



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA EMPRESA
YAMAHA, PERIODO 2021-2022**

ESTUDIANTE:

CESAR ALEXANDER BRAVO JIMENEZ

TUTOR:

ING. PEDRO ANDRADE VALENZUELA

AÑO 2023

ÍNDICE

Planteamiento del problema	3
Justificación	5
Objetivos.....	6
Línea de investigación	7
Marco teórico.....	8
Marco metodológico.....	20
Resultados.....	21
Discusión de resultados	26
Conclusiones.....	28
Recomendaciones	29
Referencias	30
Anexos	32

Planteamiento del problema

En una empresa la cartera vencida es formada por créditos y documentos que no han sido pagados en la fecha correspondiente a su vencimiento. Esta juega un papel fundamental en la planeación financiera ya que representa un enorme riesgo para la estabilidad y rentabilidad de las empresas.

A modo internacional, en México se ha estimado que el 45% de las compañías muestran problemas de cartera vencida; gran parte de estas corresponden a microempresas y Pymes. En lo que correspondía al cierre del primer trimestre en el año 2020, este manifestó que el saldo de su cartera vencida del crédito destinado al consumo superara el monto de \$37,363 millones de pesos, uno de los montos más altos en los últimos 17 años, según sus estadísticas disponibles desde el año 2003. (Ochoa, 2020)

En Ecuador, las empresas grandes y medianas han implementado un sistema de control interno en departamentos contables y administrativos, sin embargo, no se maneja un prototipo estandarizado de control interno, lo que se ejecuta, es una adaptación a los tipos existente a la realidad de la empresa. Con la aplicación de una revisión interna en las empresas en los diferentes departamentos sean estos administrativos o financieros, específicamente en el área de crédito y cobranzas, se puede detectar con tiempos las falencias y corregirla para que las organizaciones sigan incursionando en el mercado. (Coba, 2018)

El presente caso de estudio está dada en la empresa Yamaha de la ciudad de Babahoyo, en las calles 5 de junio y Pedro Carbo. Esta empresa se encuentra laborando desde hace más de 10 años, según destaca su Registro Único del Contribuyente (RUC) No. 0190007510001, la empresa tiene como actividad principal la venta de motos, aceites,

repuestos y accesorios para estos vehículos, además de ello cuenta con una infraestructura adecuadamente adaptada para brindarle el servicio a los clientes que se acercan para obtener de los productos que ofrecen.

Esta empresa lleva emprendiendo varios proyectos en diferentes locales aperturados a nivel nacional, mismos que han sido caracterizados por poseer diseños llamativos, y de diferentes estilos. Cuando se realiza el análisis de una empresa de esta categoría de manera general, se puede decir que dentro de ella existen dos funciones que al operar realizan el trabajo de manera ordenada y oportuna, para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Sin embargo, viene la contraparte que a nivel contable se considera como un problema o riesgo financiero, y es la cartera vencida. Una cartera vencida es considerada como una contra a la solvencia de algún negocio que tiene este tipo de cuentas. En ese sentido, la empresa Yamaha ha venido teniendo inconvenientes con respecto a la cartera vencida de los años 2021 y 2022. Varias de las causas que han provocado que esta cartera aumente es el incumplimiento de pago a tiempo por parte de sus clientes, otras de las causas es la falta de control en el sistema de cobranza, quien es el encargado de llevar este registro no lo realiza de la manera adecuada, lo que ha hecho que quienes deben a la empresa no se hagan responsable de lo que deben pagar.

Yamaha Babahoyo, se ve inmerso en este problema dado que dentro de la empresa no se gestiona adecuadamente a la personal para realizar los trámites de cobro y empujar al cliente al cumplimiento de pago. Por lo anteriormente mencionado, la pregunta problema es: ¿Cómo se maneja el control interno de la cartera vencida en la empresa Yamaha, ciudad de Babahoyo, periodo 2021-2022?

Justificación

En el contexto general que dirige la investigación, se enfatiza que el riesgo crediticio es consustancial en la gestión de aquellas entidades que ejecutan la intermediación financiera, que, si no se manejan con el control adecuada, ocasionaría perjuicios a la organización, a los socios y demás. Es lo que en la empresa Yamaha puede suscitarse debido a los incumplimientos de pagos que por los prestamistas se han venido dando.

La investigación por su parte, evidencia los problemas de cartera vencida que la entidad ha venido presentado debido a estos incumplimientos por parte de los clientes, debido a factores ya explicados, por lo que es necesario que se detecten claramente las causas que intervienen en esta problemática desde hace ya varios periodos.

Además, este estudio presenta viabilidad, debido a que se cuenta con el acceso a la empresa para poder diagnosticar a modo directos las causas y efectos que en ella ha tenido la falta de cumplimiento de pagos por parte de los socios.

