



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**2022-2023**

**EXÁMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE**

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA  
DISMERO EN LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2021-2022**

**EGRESADO:**

**ANGEL DANIEL NAIGUA CAJILEMA**

**TUTOR:**

**CPA. MUÑOZ CHAVEZ GLADYS GABRIELA**

**BABAHOYO – LO RIOS – ECUADOR**

**AÑO 2023**

**Contenido**

**Planteamiento del problema ..... 6**

**Justificación..... 8**

**Objetivo general..... 9**

**Objetivo específico..... 9**

**Línea de investigación ..... 10**

**MARCO CONCEPTUAL..... 11**

**Misión ..... 12**

**Visión ..... 12**

**NIC 1 "Presentación de Estados Financieros" ..... 13**

**NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo" ..... 14**

**NIC 39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración" ..... 15**

**Efectivo y Equivalente de Efectivo..... 15**

**Bases de Presentación..... 16**

**Estado de Resultado ..... 16**

**Estudio de cuentas por cobrar..... 17**

**Políticas de crédito..... 18**

**Comunicación con los clientes ..... 19**

**Procedimiento para la recuperación de cuentas por cobrar: ..... 21**

**MARCO METODOLOGICO ..... 22**

**RESULTADOS ..... 22**

<b>Primer periodo.....</b>	<b>26</b>
<b>Segundo periodo .....</b>	<b>26</b>
<b>ESTADO FINANCIERO DE AMBOS PERIODOS.....</b>	<b>27</b>
<b>Análisis de resultados .....</b>	<b>28</b>
<b>Primer periodo.....</b>	<b>30</b>
<b>Segundo periodo .....</b>	<b>30</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>32</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>33</b>
<b>Referencias .....</b>	<b>34</b>
<b>Bibliografía.....</b>	<b>34</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>36</b>
<b>ANEXO 1.....</b>	<b>36</b>
<b>ANEXO 2.....</b>	<b>37</b>
<b>ANEXO 3.....</b>	<b>38</b>
<b>ANEXO 4.....</b>	<b>39</b>
<b>Anexo 5 .....</b>	<b>40</b>
<b>ANEXO 6.....</b>	<b>42</b>
<b>Anexo 7 .....</b>	<b>44</b>

## **Resumen**

Las cuentas por cobrar representan un activo importante en la empresa “Dismero S.A.” al otorgar créditos que permiten un aumento en sus clientes por la venta de sus productos, existe un problema que acarrea el otorgamiento de créditos a clientes que pueden llegar a tener una insuficiencia de pago o atrasos que provocarían alterar los valores esperados dentro de la empresa, por lo cual una estimación correspondiente podría considerarse un factor a incluir, al tener una provisión, esto permitiría reducir el saldo de sus cuentas por cobrar en el balance general a su valor neto realizable.

Esta estimación por cuentas por cobrar, afecta la presentación de los estados financieros de la empresa, que reduce su utilidad, y el valor de sus activos, por ello es necesario realizar una estimación de forma periódica para asegurarse que se reflejen la situación real que presenta la empresa

El seguimiento adecuado permite evitar retrasos y un cobro oportuno para la empresa, para poder realizar sus actividades internas, y su funcionamiento, por lo cual se hace una estimación del porcentaje de incobrabilidad y políticas que permitirán disminuir estos problemas.

## **Palabras clave**

Política de créditos, cuentas por cobrar, falta de liquidez

## **ABSTRACT**

Accounts receivable represent an important asset in the company

“Dismero S.A.” When granting credits that allow an increase in their clients for the sale of their products, there is a problem that leads to the granting of credits to clients who may have insufficient payment or delays that would cause changes in the expected values within the company. for which a corresponding estimate could be considered a factor to include, having a provision, would allow reducing the balance of its accounts receivable in the balance sheet to its net realizable value.

This estimate for accounts receivable affects the presentation of the financial statements of the company, which reduces its utility, and the value of its assets, therefore it is necessary to make an estimate periodically to ensure that they reflect the real situation that it presents. the company

Proper monitoring allows for avoiding delays and a timely collection for the company, in order to carry out its internal activities, and its operation, for which an estimate of the percentage of uncollectibility and policies that will reduce these problems is made.

### **Keywords**

Credit policy, accounts receivable, lack of liquidity

## **Planteamiento del problema**

El presente caso de estudio, es sobre la empresa “Dismero S.A.” la cual por medio de estrategias para poder adquirir nuevos clientes, fue el otorgamiento de crédito, a su cliente, de esta forma se esperaba promover el consumo, permitiendo que fluctúen mas compras, tanto en efectivo como a crédito, tanto las personas como las pequeñas empresas, lo han visto como una oportunidad, por ello optan por la obtención de un crédito, aceptando las políticas y tiempos.

En contraste, permitir el otorgamiento de créditos, provoca la alta de probabilidad de no poder recuperar el capital invertido, por ello se deben efectuar acciones basadas en la ley, en este caso podríamos basarnos en la LORTY: “De acuerdo a la normativa Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno estipula el 1% de provisión sobre los créditos concedidos durante el ejercicio contable, sin exceder del 10% de la cartera total.” (aclce, 2021)

Por tanto se sitúa diferentes circunstancias para que este hecho se de, tales como: Morosidad, dificultades financieras, quiebra del deudor, una perdida de flujo de efectivo.

Esta definitiva, estos casos se repiten de forma constante por ello muchos clientes, sufren de retrasos al momento de cancelar sus deudas pendientes, en ciertos casos se convierten en cuentas incobrables, al no haber colaboración por la otra parte responsable.

En general también debemos remontarnos a las normas de contabilidad vigente cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

Una entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos esté deteriorado. Si tal evidencia existiese, la entidad determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor aplicando lo dispuesto

El deterioro de un activo financiero contabilizado al costo amortizado se medirá utilizando la tasa de interés efectiva del instrumento original, puesto que descontar a tasas de interés de mercado impondría, de facto, la medición al valor razonable

“Una entidad no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NIIF.” (Civera & Carmen, 2013)

En conclusión la forma de presentar el estado de estas cuentas, dependerá de la información que sea proporcionado por la empresa, al tomar la cantidad de días que llevan en morosidad y su posibilidad de ser cobrado, no obstante estas cuentas son acumulativas y necesitan calcular su incremento anualmente.

## **Justificación**

La empresa “Dismero S.A.” a lo largo del tiempo se ha destacado por su manejo de compras y ventas, desde clientes, minorista, mayoristas y habituales, que optan por acudir a su establecimiento para poder obtener un producto a un precio accesible.

