblem. It features a central gear with a human silhouette inside, surrounded by a grid of concentric circles and radial lines. The text "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO" is written in a circular path around the emblem.

DEDICATORIA

A MIS PADRES QUE DEJARON SU JUVENTUD
MOTIVANDOME Y APOYANDOME TODO EL
TIEMPO PARA EL ESTUDIO Y LA
PREPARACIÓN SABIENDO QUE ES LA MEJOR
HERRAMIENTA DE TRABAJO PARA LA VIDA.

The logo of the Universidad Técnica de Babahoyo is a large, light green watermark in the background. It features a central gear with a human silhouette inside, surrounded by a circular grid. The text "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO" is written in a circular path around the gear.

AGRADECIMIENTO

ATODAS AQUELLAS PERSONAS QUE NO DUDARON DE MI CAPACIDAD PARA TRIUNFAR Y ME ANIMARON Y ME DIERON CLAROS CONCEPTOS PARA SEGUIR POR EL CAMINO DEL ÉXITO.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

iv



Babahoyo, 03 de septiembre del 2022

CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación del Sr.: **ONOFRE BRAVO QUINO JOHAN**, cuyo tema es **GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SUS EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL COMERCIAL BELLNOVAINSER DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, EN EL PERIODO 2020-2021**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [**6%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

"GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SUS EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL COMERCIAL BELLNOVAINSER DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, EN EL PERIODO 2020-2021"

6% Similitudes
< 1% Texto entre comillas
< 1% D% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Johan Onofre Bravo final compilatio.docx
Tamaño del documento original: 2,38 Mo
Autor: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY

Depositante: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY
Fecha de depósito: 3/9/2022
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 3/9/2022

Número de palabras: 10.161
Número de caracteres: 66.961

Ubicación de las similitudes en el documento:

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	cdi.centrum.pucp.edu.pe/education... 2 Fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (152 palabras)
2	repositorio.arteq.edu.ec/ 2 Fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (131 palabras)
3	www.scipedia.com PRINCIPIOS ÉTICOS EN EL MUNDO FINANCIERO - Argandona Tor... https://www.scipedia.com/public/Argandona_Torres_2018a	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)
4	fondimeq.com Rotación de las Cuentas por Cobrar (RCC): Qué es y cómo se calcula https://fondimeq.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (52 palabras)
5	Documento de otro usuario #740584 El documento proviene de otro grupo 3 Fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (33 palabras)

similitud, queda aprobado para su publicación.

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.



Firmado electrónicamente por
**MARTHA
GUADALUPE
ACOSTA ROBY**

**Eco. Martha Guadalupe Acosta Roby, Mca.
DOCENTE DE FAFI.**



“GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SUS EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL COMERCIAL BELLNOVAINSER DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, EN EL PERIODO 2020-2021”

6%
 Similitudes

< 1% Texto entre comillas
 0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

 Nombre del documento: Johan Onofre Bravo finar
 compilatio.docx
 Tamaño del documento original: 2,38 Mo
 Autor: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY

 Depositante: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY
 Fecha de depósito: 3/9/2022
 Tipo de carga: url_submission
 fecha de fin de análisis: 3/9/2022

 Número de palabras: 10.161
 Número de caracteres: 66.961

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	cdn.centrum.pucp.edu.pe http://cdn.centrum.pucp.edu.pe/centrum/uploads/2017/07/24130020/2018-IV-FN2_gestion-creditos-... 2 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (152 palabras)
2	repositorio.uteq.edu.ec https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6355/1/T-UTEQ-159.pdf 2 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (131 palabras)
3	www.scipedia.com PRINCIPIOS ÉTICOS EN EL MUNDO FINANCIERO - Argandona Tor... https://www.scipedia.com/public/Argandona_Torras_2018a	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (73 palabras)
4	fondimec.com Rotación de las Cuentas por Cobrar (RCC): Qué es y cómo se calcula https://fondimec.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/ 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (52 palabras)
5	Documento de otro usuario #740584 El documento proviene de otro grupo 5 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (33 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de otro usuario Trabajo Grupal(3306388)_Auditoria ACR - Israe... #e10be2 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
2	dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7376/1/UPS-QT06195.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (17 palabras)
3	dspace.esPOCH.edu.ec https://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14435/3/82701055.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (12 palabras)
4	fcasua.contad.unam.mx http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (15 palabras)
5	www.ficohsa.com Importancia de manejar tu credito Ficohsa https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/blog-tus-finanzas-tu-futuro/importancia-de-manejar-tu-credito/?...	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- https://profesorjulioraya.files.wordpress.com/2014/12/credito_cobranza.pdf
- <https://es.slideshare.net/moodlefex/calificacin-de-la-cartera-de-credito-criterios-de-clasificacin>
- http://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf
- <https://debitia.com.ar/como-recuperar-la-cartera-vencida/>

Índice General

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	x
Abstract:.....	xi
CAPÍTULO I.- INTRODUCCIÓN.	1
1.1. Contextualización de la situación problemática	1
1.1.1. Contexto Internacional.....	1
1.1.2. Contexto Nacional.	2
1.1.3. Contexto Local.....	3
1.2. Planteamiento del problema	3
1.3. Justificación.	3
1.4. Objetivos de investigación.....	4
1.4.1. Objetivo general.....	4
1.4.2. Objetivos específicos	4
1.5. Hipótesis	4
1.5.1. Hipótesis General.....	4
CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO.....	4
2.1. Antecedentes.....	4
2.2. Bases teóricas.....	5
Definición De Crédito.....	5
Ventajas del crédito	6
Desventajas de usar crédito.	6
La importancia del crédito	6
Tipos de créditos.....	7
Según el plazo de pago	7
Según origen	7
Según el destino	8

Según la garantía.....	8
Definición de cobranza	8
Normas Que Rigen La Cobranza	9
Definición del proceso de cobranza.....	10
¿Qué es la rotación de las cuentas por cobrar?	10
¿Cómo se obtiene el giro de las cuentas por cobrar?.....	10
Principios básicos de política crediticia.....	11
Definición de cartera.....	11
Clasificación de tipos de cartera de crédito	12
Clasificación en función de su situación	12
Clasificación en función de su destino	12
Créditos comerciales.....	13
Créditos a la vivienda	13
Créditos al consumo	13
Clasificación basada en los días de mora	13
¿Como recuperar la cartera vencida?.....	14
¿Cómo puede la gerencia recuperar la cartera vencida?.....	14
Proceso de gestión de cartera de grupos destacados.....	14
Los 4 tipos de Riesgo de Crédito.....	15
Tipos de riesgo de crédito.....	15
Definición de los Estados Financiero	16
Importancia de los Estados Financieros	16
Componentes de los estados financieros	16
1. Balance de situación	17
2. Cuenta de resultados	17
3. Estado de cambios en el patrimonio neto	18
4. Estado de flujos de efectivo	18

5. Memoria.....	18
CAPÍTULO III.- METODOLOGÍA.....	18
3.1. Tipo y diseño de investigación.	18
3.2. Operacionalización de variables.	18
3.3. Población y muestra de investigación.....	20
3.3.1. Población.	20
3.3.2. Muestra.	20
3.4. Métodos, Técnicas e instrumentos de medición.	20
3.4.1. Métodos	20
3.4.2. Técnicas	21
3.4.3. Instrumentos	21
3.5. Procesamiento de datos.....	21
3.6. Aspectos éticos	22
CAPÍTULO IV.- RESULTADO Y DISCUSIÓN.....	23
4.1 RESULTADOS	23
4.2. Discusión	34
CAPÍTULO V.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.	35
5.1. Conclusiones.....	35
5.2. Recomendaciones	36
Bibliografía.....	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Cuantificación del Riesgo Previo.</i>	15
Tabla 2. <i>Requerimientos para otorgar créditos en Bellnovainser.</i>	24
Tabla 3. <i>Montos y plazos de créditos en Bellnovainser.</i>	24
Tabla 4. <i>Proceso de cobranza del comercial Bellnovainser</i>	25
Tabla 5. <i>Lista de cotejo evaluación de cumplimiento de las políticas.</i>	26
Tabla 6. <i>Nivel de riesgo en el proceso cobranza.</i>	27
Tabla 7. <i>El resumen de deudores y otras cuentas por cobrar.</i>	32
Tabla 8. <i>Ingresos por actividades Ordinarias</i>	33
Tabla 9. <i>Saldo en caja y banco.</i>	33
Tabla 10. <i>Cuadro comparativo de cuentas incobrables</i>	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Cuentas generales del Balance de situación</i>	17
Figura 2. <i>Prueba Ácida</i>	28
Figura 3. <i>Rotación de inventario en veces y días.</i>	28
Figura 4. <i>Rotación de las cuentas por cobrar en veces y días.</i>	29
Figura 5. <i>Rotación de las cuentas por pagar en veces y días.</i>	30
Figura 6. <i>Endeudamiento</i>	31
Figura 7. <i>Margen de Utilidad Neta</i>	32

RESUMEN

El presente Trabajo de Integración Curricular tiene como objetivo analizar la gestión de créditos y cobranza y sus efectos en los estados financieros del comercial Bellnovainser del periodo 2020-2021. Se lleva a cabo en la ciudad de Babahoyo donde se encuentra establecido el comercial Bellnovainser, en la Av. General Barona Entre 27 de mayo y Pedro Carbo, el comercial se dedica a la venta de artículos tecnológicos, electrodomésticos y entre otras cosas para el hogar, considerando la información presentada se analiza la situación del comercial ayudando a determinar el margen exacto de rentabilidad que genera la empresa en sus actividades de gestión de créditos y cobranza. Para una empresa en crecimiento como lo es el Comercial Bellnovainser, es necesaria la aplicación de las normativas vigentes de esta manera proceder con el análisis de la gestión de créditos y cobranza y sus efectos en los estados financieros para conocer los indicadores de efectividad, liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la empresa. Como metodología de investigación, se emplea dos tipos de investigación para de esta manera llevar a cabo un trabajo exitoso: En primer lugar, se usará el tipo de investigación exploratoria que se utiliza cuando el objetivo es proporcionar una primera estimación de algo desconocido o inexplorado. En segundo lugar, se utiliza el tipo de investigación teórica destinada a generar conocimiento independientemente su aplicación práctica. En este caso, la recopilación de datos se utilizará para generar nuevos conceptos generales. Esto llevó al análisis y reflexión de cuán importante se torna una adecuada gestión de créditos y cobranzas y sus efectos en los estados financieros.

Palabras clave: *Gestión, crédito, cobranza, estados financieros, comercio*

Abstract:

The objective of this Curriculum Integration Work is to analyze the management of credits and collections and their effects on the financial statements of the Bellnovainser commercial for the 2020-2021 period. It is carried out in the city of Babahoyo where the Bellnovainser commercial is established, in Av. General Barona Between May 27 and Pedro Carbo, the commercial is dedicated to the sale of technological items, appliances and more, among other things for the home, considering the information presented, the situation of the commercial is analyzed, helping to determine the margin exact profitability generated by the company in its credit management and collection activities. For a growing company such as Comercial Bellnovainser, it is necessary to apply current regulations in this way to proceed with the analysis of credit and collection management and its effects on the financial statements to know the indicators of effectiveness, liquidity, indebtedness and profitability of the company. As a research methodology, two types of research are used in order to carry out successful work: First, the type of exploratory research that is used when the objective of making a first approximation to an unknown matter or about which has not been investigated enough. Second, the type of theoretical research used is aimed at generating knowledge, regardless of its practical application. In this case, data collection is used to generate new general concepts. This led to the analysis and reflection of how important an adequate management of credits and collections becomes and its effects on the financial statements.

Keywords: Management, credit, collection, financial statements, trade

CAPÍTULO I.- INTRODUCCIÓN.