Los beneficiarios de la investigación sería a modo directo la empresa Yamaha, debido a que esta es la que internamente está presentando problemas financieros por las carteras vencidas dado al incumplimiento de pago de los prestamistas.

Esta investigación mediante su metodología tendrá la posibilidad de obtener la información financiera necesaria para el cumplimiento de su objetivo como estudio, además de que servirá como guía para demás estudiantes que lleguen a tener interés en presentar algún estudio de caso de la misma línea de investigación.

Objetivos

Objetivo general

- Analizar el control interno de la empresa Yamaha, de los periodos 2021-2022, por medio de la revisión contable.

Objetivos específicos

- Identificar las debilidades que tiene la empresa Yamaha sobre el control interno de la cartera vencida, en el periodo 2021-2022, por medio de la aplicación de una entrevista al gerente.
- Elaborar un análisis vertical financiero de las cuentas por cobrar, por medio de la revisión del estado de situación financiera de la empresa Yamaha.
- Aplicar el índice de rotación de cartera y promedio de cobro en las cuentas por cobrar de la cartera vencida, por medio de la revisión del estado financiero de la empresa Yamaha.

Línea de investigación

El presente caso de estudio tiene como tema “Control interno de la cartera vencida en la empresa Yamaha, en la ciudad de Babahoyo, periodo 2021-2022”, se enmarca en la línea de investigación Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control; y utiliza la sublínea de investigación auditoría y control, de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración, considera que la temática está enfocada en aspectos contables que permiten manejar la contabilidad empresarial de manera eficaz, para evitar riesgos en su rentabilidad.

El estudio de caso se encuentra enfocado en la evaluación del control interno de la empresa Yamaha de la ciudad de Babahoyo, con la finalidad de verificar si esta entidad posee un adecuado funcionamiento financiero, y si en caso presenta problemas, se puedan buscar soluciones que ayuden a que la empresa funcione de manera correcta en los propósitos empresariales.

En la articulación investigativa, se maneja el tema de practica pre profesionales “Gestión de procesos financieros en el departamento de secretaria de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática”, considera que este se relaciona de manera directa con el tema de investigación del estudio acerca del control interno de la cartera vencida en la empresa Yamaha, en la ciudad de Babahoyo, en los periodos 2021-2022. La relación de tema de prácticas pre profesionales con el estudio de caso es necesario debido a que permite tener una visión clara de los componentes teóricos y prácticos que se aplican al estudio.

Marco teórico

La empresa Yamaha maneja varias sucursales a nivel nacional, entre ella se encuentra la sucursal ubicada en la ciudad de Babahoyo, provincia Los Ríos, localizada en la calle 5 de junio y Pedro Carbo. Esta empresa está dedicada a la venta de motos, repuestos, accesorios e instrumentos para este tipo de vehículos, la compañía comenzó sus actividades económicas desde enero del año 2012, además de ello cuenta con una infraestructura que está elaborada para su crecimiento empresarial.

Así como se mencionó anteriormente, la empresa Yamaha cuenta con varios locales en varias ciudades del país, los cuales se han caracterizado por brindar diferentes diseños de motos para sus clientes, además de ello le dan la posibilidad al usuario de solucionar alguna falla que el vehículo presente, ya que ellos incluyen en sus servicios el mantenimiento técnico que la moto pueda necesitar. En ese sentido, la organización ha mostrado tener la capacidad para operar entre la venta y prestación de servicios de manera oportuna y adecuada, dándole la posibilidad de entregarle al cliente un producto que cumpla o supere las expectativas de los clientes.

Hay que tomar en cuenta que, aunque la empresa brinde servicios oportunos para sus clientes, en el aspecto contable también deben haber criterios que deben cumplirse para que en función de aquello esta tengo un crecimiento empresarial oportuno, sin embargo, la mora por parte de ciertos clientes se ha visto inmersa en el desajuste de cuentas de la empresa Yamaha, lo que ha llevado a generar una lista de usuarios que presentan cartera vencida por la falta de cumplimiento puntual de pago.