Esto se ha logrado gracias a su fácil adquisición y el alto consumo que se ha dado por medio de las líneas de créditos otorgados, a persona que recurren de manera frecuente, estos por su parte, acuerdan entregar el dinero dentro de un rango estimado, desde semanal, quincenal o mensual.

Aunque el problema que radica no solo en el tipo de productos que consumen, más bien en el tiempo que tarda este dinero en regresar a la empresa y como este retraso provoca problemas a largo plazo al tener en cuenta que pueden llegar a un porcentaje que no se estimaba y el dinero esperado no podrían llegar a manos de esta empresa

Por lo cual sus normativas para el establecimiento de créditos tienen que tener en cuenta lo establecido en la NIC, ya que estos permitirían ajustar los estados financieros en caso que no se haya podido cobrar la cantidad acordada, en el tiempo establecido.

Su respectiva presentación del estado de la empresa al ir variando puede afectar a otros departamentos, desde su forma de declarar hasta la de liquidez por lo cual es necesario un cuidado periódico para evitar retrasos y este tipo de problemas en la empresa, al afectar directamente al patrimonio de la misma.

Por ello un seguimiento adecuado de las diferentes cuentas que podrían incurrir en falta de pago es necesario antes que se convierta en una cuenta incobrable causarían inconvenientes y aún más al tratarse de varias clientes que predisponen de esta opción, evitar un retraso permitiría continuar con las actividades de forma adecuada, y de la misma forma conocer la estimación de una cuenta, permitiría medir el límite de crédito.



### **Objetivo general**

Determinar la razonabilidad de las cuotas por cobrar de Dismero S.A. del periodo 2021-2022 a travez de las normas contables.

### **Objetivo especifico**

1. Evaluar los impactos de cartera vencida, y como se lograría detallarlo en su presentación de balances acuerdo a las Normas Internaciones de Contabilidad.
2. Identificar que porcentaje de incobrabilidad este acuerdo a lo estudiado con las normas contables NIC.
3. Estudiar el aumento de las cuentas que se han ido acumulando gradualmente en cada periodo 2021-2022

## **Línea de investigación**

El presente estudio de caso está relacionado con la investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la misma que es Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría, Control, ya que el manejo de los recursos y métodos es un proceso vital, para que la empresa logre una rentabilidad en su actividad Económica, pero realizarlo no es una labor instantánea, al exigir una perspectiva empresarial, calificada y capacitada. Para el contador Vicente Sevilha, autor de “El libro Emprendedorismo del triunfo”(editora Brasport): “la carencia de preparación pertenece a grandes inconvenientes, al iniciar el ramo de negocios, un error común es dejar la administración de lado y darle importancia a las ventas como única solución”. La falta de organización incurre en problemas de largo plazo, los cuales pueden presentar inconvenientes al presentarlos en los balances generales de la empresa.

Por otra parte la relación que se mantiene durante el estudio de caso, con la sublínea de investigación que es de la carrera de Auditoría y Contabilidad, a causa de la Auditoría se ha convertido en una de las más usadas, para presentar los problemas a los que están sujetos la empresa, a causa de su utilización y desarrollo, la forma de dirección permite conocer un mecanismo de control que permite, conocer el estado de hoy, sus procesos, y autenticidad de la información.

Los problemas dados dentro de la empresa se han dado por varios factores que no se han predispuesto con anticipación, y por lo cual es necesario el uso de las NIC para poder saber como presentarlo de manera más organizada y que pueda reflejar el verdadero estado de la empresa, integrar una revisión y una estimación en caso que estos problemas puedan suscitarse, es necesario para un mejor manejo de las cuentas pendientes, sin que estas pierdan su liquidez.

## **MARCO CONCEPTUAL**

La información presentada en el caso de estudio puede ser relevante para el análisis de cuentas por cobrar de DISMERO S.A en los períodos 2021 y 2022, se puede evaluar la eficiencia de la gestión de cuentas por cobrar y la capacidad de la empresa para recuperar los saldos pendientes, de esta manera podemos comprobar la veracidad de la información obtenida al estar reflejada en sus Estados de Resultado, la rentabilidad de esta empresa es de interés de usuarios tanto internos como externos.

La observación de cuentas por cobrar implica determinar el monto de las ventas a crédito realizadas por la empresa y el tiempo en que los clientes tardan en pagar. Conociendo esta información, se puede evaluar si los términos de crédito otorgados por la empresa son adecuados y si la gestión de cobranza es efectiva para reducir los saldos pendientes y evitar la generación de cuentas incobrables.

Además, el estudio de cuentas por cobrar permite determinar el impacto que los saldos pendientes tienen en la liquidez de la empresa y su capacidad para adquirir nuevos productos y financiar sus operaciones.

Por lo tanto, la información presentada en el caso de estudio puede ser utilizada para evaluar la eficiencia de la gestión de cuentas por cobrar de DISMERO S.A y tomar decisiones para mejorar su situación financiera.

Un hecho que debemos recordar es “DISMERO S.A”, es una sociedad obligada a llevar contabilidad, la cual está bajo el control de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros y además es un contribuyente especial, su RUC es el #129171753100;

sus principales actividades son la compra y venta al por mayor de una amplia variedad de productos, entre ellos los de alimentación humana, la cual inició sus actividades el siete de marzo del dos mil cinco, con un capital suscrito de diez mil dólares.

Dismero S.A. es una empresa privada que opera en el mercado económico, su constitución inicio con un capital suscrito de diez mil dólares en febrero del dos mil cinco; abrieron sus puertas en el año 1996, encaminados a satisfacer las necesidades de los mercadores populares del sectores populares de las provincias de Los Ríos y Guayas, iniciaron sus operaciones comerciales con la modalidad de tienda mayorista y para el año 1998 abrieron un local en la ciudad de Babahoyo, con el nombre de Comercial Medina con el que aplicaron el servicio de cobertura hasta las parroquias san juan y la unión y el cantón Baba.

Fue en 1998 hasta el 2002, que se presentó un alza en las ventas por lo cual se dio la apertura de un nuevo local comercial llamada: “Hermanos Medina”, permitiendo de esta forma abrir nuevas rutas a diferentes sectores de la provincia de Los Ríos, pero ya en el año 2005 se da por constituida la empresa que conocemos hoy “Dismero S.A.” esta posee establecimientos de las cuales 5 están dentro del a provincia y 1 en la provincia de Bolívar.

Esta sociedad esta bajo el control de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, según el SRI el numero único de contribuyente es #1291717531001, contemplan una actividad de económica a la venta de productos de consumo masivo.