1.1. Contextualización de la situación problemática

En la ciudad de Babahoyo se encuentra establecido el Comercial Bellnovainser, en la Av. General Barona entre 27 de Mayo y Pedro Carbo, el comercial se dedica a la venta de Artículos Tecnológicos, Electrodomésticos y más entre otras cosas para el hogar. Su estabilidad comercial por casi 13 años ha permitido el posicionamiento y fidelidad de sus clientes; sin embargo, considerando la información presentada analizaremos la situación del comercial ayudando a determinar el margen exacto de rentabilidad que genera la empresa en sus actividades de gestión de créditos y cobranza. Para una empresa en crecimiento como lo es el Comercial Bellnovainser, es necesaria la aplicación de las normativas vigentes de esta manera proceder con el análisis de la gestión de créditos y cobranza y sus efectos en los estados financieros para conocer los indicadores de efectividad, liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

1.1.1. Contexto Internacional.

A nivel mundial, gran parte de las empresas están en constante lucha para realizar sus cobranzas, sobre todo aquellas que tienen una cartera de clientes pequeña. Esto se debe muchas veces a una ineficiente gestión de crédito y cobranza como: carencia de procedimientos formales para la recuperación de cartera, límites de crédito, verificación de información de los clientes, ineficiente evaluación de la capacidad de pago de cada cliente, entre otros aspectos muy necesarios para mantener un nivel de ventas a crédito y cuentas por cobrar adecuadas. (Mariños, 2017)

En Perú, muchas empresas no efectúan las políticas de cobranza adecuadamente, uno de los errores más comunes es que no cumplen con lo que se les informa a los clientes, un ejemplo, se informa al cliente que el último día de pago venció y que si no lo realiza en los días establecidos el crédito será suspendido, pero no cumplen con lo que dicen. La acción ineficiente de las personas encargadas del cobro de créditos impacta en el flujo de efectivo de las empresas, porque genera efectos en el área comercial y de cobranza, por ende, en los resultados de los estados financieros. (Mariños, 2017)

En Trujillo, las empresas han presentado dificultades para realizar una buena gestión en sus cobranzas como insuficiente disponibilidad de recursos y funciones que no tienen compatibilidad; sin embargo, en la actualidad han tenido mejoras en sus actividades, lo cual les ha permitido reducir el tiempo para hacer efectivos sus cobros y evitar problemas de liquidez. (Mariños, 2017). En España, La Rioja, ciertas empresas e instituciones cumplen menos del cincuenta por ciento las políticas de crédito y cobranza, debido a que los encargados de dichas actividades no realizan sus funciones de manera adecuada, lo que representa para algunas empresas pérdidas económicas y falta de liquidez, a consecuencia alto índice de cartera vencida e irrecuperable. (Catota, 2022)

1.1.2. Contexto Nacional.

A nivel nacional, muchas empresas dedicadas a la comercialización de bienes y servicios, especialmente las MIPYMES descuidan aspectos importantes que ayudan al funcionamiento normal de las mismas y a lograr niveles adecuados de liquidez debido a que no consideran una adecuada gestión de crédito y cobranza, puesto que carecen de un sistema formal de gestión de cartera, falta de políticas y estrategias para el proceso de recuperación de cartera vencida. Dichos aspectos generan problema como inadecuados niveles de liquidez, alto porcentaje de cartera vencida, pérdida de clientes, endeudamiento. Por lo tanto, la ineficiente gestión de crédito y cobranza influye en los niveles de liquidez y estados financieros con valores negativos. (Espinoza, 2020)

En Cuenca, varias MIPYMES presentan una deficiente administración en cuanto a la gestión de crédito y cobranza debido a que no cuentan con una persona encargada de dicha gestión, no manejan un manual de procedimientos o lineamientos para una correcta gestión de la cartera vencida y otorgamiento de créditos. Aspectos que influyen de manera negativa en la liquidez y en los resultados de los estados financieros al culminar un periodo fiscal. (Espinoza, 2020)

En la provincia del Guayas, Guayaquil existen empresas que poseen lineamientos o procedimientos para llevar una adecuada gestión de crédito y cobranza; sin embargo, se han despreocupado en determinar un límite de liquidez que deben mantener en cuenta, actualizar información de los clientes y mantener organizados los procesos internos, lo cual puede incidir negativamente en la liquidez de la compañía y en los resultados de los estados financieros. (Maciás, 2017)

En Riobamba, las empresas comercializadoras mantienen líneas de crédito para incrementar las ventas por ende sus ingresos y fidelizar sus clientes; sin embargo, tienen inconvenientes en el cobro de los mismos debido a que presentan una alta tasa de cuentas vencidas con dificultad para su recuperación, puesto que no verifican la información proporcionada por los clientes o la gestión realizada no ha sido la adecuada. Dicha situación es un riesgo para las empresas con respecto a su situación financiera a corto y largo plazo. (Dávalos, 2017)

1.1.3. Contexto Local

Las empresas sean personas naturales o jurídicas obligados o no obligadas a llevar contabilidad, que tienen como actividad la comercialización de bienes y servicios, ofrecen sus productos a los potenciales clientes en diferentes formas de pagos: al contado y a crédito. Sin embargo, muchas veces presentan dificultades en la recuperación de cartera, lo cual incide en la liquidez y el análisis financiero debido a que ciertas cuentas serán negativas.

El crédito es una herramienta importante para estas empresas como un medio para atraer un mercado listo para satisfacer necesidades como la compra de bienes y servicios esenciales para llevar una vida cómoda. Las personas que no tienen dinero en efectivo pueden pagar a crédito. Por tal razón, el desarrollo del presente trabajo de integración curricular se realizó en Bellnovainser una empresa natural obligada a llevar contabilidad que se dedica a la venta al por mayor y menor de computadoras y equipo periférico. El trabajo se efectúa con el fin de conocer como es la gestión de crédito y cobranza, y sus efectos en los estados financieros.

1.2. Planteamiento del problema

¿De qué manera se realiza la Gestión de créditos y cobranzas y cuáles son sus efectos en los estados financieros en el comercial Bellnovainser?

1.3. Justificación.

La presente investigación está dirigida a la interpretación y al análisis de la gestión de créditos y cobranzas y su efectos en los estados financieros en el comercial Bellnovainser de la ciudad de Babahoyo, en el periodo 2020-2021 la gestión de créditos y cobranzas constituye un proceso en las organización, ya que permiten mantener los flujos financieros y mejorar los ciclos del efectivo de las empresas, compañías y

comerciales es así, que en la medida que seamos más eficientes en esto, siendo asimismo necesario conocer los principios básicos que rigen estos procesos, los cuales tienen los principios financieros de riesgo y rendimiento, de manera que puede constituirse como una ventaja para las organizaciones.

1.4. Objetivos de investigación

1.4.1. Objetivo general

Analizar la gestión de créditos y cobranza y sus efectos en los estados financieros del comercial Bellnovainser del periodo 2020-2021.

1.4.2. Objetivos específicos

Establecer la gestión de créditos y cobranza en el comercial Bellnovainser.

Evaluar la gestión de créditos y cobranza en el comercial Bellnovainser.

Determinar los efectos de la gestión de cobranza en los estados financiero del comercial Bellnovainser.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

La aplicación de una buena gestión de créditos y cobranza tiene un efecto positivo sobre los estados financieros del comercial Bellnovainser.

CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes.

Se puede decir que el origen del crédito es tan antiguo como la civilización. En los primeros días, el préstamo era en especie, y las primeras señales de crédito en forma programada solo aparecieron con el advenimiento y uso del dinero. Antes de la era cristiana, encontramos en la antigua Roma los primeros signos del desarrollo del crédito. Hay constancia de leyes y ordenanzas que prevén castigos corporales a los deudores insolventes o que no cumplan con lo pactado con el acreedor; También hay documentaciones históricas que muestran diferentes sentencias entre la confiscación del dinero del deudor, su encarcelamiento, su ejecución y su venta como esclavos. Además de los préstamos, los problemas bancarios son rampantes. Actúan como cambistas y comerciantes de metales preciosos, cobran las deudas de los clientes cuando el deudor reside en países extranjeros y procesan el pago de las deudas de los clientes nacionales a

los acreedores en otros lugares, pero no cumplen con sus funciones. Realizar operaciones de préstamo. Los bancos, tal como los conocemos hoy, no aparecieron hasta el siglo XII. (Córdova, 2014)

Los estados financieros consolidados que surgieron en los Estados Unidos, a través del desarrollo industrial, llevaron a la formación de grupos de empresas encaminadas a la obtención de beneficios económicos. En principio, el aspecto administrativo de estos gremios se basa en técnicas primitivas. Sin embargo, la necesidad de conocer la evolución de los grupos de empresas en su conjunto motivó el desarrollo de los métodos de información, que fueron mejorando paulatinamente hasta llegar a conocerse como estados financieros consolidados.

La unificación de países apareció en el proceso de unificación de las Normas Contables Internacionales, para tal efecto, en 1976 se publicó la primera norma, que desde 1990 ha evolucionado a la NIC 27 Estados Financieros Consolidados e Inversiones en Subsidiarias, modificada en 1995 y 2012, las transferencias se realizan en Estados financieros individuales separados. (Walter Burgos, 2015),

2.2. Bases teóricas

Definición De Crédito

El término crédito proviene del latín crédito, de crédito, a comisión. La confianza es la base del crédito, pero también conlleva riesgos. La fe sin fe es inimaginable, la fe es fe. John Stuart Mill en su libro la economía política ha definió el crédito como el permiso para usar el capital de otra persona. En los negocios, el crédito es la confianza dada o captada a cambio de dinero, bienes o servicios. Una transacción de crédito se puede definir como: la transferencia de un valor presente, ya sea dinero, un bien o un servicio, basado en la confianza, a cambio de un equivalente de valor futuro proyectado. También puede tener una tasa de interés negociable. El saldo está disponible siempre que exista un contrato a plazo (verbal o escrito); Es decir, el contrato crea obligaciones cuyo cumplimiento se difiere a una de las partes en lugar de exigirse inmediatamente. Es por esto que el crédito, en sentido jurídico, es una promesa de pago que crea un vínculo jurídico entre deudor y acreedor. Por un lado, el deudor tiene la obligación de pagar, y, por otro lado, el acreedor tiene derecho a exigir el pago.

Ventajas del crédito

En la actualidad, el crédito es de vital importancia para la economía, ya que su adecuado uso traerá los siguientes beneficios:

- Mayor volumen de ventas.
- Aumento de la producción de bienes y servicios, reduciendo así los costos unitarios.
- Proporciona flexibilidad para la oferta y la demanda.
- Incremento del consumo, ya que permite a determinados sectores sociales y económicos obtener bienes y servicios que no pueden pagar en efectivo.
- El crédito se utiliza como medio de intercambio y como agente de producción.
- Hacer que el capital sea más eficiente.
- Acelerar la producción y distribución.
- Crear más puestos de trabajo a través de nuevos negocios y la expansión de las instalaciones existentes.
- Promover el uso de todo tipo de servicios y obtener activos a largo plazo para pagarlos.
- Aumento del volumen de negocio.
- El desarrollo de la tecnología fue precedido indirectamente por un aumento en las ventas.
- Ampliar y abrir nuevos mercados.
- Facilitar las transferencias de dinero.
- Mejora el nivel de gestión de la empresa.

Desventajas de usar crédito.

La principal desventaja de utilizar estas herramientas es que al aumentar el volumen de crédito aumenta la oferta monetaria, lo que lleva a un aumento de los precios, lo que lleva a la inflación (Córdoba, 2014).

La importancia del crédito

El crédito es un valor monetario otorgado por una empresa o persona a otra, mediante un acuerdo formal o tácito, cuando el beneficiario se compromete a pagar con intereses y dentro de un plazo determinado. Todos los préstamos deben ir acompañados de una buena planificación. La deuda es importante porque transfiere poder adquisitivo,

que generalmente se utiliza para comprar equipos, terrenos bienes, etc., o pagos alguna factura o cubrir algún gasto. La obtención de crédito se considera una referencia comercial futura, forma parte del historial crediticio de los deudores gestionados en los centros de información crediticia. Los solicitantes de préstamos deben saber:

1. Tasa de interés anual y cómo aplicarla.
2. El porcentaje se calcula sobre la comisión y el control de crédito.
3. El costo de los servicios legales para formalizar las garantías que respaldan los créditos.

Es importante conocer las ventajas y limitaciones del crédito de una persona y ayudar al prestamista a tomar la decisión correcta al administrarlo. El valor del crédito es que, en las condiciones adecuadas, todos podemos beneficiarnos de él en mayor o menor medida. Así mismo, nos ayuda en circunstancias personales y en el ámbito profesional que nos podemos encontrar. (fichosa, 2016).

Tipos de créditos

La clasificación al hablar de este tema es muy diversa, ya que es posible seleccionar los tipos de crédito según su origen, finalidad de su uso, plazo de devolución y garantía. Luego los seleccionaremos para que pueda seleccionar fácilmente el préstamo que necesita.

Según el plazo de pago

Esta diferencia se produce en función del plazo probable para liquidar la deuda en su totalidad.

- **Créditos a corto plazo:** Son aquellos que tienen que devolver en un plazo máximo de un año. Algunos de estos créditos suelen tener tasas de interés bajas.

- **Crédito a mediano plazo:** Estos créditos generalmente se emiten con un vencimiento de más de 12 meses, a menudo cuatro o cinco años. Generalmente, los proveedores de materias primas para la producción y el consumo pueden acceder a este crédito.

- **Crédito a largo plazo:** El plazo de devolución de este tipo de crédito es de varios años, lo que implica tipos de interés más elevados. Suele emitirse para la compra de casas, inmuebles, equipos, maquinaria, etc.

Según origen

Esta calificación fue creada por la entidad de crédito:

- **Crédito bancario:** Como su nombre lo indica, es otorgado por el banco. Es el más común y además permite la compra de bienes y servicios a corto y largo plazo.

- **Crédito Comercial:** Estos tipos de crédito se refieren a aquellas líneas de crédito donde el proveedor de un producto o servicio otorga un préstamo a un cliente cuyo objetivo básicamente es la producción y distribución de bienes.

Según el destino

- **Crédito a la producción:** Se aplica en diversas actividades económicas, industrias y empresas.

- **Crédito al consumo:** Un préstamo otorgado por una institución financiera a una persona para comprar bienes o servicios. Por lo general, se trata de compras cotidianas, como automóviles, muebles u otro tipo de gastos, como viajes, educación, suministros, etc.

- **Crédito hipotecario:** Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para comprar, ampliar o construir una casa. También para adquirir terrenos, oficinas, locales comerciales o para proyectos que el solicitante quiera emprender.

- **Crédito de automóvil:** Es un préstamo que otorgan diversas instituciones financieras con el único propósito de comprar un automóvil, ya sea nuevo o usado.

- **Microcrédito y PYMES:** Destinados a financiar las actividades productivas de las pequeñas y medianas empresas.

Según la garantía

- **personal:** Préstamo otorgado a una persona física a corto y mediano plazo. Por lo general, solo se requiere la firma del prestatario y el programador. Para obtener un crédito, se requiere una revisión de los antecedentes personales y comerciales del solicitante del crédito.

- **Real o prendario:** Es un préstamo bancario que se otorga a una persona para adquirir bienes. Una vez aprobado, el bien permanecerá hipotecado hasta que se pague la deuda.