Dicho lo anterior, el control interno es un proceso ejecutado por el Concejo de directores, la Administración y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de los objetivos en las siguientes categorías: i) Eficacia y eficiencia de las operaciones, ii) Confiabilidad de la información financiera y iii) Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas. (Universidad Latina de Costa Rica, 2021)

La relevancia del control interno en una entidad ha hecho brotar numerosas filosofías que han causado distintas opiniones sobre la naturaleza, el objetivo y la manera de alcanzar un control interno eficaz, lo que ha dado lugar a ser conocido como un conjunto de procedimientos. (Lenis, 2021)

Un sistema de control interno rodea un número de puntos importantes de recordar; el exterior es un esbozo de intendencia que les permita conferir la apartamiento de diversas responsabilidades, un sistema de procedimientos de registro para un registro razonable, prácticas de custodia sanas para que la preparación de deberes y funciones de cada asociado de la entidad sea efectiva; y por último políticas que les permitan confirmar la arte del independiente que pueda espécimen proporcional a sus trabajos y de esta manera les permita una correcta representación de supremo. . (Ballina, 2016)

El control interno no brinda únicamente beneficios a las diferentes áreas de contabilidad y administración de una institución, además de eso, permite tener un gran impacto otras áreas. Las principales acciones del control interno se asientan en el cumplimiento de normas para la representación y ejecución de sus diversas actividades, con

los controles pertinentes que las certifiquen, así como las distintas maneras de poder medir su rendimiento; la comprobación de estas actividades permitirá determinar si los resultados guardan relación o no; la medición y valoración de resultados con respecto a las metas alcanzadas durante el periodo establecido. (Valdes, 2017)

Las actividades de control ayudan a generar procedimientos de control en los procesos. Lo interesante es que están allí aun cuando nadie las note. Una actividad de control es una o más tareas encaminadas a reducir los riesgos de cada operación, para que aisladas o en conjunto, logren el objetivo de control de la forma más eficiente posible. . (Rodríguez, 2018)

En ese sentido, una cartera es definida como el conjunto de documentos que amparan los activos financieros u operaciones financieras hacia un tercero, donde quien maneja dichos documentos o carteras se reserva el derecho de validar las obligaciones que se estipulan en el texto. Esto es un monto que se le otorga a los acreditas, además de los intereses acumulados que no se han cobrado. (Chavez, 2017)

También (Werner, 2018) menciona que la cartera es el conjunto de activos financieros de una sociedad o persona física que deben cumplir con los objetivos de liquidez, rendimiento, y riesgos definidos por el inversionista. En sí, la cartera es la razón de las entidades bancarias o comerciales.

Este presenta una clasificación que las empresas les dan a su cartera, donde se les permite la evaluación de la gestión gerencial lo que significa buscar la superación de las unidades operativas; existen tres tipos de carteras, de crédito, vencidas y renovadas. (Collaguazo, 2019)

Cartera de crédito: Constituye una de las funciones básicas en la intermediación financiera y representan los créditos otorgados por la institución bajo distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde cada una de ellas, con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo.

Cartera renovada: se considera como las obligaciones que son contraídas por clientes que, al no ser canceladas a su fecha de vencimiento, convienen las partes a ampliarlo para una fecha posterior por medio de condiciones. Estas operaciones son prorrogas del crédito durante o al vencimiento del mismo.

Cartera vencida: es la obligación por la cual el cliente acreditado no cumple con la fecha estipulada en el esquema de pagos, donde se adicionan interés de moratoria, por cada día de vencido, se compone por créditos cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil.

En ese sentido la cartera vencida, se consideran a todos los valores que se encuentran en un crédito y que al paso del tiempo se convierten en un activo de riesgo dado a la cantidad de créditos que están en mora.

Para Fernández (2020) a cartera vencida es la porción de la cartera total de una institución financiera cuyo plazo ha sido vencido sin que el acreedor haya recibido el pago correspondiente, al activo financiero por parte del deudor o garante mientras no se castiguen los activos por motivo del no pago del acreedor continuará devengándose intereses por concepto de mora sobre los pasivos vencidos.

La administración de cartera es importante en las empresas que manejan grandes cantidades de clientes, es por esto que es necesario llevar un control y seguimiento de los

mismos. Este es el proceso sistemático de evaluación, seguimiento y control de las cuentas por cobrar con el fin de lograr que los pagos se realicen de manera oportuna y efectiva. Esta actividad incluye el registro y clasificación de las cuentas por antigüedad y categorías como son corriente, vencida y cuentas de difícil cobro que regularmente se maneja con plazos de 1 a 30 días, 30 a 60, 60 a 90 y más de 90 días.

El control se considera como una parte fundamental en la administración, a pesar de que hay empresas con magníficos planes, una estructura organizacional ideal y dirección eficiente, el gerente no podrá verificar la situación real de la organización si no se maneja un mecanismo que le permita evaluar, constatar y estar informados, si los hechos van acorde a los objetivos planteados. (Lebron, 2018)

Es más, disponer de recursos satisfactorios asegura la tranquilidad de una fuerte solvencia financiera que permite adquirir nuevas responsabilidades para cumplir con el giro normal de los acontecimientos. La liquidez individual, empresarial y pública es la carta de presentación de cualquier actividad monetaria.