### **Misión**

“Somos una comercializadora de productos de consumo masivo, que trabajamos en equipo, buscar servir con calidad y eficiencia para satisfacer las necesidades de nuestros clientes” (Dismero, 2016)

### **Visión**

Ser la empresa más reconocida en los lugares donde operamos

“Políticas Contables de la Empresa Bases de Presentación Los estados financieros son separados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF de acuerdo a la última traducción al español en la fecha en que se informe, de conformidad con Resolución No. 08.G.DSC.010 emitida por la Superintendencia de compañías.” (Registro Oficial, 2017)

Los Estados Financieros están acuerdo con las NIIF, de esta forma se puede garantizar la veracidad de estos documentos analizados. De la misma se incluye las Normas Internaciones de Contabilidad (NIC), aplicada a esta investigación en lo que respecta a cuentas por cobrar, tales como:

### **NIC 1 "Presentación de Estados Financieros"**

Esta norma requiere que las cuentas por cobrar se presenten en el balance general como un activo circulante. Para expresar contablemente las cuentas por cobrar, se debe registrar el importe total adeudado por los clientes en la cuenta de "Cuentas por Cobrar" en el activo del balance general.

De la misma forma se puede entender lo que trata esta NIC, con respecto a las cuentas por cobrar; “Una entidad informará por separado sobre sus activos y pasivos e ingresos y gastos.”

La compensación en el estado del resultado del periodo y otro resultado integral o de situación financiera, excepto cuando la compensación refleja la sustancia de la transacción u otro suceso, limita la capacidad de los usuarios para comprender las

transacciones y otros sucesos y condiciones que se hayan producido, así como para evaluar los flujos futuros de efectivo de la entidad.

La medición por el neto en el caso de los activos sujetos a correcciones valorativas —por ejemplo, correcciones por deterioro del valor de inventarios por obsolescencia y de las cuentas por cobrar de dudoso cobro— no es una compensación.” (IFRS, 2019)

De esta forma se puede conocer como proyectarlo en el balance general y como tratar estas cuentas que están pendientes de pago, por lo que se emite correcciones ante la pérdida.

### **NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo"**

Esta norma requiere que se proporcione información sobre los cambios en el saldo de las cuentas por cobrar entre el inicio y el final del período. Para expresar contablemente los cambios en el saldo de las cuentas por cobrar, se debe registrar cualquier aumento o disminución en la cuenta de "Cuentas por Cobrar" en el activo del balance general. (© IFRS Foundation, 2019)

Además, se debe proporcionar una explicación de los cambios en el saldo de las cuentas por cobrar, lo cual puede incluir la adición de nuevas cuentas por cobrar, la recuperación o el cobro de cuentas por cobrar antiguas y la cancelación o la reducción de cuentas por cobrar por incobrabilidad.

## **NIC 39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración"**

“Esta norma requiere que las cuentas por cobrar se reconozcan inicialmente al costo amortizado y que se evalúen periódicamente para determinar si existe algún indicio de deterioro.” (© IFRS Foundation, 2019).

Para expresar contablemente las cuentas por cobrar de acuerdo con la NIC 39, se debe registrar el importe total adeudado por los clientes en la cuenta de "Cuentas por Cobrar" en el activo del balance general.

### **Efectivo y Equivalente de Efectivo**

Para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo, la compañía constituye activos financieros líquidos como fondos disponibles en caja y banco, que se pueden convertir en efectivo en un plazo inferior a 90 días.

La gestión de pagos y cobros se refiere a todas las transacciones monetarias que una organización hace con sus clientes y proveedores, denominamos control de pagos y cobros a la gestión de tareas administrativas y financieras de una empresa.

Esto es básicamente prever, planificar, conciliar, reclamar y proyectar los flujos monetarios de efectivo que tiene una empresa. (Aguilar, 2021)

Cuando se lleva un control automatizado de las **cuentas por pagar** es menos probable que existan retrasos en los pagos a raíz del descuido, el desconocimiento o la

pérdida de documentos, ya que cada una de las facturas se encontrarán registradas y tendrán recordatorios de pago según la fecha de vencimiento de las mismas. (Concur, 2000)

## **Bases de Presentación**

Los estados financieros son separados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF de acuerdo a la última traducción al español en la fecha en que se informe, de conformidad con Resolución No. 08.G.DSC.010 emitida por la Superintendencia de compañías (publicado en el R.O. 438 del 31.XII.2008)

## **Estado de Resultado**

El estado de resultados es un estado financiero fundamental que proporciona información relevante y efectiva sobre el desempeño de una empresa o entidad durante un período de tiempo determinado, para lograr los objetivos propuestos. También conocido como cuenta de resultados o de pérdidas y ganancias, este estado recopila todas las ganancias y desembolsos que ha tenido una empresa o entidad a lo largo del tiempo.

Este estado nos permite tener una visualización rápida y efectiva de los gastos más importantes que ha tenido la empresa, lo que permite identificar áreas donde se pueden realizar recortes y ahorrar costos innecesarios. El estado de resultados se puede visualizar de dos formas: para los inversores, este estado permite analizar el valor de



una empresa u organización, mientras que los deudores lo analizan para evaluar la factibilidad de pagar las deudas y obligaciones de la empresa.

### **Estudio de cuentas por cobrar**

La gestión adecuada de las cuentas por cobrar es esencial para garantizar la solidez financiera de cualquier empresa, incluyendo los establecimientos educativos. Los retrasos en los pagos de los clientes con saldos pendientes pueden tener un impacto significativo en la liquidez de la institución, lo que a su vez puede afectar la capacidad de la misma para cubrir los gastos diarios, semanales o mensuales.

Evaluar periódicamente si existe algún indicio de deterioro, lo cual puede implicar el uso de métodos como la estimación de pérdidas esperadas o la identificación de eventos que puedan afectar el pago de las cuentas por cobrar.

Determina el valor nominal de la cuenta por cobrar: El valor nominal es el importe total adeudado por el cliente y se registra en la cuenta de "Cuentas por Cobrar" en el activo del balance general.

Es fundamental comprender la magnitud del problema de los retrasos en los pagos de los clientes y abordarlos adecuadamente mediante una gestión adecuada de las cuentas por cobrar. Esto permitirá garantizar la solidez financiera del establecimiento educativo y asegurar su capacidad para cubrir los gastos y hacer frente a las inversiones a largo plazo.

Entonces, la implementación de estrategias para el control y la reducción de las cuentas por cobrar beneficia las finanzas a nivel institucional. (Sampaolesi, 2022)

### **Políticas de crédito**

Para evitar un punto inflexible de pago y evitar atrasos al conocer la cantidad máxima que se puede otorgar a cada persona. Con esta información, la empresa podrá otorgar crédito de manera responsable y efectiva, lo que les permitirá recibir mercadería acorde a sus ingresos sin que estos sean un problema al momento de su pago, ya sea de forma semanal, quincenal o mensual.