- **Hipoteca:** Similar a un crédito hipotecario, excepto que la hipoteca siempre se hace sobre bienes inmuebles. (Restrepo, 2019).

Definición de cobranza

El cobro es el acto o proceso por el cual se ejerce una acción contra un bien o servicio o la cancelación de una deuda. Es decir, el cobro incluye recibir el pago acordado. Esto no sucede necesariamente al mismo tiempo que el vendedor entrega los

bienes o el empleado realiza el trabajo requerido. En otras palabras, la combinación puede ocurrir antes, durante o después de recibir los bienes o servicios solicitados. Por lo tanto, si la devolución se hizo antes, se llama anticipo. Por otra parte, también se cobran tasas sobre los recursos económicos aportados. En este caso, la cuenta por cobrar es la institución financiera o el acreedor respectivamente. Un punto importante a tener en cuenta es que la persona que proporciona el producto o servicio, o lo financia, es quien suele decidir la forma de pago. Por ejemplo, los bancos especifican el día o días del mes en que caduca la tarjeta de crédito que emiten. Otra cosa a tener en cuenta es que, por ley, generalmente está prohibido el acoso en el proceso de cobro, como las llamadas repetidas de los morosos. Y no tienes que recurrir a las amenazas. También es importante señalar que a una persona que tiene la profesión de coleccionista se le llama coleccionista. (Westreicher, 2020).

Normas Que Rigen La Cobranza

Artículo 11°. Cobranza institucional. Fondo de Personal de Cristalería PELDAR S. La recuperación se puede lograr a través de: recuperación preventiva, recuperación curativa, pre eliminación y recuperación legal.

Artículo 12°. Cobranza Preventiva. Se pueden desarrollar campañas de cobranza preventiva para deudores (incluidos deudores solidarios y algunos deudores) que se comprometan a mantener el ritmo de pago de cuotas mensuales o vencimientos desde 1 hasta 30 días, para evitar una situación de insolvencia. Cartera o consolidación de carteras en circulación. La gestión con estos deudores debe incluir todas las obligaciones que integran la cartera de inversiones de la entidad.

Artículo 13°. Cobranza Correctiva. Se pueden realizar campañas de cobranza compensatoria contra deudores con vencimientos entre 31 y 60 días. En tal caso, con el envío del pago a la última dirección de afiliado registrada en la base de datos interna, se le enviará un mensaje indicándole el final de la demora y las posibles sanciones a las que estará sujeta la asociación.

Artículo 14°. Cobranza Perjudica. Se podrá realizar el cobro anticipado legal de las obligaciones crediticias con vencimientos entre 61 y 90 días, con motivo de los créditos otorgados al amparo de las normas de crédito y carteras de inversión emitidas por el Fondo de Personal y de conformidad con la normativa aplicable. Vencido este plazo, las obligaciones que no hayan sido consolidadas, o respecto de las cuales no se

haya celebrado convenio de pago, podrán trasladarse a la renta legal correspondiente. (Constructor, 2016).

Definición del proceso de cobranza

El proceso de cobranza es el proceso formal mediante el cual se procesa el cobro de fondos de una cuenta por la venta de un producto o servicio. El proceso de recolección incluye:

- Administrar cupones, facturas, pagarés y stock.
- Definición de planes, métodos, políticas y estrategias de recolección.
- Definir indicadores, reportar e indicar KPI.
- Elaboración de informes de desempeño y seguimiento de métodos y estrategias de cobranza. Proceso de compilación o flujo de trabajo (Morilla, 2021).

¿Qué es la rotación de las cuentas por cobrar?

Cuentas por cobrar es un término utilizado en finanzas, banca, y casas de valores. Las empresas que venden a crédito no pueden procesar las ventas de inmediato, sino que deben esperar a que el cliente pague la factura, y la fecha de vencimiento del cliente es la medida de gestión adecuada. Por lo tanto, el índice RCC consiste en la relación entre las ventas a crédito totales anuales y las cuentas por cobrar promedio. Muestra la rapidez con la que la empresa cobra sus facturas. Es la capacidad de convertirlo en efectivo.

¿Cómo se obtiene el giro de las cuentas por cobrar?

Para calcular el índice de rotación de cuentas por cobrar, el valor de las ventas a crédito para un período determinado se divide por el promedio de cuentas por cobrar para el mismo período. Rotación de cuentas por cobrar (RCC) = Ventas Netas a Crédito / ((Saldo inicial del periodo + Saldo final del periodo) / 2)

Ventas netas a crédito es la suma de todas las ventas a crédito en un período o año.

Si es necesario indicar el monto de la transferencia de los receptores en días, para saber cuántos días rota la cartera, se debe dividir el número de días entre del periodo considerado por el RCC.

El período de cobro para los destinatarios se puede calcular mediante la siguiente ecuación:

$$\text{Período de recuperación} = \frac{\text{Días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

En esta fórmula, la fecha indica el número de días del período considerado para el cálculo (generalmente un año o un semestre). Sin embargo, la segunda parte de la ecuación (cuenta de Debank) también debe calcularse a partir de otros datos, como los ingresos por crédito neto durante el tiempo y el saldo de la cuenta promedio al mismo tiempo. Esta información se puede calcular a partir de los registros de ventas y devoluciones en el libro mayor de la empresa (Francisco Reséndiz, 2022)

Principios básicos de política crediticia

- El tipo de cliente debe coincidir con el mercado objetivo identificado por la institución ya que la evaluación y la gestión son completamente diferente.
- El mercado objetivo debe definir al menos un mercado objetivo de clientes, el riesgo que quiere asumir, la utilidad mínima con la que operará, el control y seguimiento que realizará.
- no se debe otorgar préstamos a empresas sin fines de lucro, tales como cooperativas, asociaciones, etc., con algunas excepciones.

Políticas Generales.

- Riesgo de la cartera.
- Riesgo por cliente.
- Posición respecto al destino.
- Requerimiento de información (library.con, 2018).

Definición de cartera

Una cartera es un grupo de activos en poder de un inversionista o una compañía de inversión. Los activos de la cartera pueden ser de diferentes tipos: por ejemplo, acciones, bonos, materias primas o derivados. En general, la cartera debe reflejar el perfil del inversor que la creó, en términos de tolerancia al riesgo y los principales elementos de la estrategia de inversión que la componen. Un inversor que aspira a obtener beneficios a largo plazo con poco riesgo tendrá una cartera compuesta por acciones, bonos o fondos indexados conocidos y realizará pequeñas operaciones a corto

plazo. Por el contrario, un comerciante de día tendrá una cartera más activa que incluye inversiones en el mercado de divisas o posiciones de compra y venta a largo plazo en derivados apalancados. (ig.com, 2017).

Clasificación de tipos de cartera de crédito

✓ EL reglamento general de las organizaciones públicas de ahorro y crédito, publicado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, determina la clasificación de la cartera de préstamos.

✓ Existen tres categorías principales: la primera según su situación, la segunda según la finalidad y la tercera según el número de días de atraso o de mora desde la fecha de la primera devolución.

Clasificación según su estado

Se clasifican según su estado en cartera actual y cartera pasada.

Cartera vigente.

✓ consiste en los saldos al corriente con pago de principal e intereses y los vencidos con pago de principal o intereses.

Cartera pasada.

✓ incluye préstamos en los que el deudor ha sido declarado insolvente o en los que el principal, los intereses o ambos no han sido pagados según lo pactado originalmente.

✓ se consideran créditos irregulares los créditos con plazo superior a un año, con pago único de principal e intereses, reestructurados durante la vigencia del crédito.

✓ recuperación, cuando el prestatario no haya pagado en tiempo la totalidad de los intereses devengados en los términos pactados al inicio, y hasta el día 25 del monto original de los préstamos, hasta recibir constancia de la continuación del pago, se considera el plazo caducado.

Clasificación en función de su destino

Dependiendo del destino, la cartera de crédito se clasifica en comercial, residencial y de consumo.

Créditos comerciales

Los préstamos directos o condicionales, incluidos los préstamos temporales en moneda nacional o unidades de inversión, así como los intereses que de ellos se deriven, se conceden a personas físicas o jurídicas que ejerzan una actividad comercial y se dediquen a su campo de actividad.

Créditos a la vivienda

Los préstamos directos en moneda nacional o unidades de inversión, así como los intereses que generan, se otorgan a personas físicas y con el fin de adquirir, construir, remodelar o mejorar viviendas, pero no con fines comerciales especulativos.

Créditos al consumo

A los créditos directos, bienes inmuebles con moneda local o acciones de fondos mutuos e interés generados, incluida la liquidez no garantizada proporcionada a personas físicas a partir de transacciones con tarjetas de créditos, préstamos personales, préstamos para bienes de consumo, préstamos para bienes duraderos y transacciones de arrendamiento de capital con personas físicas.

Para instituciones con activos menores a 7 millones de UDI, los préstamos en efectivo y las operaciones de factoring no se incluyen en los préstamos comerciales de arrendamiento capitalizable se acuerde con aquellas personas físicas o jurídicas.

Clasificación basada en los días de mora

En función del número de deuda o días de deuda transcurridos desde la fecha en que el primer crédito no asegurado fue reembolsado por el prestatario en la fecha de calificación, se clasifica como:

✓ La cartera crediticia de consumo se clasificará en: 0, 1 a 7, 8 a 30, 31 a 60, 61 a 90, 91 a 120, 121 a 180, y de 181 o más días de mora.

✓ Los microcréditos se clasificarán en: 0 a 7, 8 a 30, 31 a 60, 61 a 90, 91 a 120, y más de 120.

✓ La cartera crediticia de vivienda se clasificará en: 0, 1 a 30, 31 a 60, 61 a 90, 91 a 120, 121 a 150, 151 a 180, 181 a 1,460, y más de 1,460 días de mora.

Esta calificación final se utiliza para clasificar las carteras de crédito a fin de determinar la capitalización del riesgo de crédito y estimar la cobertura de crédito. (moodlefex, 2015).

¿Como recuperar la cartera vencida?

La gestión de consolidación es un proceso esencial en cualquier negocio, y su trabajo es convertir las cuentas por cobrar en activos corrientes lo más rápido posible y revertir el impacto negativo en el flujo de efectivo o capital de trabajo de la empresa. La gestión de recuperación efectiva recupera la cartera acumulada y se basa en el proceso estructurado de pasos o etapas que se deben asignar a cada tipo de negocio, industria o país, ya que no todos los negocios son iguales y los que asumen que toda adquisición debe medirse y controlado, es necesario Utilizar informes en tiempo real que muestren el progreso. Desarrollar indicadores clave en la gestión de grupos y cobranza de cartera.

¿Cómo puede la gerencia recuperar la cartera vencida?

Es la coordinación organizada de nuestro grupo de trabajo, que actualmente está trabaja en casa en muchos países con una serie de acciones y negociaciones que dirigiremos al cliente para Efectuar la redención de créditos o cuentas por cobrar vencidas, o la redención de carteras vencidas.

En el entorno actual, necesita organizar su equipo de cobranza de forma remota y poder especificar una estrategia distribuida para la recuperación de cartera morosa, que le permita organizar retiros de cartera vencida, a través de procesos predecibles, medibles y controlables.

Proceso de gestión de cartera de grupos destacados

Cualquier proceso de recuperación de la cartera de recolección caducado debe medirse y controlarse, por lo tanto, es esencial utilizar informes de recuperación y recolección en tiempo real que muestre la evolución de los principales indicadores de recuperación. de los principales indicadores del recuperero.

Según la supervisión de estas colecciones o KPI, para poder ajustar la estrategia de recolección, esto hace que el trabajo del grupo se administre de manera eficiente y automatiza el proceso. De esta manera, los esfuerzos y las colecciones organizadas permitirán la recuperación de la categoría de la colección que ha expirado en un tiempo más corto y con recursos más bajos. (Debitia, 2019.).

Los 4 tipos de Riesgo de Crédito

En la gestión de riesgos, el riesgo de crédito o riesgo de crédito es la posibilidad de que una entidad, al vencimiento, no pueda cumplir con la totalidad o parte de sus obligaciones contractuales de pago o desempeño con respecto a un instrumento. financiamiento debido a quiebra, falta de liquidez o cualquiera otra causa. En la gestión de riesgos, la gestión del riesgo de mercado y la gestión del riesgo de crédito son fundamentales. Todas las actividades de una entidad bancaria relacionadas con obligaciones de pago, que conducen al incumplimiento de la contraparte de sus obligaciones financieras en los términos especificados en el contrato. cobre, lo que genera pérdidas.

Tipos de riesgo de crédito

Luego de la actual crisis financiera, donde los efectos negativos aún son evidentes, el sistema financiero considera necesario distinguir entre cuatro tipos de riesgo de crédito:

Riesgo de impago: riesgo fallido o de default. Es posible que sufra pérdidas si el socio de transacción no cumple completamente con las obligaciones financieras, que el contrato aprobó.

Riesgo de migración: En caso de rebaja de la calificación crediticia.

Riesgo de exposición: Se entiende como incertidumbre sobre los pagos futuros adeudados. Este riesgo puede estar relacionado con la actitud del prestatario o con la evolución de las variables del mercado.

Riesgo de colateral: Se conoce como la tasa de rendimiento, que varía dependiendo de si la transacción está involucrada o no en garantía o seguridad.