De este modo, conocer las cualidades de la liquidez es esencial:

Capital circulante neto. - alude a la aventura realizada por la organización en sus recursos momentáneos, ya que suponiendo que los recursos sean más notables que los pasivos, el fondo de maniobra neto será accesible.

Proporción de liquidez. - Este es un marcador que muestra si la organización tiene la capacidad de aceptar al menos por ahora que sus responsabilidades de crédito, que se nota a la luz del contraste entre los recursos corrientes y pasivos corrientes. Se sugiere que la

obligación completa no supere el 80% del valor de los inversores y la obligación a largo plazo no supere la mitad del valor de los inversores.

Proporción de prueba rápida. - como el punto pasado es un marcador, sin embargo contrasta en que en esta marca no se piensa en las acciones por el hecho de que es un recurso corriente menos fluido, esto es en razón de que pueden entregar infortunios tanto más sin ningún problema. (Lopetegui, 1996).. (Lopetegui, 1996)

Según Salazar (2019) el tema esencial que debe enfrentar cada organización ya sea pública o privada, es la cartera vencida, por esta situación influye directamente en la liquidez de la organización por lo que el ejecutivo, supervisor, propietario o visionario empresarial responsable de la misma busca la manera de llevar a cabo mejoras en sus procedimientos de surtido, para continuar en el negocio como ampliar los fondos de reserva, plantear nuevas estrategias de crédito, incrementar la cantidad de clientes y tratos.

Para Hernández (2018) llevar a cabo nuevos métodos de surtido empresarial desarrolla aún más los procedimientos gerenciales que propician una disminución en la cartera vencida y en los grados de malos manejos y registros de morosidad, esto sugiere que todo el personal está comprometido con conocer los nuevos métodos, metodologías, procesos y guías normativas, que al ser ejecutados disminuirían fundamentalmente los ritmos de cartera vencida y los infortunios por malos manejos en los clientes.

Tener un sistema de créditos y de cartera vencida, implica un aumento en los costos administrativos y en los procesos de cobranza, esto genera que el proveedor del servicio o del producto se vea en la obligación de financiar sus actividades con ingresos externos o créditos adicionales mientras espera el pago, lo cual es propicio a que la empresa vea afectada

su liquidez a esto se debe sumar el serio problema que generan las cuentas incobrables o cuentas malas, es decir cuando los clientes no quieren (el caso que se ve en la presente investigación) o no pueden pagar.

Existen tres principios básicos que definen una óptima gestión de cobranzas:

Recuperación anticipada

Definición de rentabilidad.

Establecimiento de límites temporales en la gestión

Recuperación anticipada: cuando existe un lapso temporal entre el día en que el cliente dejó de pagar su vencimiento, y el día en que se decide comenzar la gestión de cobranzas. Consideramos que ese período de tiempo es óptimo para aplicar herramientas tecnológicas que brinden solución al gran volumen de gestión que debe enfrentarse en estos primeros momentos.

Definición de rentabilidad: el análisis de rentabilidad se encuentra implícitamente en toda la cadena de cobranzas que estructuraremos, creemos que, es vital a la hora señalar el corte entre el fin de la gestión automática y el comienzo del contacto personal. De hecho, una buena gestión automática nos permite dimensionar de la forma más eficiente posible a nuestros equipos y, de esta forma, profundizar y mejorar su gestión.

Fundamentación de los plazos en la administración: un proceso de recuperación esperado y desglosado al segundo en que dicho ciclo se agota para dar paso a un contacto modificado el tablero. A partir de ese punto es donde se empiezan a perfilar los tiempos de

trabajo en los que se llevarán a cabo diversos tipos de técnicas para llegar a una recuperación contundente o al final de la administración.

Por otra parte, el crédito es el momento en el que la organización concede a un individuo o a un elemento un anticipo, ya sea de un bien o de una ayuda, a cambio de un compromiso de pago en un plazo determinado. El crédito es una actividad monetaria en la que un individuo (banco) presta una medida específica de efectivo a otra persona (prestatario), en la que la última opción abraza devolver la suma mencionada en el tiempo o plazo caracterizado por las circunstancias establecidas para el anticipo además de los ingresos reunidos, protección y costos relacionados si los hubiere. (Montaño, 2018).

El crédito será visto como el derecho de un jefe de préstamo para obtener de un prestatario más una suma en dinero real entre otros. Por regla general, es el intercambio de una abundancia actual por una futura, en vista de la confianza y solvencia que se concede al deudor.

Cuando este crédito es concedido, el gerente se ve en la necesidad de recuperar el valor de lo vendido y es donde comienza a conocer la certeza de su decisión, y se muestra el crédito comercial.