La gestión adecuada de la concesión de crédito es un aspecto clave para el éxito financiero de cualquier empresa. Para lograrlo, es necesario establecer un procedimiento claro y definir las responsabilidades de cada uno de los departamentos involucrados en la gestión de las cuentas por cobrar.

En este sentido, es importante que el equipo de ventas, el departamento de cobro y la estrategia de negocio trabajen juntos para acordar las condiciones de la concesión de crédito. Una vez establecidas estas condiciones, se debe implementar un procedimiento que asegure que se respeten y se evite su vulneración por parte de los responsables de ventas.

En lo que respecta a los obstáculos de las cuentas por cobrar podemos citar; “su administración toma una gran relevancia en las operaciones de la organización ya que

cuando no es realizada de manera eficiente puede obstaculizar el flujo de efectivo y hacer que la empresa tenga pérdidas por ventas no cobradas” (Castro, 2015)

Es necesario también determinar los límites de crédito para cada cliente y cuenta, teniendo en cuenta su historial y el tipo de pedido que estén solicitando. Estos límites de crédito deben ser inviolables y estar en línea con la política de la empresa.

Además, es importante fijar plazos de aprobación del crédito razonables para evitar que un buen trato se malogre debido a una mala gestión de su aprobación. Una política clara y un proceso bien definido de concesión de crédito son la clave para mantener una buena salud financiera de la empresa y lograr una gestión eficiente de las cuentas por cobrar.

Se ha de contar con un procedimiento que suponga la revisión periódica de la gestión de cuentas y las cuentas por cobrar. Al fin y al cabo, los mercados y la situación financiera de los clientes pueden cambiar, lo cual también afecta al nivel de riesgo asumido. (Solunión, 2022)

## **Comunicación con los clientes**

Para realizar la gestión de cobro de los pagos pendientes y futuros créditos. Esto incluye una comunicación frecuente con los clientes para asegurarse de que comprenden los términos de sus acuerdos de crédito y para recordarles cuando se deben realizar los pagos. También se pueden ofrecer incentivos a los clientes que pagan puntualmente, como descuentos o bonificaciones.

La comunicación con el cliente es indispensable a la hora de generar estrategias efectivas y lograr un buen posicionamiento en el mercado. En ese sentido, la recuperación de deudas también depende mucho de este factor, siendo determinante para mejorar las acciones de cobranza.

Para cuidar la salud financiera de cualquier empresa es fundamental saber cómo mejorar la cobranza, ya que ello permitirá incrementar la tasa de recuperación de cartera vencida y optimizar el flujo de caja. Además, las deudas pueden afectar considerablemente los estados financieros de cualquier negocio. (Auronix, 2020)

El otorgamiento de créditos se realiza de acuerdo a las compras de contado que el cliente haya hecho, con un monto promedio que va desde \$200 hasta \$7.200. Es importante mencionar que los intereses de mora de la empresa se basan en las tasas establecidas por el Banco Central del Ecuador, las cuales varían mes a mes.

En cuanto al equipo encargado de cobrar los créditos a los clientes minoristas del sector, en la matriz de DISMERO S.A. trabajan cinco personas que se encargan de esta tarea. Utilizan medios motorizados para acercarse a los diferentes lugares, tanto dentro como fuera de la ciudad de Babahoyo, y se enfocan en cobrar a los pequeños comerciantes que no poseen cuentas bancarias y que no han podido cumplir con sus obligaciones.

Podemos tomar en cuenta el siguiente procedimiento para la recuperación de cuentas por cobrar

## Procedimiento para la recuperación de cuentas por cobrar:

- Identificar las cuentas por cobrar vencidas y su monto.
- Contactar a los clientes con cuentas vencidas para recordarles su deuda pendiente y solicitar el pago.
- Establecer un plazo límite para el pago y comunicar claramente las consecuencias de no cumplir con dicho plazo.
- Ofrecer soluciones de pago, como planes de pago a plazos o acuerdos de reducción de la deuda en casos especiales.
- Realizar un seguimiento regular de las cuentas por cobrar vencidas y hacer los ajustes necesarios en el plan de recuperación si se presentan problemas.
- Razones para la recuperación de cuentas por cobrar:

Mejora de la liquidez: La recuperación de las cuentas por cobrar aumenta la cantidad de efectivo disponible en la empresa, lo que mejora su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión.

Mantenimiento de una política de crédito saludable: Una política de crédito saludable implica que la empresa es cuidadosa en la concesión de créditos y cuenta con una estrategia de recuperación de deudas para prevenir el incumplimiento y reducir el riesgo de pérdidas.

Mejora en la rentabilidad: La recuperación de cuentas por cobrar reduce los costos de financiamiento y los gastos asociados a la administración de cobros, lo que se traduce en un aumento de la rentabilidad. Fortalecimiento de la relación con los clientes:

El seguimiento regular y efectivo de las cuentas por cobrar es una forma de demostrar compromiso con los clientes y fortalecer la relación comercial, lo que a su vez puede mejorar la fidelidad de los mismos.

## **MARCO METODOLOGICO**

En esta parte se da un contraste a las cantidades dadas dentro de estos periodos los cuales, se pondrán a prueba para analizar su nivel de aumento o veracidad, estos informes se dan para conocer la condición con la que cuentan la empresa, por ello se busca conocer si ha tenido un aumento significativo o una reducción de ingresos por sus cuentas por cobrar.

Se usará el estado de situación financiera dentro de los periodos 2021 y 2022, al describir el procedimiento que se ejecutaran para ver si las cantidades concuerdan con lo señalado dentro del informe.

De la misma forma se analizará el estado de flujo de efectivo en la parte de cuentas por cobrar, donde se conocerán las cantidades que se han logrado recuperar, el total de ellas y de la misma forma contrastar, al ser años diferentes debe existir un porcentaje de diferencia, para conocer si se dio un aumento de cartera o una recuperación de la misma

Con respecto al estado de situación financiera se da los periodos con los cuales se quiere manejar y e igualmente se procede a comprobar los valores presentes dentro del informe, obteniendo un porcentaje, el cual nos indicara si ha existido un aumento o no en lo que es cuentas por cobrar.

Estos 3 puntos son necesarios para tener una idea de cómo la empresa se ha desarrollado en esta área, cuanto ha logrado recuperar y de la misma forma.

## **RESULTADOS**

Para poder aplicar el valor nominal equivalente al 10% para poder hacer estimaciones de cuanto podría ser el monto para poder deducir en las cuentas por pagar, al saber que no todos sus clientes le van a pagar, tal es el caso de la siguiente tabla.