Medición del riesgo de crédito en la gestión de riesgos Para priorizar el riesgo, es necesario identificar los factores que necesitan ser evaluados:

Tabla 1. *Cuantificación del Riesgo Previo.*

Cuantificación del riesgo previo	
Riesgo individual	Riesgo de cartera
Probabilidad de incumplimiento	Incumpliendo y calidad crediticia correlacionada

Tasa de recuperación	Contribución al riesgo y concentración crediticia
Migración del crédito	Incumplimiento y calidad crediticia correlacionada

Nota: la tabla N° 1 muestra la información sobre la cuantificación del riesgo previo.

Obtenido de: (EALDE, 2018.)

Definición de los Estados Financiero

Los estados financieros, también conocidos como cuentas anuales, estados financieros o estados contables, son el reflejo contable de una empresa y de su estructura económica. Los estados financieros reflejan las actividades económicas realizadas en la empresa durante un período determinado. Muestran el año fiscal de la empresa un año. Los estados financieros permiten a los inversores comprobar si la empresa tiene una estructura solvente y así analizar si invertir en ella es rentable. (Arias, 2015).

Importancia de Estados Financieros

Es un análisis de estados financieros es un componente esencial de la mayoría de las decisiones de endeudamiento, inversión y otras relacionadas, ya que facilita la toma de decisiones para los inversionistas interesados o terceros con interés en nuestra situación económica y financiera. Sobre todo, cuando se quiere invertir, ya que se convierte en un elemento clave de toda decisión a favor del inversor o de la persona que recompra las acciones. Su importancia relativa en las decisiones generales de inversión depende de las condiciones del mercado y del momento. Los graduados en administración de empresas a veces ven el análisis financiero como algo que consume demasiado tiempo y, a veces, lo ven como un trabajo que los contadores de una empresa deberían hacer., no es el contador quien debe tomar la decisión; solo proporciona datos numérica y es trabajo del gerente financiero tomar decisiones para Maximizar los recursos financieros de la empresa. (Ivonne Reyes Martínez, 2016).

Componentes de los estados financieros

Uno de los puntos más importantes es saber a ciencia cierta qué tipo de datos financieros se utilizan más. Lo primero que debes saber es que se pueden categorizar en cinco categorías. Estos son: Balance General, rotación de cuentas, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Memoria. Estos son: el balance

general, el cuadro de flujos de efectivo, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y la nota.

A continuación, veamos en qué consisten cada uno de ellos.

1. Balance de situación

Es un documento contable con el propósito de informar sobre los negocios de la empresa. Incluyen sus derechos y obligaciones, así como sus reservas y capital, que se evalúan con base en normas contables generalmente aceptadas.

En el Balance se muestran:

- ✓ Activo: efectivo, dinero en el banco o propiedad.
- ✓ Pasivo: Las obligaciones de la empresa con los bancos, proveedores y otras instituciones financieras.
- ✓ Patrimonio: Aportes de los accionistas y utilidades obtenidas por la empresa.

Figura 1. Cuentas generales del Balance de situación



Nota: la figura N° 1 muestra las cuentas generales del Balance de situación. **Obtenido de:** Economipedia.

2. Cuenta de resultados

El estado de resultados es una comparación de los ingresos y gastos de una organización. También revela si es rentable pagar dividendos.

Este tipo de cuenta presenta dos elementos fundamentales:

- ✓ Ingresos: Son los flujos de caja o falta de pasivos que conducen al crecimiento del capital.

✓ Gastos: flujo de efectivo que disminuyen los activos o aumentan los pasivos.

3. cambios en el patrimonio neto

El estado de cambios en el patrimonio muestra la evaluación de las entradas y salidas de capital en las operaciones de la empresa. Tiene en cuenta el período desde el comienzo del período hasta el final del período, generalmente un año.

4. Estado de flujos de efectivo

Muestra el origen, la regularidad y el uso de los fondos de la empresa, utilizando estimaciones directas (más utilizadas) o indirectas. La contabilidad directa representa el efectivo neto proporcionado por las actividades operativas. Esta variable tiene una importancia capital para analizar el estado de la empresa porque refleja la liquidez.

5. Memoria

Es un documento de uso contable que se utiliza para ampliar la información contenida en las cuentas anuales. Por lo tanto, el informe debe presentarse y prepararse junto con otros estados financieros. Forma parte de la cuenta anual de la empresa. La función de estos estados financieros es completar, verificar, comentar y aclarar el resto de los documentos incluidos en las cuentas anuales. (Sap Concur 2022).

CAPÍTULO III.- METODOLOGÍA.

3.1. Tipo y diseño de investigación.

Para el siguiente proyecto de Trabajo de Integración Curricular (TIC) se empleará dos tipos de investigación para de esta manera llevar a cabo un trabajo exitoso:

En primer lugar, Se usará el tipo de investigación exploratoria, este se utiliza cuando el objetivo es proporcionar una primera estimación de algo desconocido o inexplorado.

En segundo lugar. La naturaleza de la investigación teórica está dirigida a generar conocimientos independientemente de su aplicación práctica. En este caso, la recopilación de datos se utiliza para generar nuevos conceptos generales.

3.2. Operacionalización de variables.

Gestión de créditos y cobranzas y sus efectos en los estados financieros en el comercial Bellnovainser de la ciudad de Babahoyo, en el periodo 2020-2021

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Items
GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS	La gestión de Créditos y Cobranzas constituye procesos estratégicos en las organizaciones, ya que permiten mantener los flujos financieros y mejorar los ciclos del efectivo de la empresa, es así, que en la medida que seamos más eficientes en estos procesos agregaremos valor mediante las variables de “costo-beneficio”, siendo asimismo necesario para agregar valor conocer los principios básicos que rigen estos procesos, los cuales tienen inmersos los principios financieros de riesgo y rendimiento, de manera que puede constituirse como una ventaja diferencial para las organizaciones.(Romy Vásquez, 2018.)	<p>Proceso de créditos</p> <p>Procesos de cobranzas</p> <p>Nivel de riesgo</p>	<p>Políticas de créditos</p> <p>Políticas de cobranzas</p> <p>Nivel de confianza y riesgo</p>	<p>Normativas reglamentos y revisión del % de procesos cumplidos.</p> <p>Estandarización de los procesos de cobros</p>
ESTADOS FINANCIEROS	Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año. Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información, tanto económica como patrimonial, de las empresas. Conocidos también como estados contables o cuentas anuales, son muy importantes para conocer la rentabilidad y	<p>Análisis financieros</p> <p>Estado de flujo de efectivo</p>	<p>Razones financieras</p> <p>% de liquides del flujo de efectivo</p>	<p>Prueba ácida.</p> <p>Rotación de cuentas</p> <p>Por cobrar</p> <p>Nivel de endeudamiento</p> <p>Periodo promedio de cobro por días.</p> <p>Periodo promedio de pago por días.</p> <p>Rotación de las cuentas por pagar</p> <p>Margen de Utilidad Neta-</p>

Fórmula para
calcular el % de
liquidez del flujo
de efectivo

3.3. Población y muestra de investigación.

3.3.1. Población.

La población estadística es el número total de individuos o un grupo de individuos que expresan o es probable que presenten la característica a estudiar. quizás la definición teórica de una población estadística es un poco abstracta. Por ello, sin abandonar el rigor y la precisión de las variables cuantitativas, intentaremos aproximarnos al concepto de población estadística de la forma más sencilla posible.

La población de estudio está basada principalmente en los colaboradores del área de crédito del comercial Bellnovainser, tanto de la matriz como de las tres sucursales que se encuentran en la ciudad de Babahoyo, las cuales totalizan 6 personas.

3.3.2. Muestra.

Una muestra estadística es un subconjunto de datos perteneciente a una población de datos. Estadísticamente hablando, debe estar constituido por un cierto número de observaciones que representen adecuadamente el total de los datos.

Ante lo mínima que es la población objeto de estudio, se realiza el muestreo al total del personal a quienes laboran en el área de cobranzas de la matriz y las sucursales que se encuentran en la ciudad de Babahoyo, teniendo así los datos de los seis colaboradores del Departamento de Crédito y Cobranzas del comercial Bellnovainser.

3.4. Métodos, Técnicas e instrumentos de medición.

3.4.1. Métodos

Analítico. - Se usa para el respectivo análisis de los datos de investigación.

Histórico – lógico Sistémico. - Esta técnica es utilizada ya que mediante esta se pudo conocer los conceptos de distintos autores en relación a las variables.

3.4.2. Técnicas

Como técnicas de investigación, se realizó un trabajo de campo en el cual se recabaron los datos contables para dar sustento a la problemática diagnosticadas mediante una auditoría, los datos extraídos se muestran sin ninguna alteración, respetando siempre el uso de la información para fines netamente académicos. También se aplicaron encuestas a una muestra de 6 colaboradores del área de crédito y cobranzas de la matriz y tres sucursales del comercial Bellnovainser.

Adicional se procuró una entrevista al Contador General del comercial, quien posee alta experiencia en el manejo financiero de este tipo de empresas.

3.4.3. Instrumentos

Para llevar a cabo tanto la encuesta como la entrevista se hizo uso de cuestionarios de preguntas.

Esta investigación también se sustenta en técnicas como:

- Análisis documental;
- Ficha de observación;
- Entrevista aplicada al contador de la empresa;
- Encuestas al personal del área de cobranzas.

3.5. Procesamiento de datos

Para el procesamiento de datos, inicialmente se obtuvo la información de la población y muestra, consecuentemente se definió las variables y finalmente a través del trabajo de campo se recaudó gran información, la misma que fue sometida a tabulación en el programa Excel y se presentaron en gráficas de pastel y cuadros para luego ser interpretadas.

En la etapa del trabajo de campo, también se realizó una auditoría que sirvió para la recolección de datos e información contable.

Esta investigación se apoya en técnicas como:

- Análisis documental;
- Ficha de observación;
- Entrevista aplicada al contador de la empresa;
- Encuestas al personal del área de cobranzas.

3.6. Aspectos éticos

Los servicios financieros lidian siempre se preocupan por los aspectos morales inherentes a cualquier proceso de toma de decisiones, como otorgar o denegar un crédito, fijar las tasas de interés de las transacciones, etc.

La asimetría de información inherente a cualquier intercambio en el sector financiero deja grandes cantidades de dinero a expensas de terceros que, por desconocimiento o descubrimiento, asumen riesgos inaceptables que, en última instancia, podrían arruinar su negocio o familia, crear oportunidades para ganar dinero.

La gama de situaciones sensibles a las que se enfrentan los profesionales financieros hace especialmente importante tener consideraciones éticas por los buenos principios que guían siempre el actuar de los profesionales financieros. Esta importancia de la ética en la finanza va muy lejos.

Desde los orígenes modernos el comercio y el crédito, temas como la usura, el abuso de poder de los prestamistas sobre los acreedores (temas popularizado por Shakespeare en el mercader de Venecia) o la codicia desmedida en la gestión del riesgo han sido objeto de un intenso debate ha sido el objetivo (A. Argandoña y L. Torras, 2018.).

El fenómeno de la morosidad en el cobro de deudas se ha convertido en un factor controvertido en situaciones que se presentan desde diferentes perspectivas. En primer lugar, está el deudor que, por diversas razones no puede cumplir sus obligaciones con el acreedor y se siente un ser humano.

Derechos infringidos por métodos utilizados con anterioridad al ejercicio de los derechos de cobro. Por parte del prestamista, este se otorga en función del valor de la cartera de préstamos y utiliza todos los factores que sirven a este propósito, independientemente de lo que piense la otra parte.

En la colección se puede apreciar los siguientes puntos éticos: no debe hacerse una oferta, como una transferencia, rebaja o renuncia de interés o comisión, para obtener el pago de una deuda a menos que esté debidamente aprobada por el acreedor o a menos que se haga creer al deudor que tiene derecho a tales beneficios no existentes.

Si como resultado de las gestiones de cobro, el deudor accede a liquidar la deuda, la agencia de cobro debe documentar un compromiso escrito que incluya las firmas de los representantes del deudor y de los acreedores. Está autorizado a cobrar créditos del adeudo. (Hilda López, 2016.)

CAPÍTULO IV.- RESULTADO Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS

Para Evaluar la gestión de créditos y cobranzas en el comercial Bellnovainser se implementó la fórmula de ratios financiero, sirven para analizar los recursos propios y ajenos de financiación y su principal fuente de información proviene del balance de situación.

Consecuentemente a un trabajo de campo realizado en los cuatro establecimientos (matriz y sucursales de Babahoyo) y habiendo aplicado las técnicas de compilación de información se obtuvieron los resultados que tributan al diagnóstico de la situación actual del comercial Bellnovainser, los mismos que se presentan a continuación:

El comercial Bellnovainser S.A en el año 2007 mantiene un capital suscrito de cincuenta mil dólares de los estados unidos de América y contiene un capital autorizado de cien mil dólares de los estados unidos de América y su valor nominal de acciones es de diez mil dólares de los estados unidos de América.

El comercial Bellnovainser S.A elabora sus estados financieros de conformidad con las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades emitida por el consejo de normas internacionales de contabilidad.

Las cuentas por cobrar que mantiene el comercial Bellnovainser S.A., corresponde a los montos adeudados por clientes, por la compra de productos de cómputo y electrodomésticos. El comercial generalmente mantiene políticas de cobranza para efectuar el cobro a sus clientes una vez vencida sus cuentas, para lo cual es necesario establecer buenas políticas de créditos dentro del comercial. La efectividad de la política de cobro del comercial se puede evaluar parcialmente examinando el nivel de estimación de cuentas incobrables.

El comercial Bellnovainser otorgar a sus clientes la posibilidad de pagar con créditos los bienes adquiridos a un plazo de pago que se extiende considerablemente de

12 meses a 24 meses de plazos ocasionando que se puedan presentar problemas de liquides por este motivo, la gestión de cobranza toma un papel fundamental para reducir estos tiempos.