El crédito comercial es la utilización de los registros por pagar de la organización, pasivos transitorios reunidos, por ejemplo, cargos por pagar, reclamaciones de deuda y acciones de apoyo como fuentes de activos.

Según Montaño (2018) La importancia del crédito cambiario radica en la forma en que es una utilización inteligente de los pasivos transitorios de la organización para obtener activos de la forma más exorbitante imaginable. Por ejemplo, los pasivos acreedores

comprenden un 10 tipo de crédito cambiario. Son los créditos transitorios que los proveedores alcanzan a la organización. Estos tipos particulares de registros a pagar incorporan el registro abierto que permite a la organización reclamar la mercancía y pagar por ellos dentro de un breve plazo predeterminado, reconocimientos de cambio, que son básicamente cheques a pagar al proveedor más adelante, pagarés que es una afirmación adecuada del crédito obtenido, Transferencia en la que no se da crédito y la responsabilidad de los productos nunca pasa del arrendador a la organización. Entre los tratos y debilidades que presentan están:.

Ventajas

Es un método más justo y menos costoso de obtener activos.

Ofrece a las organizaciones la posibilidad de agilizar sus actividades empresariales.

Desventajas

Siempre existe la posibilidad de que el banco no cancele la obligación, lo que puede dar lugar a una intercesión legítima.

Suponiendo que el intercambio se realice a crédito, deberán pagarse tasas latentes. Las pérdidas económicas que provocan los fallidos y los créditos morosos son un quebranto económico muy perjudicial para las empresas, que en muchos casos acaba provocando situaciones de insolvencia transitoria o incluso el fracaso empresarial. Por el contrario, si el acreedor recobra enseguida los impagados no sufrirá tensiones de tesorería, podrá aprovechar los recursos recuperados en inversiones productivas y conseguir un mejor crecimiento económico.

En ese sentido, la Recuperación de Cartera Vencida, es uno de los rubros en donde se ha centrado la preocupación de las Empresas y esta es una de las actividades en la que contamos igualmente con amplia experiencia, pues con nuestra organización e infraestructura suficiente garantizamos una definición a corto plazo de la viabilidad en la recuperación.

Entre las técnicas que pueden aplicarse para la recuperación de las carteras vencidas está:

Gestionar su cartera de clientes reduciendo el coste de la morosidad.

Perfeccionar sus habilidades de comunicación con sus deudores.

Mantener el nivel de relación más adecuado para retener a sus clientes.

Establecer la mejor política de riesgos para prevenir impagados.

Mejorar los ratios de cobro antes de que se produzca el impago.

Descubrir nuevos medios de cobro que le ayudarán a evitar impagados.

Gestionar y Mitigar el fraude mediante la normativa jurídica.

Definir el proceso de reclamación de la deuda tanto judicial, como extrajudicialmente.

Desde un punto de vista legal, según la Ley de Régimen Tributario Interno (2017), en el Capítulo IV: depuración de los ingresos, Sección 1; de las deducciones, numeral 11, dice:

11.- Las disposiciones de créditos incobrables iniciadas en actividades empresariales convencionales, realizadas en cada ejercicio a razón del 1% anual de los créditos empresariales admitidos en dichos ejercicios y que estén pendientes de surtir al final del mismo, sin que la disposición cobrada supere el 10% de la cartera completa. Las

disposiciones deliberadas, así como las realizadas en virtud de normas o disposiciones naturales o extraordinarias de los órganos de control, no serán deducibles a efectos de imputación en la medida en que superen los puntos de corte establecidos anteriormente. Por razón de recuperación de los créditos aludidos en este artículo, deberá representarse la retribución obtenida por este concepto.

El Capítulo III. De las garantías y límites de crédito refiere que:

Art. 8 Garantías, de las garantías y límites de crédito refiere que: Todas las operaciones de crédito deberán estar garantizadas. Las entidades deberán definir en sus políticas y manuales los criterios necesarios para la exigencia, aceptación constitución y avalúo de garantías, el porcentaje de créditos con garantía y cobertura mínima que podrán ser otorgados con aprobación del consejo de administración. (pag.58)

Ahora, un análisis financiero debe ser importante en toda empresa, para conocer su situación económica, según los movimientos monetarios que realiza. El análisis financiero es definido como el procedimiento de refección, donde se pretende generar una evaluación de estado de finanzas en cualquier organización, mismo que es realizado en un periodo de tiempo, ya sea actualizado o para futuro. Para ello es posible aplicar diferentes técnicas o cálculos que les permitirá tener información necesaria para la comprensión de la situación de la empresa y poder tomar decisiones oportunas. (Marcillo, 2021)

Existen dos tipos de análisis, que son utilizado para la comparación de valores entre periodos, están en el análisis horizontal considerado como un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro.