Fecha Emision	Fecha de vencimiento	C.I. Cliente	Cliente	Valor	Valor Nominal 10%
15-oct-21	30-oct-21	1205431785	Laura Guitierres Saenz	\$ 1.524,24	\$ 152,42
18-oct-21	3-nov-21	1207109276	Ana del Valle Hinojosa	\$ 1.234,23	\$ 123,42
18-oct-21	3-nov-21	1250847913	Nancy Gil Valeria Victoria	\$ 532,24	\$ 53,22
20-oct-21	5-nov-21	1202885702	Roberto Zarate Carillo	\$ 1.752,50	\$ 175,25
20-oct-21	5-nov-21	1203723941	Luis Miguel Valdes Garza	\$ 2.355,24	\$ 235,52
20-oct-21	5-nov-21	1202633846	Andre Gonzalez Rico	\$ 2.455,92	\$ 245,59
30-oct-21	15-nov-21	1202645655	Mayra Aguilar Sepulveda	\$ 110,28	\$ 11,03
30-oct-21	15/11/2021	1251581734	Juan Maria Estrada Sanch	\$ 19.402,20	\$ 1.940,22
1-nov-21	16-nov-21	1202769157	Jose de Jesus Morales	\$ 3.625,21	\$ 362,52
2-nov-21	17-nov-21	1206539276	Olmeda Crespo Ruis	\$ 15.376,30	\$ 1.537,63
5-nov-21	20-nov-21	1205972596	Intriage Jimena Louis	\$ 22.552,36	\$ 2.255,24
6-nov-21	21-nov-21	1206221392	Amparao Fajardo Monica	\$ 18.652,61	\$ 1.865,26
10-nov-21	25-nov-21	1258640281	Ortega Cevallos Francisco	\$ 1.525,65	\$ 152,57
15-nov-21	30-nov-21	1205842219	Carmen Kairo Patricia	\$ 3.425,86	\$ 342,59
15-nov-21	30-nov-21	1256920110	Ursula Campusano Maira	\$ 1.065,91	\$ 106,59
18-nov-21	2-dic-21	1205001294	Mendieta Mariscal Jimena	\$ 16.527,70	\$ 1.652,77
18-nov-21	2-dic-21	1252911460	Maldonado Medina Ricardo	\$ 1.654,35	\$ 165,44
20-nov-21	3-dic-21	1245910602	Kelvin Alcibez Owen	\$ 2.457,43	\$ 245,74
21-nov-21	5-dic-21	1250492710	Campus Kleiner Christopher	\$ 1.532,56	\$ 153,26
24-nov-21	8-dic-21	1205840158	Fuentes Espin Danilo	\$ 6.785,30	\$ 678,53
24-nov-21	8-dic-21	1205428603	Salinas Olmedo David	\$ 13.053,76	\$ 1.305,38
				<b>Total Valor Nominal 10%</b>	<b>\$ 13.760,19</b>

Tabla #1: FUENTE; Dismero valores pendiente de cobro hasta la fecha

Para evitar este problema, es importante evaluar si los clientes son responsables con sus pagos, para seguir otorgándole créditos a largo plazo, de no efectuarse este pago, la acumulación de deudas producirían un efecto adverso, aumento el valor adeudado y la imposibilidad de cobrar al tratarse de un monto mayor al estimado por el cliente, estas dificultades, provocan que la empresa no puedan deducir correctamente un monto previo, ya que los valores en ciertas ocasiones sobrepasan a lo estimado, y solo se puede realizar un hasta cierto limite una provisión.

Se realiza el análisis de los periodos 2021 y 2022, respectivamente se procede a calcular sus valores para conocer su porcentaje de incobrabilidad.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	671382.31
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES</b>		
<b>RELACIONADAS</b>		
Locales	312	17121.43
Del exterior	313	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>		
Locales	315	440531.10
Del exterior	316	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	8187.63
<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>		
<b>A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>		
Locales	318	0.00
Del exterior	319	0.00

Tabla #2 Periodo 2021



Se puede visibilizar que en el año 2021, tenía un rendimiento de \$ **671 382.31**, de la misma forma, sus cuentas por cobrar, dentro de la localidad que trabaja (Babahoyo) convergen en un valor de \$ **17 121,43** y en otras áreas es de \$ **440531,10** estos son valores que ingresan en este periodo ambos sumados dan un valor de \$ **457.652,53**, posteriormente usamos el valor de la cuenta de incobrabilidad con un valor de \$ **8187.63** podemos obtener la cifra de incobrabilidad de la siguiente manera

$$\text{obtencion de valor incobrable} = \frac{\$8187.63}{\$457\ 652,53} = 0,017890494345x\ 457\ 652,53 = \$ \mathbf{8.187,63}$$

Siempre sacar el valor incobrable, para saber cuál será la cantidad de dinero que podríamos perder ante cualquier eventualidad que presenten los clientes.

Sus provisiones se encuentran correctamente realizadas, estas no superan el 10% por lo cual tiene una ventaja al no dejar una acumulación de cuentas por cobrar en este periodo

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	102550.71
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES RELACIONADAS</b>		
Locales	312	13229.84
Del exterior	313	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>		
Locales	315	480901.60
Del exterior	316	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	21556.66
<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>		
<b>A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE</b>		

Tabla #3 Periodo 2022

Tenemos un ingreso de \$ 1 025 550.71, casi el doble que el periodo anterior, esto es lo que predispone en caja, además hay cuentas por cobrar por un valor de \$ 13 229,84, en el área local, además tomando en cuentas de cuentas no relacionadas existe un monto de \$ 480 901,60, ambos resultados sumandos dan una cantidad de \$ 494.131,44 y si deterioro acumulado por cuentas corresponde a \$ 21556.66

$$\text{obtencion de valor incobrable} = \frac{\$21556.66}{\$494.131,44} = 4,3625356 \times 494.131,44 = \$ 21.556,66$$

### Primer periodo

OTROS AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	97011	0.00
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	980	-165351.86
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	98001	-7689.73
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	98002	-44856.60
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	98003	-4534.40
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	98004	-49021.68

Se lograr determinar que existe una recuperación de \$7.689,73 y otra cantidad de \$44.856,60 ambas dan el total de \$52.546,33. Esta es la cantidad de dinero que se ha podido recuperar de las cuentas por cobrar.

### Segundo periodo

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	980	-39954.26
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	98001	-22539.89
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	98002	-37769.10
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	98003	7623.43
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	98004	-386537.27

Existe una disminución significativa de cuentas por cobrar de \$ 22.539,89 y otra de \$ 37.769,10., ambas dan un resultado de \$ 60.308,99.