Tabla 2. *Requerimientos para otorgar créditos en Bellnovainser.*

Proceso de la Políticas de Créditos Bellnovainser

Buro de crédito

Garantes

Se evalúa la Auto solvencia

Documentación de identidad

Planilla de servicios básico

Ser mayor de edad y menor de 65 años

Números de teléfonos referenciales

Ubicación exacta del domicilio

Nota: la tabla N° 2 muestran los requisitos que tiene que cumplir los clientes para acceder a un crédito en Bellnovainser. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Sus políticas de créditos cuando superan el monto de \$1000 se pide garante y su plazo será 12 meses. El monto de 1001 a \$2000 su plazo es de hasta 18 meses. Del 2001 en adelante su plazo será de 24 meses con garante y el crédito de 500 dólares es a 6 meses y no requiere garante. Con respecto al proceso de cobranza para dar cumplimiento a las políticas de cobro, se establece los siguientes procedimientos:

- Mensajes al cliente vía Whatsapp sobre la cancelación de la cuota.
- Envíos de correos electrónicos los primeros cinco días del mes vencido.
- Llamadas telefónicas a partir de 15 días vencido el mes.
- Y si el valor a cancelar supera un periodo de 60 días, los agentes de cobranza de la empresa realizan visitas a domicilio.

Tabla 3. *Montos y plazos de créditos en Bellnovainser.*

Monto	Plazo	Garante
\$500	6 mese	no
\$1000	12 meses	si
\$1001 a 2000	18 meses	si
2001 en adelante	24 meses	si

Nota: la tabla N° 3 muestra los montos y plazos que posee un crédito en Bellnovainser. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Tabla 4. Proceso de cobranza del comercial Bellnovainser
Proceso de la Políticas de Cobranza Bellnovainser

Los tiempos en que el cliente debe de ser contactado de 3 a 4 días antes

Como debe de ser contactado el cliente por llamada, mensaje de texto

Todos los clientes con 15 días de mora serán contactados por correo electrónico

Todos los clientes con 20 días de mora serán contactados por llamada

Todos los clientes con 5 días de retraso se le cobrar un interés del 3% por mora

Nota: la tabla N° 4 muestra el proceso de cobranza de Bellnovainser. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Los resultados obtenidos permiten interpretar que el Comercial Bellnovainser sí cuenta con políticas de créditos establecidas de manera formal, las cuales facilitan el proceso de ventas a créditos. De igual manera, se determinó que la empresa sí posee un proceso de cobranza con políticas formalmente establecidas; sin embargo, no representan una garantía para que en la organización no existan debilidades relacionadas a la gestión de cobro. Uno de los aspectos a considerar, es que la empresa establece como un parámetro de crédito para los clientes que a partir del monto de 1.000 se exige un garante para dicho proceso.

En función de lo manifestado, se evaluó el cumplimiento del proceso de créditos y cobranza por medio de una lista de cotejo, con el propósito de establecer el nivel de riesgo y confianza de las actividades relacionadas a la gestión de crédito y confianza en el comercial Bellnovainser. Por medio de la ficha de cotejo se conoce qué tan efectiva son las políticas de crédito y cobranza de la empresa, lo cual permitirá inducir si aquello condiciona la gestión financiera empresarial y los estados financieros de la organización estudiada.

Tabla 5. *Lista de cotejo evaluación de cumplimiento de las políticas.*

Lista de cotejo			
Cumplimiento de los procesos de políticas de crédito	Si	No	A veces
Verificación de buro de crédito	√		
Garantes			√
Auto solvencia	√		
Documentación de identidad	√		
Planilla de servicios básico			√
Ser mayor de edad y menor de 65 años	√		
Números de teléfonos referenciales			√
Ubicación exacta del domicilio			√
Cumplimiento de los procesos de políticas de cobranza	Si	No	A veces
Los tiempos en que el cliente debe de ser contactado de 3 a 4 días antes.			√
Como debe de ser contactado el cliente por llamada, mensaje de texto	√		
Todos los clientes con 15 días de mora serán contactados por correo electrónico			√
Todos los clientes con 20 días de mora serán contactados por llamada.	√		
Todos los clientes con 5 días de mora se les cobrarán un interés del 3% por mora.	√		

Nota: la tabla N° 5 contiene los elementos evaluados en la lista de cotejo. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Los resultados de la lista de cotejo demuestran que no siempre se cumplen de manera efectiva con cada uno de los procedimientos relacionados en la gestión de crédito y cobranza, lo cual condiciona la gestión financiera de la empresa. Por tal razón, se manifiesta que, a pesar de existir políticas de crédito y cobro en la organización estudiada, existen debilidades organizacionales que impiden la presencia de situaciones adversas relacionadas con los procesos de cobranza y ventas a créditos. En la ficha de cotejo aplicada, de los 13 ítems evaluados, se cumplen 7, los cuales representan un 53,85%; es decir, 46,15 % de incumplimiento.

Tabla 6. Nivel de riesgo en el proceso cobranza.

Nivel de riesgo	Significado
Bajo 0-35%	No hay claridad en el cumplimiento de las políticas de créditos y cobranza
Medio 36-75%	Existen limitantes en cumplimiento de las políticas de créditos y cobranza ciertos parámetros se cumplen
Alto 76-100%	Existe un claro cumplimiento de las políticas de créditos y cobranza

Nota: la tabla N° 6 contiene la escala de interpretación de la lista de cotejo. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Determinación del nivel riesgo

Confianza ponderada: calificación total /ponderación total

Confianza ponderada: 7/13

Confianza ponderada: $0,53846 = 46,15\%$

Resultado: nivel medio 36%-75%

Con los resultados de la ficha de cotejo, se determinó que el desarrollo de las actividades relacionadas con la gestión de cobranza, presentan un nivel de riesgo moderado, en virtud de que existieron parámetros que no se cumplieron de manera efectiva. Por lo tanto, se establece que el comercial Bellnovainser, debe implementar estrategias empresariales que mitiguen la presencia de situaciones problemáticas relacionadas al proceso de cobro.

Para evaluar la gestión de crédito y cobranza de la empresa Bellnovainser, se aplicaron razones financieras, con el propósito de conocer cómo se encuentra la situación financiera de la organización, por medio del análisis de los principales indicadores financieros ligados al contexto objeto de estudio. Los ratios considerados fueron: Razón Ácida, rotación de Inventario, Rotación de cuentas por cobrar, rotación de las deudas, endeudamiento y Rentabilidad.

Prueba Ácida

Figura 2. Prueba Ácida

Prueba acida 2020 =	$\frac{\text{Activos corrientes - Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	=	$\frac{686969,5 - 298510,11}{464572,07}$	=	0,84
Prueba acida 2021=	$\frac{\text{Activos corrientes - Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	=	$\frac{637280,37 - 255840,14}{407984,24}$	=	0,93
	Prueba acida Industria	=	1,08		

Nota: la figura N° 2 muestra los resultados de la razón financiera prueba ácida de la empresa Bellnovainser. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Los resultados de la razón financiera prueba ácida demuestran que la empresa no cuenta con una liquidez corriente adecuada para el desarrollo de las actividades empresariales, debido a que por cada dólar invertido, la organización no genera los ingresos necesarios para cubrir con las obligaciones financieras. Además, de acuerdo con el promedio de la industria establecido por la Superintendencia de la Compañía, Valores y Seguros, las empresas comerciales como Bellnovainser deben poseer un indicador de prueba ácida de 1.08, lo cual deja en evidencia que la organización estudiada no se ajusta a lo que recomienda el organismo.

Rotación de Inventario

Figura 3. Rotación de inventario en veces y días.

Rotación de inventario 2020 =	$\frac{\text{Costo ventas}}{\text{Inv. Inic- Inv. Final}}$	=	$\frac{1.385.956,85}{451.272,08}$	=	3,07	veces
-------------------------------	--	---	-----------------------------------	---	-------------	-------

Rotación de inventario 2021=	$\frac{\text{Costo ventas}}{\text{Inv. Inic- Inv. Final}} = \frac{1.315.495,54}{424.912,57} = \mathbf{3,10}$	=	3,10	veces
Rotación Inventario por días 2020 =	$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación del inventario}} = \frac{360}{3,07} = \mathbf{117}$	=	117	días
Rotación Inventario por días 2021 =	$\frac{360}{\text{Rotación del Inventario}} = \frac{360}{3,10} = \mathbf{116}$	=	116	días

Nota: la figura N° 3 muestra los resultados de la razón financiera rotación de inventario de la empresa Bellnovainser, tanto en veces como número de días. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

El comercial Bellnovainser S.A cuenta con una buena rotación de inventario, lo cual demuestra que cuanto más alto sea el valor de este índice, más se renuevan los inventarios, como consecuencia del incremento de las ventas y de una buena gestión de las existencias. Este coeficiente puede ser variable dependiendo del tipo de inventario o empresa, es necesario manifestar que parte de la rotación del inventario, se debe a las ventas por crédito; por lo tanto, el indicador financiero analizado no representa una medida relevante que determine la situación financiera de la empresa; es decir, mientras mejor sea el nivel de rotación, mayores actividades de control se deben implementar para que no haya problemas de cobranza.

Rotación De Cuenta Por Cobrar

Este coeficiente permite estudiar la velocidad o plazo de retorno de los créditos cedidos a clientes. Se procura determinar cuantos días se necesita para convertir en dinero los saldos por cobrar o las veces que se a recuperado los saldos de cliente durante el ejercicio.

Figura 4. Rotación de las cuentas por cobrar en veces y días.

Rotación de las cuentas por cobrar 2020 =	$\frac{\text{Ventas a crédito del periodo}}{\text{Prom. De cuentas por cobrar}} = \frac{1.592.671,67}{373.591,31} = \mathbf{4,26}$	=	4,26	veces
Rotación de las cuentas por cobrar 2021=	$\frac{\text{Ventas a crédito del periodo}}{\text{Prom. De cuentas por cobrar}} = \frac{1.573.324,09}{348.636,30} = \mathbf{4,51}$	=	4,51	veces
Periodo promedio de cobro	$\frac{360 \text{ días}}{360} = \mathbf{85}$	=	85	días

por días 2020 =	Coef. De la rotación de CXC	4,26		
Periodo promedio de cobro por días 2021 =	$\frac{360}{\text{Coef. De la rotación de CXC}}$	$\frac{360}{4,51}$	=	80 días

Nota: la figura N° 4 muestra los resultados de la razón financiera rotación de cuentas por cobrar de la empresa Bellnovainser, tanto en veces como número de días. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

El periodo promedio de cobro es una ratio que indica el número de días que se demora una empresa para que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo, en el caso de la empresa Bellnovainser S.A el indicador es de 85 días en el año 2020 y en el año 2021 es de 80 días. Lo cual demuestra una leve mejoraría con respecto al periodo inmediato anterior, porque mientras menos sean los días para convertir las cuentas por cobrar en efectivo, mejor será para la organización con respecto a su flujo de efectivo. El hallazgo descrito concuerda con los resultados de la razón financiera rotación de las cuentas por cobrar, la cual establece que para el año 2022 la empresa presentó un indicador de 4.26 veces, mientras que para el 2021 el coeficiente fue de 4.51, lo cual revela que las obligaciones pendientes de cobro experimentaron una pequeña mejoría; sin embargo, la organización debe implementar medidas efectiva que promuevan un mayor índice de rotación.

Rotación de las deudas

Este coeficiente permite tener información sobre en cuantos días paga sus deudas a los proveedores o acreedores. A continuación se presenta el cálculo de la razón financiera, rotación de las deudas:

Figura 5. Rotación de las cuentas por pagar en veces y días.

Rotación de las cuentas por pagar 2020 =	$\frac{\text{Compras a crédito del periodo}}{\text{Prom. De cuentas por pagar}}$	$\frac{1.384.465,19}{76.317,82}$	=	18,14 veces
Rotación de las cuentas por pagar 2021=	$\frac{\text{Compras a crédito del periodo}}{\text{Prom. De cuentas por pagar}}$	$\frac{1.269.790,34}{71.234,20}$	=	17,83 veces
Periodo promedio de pago por días 2020 =	$\frac{360 \text{ días}}{\text{Coeficiente de las cuentas por pagar}}$	$\frac{360}{18,14}$	=	20 días

Periodo promedio de pago por días 2021 =	$\frac{360}{\text{Coeficiente de las cuentas por pagar}}$	=	$\frac{360}{17,83}$	=	20	días
---	---	---	---------------------	---	-----------	------

Nota: la figura N° 5 muestra los resultados de la razón financiera rotación de cuentas por pagar de la empresa Bellnovainser, tanto en veces como número de días. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Con respecto a la rotación de las cuentas por pagar, la empresa Bellnovainser rota el pago de sus deudas cada 20 días, tanto para el 2020 y 2021, lo cual demuestra que posee una correcta capacidad de pago para con los acreedores que posee la organización. Sin embargo, la gestión financiera no debe descuidar el desarrollo de actividades de control en la gestión de cobranza, con el propósito de que no se condicione las finanzas empresariales.