Y el análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. (Martinez, 2020)

A parte de los indicadores financieros que fueron mencionados, también se encuentran los indicadores de gestión, que tienen como objetivo medir el grado de eficiencia que tienen los recursos de alguna empresa (Cruz, 2020). En el grupo de estos indicadores, existen aquellos se encuentran destinados a la rotación de cartera, y de la misma manera como esta puede ser recuperada, tales como:

Rotación de cartera: se considera como uno de los indicadores que presenta mayor relevancia, dado al tiempo en el que puede medir las cuentas por cobrar para que estas sean transformadas en dinero en efectivo, es decir, mide el tiempo en el que la empresa cobra sus cuentas pendientes a los clientes, la forma de calcularlo, es de la siguiente manera:

Rotación de cartera: $\text{ventas a crédito} / \text{cuentas por cobrar promedio}$.

Como se observa en la formula, la manera de ejecutar este ejercicio es haciendo la división del valor de ventas de crédito, sobre el promedio de cuentas por cobrar. Es necesario tener presente que el valor promedio de estas cuentas por cobrar es la suma de los valores iniciales y finales del periodo dividido para dos.

Marco metodológico

El presente estudio de caso está enfocado en el análisis la cartera vencida de la empresa de motos Yamaha, durante los periodos 2021-2022. Para el desarrollo de la investigación se utilizó una metodología de tipo cuantitativa y cualitativa, porque se hizo uso de la revisión de información numérica y además se consideró la opinión de quienes forman parte de la empresa en estudio.

De la misma manera, la investigación es de carácter deductivo, ya que se partió de lo general a lo particular para cumplir con los objetivos planteados de la investigación, es decir, se utilizaron bases teóricas para reforzar la investigación a modo general y también se revisó la documentación financiera de la empresa Yamaha para obtener resultados más específicos sobre la cartera vencida que ha presentado durante dichos periodos.

También se consideró el enfoque descriptivo para la investigación, debido a que su enfoque está en describir las características evidenciadas del objeto de estudio, y como este caso se enfoca en el análisis de la cartera vencida de la empresa Yamaha, sus resultados y conclusiones están enfocadas en la descripción de lo que se evidencie.

Como técnicas de investigación se escogió la revisión documental, que se basó en la consulta de material teórico referencial y los documentos financieros que reflejen los valores de la cartera vencida de la empresa. Además, se aplicó una entrevista al gerente de la organización, para conocer aspectos relevantes relacionada a los créditos vencidos y como esta es manejada.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados de la investigación, que se obtuvieron mediante la aplicación de las técnicas de estudio, en primera instancia se aplicó la entrevista al gerente, en donde expuso que:

La empresa ha traído consigo ciertas dificultades en lo que respecta el sistema de cobranzas, para aquellos clientes que han presentado mora o incumplimiento de pago, lo que ha dificultado la recaudación de la cartera de créditos, esto afecta a la empresa porque las deudas deben ser pagadas con los ingresos de los cobros. Otras de las causas que han presentado problemas en la cartera vencida es la falta de conocimiento para quien se encarga de esta cobranza, que a pesar de que la realiza, no se da de manera apropiada, conllevando que en ocasiones los clientes se nieguen a pagar las letras de los bienes que han sido dados por crédito.

También el gerente supo manifestar que no hacen uso de indicadores financieros para evaluar las cuentas que deben ser cobradas, en ese sentido, es muy necesario que la empresa aplique este tipo de diagnóstico para que tengan un amplio conocimiento respecto a su manera de desarrollo, disminuyendo riesgos financieros a futuro.

A continuación, se muestra el análisis vertical de las cuentas por cobrar para los periodos 2021-2022

Tabla 1.- *Análisis vertical de las cuentas por cobrar*

	AÑO 2021		AÑO 2022	
	\$	%	\$	%
Cuentas por cobrar	2883674,41	54%	2669801,88	49%
Total de activo	5309288,47		5395306,13	

Elaboración propia

Según el análisis vertical aplicado a la empresa Yamaha, se evidencia que las cuentas por cobrar para el año 2021 representó el 54% de sus activos, y para el año 2022 el 49% de ellos, haciendo una diferencia porcentual de 5% entre ambos periodos, lo que indica que los valores que debieron ser cancelados por los clientes por mora no ha tenido una reducción considerable.