## ESTADO FINANCIERO DE AMBOS PERIODOS

### ACTIVOS FINANCIEROS

Un resumen de activos financieros bajo NIIF's, es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(En U.S. dólares)	
Cuentas por cobrar comerciales:		
Cuentas por cobrar	517.213	468.494
Provisión cuentas incobrables	<u>(21.558)</u>	<u>(8.188)</u>
Subtotal	495.655	460.306

	...Diciembre 31...	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(En U.S. dólares)	
Otras cuentas por cobrar:		
Otras cuentas por cobrar	106.565	81.035
Relacionadas (*)	<u>13.230</u>	<u>13.230</u>
Subtotal	119.795	94.265

Se hace evidente que el nivel de cuentas por cobrar ha aumentado significativamente en estos dos periodos

En lo que respecta a las cuentas por cobrar a comerciales se dio un incremento significativo:

$$\%aumento = \frac{495655}{460306} = 1,07679$$

Con respecto a otras cuentas por cobrar relacionadas tuvo un aumento mas notable

$$\%aumento = \frac{119,795}{94265} = 1,270832$$

## Análisis de resultados

Ahora podemos valorar ambos resultados mirando sus resultados

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	671382.31
Cuentas y documentos por cobrar corrientes		
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes		
Relacionadas		
Locales	312	17121.43
Del exterior	313	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00
No relacionadas		
Locales	315	440531.10
Del exterior	316	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	8187.63
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes		
A accionistas, socios, participes, beneficiarios u otros titulares de derechos representativos de capital		
Locales	318	0.00
Del exterior	319	0.00

Tabla #2 Periodo 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	1025550.71
Cuentas y documentos por cobrar corrientes		
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes		
Relacionadas		
Locales	312	13229.84
Del exterior	313	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00
No relacionadas		
Locales	315	480901.60
Del exterior	316	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	21556.66
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes		
A accionistas, socios, participes, beneficiarios u otros titulares de		

Tabla #3 Periodo 2022

*primero periodo*

$$\text{obtencion de valor incobrable} = \frac{\$8187.63}{\$457\,652,53} = 0,017890494345x\,457\,652,53 = \$ 8.187,63$$

*segundo periodo*

$$\text{obtencion de valor incobrable} = \frac{\$21556.66}{\$494.131,44} = 4,3625356x\,494.131,44 = \$ 21.556,66$$

Se puede hacer evidente que al igual que los ingresos por venta por cobrar subieron, de la misma forma sus valores en cuentas por incobrabilidad lo hicieron, al manejar una cartera superior al año pasado se ha incrementado los valores por cobrar

Las cuentas por pagar de \$17.121,43 correspondiente al 2021 y otra del año siguiente de \$13.229,84 correspondiente al 2022, por eso se puede calcular una diferencia al restar estos resultados \$3.891,59,

$$\text{obtencion de aumento} = \frac{\$13229,84}{\$17121,43} = 0,77270648538x\,17121,43 = \$ 13229,84$$

Gracias a esto se puede conocer que existe una aumento de cartera vencida y de la misma forma se puede conocer el periodo donde se dio este problema de forma notable, la cual podemos dar por estimado que tardo mas en recuperar los valores dentro del ultimo año.

## Primer periodo

OTROS AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	97011	0.00
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	980	-165351.86
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	98001	-7689.73
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	98002	-44856.60
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	98003	-4534.40
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	98004	-49021.68

En lo que se logra evidenciar los valores de \$7.689,73 y otra cantidad de \$44.856,60 ambas dan el total de \$52.546,33. Se pudo hacer evidente que la empresa busca evitar la decadencia de las cuentas en incobrables, permitiendo así retornar el efectivo perteneciente

## Segundo periodo

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	980	-39954.26
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	98001	-22539.89
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	98002	-37769.10
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	98003	7623.43
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	98004	-386537.27

Los valores por cobrar a clientes es de \$ 22.539,89 y otra de \$ 37.769,10., ambas dan un total \$ 60.308,99.

Aunque si contrastamos con los valores obtenidos previamente se puede notar que existe un aumento significativo, lo cual predisponemos de lo siguiente para verificarlo

$$\% \text{ aumento} = \frac{\$52.546,33}{\$ 60.308,99} = 0,871285193 \times 60.308,99 = \$52.546,32$$

Después de realizar la obtención de aumento este 0,87% aunque no parezca significativo, al tratarse de valores grandes, predispone de un alto valor, este porcentaje corresponde a \$ 7.762,66, se ha dado un aumento significativo en las cuentas por cobrar y de la misma forma, este dinero puede estar corriendo peligro de convertirse en incobrable, lo cual afecta a las estimaciones esperadas dentro de la empresa de volverlo a recuperar.

## ESTADO FINANCIERO DE AMBOS PERIODOS

### ACTIVOS FINANCIEROS

Un resumen de activos financieros bajo NIIF's, es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(En U.S. dólares)	
Cuentas por cobrar comerciales:		
Cuentas por cobrar	517.213	468.494
Provisión cuentas incobrables	<u>(21.558)</u>	<u>(8.188)</u>
Subtotal	495.655	460.306
	...Diciembre 31...	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(En U.S. dólares)	
Otras cuentas por cobrar:		
Otras cuentas por cobrar	106.565	81.035
Relacionadas (*)	<u>13.230</u>	<u>13.230</u>
Subtotal	119.795	94.265

Se dio un incremento significativo por lo cual es notable la cantidad que aumento y debe tomarse a consideración:

$$\%aumento = \frac{495655}{460306} = 1,07679$$

El aumento mas notable fue, en las cuentas por cobrar que están relacionadas, su aumento es un mayor, a lo esperado.

$$\%aumento = \frac{119,795}{94265} = 1,270832$$

Se comprendería que estos valores aunque sean porcentajes relativamente pequeños, afectan a la recuperación de efectivo, al tratar de significativamente de miles de dólares en pérdidas, la cual pueden convertirse en dinero irrecuperable, afecta a toda la empresa al ser parte importante de su administración financiera.

## **CONCLUSIONES**

La falta de un seguimiento a las cuentas por cobrar, han causado repercusiones tanto financieras como contables, por lo cual tener esta área controlada es importante para evitar que se den alteraciones erróneas en los estados financieros de la empresa, evitando así su incobrabilidad, al causar pérdidas.

Es importante realizar estimaciones para poder deducirse como un gasto que esta fuera del control de la empresa, y por lo cual se busca recuperar, aunque eso implique la prolongación del tiempo ejercido los estados de balance se han visto afectado al momento de actualizarlos nuevamente ante estos inconvenientes,

Tener en claro los límites y las capacidades otorgadas a los créditos es necesario para que se el cumplimiento de estos pagos y no exista inconvenientes al momento de declararlos al Servicio de Rentas Internas, estos problemas han repercutido en el financiamiento de la empresa y provocado una pérdida notable en sus ingresos al no disponer de este activo dentro de sus operaciones



## **RECOMENDACIONES**

Una vez realizado el seguimiento a las cuentas por cobrar, se hace evidente que la empresa debe enfocarse en recuperar el capital invertido, además esto correspondería a problema mayor en caso que no se lo tome en cuenta, los riesgos que asumen estas cuentas, son con el pasar de tiempo mas grandes, y su recuperación es cada vez mas complicada.