Endeudamiento

Se calculó la razón de endeudamiento con la intención de conocer el coeficiente de deuda que posee la organización, para lo cual se dividió el valor de la deuda total para los activos totales, multiplicado por 100. A continuación, se muestran los resultados obtenidos:

Figura 6. Endeudamiento

Nivel de Endeudamiento 2020 =	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activos}}$	x 100 =	$\frac{305271,28}{701486,01}$	=	43,52
Nivel de Endeudamiento 2021 =	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{total activo}}$	x 100 =	$\frac{142.468,40}{645.768,46}$	=	22,06

Nota: la figura N° 6 muestra los resultados de la razón financiera nivel de endeudamiento de la empresa Bellnovainser, tanto en veces como número de días. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

Los resultados obtenidos en la razón financiera nivel de endeudamiento demuestran que la empresa Bellnovainser, ha gestionado de forma correcta los pasivos de la organización, en virtud de que para el año 2020, los activos de la empresa eran financiados con un 43.52% de deuda, dicho valor se redujo para el periodo inmediato superior, cuyo coeficiente es de 22.06%. Sin embargo, se establece que, dicho escenario mejoraría aún más, si se reducen las cuentas por cobrar de la organización de

manera significativa, he ahí la importancia de reducir el riesgo de control en la gestión de cobranza.

Rentabilidad

Figura 7. Margen de Utilidad Neta

Margen de Utilidad Neta 2020=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} = \frac{3.155,65}{1.592.671,67} = \mathbf{0,002}$
Margen de Utilidad Neta 2021 =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} = \frac{1.023,86}{1.573.324,00} = \mathbf{0,001}$

Nota: la figura N° 7 muestra los resultados de la razón financiera margen de utilidad neta de la empresa Bellnovainser, tanto en veces como número de días. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022).

El análisis del margen de utilidad neta de la empresa Bellnovainser S.A reveló que la organización no cuenta con una utilidad significativa, en virtud de que tanto para los años 2020 y 2021, la empresa no llega ni al 1% de utilidades después de deducir los costos, gastos, impuestos y demás valores deducibles. El hallazgo identificado no es un detalle menor, puesto que dicho escenario puede cambiar sí la empresa mejora sus actividades de cobranza. Es importante manifestar, que sólo se han analizado ciertos indicadores financieros, que brindan indicios de cómo se encuentra la situación financiera de Bellnovainser; por tal razón, resulta fundamental un análisis financiero más exhaustivo que determina a profundidad cuáles son las principales debilidades en la gestión financiera.

Estado de flujo de efectivo:

De igual manera se efectuó un análisis al Estado de Flujo de Efectivo de la empresa, donde se utilizó método directo, lo cual permitió obtener la siguiente información: Se presentó una disminución de US\$18.949,45 en sus equivalentes de efectivo, quedando al final del periodo el Equivalente de Efectivo en sus operaciones por el valor de US\$23.200,91. A continuación, se muestra el detalle de las siguientes cuentas:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Tabla 7. El resumen de deudores y otras cuentas por cobrar.

Detalle	Saldo al
---------	----------

	31-12-2021	31-12-2020
Deudores comerciales		
Cuentas por cobrar	348.363,30	373.591,31
clientes	33.419,43	0
Otras cuentas por cobrar		
Subtotal	382.055,73	373.591,31

Nota: la tabla N^o 7 muestra el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022). *Fuente:* Superintendencia de Compañías.

Tabla 8. *Ingresos por actividades Ordinarias*

Detalle	Saldo al	
	31-12-2021	31-12-2020
Ventas Netas	1.573.324,09	1.592.671,67
Subtotal	1.573.324,09	1.592.671,67

Nota: la tabla N^o 8 muestra el detalle de los ingresos por actividades ordinarias. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022). *Fuente:* Superintendencia de Compañías.

Efectivo y equivalente al efectivo

El saldo efectivo en caja y banco es de libre disponibilidad y se compone de lo siguiente:

Tabla 9. *Saldo en caja y banco.*

Detalle	Saldo al	
	31-12-2021	31-12-2020
Bancos	23.200,91	42.150,36
Subtotal	23.200,91	42.150,36

Nota: la tabla N^o 9 muestra el detalle del saldo en caja y banco. *Elaborado por:* Onofre Bravo, Q. (2022). *Fuente:* Superintendencia de Compañías.

El saldo correspondiente a bancos, se compone de los saldos de las cuentas bancarias registradas en esa fecha. A continuación, en la tabla 10 se detallan las cuentas por cobrar de la empresa, desde el año 2017 hasta el 2021, de igual manera se establecen las cuentas incobrables de la organización, con la intención de demostrar el inconveniente que posee Bellnovainser con respecto a la gestión de cobranza.

Tabla 10. *Cuadro comparativo de cuentas incobrables*

Periodo	Cuentas por cobrar	Incobrables	Porcentaje
<i>2017</i>	51.448,88	-----	-----
<i>2018</i>	540.394,40	-----	-----
<i>2019</i>	-----	-----	-----
<i>2020</i>	373.591,31	37.550,15	9,905 %
<i>2021</i>	348.636,30	39.793,33	8,76%

Nota: la tabla N^a 10 muestra un cuadro comparativo de las cuentas por cobrar y valores incobrables.

Elaborado por: Onofre Bravo, Q. (2022). *Fuente:* Superintendencia de Compañías.

El valor de las cuentas incobrables tomados de la superintendencia de compañía en sus estados de situación financiera reflejo que en el periodo del 2017 al 2019 no se demostró cuentas incobrables mientras tanto en los años comprendidos del 2020 la cuenta

incobrable fue de 37.550,15 con un porcentaje de 9,95% teniendo un mayor porcentaje y en el año 2021 sus cuentas incobrables fueron de 39.793,33 arrojando un porcentaje de 8,76% es decir que el comercial Bellnovainser bajo 1,19% de sus cuentas incobrables por que la cartera vencida ha sufrido una inestabilidad debido a sus saldos que están pendiente de cobro.

4.2. Discusión

Del trabajo investigativo, la hipótesis planteada en la gestión de crédito y cobranza el comercial Bellnovainser se debe mencionar que se cumple en términos medio debido a que la cartera vencida y cuentas por cobrar tienen su incidencia en la liquidez del comercial y su efecto en los estados financieros.

Después de analizar los resultados obtenidos podemos determinar que la gestión de créditos y cobranza de este comercial se ha evidenciado que se encuentra con problemas de liquidez de los datos obtenidos de los dos periodos, en el 2020 su porcentaje fueron 0,84% y 2021 0.93% demuestra que la empresa no está en la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo. Debido al incremento en los niveles de cartera vencida, lo aceptado sería que la empresa mejore sus políticas de crédito y cobranza.

Siguiendo el análisis del índice financiero con respecto a la rotación de inventario que siga continuando con los procesos que han venido estableciendo en la empresa ya que ha existido un incremento en las ventas y una buena gestión de las existencias de las mercaderías.

En el indicador de las cuentas por cobrar permitió verificar que el cobro de las cuentas por cobrar son demasiados extensos para recuperar dicha cartera, se sugiere revisar y mejorar las estrategias en cuanto a la cobranza de la cartera. El comercial Bellnovainser puede tener el riesgo de crédito, si el cliente no cumple con sus obligaciones a tiempo establecido en el plazo de 30 a 60 días para que se cancelen sus deudas.

CAPÍTULO V.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

5.1. Conclusiones

Los resultados de la investigación sobre la gestión de créditos y cobranzas y su efecto en los estados financieros del comercial Bellnovainser, permitieron establecer las siguientes conclusiones:

Para cumplimiento del objetivo específico 1 se concluye que la gestión de créditos y cobranzas es fundamental para mantener una adecuada situación financiera en la organización, la cual permita responder de forma adecuada a las obligaciones contraídas por Bellnovainser. También se concluye que la empresa posee procesos formales para desarrollar ventas a créditos y cuenta con políticas de cobranza establecidas que eviten debilidades relacionadas con la gestión de cobro; sin embargo, no siempre son desarrolladas de manera efectiva.

Se concluye que la gestión de créditos y cobranzas del comercial Bellnovainser es buena, sin embargo, aún existen aspectos a mejorar, debido que a pesar de que las cuentas con cobrar rotaron en mayor medida durante el año 2021 con respecto al periodo inmediato anterior, su variación no fue significativa. También se establece que

el proceso de crédito y cobranza de la empresa presenta un nivel de riesgo moderado, lo cual demuestra la presencia de debilidades en el desarrollo de las actividades crediticias y de cobro en la organización.

Los resultados obtenidos revelan que el Comercial Bellnovainser presenta un valor incobrable de \$77 343.48 dólares americanos en los años 2020 y 2021; datos que revelan las debilidades organizacionales que posee la empresa con respecto a la gestión de créditos y cobranza, contexto que condicionan el desarrollo de estados financieros y el proceso de toma de decisiones con respecto a los gestores de la empresa.

5.2. Recomendaciones

De acuerdo con las conclusiones establecidas en la presente investigación, se establecen las siguientes recomendaciones:

Se recomienda que la empresa Bellnovainser, considere la necesidad de crear un puesto de trabajo encargado de controlar y brindar seguimiento a las actividades relacionadas con el proceso de crédito y cobranzas, con el objetivo de evitar debilidades internas relacionadas con la gestión de cobro que afecten la situación financiera de la empresa. Además, se sugiere establecer un plan de seguimiento y control a la gestión de crédito y cobranzas, lo cual permitirá menguar su nivel de cartera vencida.

Se sugiere que la empresa Bellnovainser desarrolle una auditoría de gestión a los procesos de créditos y cobranzas, con el propósito de determinar debilidades organizacionales relacionadas con la gestión de cobro y evitar la presencia de cuentas incobrables o incremento de la cartera vencida que condicionen la situación financiera y afecten el proceso de toma de decisiones.

El comercial Bellnovainser debe actualizar la base de datos e incorporar funciones estadísticas que reflejen el comportamiento de los créditos otorgados.

Además, se sugiere el desarrollo de análisis financieros para determinar el comportamiento de los principales indicadores relacionados a las cuentas por cobrar, para que los gestores cuenten con información fidedigna y oportuna sobre la gestión de cobranza y puedan establecer estrategias de mejora continua.

Bibliografía

- Arias, A. S. (2015). *economipedia.com*. Obtenido de *economipedia.com*:
<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Córdova, E. E. (2014). *profesorjulioraya.files.wordpress.com*. Obtenido de *profesorjulioraya.files.wordpress.com*:
https://profesorjulioraya.files.wordpress.com/2014/12/credito_cobranza.pdf
- ficohsa. (2016). *www.ficohsa.com*. Obtenido de *www.ficohsa.com*:
<https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/blog-tus-finanzas-tu-futuro/importancia-de-manejar-tu-credito/?=10192#:~:text=El%20cr%C3%A9dito%20es%20importante%20porque,cuenta%20o%20cubrir%20cualquier%20gasto>
- ig.com. (2017). *www.ig.com*. Obtenido de *www.ig.com*:
<https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cartera>
- Ivonne Reyes Martínez, L. C. (2016). *www.uaeh.edu.mx*. Obtenido de *www.uaeh.edu.mx*:
<https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html#:~:text=El%20a%C3%A1n%20de%20estados%20financieros%20es%20un%20componente%20indispensable%20de,y%20financiera%20de%20la%20empresa>
- library.con. (2018). *llibrary.co/article*. Obtenido de *llibrary.co/article*:
<https://llibrary.co/article/el-cr%C3%A9dito-elementos-y-principios-de-pol%C3%ADtica-crediticia.zpn03n4y>

- moodlefex. (2015). *es.slideshare.net*. Obtenido de *es.slideshare.net*:
<https://es.slideshare.net/moodlefex/calificacin-de-la-cartera-de-credito-criterios-de-clasificacin>
- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros y Matemática de la Mercadotecnia*.
- Farfán, S. (2014). *Finanzas I*. CEPMA-PROESAD.
- Superintendencia de Compañías. (s.f.). *Tabla de Indicadores*. Obtenido de Supercias:
 Consultado el 13 de agosto del 2020.
http://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf
- Debitia. (2019). Como recuperar la cartera vencida. <https://debitia.com.ar/como-recuperar-la-cartera-vencida/>
- EALDE. (2018). Finanzas, Gestión de riesgos. <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Morilla, G. (2021). *debitia.com.ar*. Obtenido de *debitia.com.ar*:
<https://debitia.com.ar/proceso-de-cobranza-eficiente/#:~:text=El%20proceso%20de%20cobranza%2C%20es,políticas%20y%20estrategias%20de%20cobranza.>
- Francisco Reséndiz. (2022). Rotación de las cuentas por cobrar (RCC): Que es y como se calcula. <https://fondimex.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/#:~:text=Para%20calcular%20la%20rotaci%C3%B3n%20de,cobrar%20en%20ese%20mismo%20periodo.>
- Peldar, C. (2016). *0201.nccdn.net*. Obtenido de *0201.nccdn.net*:
https://0201.nccdn.net/1_2/000/000/0e9/3c5/REGLAMENTO-COBRANZA-FEP.pdf
- Restrepo, J. (2019). *www.comparaonline.com*. Obtenido de *www.comparaonline.com*:
<https://www.comparaonline.com.co/blog/finanzas/tipos-de-creditos-clasificacion-y-caracteristicas-de-los-prestamos/>
- Walter Burgos, V. L. (2015). *sites.google.com*. Obtenido de *sites.google.com*:
<https://sites.google.com/site/cambiosnormativaconsolidacion/antecedentes>
- Westreicher, G. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de *economipedia.com*:
<https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html>
- A. Argandoña y L. Torras. (2018) Principios Éticos en el Mundo Financiero.
https://www.scipedia.com/public/Argandona_Torras_2018a

Hilda López. (2016). Código de Ética en la Cobranza. <https://univia.info/codigo-de-etica-en-la-cobranza/>