Tabla 2 .- *Rotación de cartera*

Ratio de cartera	Formula	2021	2022
Rotación de cartera	Ventas/Ctas por cobrar	2932148,46/2883674,41: 1,02	2888911,48/2669801,88: 1,08
Promedio de cobro	360/ Rotación de cartera	360/1,02: 352,9	360/1,08: 339,6

Elaboración propia

En la aplicación del índice de rotación de cartera se evidencia que para el año 2021 la cartera en sus cuentas por cobra tuvo una rotación de 1,02 veces y el periodo 2022 de 1,08 veces, por lo general una rotación de cuentas por cobrar deben tener rotaciones mayores a seis veces, a pesar de ello, se observa que ambos periodos presentan dificultades para su recaudación.

En cuanto al promedio de cobro la empresa Yamaha en el periodo 2021 tardó 352 días en promedio de poder recuperar su cartera de cuentas por cobrar, mientras que en el periodo 2022 tardó 339 días. Considerando que lo ideal para los tiempos de cobranza debería ser de 30 a 60 días, pero los resultados de la formulas muestran que el periodo de cobro no es óptimo, lo que hace comprender que las cuentas que deben ser cobrar tardan más de un semestre en hacerse efectivo.

Para la presentación de los resultados del estudio de caso y para el cumplimiento de los objetivos de la investigación, se presenta a continuación el cuestionario para la evaluación del control interno de cartera vencida basada en el modelo COSO.

Tabla 1.- Control de cartera vencida basado en el modelo COSO

		PT	SI	NO	CT
	SUMAN:	100			78
#	Cartera	100			78
1	La cartera vencida es custodiada físicamente con adecuadas medidas de seguridad ?	10		X	7
2	Los mecanismos de control identifican de manera oportuna y confiable la cartera cuyo cobro debe efectuarse?	10	X		10
3	Se utilizan formularios para el control de la cartera vencida entregada a los cobradores?	10	X		10
4	Dichos formularios son revisados y autorizados por una persona que tenga facultades para aquello?	10	X		10
5	Los cobradores visitan a clientes según itinerarios para optimizar su tiempo?	10		X	3
6	La cobranza es depositada oportunamente?	10		X	5
7	Se determinan los saldos de las cuentas de los clientes de manera periódica y son conciliadas con las cuentas control del balance general?	10	X		9
8	Las cuentas de la cartera vencida canceladas se registran en cuentas de orden y se vigilan constantemente?	10		X	5
9	Se verifica el cumplimiento de los límites de crédito ?	10	X		9
15	Se ejecutan arquezos periódicos sobre la cartera vencida a los clientes?	10	X		10
CALIFICACIÓN TOTAL:		CT=			78
PONDERACIÓN TOTAL:		PT=			100
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$		NC=			78%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$		RI=			22%
Calificación nivel de confianza		MODERADO			

Fuente: elaboración propia

Según la aplicación de la encuesta en base al Modelo COSO, se puede evidenciar que varias interrogantes manejan valores mínimos entre 7 a 3, en ese sentido, se debe mencionar que aquellas preguntas que tienen un puntaje mínimo hacen referencia a que en la empresa Yamaha, estas situaciones se muestran como un riesgo bajo en relación al control interno de la cartera vencida..

Ahora, a continuación, se muestra el nivel de confianza y de riesgo que presenta la empresa Yamaha S.A en el control interno de sus ingresos y gastos:

Tabla 2.- Matriz de nivel de confianza y riesgo de control interno de cartera vencida de la empresa Yamaha

CALIFICACIÓN TOTAL:		CT=	78
PONDERACIÓN TOTAL:		PT=	100
NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100		NC=	78%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%		RI=	22%
			<u>MODERADO</u>
CT	78	RIESGO	ENFOQUE
PT	100		
NC	78%	MODERADO	
RI	22%	BAJO	CUMPLIMIENTO

Una vez determinada los niveles de confianza para el control interno de la cartera vencida se obtuvo un Nivel de Confianza **Moderado** y el Nivel de Riesgo **Bajo** con un Enfoque Global de Pruebas de Cumplimiento, el mismo que determina que cualquier riesgo no es significativo de ocurrencia.

Discusión de resultados

Una vez aplicada todas técnicas de investigación para el análisis del control interno de la cartera vencida en la empresa Yamaha, en la ciudad de Babahoyo, en los periodos 2021-2022. En relación a la entrevista aplicada al gerente de la entidad, se obtuvieron respuestas que abordan el reconocimiento de las problemáticas existente.

Entre ellas el entrevistado mencionó que entre las dificultades que ha mostrado la empresa en lo que respecta al sistema de cobranzas, está que los clientes con deudas pendientes no han cumplido con los pagos en las fechas establecidas, esto ha intervenido en la recaudación de la cartera de créditos, a esto se le añade que quien se encarga de llevar la cobranza de las deudas, a pesar de que lo realiza, no lo hace de la manera apropiada debido a la falta de conocimiento de cómo se maneja el sistema. Eso ha conllevado a que los clientes no cumplan con el compromiso de pago que se estableció cuando se vendió el producto.