El uso correcto de las normas de contabilidad permitirá deducir ciertas perdidas, pero no siempre serán las estimadas por lo cual puede variar sustancialmente y provocar un aumento inesperado, por ello es importante usar las normas vigentes para demostrar que las perdidas dadas, afectaron al rendimiento de la empresa.

Los resultados han aumentado en estos dos últimos periodos por lo cual se estima que puede darse nuevamente este problema si no se toma acción de forma oportuna, delimitando un limite de créditos para los clientes y políticas que permitan la recuperación del capital invertido.

## Referencias

### Bibliografía

- © IFRS Foundation. (21 de 10 de 2019). Obtenido de [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20\(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n).pdf)
- © IFRS Foundation. (21 de 10 de 2019). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Aguilar, O. (8 de 2021). *Yaydoo*. Obtenido de <https://porcobrar.com/tag/importancia-del-control-de-pagos-y-cobros/>
- Auronix. (8 de 12 de 2020). *auronix.com*. Obtenido de [auronix.com: https://www.auronix.com/blog/cobranza-como-mejorar-la-comunicacion-para-cobrar-mejor](https://www.auronix.com/blog/cobranza-como-mejorar-la-comunicacion-para-cobrar-mejor)
- Castro, J. (13 de 1 de 2015). *CORPONET.COM*. Obtenido de [CORPONET.COM: https://blog.corponet.com/6-errores-que-debes-evitar-en-la-administracion-de-cuentas-por-cobrar](https://blog.corponet.com/6-errores-que-debes-evitar-en-la-administracion-de-cuentas-por-cobrar)
- Concur. (1 de 2000). *concur.co*. Obtenido de [concur.co: https://www.concur.co/news-center/automatizar-cuentas-por-pagar-ventajas](https://www.concur.co/news-center/automatizar-cuentas-por-pagar-ventajas)
- Dismero, S. (2016). Obtenido de <http://www.dismero.ec/empresa/quienes-somos>
- IFRS, F. ©. (12 de 10 de 2019). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Registro Oficial. (2017). Obtenido de

<https://www.registroficial.gob.ec/index.php/registro-oficial-web/publicaciones/registro-oficial/item/4622-registro-oficial-no-438>

S.A., P. (19 de 10 de 2022). *COBRALE A ESE MAN* . Obtenido de [WWW.COBRALEQUESEVA.COM](http://WWW.COBRALEQUESEVA.COM)

Sampalessi, L. (31 de 5 de 2022). *aulicum*. Obtenido de aulicum: <https://aulicum.com/blog/cuentas-por-cobrar/>

Solunion. (5 de 5 de 2022). *solucion.es*. Obtenido de [solucion.es: https://www.solunion.es/blog/como-optimizar-la-gestion-de-cuentas-por-cobrar/](https://www.solunion.es/blog/como-optimizar-la-gestion-de-cuentas-por-cobrar/)

## ANEXOS

### ANEXO 1

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

---

DISMERO S.A.	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 671.382
Activos financieros	\$ 554.571
Inventarios	\$ 1.983.144
Otros activos corrientes	\$ 106.559
Activos por impuestos corrientes	\$ 68.902
Total de activos corrientes	\$ 3.384.558
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Propiedad, planta y equipo	\$ 1.608.414
Activos intangibles	\$ 107.970
Otros activos no corrientes	\$ 320.268
Activos por impuestos diferidos	\$ 37.673
Total activos no corrientes	\$ 2.074.325
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 5.458.883</b>

---

Nota. Fuente: Dismero S.A.

## ANEXO 2

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022

---

### DISMERO S.A.

#### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### ACTIVOS

##### ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalentes de efectivo	\$	1.025.551
Activos financieros	\$	615.450
Inventarios	\$	2.369.681
Otros activos corrientes	\$	83.264
Activos por impuestos corrientes	\$	46.499
Total de activos corrientes	\$	4.140.445

##### ACTIVOS NO CORRIENTES

Propiedad, planta y equipo	\$	1.592.003
Activos intangibles	\$	112.143
Otros activos no corrientes	\$	286.195
Activos por impuestos diferidos	\$	45.179
Total, activos no corrientes	\$	2.035.520

---

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>6.175.965</b>
----------------------	-----------	------------------

---

Nota. Fuente: Dismero S.A.

### ANEXO 3

#### Análisis horizontal de los Estados Financieros 2021 y 2022

ACTIVOS	VA	VR	ANÁLISIS
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ (354.169)	-	
Activos financieros	\$ (60.879)	-9,89%	
Inventarios	\$ (386.537)	-	
Otros activos corrientes	\$ 23.295	16,31%	
Activos por impuestos corrientes	\$ 22.403	27,98%	
Total de activos corrientes	\$ (755.887)	-	
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Propiedad, planta y equipo	\$ 16.411	1,03%	
Activos intangibles	\$ (4.173)	-3,72%	
Otros activos no corrientes	\$ 34.073	11,91%	
Activos por impuestos diferidos	\$ (7.506)	-	
Total activos no corrientes	\$ 38.805	16,61%	
			Significa que el activo no corriente tuvo una variación de 38.805 unidades en el periodo en cuestión.
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	\$ (717.082)	-	
		11,61%	

Nota. Fuente: Dismero S.A.

# ANEXO 4

FORMULARIO 101			DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES			
102	Año	2021	104	N° de formulario que sustituye		No. 992164992188
201	RUC	1291717531001	202	Razón o denominación social		DISMERO S.A.
<b>OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR</b>						
<b>CON PARTES RELACIONADAS LOCALES</b>						
Operaciones de activo		003				17121.43
Operaciones de pasivo		004				60000.00
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
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN PARAÍSO FISCALES, JURISDICCIONES DE MENOR IMPOSICIÓN Y RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES</b>						
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
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN OTRAS JURISDICCIONES O RÉGIMENES DEL EXTERIOR</b>						
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
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		<b>029</b>				<b>77121.43</b>
¿Sujeto pasivo exento de aplicación del régimen de precios de transferencia?		030				NA
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>						
<b>ACTIVO</b>						
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>						
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						
Electivo y equivalentes al efectivo		311				671382.31
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>						
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES</b>						
<b>RELACIONADAS</b>						
Locales		312				17121.43
Del exterior		313				0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)		314				0.00
<b>NO RELACIONADAS</b>						
Locales		315				440531.10
Del exterior		316				0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)		317				8187.63
<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES</b>						
<b>A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>						
Locales		318				0.00
Del exterior		319				0.00
<b>DIVIDENDOS POR COBRAR</b>						
En efectivo		320				0.00
En activos diferentes del efectivo		321				0.00
<b>OTRAS RELACIONADAS</b>						
Locales		322				0.00
Del exterior		323				0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)		324				0.00
<b>OTRAS NO RELACIONADAS</b>						
Locales		325				105106.32
Del exterior		326				0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)		327				0.00
<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES</b>						