Anexos

Balance general

FORMULARIO 101		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES			
102	Año	2021	104	Nº. de formulario que sustituye	No. 872349153464
201	RUC	1291724414001	202	Razón o denominación social	BELLNOVAINSER S.A. SERVICIOS DE INNOVACION INFORMATICA COMPUTARIZADAS
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR					
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES					
Operaciones de activo					003 0.00
Operaciones de pasivo					004 0.00
Operaciones de ingreso					005 0.00
Operaciones de egreso					006 0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares					007 0.00
CON PARTES RELACIONADAS EN PARAÍSO FISCALES, JURISDICCIONES DE MENOR IMPOSICIÓN Y RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES					
Operaciones de activo					008 0.00
Operaciones de pasivo					009 0.00
Operaciones de ingreso					010 0.00
Operaciones de egreso					011 0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares					012 0.00
CON PARTES RELACIONADAS EN OTRAS JURISDICCIONES O RÉGIMENES DEL EXTERIOR					
Operaciones de activo					013 0.00
Operaciones de pasivo					014 0.00
Operaciones de ingreso					015 0.00
Operaciones de egreso					016 0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares					017 0.00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS					029 0.00
¿Sujeto pasivo exento de aplicación del régimen de precios de transferencia?					030 NA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo					311 23200.91

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	381	837280.37
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
TERRENOS		
Costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	362	0.00
Ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	363	0.00
EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)		
Costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	364	0.00
Ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	365	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES		
Costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	366	0.00
Ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	367	0.00
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES		
Costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	368	0.00
Ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	369	0.00
PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA)		
Costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	370	0.00
Ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	371	0.00
Construcciones en Curso y Otros Activos en Tránsito	372	0.00
Muebles y enseres	373	40527.67
Equipo de Computación	374	747.92
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	375	114274.60
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
Terrenos	376	0.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	377	0.00
Naves, aeronaves, barcasas y similares	378	0.00
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	379	0.00
Equipo de computación	380	0.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	381	0.00
Otros	382	0.00
Otras Propiedades, Planta y Equipo	383	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
Del costo histórico antes de reespresiones o revaluaciones	384	147002.10
Del ajuste acumulado por reespresiones o revaluaciones	385	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de propiedades, planta y equipo	386	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		
Plusvalía o goodwill (derecho de llave)	387	0.00
Marcas, patentes, licencias y otros similares	388	0.00
Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	389	0.00
Derechos en acuerdos de concesión	390	0.00
Otros	391	0.00
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	392	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	393	0.00
Derechos de uso por activos arrendados	490	0.00
(-) Amortización acumulada de derechos de uso por activos arrendados	491	0.00

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	449	8488.09
REVALUACIONES Y REEXPRESIONES DE ACTIVOS (INFORMATIVO)		
Ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de otras partidas de propiedades, planta y equipo (Informativo)	460	0.00

(-) Depreciación acumulada de los ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de otras partidas de propiedades, planta y equipo (Informativo)	461	0.00
Ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de activos intangibles (Informativo)	462	0.00
(-) Amortización acumulada de los ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de activos intangibles (Informativo)	463	0.00
Ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de propiedades de inversión (Informativo)	464	0.00
(-) Depreciación acumulada de los ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de propiedades de inversión (Informativo)	465	0.00
Ajustes acumulados por reexpresiones o revaluaciones de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (Informativo)	466	0.00
(-) Depreciación/amortización acumulada del ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (Informativo)	467	0.00
Total de las revaluaciones y otros ajustes positivos producto de valoraciones financieras excluidos del cálculo del anticipo, para todos los activos (Informativo)	468	0.00
(-) Total depreciación acumulada del ajuste acumulado por revaluaciones y otros ajustes negativos producto de valoraciones financieras excluidos del cálculo del anticipo, para todos los activos (Informativo)	469	0.00
TERRENOS QUE SE EXCLUYEN DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO		
Total costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (Informativo)	470	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (Informativo)	471	0.00
Total costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (Informativo)	472	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (Informativo)	473	0.00
Total de intereses implícitos no devengados (futuros ingresos financieros en el estado de resultados) por acuerdos que constituyen efectivamente una transacción financiera o cobro diferido (Informativo)	474	0.00
Activos (fideicomisos y generados) en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (Informativo)	475	0.00
Activos adquiridos por el valor de las utilidades reinvertidas generadas en el periodo anterior al declarado (Informativo)	476	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	499	845768.46

TOTAL PASIVOS CORRIENTES		560	407984.24
PASIVOS NO CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES NO CORRIENTES			
RELACIONADAS			
Locales		553	0.00
Del exterior		554	0.00
NO RELACIONADAS			
Locales		555	0.00
Del exterior		556	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES			
A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL			
Locales		557	0.00
Del exterior		558	0.00
OTRAS RELACIONADAS			
Locales		559	0.00
Del exterior		560	0.00
OTRAS NO RELACIONADAS			
Locales		561	0.00
Del exterior		562	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES			
RELACIONADAS			
Locales		563	0.00
Del exterior		564	0.00
NO RELACIONADAS			
Locales		565	0.00
Del exterior		566	0.00
Crédito a mutuo		567	0.00
Porción no corriente de obligaciones emitidas		568	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			
A costo amortizado		569	0.00
A valor razonable		570	0.00
Porción no corriente de amendamientos financieros por pagar		571	0.00
Pasivo no corriente por amendamiento		574	0.00
Pasivo por impuesto a la Renta diferido		572	0.00

TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	589	0.00
Total de Intereses Implícitos No Devengados (Futuros Gastos Financieros En El Estado De Resultados) Por Acuerdos Que Constituyen Efectivamente Una Transacción Financiera O Pago Diferido (Informativo)	591	0.00
Pasivos incurridos en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (Informativo)	592	0.00
TOTAL DEL PASIVO	599	407984.24
PATRIMONIO		
Capital Suscrito y/o Asignado	601	50000.00
(-) Capital Suscrito No Pagado, Acciones en Tesorería	602	0.00
Aportes de Socios, Accionistas, Participes, Fundadores, Constituyentes, Beneficiarios U Otros Titulares De Derechos Representativos De Capital Para Futura Capitalización	603	0.00
RESERVAS		
Reserva legal	604	16282.18
Reserva facultativa	605	0.00
Otras	606	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS		
Reserva de capital	607	0.00
Reserva por donaciones	608	0.00
Reserva por valuación (procedente de la aplicación de normas ecuatorianas de contabilidad - NEC)	609	0.00

TOTAL DEL PATRIMONIO		698	237784.22
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	645768.46
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL			
INGRESOS			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
VENTAS LOCALES DE BIENES		Total ingresos	Valor exento / no objeto
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6001	1573324.09	6002 0.00
Gravadas con tarifa 0% de iva o exentas de IVA	6003	0.00	6004 0.00
PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		Total ingresos	Valor exento / no objeto
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6005	0.00	6006 0.00
Gravadas con tarifa 0% de iva o exentas de IVA	6007	0.00	6008 0.00
EXPORTACIONES NETAS (6009 - 6012)		Total ingresos	Valor exento / no objeto
De bienes	6009	0.00	6010 0.00
De servicios	6011	0.00	6012 0.00
Por prestación de servicios de construcción	6013	0.00	6014 0.00
Obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares (relaciones de agencia)	6015	0.00	6016 0.00
Obtenidos por arrendamientos operativos	6017	0.00	6018 0.00
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		1005	1573324.09
OTROS INGRESOS			
POR REGALÍAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHOS		Total ingresos	Valor exento / no objeto
Relacionadas	6019	0.00	6020 0.00

Estado de flujo de efectivo

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	BELLNOVAINSER S.A. SERVICIOS DE INNOVACION INFORMATICA COMPUTARIZADAS
	DIRECCIÓN	GENERAL BARONA Y 27 DE MAYO Y P. CARBO No. SN BARRIO:
	EXPEDIENTE	128787
	RUC	1291724414001
	AÑO	2021
	FORMULARIO	SCV.NIIF.128787.2021.1
	ESTADO DE FLUJO EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO	
CUENTA	CÓDIGO	SALDOS BALANCE (En USD\$)
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS	95	-18949.45
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	28716.38
CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	950101	1573324.09
COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	95010101	1573324.09
COBROS PROCEDENTES DE REGALÍAS, CUOTAS, COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	95010102	0.00
COBROS PROCEDENTES DE CONTRATOS MANTENIDOS CON PROPÓSITOS DE INTERMEDIACIÓN O PARA NEGOCIAR	95010103	0.00
COBROS PROCEDENTES DE PRIMAS Y PRESTACIONES, ANUALIDADES Y OTROS BENEFICIOS DE PÓLIZAS SUSCRITAS	95010104	0.00
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	95010105	0.00
CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	950102	-1544607.71
PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS	95010201	-1366780.51
PAGOS PROCEDENTES DE CONTRATOS MANTENIDOS PARA INTERMEDIACIÓN O PARA NEGOCIAR	95010202	0.00
PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS	95010203	-177827.20
PAGOS POR PRIMAS Y PRESTACIONES, ANUALIDADES Y OTRAS OBLIGACIONES DERIVADAS DE LAS PÓLIZAS SUSCRITAS	95010204	0.00
OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	95010205	0.00
DIVIDENDOS PAGADOS	950103	0.00
DIVIDENDOS RECIBIDOS	950104	0.00
INTERESES PAGADOS	950105	0.00
INTERESES RECIBIDOS	950106	0.00
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	950107	0.00
OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	950108	0.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	0.00

FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	0.00
EFECTIVO PROCEDENTES DE LA VENTA DE ACCIONES EN SUBSIDIARIAS U OTROS NEGOCIOS	950201	0.00
EFECTIVO UTILIZADO PARA ADQUIRIR ACCIONES EN SUBSIDIARIAS U OTROS NEGOCIOS PARA TENER EL CONTROL	950202	0.00
EFECTIVO UTILIZADO EN LA COMPRA DE PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	950203	0.00
OTROS COBROS POR LA VENTA DE ACCIONES O INSTRUMENTOS DE DEUDA DE OTRAS ENTIDADES	950204	0.00
OTROS PAGOS PARA ADQUIRIR ACCIONES O INSTRUMENTOS DE DEUDA DE OTRAS ENTIDADES	950205	0.00
OTROS COBROS POR LA VENTA DE PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS	950206	0.00
OTROS PAGOS PARA ADQUIRIR PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS	950207	0.00
IMPORTES PROCEDENTES POR LA VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	950208	0.00
ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	950209	0.00
IMPORTES PROCEDENTES DE VENTAS DE ACTIVOS INTANGIBLES	950210	0.00
COMPRAS DE ACTIVOS INTANGIBLES	950211	0.00
IMPORTES PROCEDENTES DE OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	950212	0.00
COMPRAS DE OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	950213	0.00
IMPORTES PROCEDENTES DE SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	950214	0.00
ANTICIPOS DE EFECTIVO EFECTUADOS A TERCEROS	950215	0.00
COBROS PROCEDENTES DEL REEMBOLSO DE ANTICIPOS Y PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A TERCEROS	950216	0.00
PAGOS DERIVADOS DE CONTRATOS DE FUTURO, A TÉRMINO, DE OPCIONES Y DE PERMUTA FINANCIERA	950217	0.00
COBROS PROCEDENTES DE CONTRATOS DE FUTURO, A TÉRMINO, DE OPCIONES Y DE PERMUTA FINANCIERA	950218	0.00
DIVIDENDOS RECIBIDOS	950219	0.00
INTERESES RECIBIDOS	950220	0.00
OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	950221	0.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	-47665.83
APORTE EN EFECTIVO POR AUMENTO DE CAPITAL	950301	0.00
FINANCIAMIENTO POR EMISIÓN DE TÍTULOS VALORES	950302	0.00
PAGOS POR ADQUIRIR O RESCATAR LAS ACCIONES DE LA ENTIDAD	950303	0.00
FINANCIACIÓN POR PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO	950304	318000.00
PAGOS DE PRÉSTAMOS	950305	-27692.02
PAGOS DE PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	950306	0.00

Cartera 2020-2021

CLIENTE	LOCAL/BODEGA	DOCUMENTO	REPRO,	LETRA	FECHA DOC,	FECHA VENC,	DIAS VENC,	DIVIDENDO	PROMO	ABONADO	PENDIENTE	MORA	SALDO	CHEQUE
ACOSTA CASTILLO IVAN MARCELO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001223	Si	19	30/4/2019	10/12/2020	617	41	0	0,5	40,5	48,59	89,09	CxC
ACOSTA CASTILLO IVAN MARCELO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000575	Si	17	19/7/2019	12/12/2020	615	52,6	0	0	52,6	62,9	115,5	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	9	29/3/2019	10/1/2020	952	61	0	0	61	112,92	173,92	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	10	29/3/2019	10/2/2020	921	61	0	0	61	109,24	170,24	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	11	29/3/2019	10/3/2020	892	61	0	0	61	105,8	166,8	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	12	29/3/2019	10/4/2020	861	61	0	0	61	102,12	163,12	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	13	29/3/2019	10/5/2020	831	61	0	0	61	98,57	159,57	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	14	29/3/2019	10/6/2020	800	61	0	0	61	94,89	155,89	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000357	No	15	29/3/2019	10/7/2020	770	61	0	0	61	91,33	152,33	CxC
AGUILAR MOLINA ERICK JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000614	No	5	30/7/2019	5/1/2020	957	79,6	0	0	79,6	148,12	227,72	CxC
ALVARADO HIDALGO HONALD ALBERTO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000010	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
ALVARADO PAREDES ALAN EDUARDO	B01-1,- BABAHOYO	006-0000361	No	1	5/11/2020	5/12/2020	622	21	0	0	21	25,4	46,4	CxC
BARAHONA OROZCO HERIBERTO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000764	No	5	8/2/2020	9/7/2020	771	197,6	72	157,6	40	59,97	99,97	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	7	26/4/2019	5/1/2020	957	77	0	0	77	143,28	220,28	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	8	26/4/2019	5/2/2020	926	77	0	0	77	138,64	215,64	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	9	26/4/2019	5/3/2020	897	77	0	0	77	134,3	211,3	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	10	26/4/2019	5/4/2020	866	77	0	0	77	129,66	206,66	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	11	26/4/2019	5/5/2020	836	77	0	0	77	125,17	202,17	CxC
BOZA NAVARRETE JOSE ARTURO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001217	No	12	26/4/2019	5/6/2020	805	77	0	0	77	120,53	197,53	CxC
CAICEDO ZAHONA JOSE LUIS	B03-4,- GARCIA MORENO	005-003-003-000001579	Si	9	26/2/2020	26/10/2020	662	73,74	28	23,74	50	64,36	114,36	CxC
CARRILLO GAYBOR GALO VINICIO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000535	No	505	2/8/2019	10/1/2020	952	171,8	0	40	131,8	243,98	375,78	CxC
CASTRO HERNANDEZ JORGE OMAR	B03-4,- GARCIA MORENO	005-003-003-000001758	No	3	5/8/2020	5/11/2020	652	59,66	20	0,66	59	74,8	133,8	CxC
CEVALLOS MACIAS FLOR ADRIANA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000729	No	2	17/1/2020	17/3/2020	885	279,67	38,33	0,66	279,01	480,13	759,14	CxC
CEVALLOS MACIAS FLOR ADRIANA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000729	No	3	17/1/2020	17/4/2020	854	279,67	38,33	0	279,67	464,41	744,08	CxC
CEVALLOS MACIAS FLOR ADRIANA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000729	No	4	17/1/2020	17/5/2020	824	279,67	38,33	0	279,67	448,09	727,76	CxC
CEVALLOS MACIAS FLOR ADRIANA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000729	No	5	17/1/2020	17/6/2020	793	279,67	38,33	0	279,67	431,24	710,91	CxC
CEVALLOS MACIAS FLOR ADRIANA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000729	No	6	17/1/2020	17/7/2020	763	279,65	38,33	0	279,65	414,89	694,54	CxC
CHAGUAY SALINAS JORGE ENRIQUE	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000636	No	5	31/10/2019	5/4/2020	866	61,8	22	-13,35	75,15	126,54	201,69	CxC
CORDOVA FRANCO WALTER JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000786	No	12	28/11/2018	1/1/2020	961	51	0	0	51	95,3	146,3	CxC
CORDOVA FRANCO WALTER JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000786	No	13	28/11/2018	5/2/2020	926	51	0	0	51	91,83	142,83	CxC

Cartera 2020-2021

CORDOVA FRANCO WALTER JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000786	No	14	28/11/2018	5/3/2020	897	51	0	0	51	88,95	139,95	CxC
CORDOVA FRANCO WALTER JAVIER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000786	No	15	28/11/2018	5/4/2020	866	51	0	0	51	85,88	136,88	CxC
GORIVA BALLADARES ALEXANDRA BETZABETH	B01-1,- BABAHOYO	Jul-000845	No	1	22/7/2020	22/7/2020	758	489	0	-488,99	0,01	0,01	0,02	CxC
LEON JIMENEZ PAULA PATRICIA	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000008	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
LOPEZ ZAMORA ROSA ELVIRA	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000009	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
LOPEZ ZAMORA ROSA ELVIRA	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000014	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	134,4	0	0	134,4	155,75	290,15	CxC
MARISCAL PALMA JAIRON DARIO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001189	No	11	4/11/2019	4/11/2020	653	59	0	0	59	74,91	133,91	CxC
MARISCAL PALMA JAIRON DARIO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001189	No	12	4/11/2019	4/12/2020	623	59	0	0	59	71,47	130,47	CxC
MEDINA ALVAREZ CARLOS ALBERTO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001649	No	2	20/6/2020	21/8/2020	728	126,33	50	0,17	126,16	178,59	304,75	CxC
MEDINA ALVAREZ CARLOS ALBERTO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001649	No	3	20/6/2020	21/9/2020	697	126,34	50	0	126,34	171,23	297,57	CxC
MONAR LOPEZ JULIO EDUARDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000692	Si	9	26/11/2019	15/12/2020	612	93	10	17	76	90,44	166,44	CxC
MONAR LOPEZ JULIO EDUARDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-008-000000770	Si	4	16/12/2019	30/12/2020	597	219,66	66,66	0	219,66	254,99	474,65	CxC
MORA VILLAMAR LISSETH STEPHANIE	B01-1,- BABAHOYO	Oct-001231	No	1	24/10/2020	24/10/2020	664	0,01	0	0	0,01	0,01	0,02	CxC
PAREJA OLALLA JAVIER FERNANDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000000860	No	12	30/11/2018	5/1/2020	957	78	0	0	78	145,15	223,15	CxC
PAREJA OLALLA JAVIER FERNANDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000000860	No	13	30/11/2018	5/2/2020	926	78	0	0	78	140,44	218,44	CxC
PAREJA OLALLA JAVIER FERNANDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000000860	No	14	30/11/2018	5/3/2020	897	78	0	0	78	136,05	214,05	CxC
PAREJA OLALLA JAVIER FERNANDO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000000860	No	15	30/11/2018	5/4/2020	866	78	0	0	78	131,34	209,34	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	7	6/7/2019	6/2/2020	925	39	0	22,52	16,48	29,64	46,12	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	8	6/7/2019	6/3/2020	896	39	0	0	39	67,95	106,95	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	9	6/7/2019	6/4/2020	865	39	0	0	39	65,6	104,6	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	10	6/7/2019	6/5/2020	835	39	0	0	39	63,32	102,32	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	11	6/7/2019	6/6/2020	804	39	0	0	39	60,97	99,97	CxC
PAZMIÑO CONTRERAS JONATHAN JAVIER	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000887	No	12	6/7/2019	6/7/2020	774	39	0	0	39	58,7	97,7	CxC
PERALTA MAYORGA MARIA PILAR	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000011	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
PERALTA MAYORGA MARIA PILAR	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000015	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	134,4	0	0	134,4	155,75	290,15	CxC
PEREZ BENALCAZAR GERMANIA CRISTINA	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001163	No	5	28/10/2019	2/4/2020	869	61,8	22	0	61,8	104,42	166,22	CxC
QUIJANO MORAN DIEGO FERNANDO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000013	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
QUINTERO PALMA VICTOR ESTUARDO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000012	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
RENDON HERDOIZA ANGIE JESSENIA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000001678	No	3	19/12/2019	20/3/2020	882	147,25	40	12,75	134,5	230,67	365,17	CxC
RENDON HERDOIZA ANGIE JESSENIA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000001678	No	4	19/12/2019	20/4/2020	851	147,25	40	0	147,25	243,66	390,91	CxC

Cartera 2020-2021

RIOS CADENA RUFINO ANGEL	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000000545	No	12	9/3/2019	9/3/2020	893	38	0	24,98	13,02	22,61	35,63	CxC
RIZZO WILSON MARCOS ERNESTO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000047	No	18	20/6/2018	5/1/2020	957	135	0	0	135	251,21	386,21	CxC
RUIZ MENESES DAYSI KATHERINE	B01-1,- BABAHOYO	005-001-009-000000761	Si	12	8/2/2020	22/7/2020	758	136,67	50,67	45	91,67	135,11	226,78	CxC
SANTOS HOLGUIN JOSE LIMBER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000357	Si	18	2/7/2018	26/12/2020	601	15	0	0,43	14,57	17,03	31,6	CxC
SOTTO VERA FLORINDA MARISA	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000007	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
TAPIA LOZANO CECIA MAGALY	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000003	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	61	0	0	61	70,69	131,69	CxC
TAPIA LOZANO CECIA MAGALY	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000016	No	1	19/10/2020	31/12/2020	596	134,4	0	0	134,4	155,75	290,15	CxC
VELASQUEZ VERA SONIA CRISTINA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-013-000000018	Si	8	20/12/2019	10/7/2020	770	149,7	0	146,39	3,31	4,96	8,27	CxC
VELEZ ROJAS MARCOS ALEJANDRO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000013	No	10	31/12/2019	4/11/2020	653	79,06	0	1,88	77,18	98	175,18	CxC
VELEZ ROJAS MARCOS ALEJANDRO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000013	No	11	31/12/2019	4/12/2020	623	79,06	0	0	79,06	95,77	174,83	CxC
YANEZ MERELO VICENTE GREGORIO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000103	No	12	26/11/2018	5/1/2020	957	101	0	0	101	187,94	288,94	CxC
YANEZ MERELO VICENTE GREGORIO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000103	No	13	26/11/2018	5/2/2020	926	101	0	0	101	181,86	282,86	CxC
YANEZ MERELO VICENTE GREGORIO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000103	No	14	26/11/2018	5/3/2020	897	101	0	0	101	176,16	277,16	CxC
YANEZ MERELO VICENTE GREGORIO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000103	No	15	26/11/2018	5/4/2020	866	101	0	0	101	170,07	271,07	CxC
YANEZ TORRES LUIS JAIR	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000618	No	5	31/7/2019	5/1/2020	957	165,6	52	66	99,6	185,34	284,94	CxC
ZAMBRANO FRANCO MARTHA DEL ROCIO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001453	No	3	13/1/2020	15/4/2020	856	98	13,33	0,34	97,66	162,55	260,21	CxC
ACOSTA CASTILLO IVAN MARCELO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-004-000001223	Si	20	30/4/2019	30/1/2021	566	41	0	0	41	45,12	86,12	CxC
ACOSTA CASTILLO IVAN MARCELO	B01-1,- BABAHOYO	005-001-010-000000575	Si	18	19/7/2019	12/1/2021	584	52,6	0	0	52,6	59,73	112,33	CxC
AVILEZ VELASCO JACQUELINE YAJAIRA	B01-1,- BABAHOYO	005-001-005-000000771	No	4	19/9/2020	25/1/2021	571	47,8	17,6	0	47,8	53,07	100,87	CxC
MARISCAL PALMA JAIRON DARIO	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001189	No	13	4/11/2019	4/1/2021	592	59	0	0	59	67,92	126,92	CxC
RIOS ALVARES ANGEL JOEL	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001441	Si	13	10/1/2020	30/1/2021	566	32,55	0	0	32,55	35,82	68,37	CxC
SALA CAICEDO ALEXANDRA MARGARITA	B03-4,-GARCIA MORENO	005-003-003-000001576	Si	10	22/2/2020	28/1/2021	568	67,68	0	0	67,68	74,75	142,43	CxC
SANTOS HOLGUIN JOSE LIMBER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000357	Si	19	2/7/2018	2/1/2021	594	15	0	0	15	17,33	32,33	CxC
SANTOS HOLGUIN JOSE LIMBER	B01-1,- BABAHOYO	005-001-007-000000357	Si	20	2/7/2018	9/1/2021	587	12,96	0	0	12,96	14,79	27,75	CxC
VELEZ ROJAS MARCOS ALEJANDRO	B01-1,- BABAHOYO	CXC-0000013	No	12	31/12/2019	4/1/2021	592	79,06	0	0	79,06	91,01	170,07	CxC
											6887,45	10462		



"GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SUS EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL COMERCIAL BELLNOVAINSER DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, EN EL PERIODO 2020-2021"

6%
Similitudes



< 1% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Johan Onofre Bravo finar compilatio.docx
Tamaño del documento original: 2,38 Mo
Autor: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY

Depositante: MARTHA GUADALUPE ACOSTA ROBY
Fecha de depósito: 3/9/2022
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 3/9/2022

Número de palabras: 10.161
Número de caracteres: 66.961

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	cdn.centrum.pucp.edu.pe http://cdn.centrum.pucp.edu.pe/centrum/uploads/2017/07/24130020/2018-IV-FNZ_gestion-creditos-... 2 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (152 palabras)
2	repositorio.uteq.edu.ec https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6355/1/T-UTEQ-159.pdf 2 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (131 palabras)
3	www.scipedia.com PRINCIPIOS ÉTICOS EN EL MUNDO FINANCIERO - Argandona Tor... https://www.scipedia.com/public/Argandona_Torras_2018a	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (73 palabras)
4	fondimex.com Rotación de las Cuentas por Cobrar (RCC): Qué es y cómo se calcula https://fondimex.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/ 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (52 palabras)
5	Documento de otro usuario #748584 El documento proviene de otro grupo 5 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (33 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de otro usuario Trabajo Grupal(3306388)_Auditoria ACR - Israe... #e10be2 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
2	dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7376/1/UPS-QT06195.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (17 palabras)
3	dspace.esPOCH.edu.ec http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14435/3/82T01055.pdf.net	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (12 palabras)
4	fcasua.contad.unam.mx http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (15 palabras)
5	www.ficohsa.com Importancia de manejar tu credito Ficohsa https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/blog-tus-finanzas-tu-futuro/importancia-de-manejar-tu-credito/...	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- https://profesorjulioraya.files.wordpress.com/2014/12/credito_cobranza.pdf
- <https://es.slideshare.net/moodlerefex/calificacin-de-la-cartera-de-credito-criterios-de-clasificacin>
- http://reporteria.superclas.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf
- <https://debitia.com.ar/como-recuperar-la-cartera-vencida/>