**Anexo 5**

<b>DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO ES SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENT</b>				
FORMULARIO 101				
102 Año	2022	104	Nº de formulario que sustituye	No. 992354098142
201 RUC	1291717531001	202	Razón o denominación social	DISMERO S.A.
<b>OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR</b>				
<b>CON PARTES RELACIONADAS LOCALES</b>				
Operaciones de activo		003		13229.84
Operaciones de pasivo		004		60000.00
Operaciones de ingreso		005		15718.35
Operaciones de egreso		006		35677.30
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		007		9627.06
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN PARAÍSO FISCAL, JURISDICCIÓNES DE MENOR IMPOSICIÓN Y RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES</b>				
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
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN OTRAS JURISDICCIÓNES O RÉGIMENES DEL EXTERIOR</b>				
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

<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>	<b>029</b>	<b>134252.55</b>
--------------------------------------------------	------------	------------------

¿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	1025550.71
-------------------------------------	-----	------------

#### CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

##### CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES

##### RELACIONADAS

Locales	312	13229.84
---------	-----	----------

Del exterior	313	0.00
--------------	-----	------

(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----	------

##### NO RELACIONADAS

Locales	315	480901.60
---------	-----	-----------

Del exterior	316	0.00
--------------	-----	------

(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	21556.66
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----	----------

#### OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

##### A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL

## ANEXO 6



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

<b>Razón Social</b> DISMERO S.A.	<b>Número RUC</b> 1291717531001	
<b>Representante legal</b> <ul style="list-style-type: none"><li>MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO</li><li>MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO</li></ul>		
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 12/05/2005	<b>Fecha de actualización</b> 16/12/2020	<b>Inicio de actividades</b> 07/03/2005
<b>Fecha de constitución</b> 07/03/2005	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> SI
<b>Domicilio tributario</b>		
<b>Ubicación geográfica</b>		
Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: CLEMENTE BAQUERIZO		
<b>Dirección</b>		
Calle: GARCIA MORENO Número: S/N Intersección: PEDRO CARBO Referencia: A VEINTE METROS DE LA IGLESIA CATOLICA LA FATIMA		
<b>Medios de contacto</b>		
Teléfono trabajo: 053901662 Email: dismerosa@hotmail.com Fax: 053901653 Celular: 0994330405		

### Actividades económicas

- G48303101 - VENTA AL POR MAYOR DE CARNE Y PRODUCTOS CÁRNICOS.
- G48201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- G48499802 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA.
- G47210901 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHICULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47738901 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NO ALIMENTICIOS N.C.P.: MATERIALES DE LIMPIEZA, ARMAS Y MUNICIONES, ETCÉTERA, EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTICULOS DE FERRETERIA, COSMETICOS, ETCÉTERA.
- G48309501 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS, INCLUSO EL ENVASADO DE VINO A GRANEL SIN TRANSFORMACIÓN.
- G48900001 - VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN.

1/2

**Razón Social**  
DISMERO S.A.

**Número RUC**  
1291717531001

- G47220201 - VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G46309401 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).
- G46900002 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.

### Establecimientos

#### Abiertos

6

#### Cerrados

1

### Obligaciones tributarias

- 2011 - DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATROR2022001186492  
Fecha y hora de emisión: 24 de mayo de 2022 09:24  
Dirección IP: 186.8.66.227

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGEROGC-15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 452 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

**Anexo 7**

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

**BABAHOYO ENERO 12 DEL 2023**

**Señores;**

**Universidad Técnica de Babahoyo**

**Facultad de Administración Finanzas e Informática**

En su despacho. –

Yo, **Jorge Marcial Medina Tobar**, dejo expresa autorización al **Sr. Angel Daniel Naigua Cajilema** con **C.I. #1250797840**, recepte e interprete la información de la empresa proveniente de las fuentes fidedignas, tales como Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañía Valores y Seguros o algún otro repositorio digital, así también como los documentos que nosotros le facilitemos para la elaboración de su caso de estudio con el tema **“IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS POR CORAR EN LA EMPRESA DISMERO EN LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2021-2022”** para la obtención de su título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría:

Admitiendo que dicha información no podrá ser manipulada en sus cifras ni su contenido.

**Muy atentamente.**



**DISMERO S. A.**  
R.U.C. 1221717531001  
G. Moreno s/n y Pedro Carbo  
Teléfono 2-737841  
BABAHOYO ECUADOR

**Msc. Jorge Marcial Medina Tobar**

**PRESIDENTE**

**DISMERO S.A**

Anexo 8



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



Babahoyo, marzo 29 del 2023

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

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el Sr.: **ANGEL DANIEL NAIGUA CAJILEMA**, cuyo tema es: **IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA DISMERO EN LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2021-2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Urkund, obteniendo como porcentaje de similitud de [ 4% ], 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 similitud, queda aprobado para su publicación.

The screenshot shows the 'CERTIFICADO DE ANÁLISIS' (Analysis Certificate) for a document titled 'ANGEL DANIEL NAIGUA ESTUDIO DE CASO'. The system reports a similarity percentage of 4%. Key statistics include: 6% text similarity, 2% similarity not recognized, 1506 words, and 25,678 characters. A table lists the main sources detected, all with similarity percentages below 1%.

Nº	Descripciones	Similitud	Ubicaciones	Detalle adicional
1	gutenberg.org - cuentos y novelas de la cultura de los países hispanos ...	< 1%		Fragmento detectado: 14 (14 palabras)
2	Wikipedia - cultura hispano-latina - ¿Qué es la cultura hispano-latina?	< 1%		Fragmento detectado: 14 (14 palabras)
3	Wikipedia - cultura hispano-latina - ¿Qué es la cultura hispano-latina?	< 1%		Fragmento detectado: 14 (14 palabras)
4	Wikipedia - cultura hispano-latina - ¿Qué es la cultura hispano-latina?	< 1%		Fragmento detectado: 14 (14 palabras)

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

  
CPA. Gladys Gabriela Muñoz Chávez DOCENTE  
DE LA FAFI.