Considerando el concepto de Wenmer (2018) menciona que la cartera es el conjunto de activos financieros de una sociedad o persona física que deben cumplir con los objetivos de liquidez, rendimiento, y riesgos definidos por el inversionista. Si en la empresa Yamaha no se busca soluciones respecto a la mora de los clientes, a largo plazo su rentabilidad va a tener las consecuencias, dado que otras deudas dependen de la cobranza de estos saldos pendientes.

En el análisis vertical que se le aplicó a las cuentas por cobrar de ambos periodos de la empresa Yamaha, se pudo detectar que el porcentaje que ocupan estas cuentas de sus activos van a la mitad de su promedio, esto quiere decir, que el porcentaje de deudas por cartera vencida de los clientes maneja valores monetarios considerables.

A esto se le añade la aplicación de índices financieros de carteras, donde ambos periodos mostraron que la rotación de su cartera no supera las dos veces, y lo normal es que esta rotación por lo menos alcance las seis veces. Así mismo, se identificó que el promedio de recuperar las cuentas por cobrar para ambos periodos tardan más de 300 días, cuando lo idea debería ser entre 30 a 60 días, esto hace considerar que el periodo de cobranza no es óptimo.

Conclusiones

La empresa Yamaha, entre las debilidades que destacó es que los clientes no cumplen con el pago de los créditos en los tiempos establecidos, lo que hace que la empresa deba hacer uso de sus activos para cubrir deudas que presente, además de ello no cuenta con un sistema de cobranza eficiente ni con un personal altamente capacitado para cumplir con las funciones contables requeridas, en cuanto al cobro de cartera vencida.

Según el análisis vertical aplicado en las cuentas por cobrar en ambos periodos, el porcentaje de cada uno ocuparon casi la mitad del total de sus activos, es decir, que los valores que debían ser cancelados por mora no han mostrado reducción considerable entre los años 2021 y 2022.

De acuerdo a los resultados del índice de rotación de cartera y el promedio de cobro, se obtuvo que la rotación de cartera se ha dado una sola vez en cada periodo, presentando problemas para la recaudación. Y además, se detectó que en los promedios de cobros, los valores que deben ser cobrados demoran más de un semestre en hacerse efectivo.

Recomendaciones

Se recomienda a la empresa Yamaha elaborar un plan de acción para mejorar el sistema de cobranza, de tal manera que los clientes se vean comprometidos en el cumplimiento de pago para las fechas establecidas.

Es recomendable que la empresa Yamaha opte por la aplicación de políticas crediticias que motiven a la supervisión de los niveles de cartera, para que la entidad pueda detectar de manera rápida los retrasos en los pagos y que estos sean notificados.

Es necesario que la empresa opte por el seguimiento oportuno de los créditos que otorgan y de la utilización de índices de recuperación de cartera, para que la entidad no se vea obligada posteriormente a la financiación externa.

Referencias

- Ballina, F. (2016). *Diferencias de la administracion moderna* . Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/118/11820097010.pdf>
- Chavez. (2017). *Practicass en estrategias de cobranza* . Obtenido de <http://hectorchavezb.blogspot.com/2016/11/practicass-en-estrategias-de-cobranza.html>
- Coba, D. (2018). *Control Interno y su afectación en la recuperación de cartera vencida* . Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/7898/1/171%20o.e..pdf>
- Collaguazo. (2019). *Recuperación de cartera vencida*. Zamora.
- Cruz, O. (2020). *Indicadores de gestión*. Obtenido de <https://www.ucipfg.com/Repositorio/MLGA/MLGA-03/semana2/indicadores-de-gestion.pdf>
- Lebron. (2018). *Finanzas personales* . Obtenido de <https://www.finanzaspersonales.co/diccionario/termino/antigedad-de-cuentas-por-cobrar/40337?fbclid=IwAR2z2EC8LL3DDmgSmHiVM-FJDKd1dckKCMOrivnHPUAr4V5MFyXZfzCw6nc>
- Ledesma, Y. (2019). *Control interno para recuperar cartera vencida* . Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9758/1/PIUBCYA001-2019.pdf>
- Lenis, A. (2021). *Control interno* . Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- Marcillo, C. (2021). Analisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Dialnet* .

- Martinez, A. (2020). *Analisis vertical y horizontal* . Obtenido de <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Montaño. (2018). *Credito* . Obtenido de <https://profitline.com.co/la-importancia-una-rotacion-recaudo-cartera-comercial-efectiva/>
- Ochoa, M. (2020). *Cartera vencida* . Obtenido de <https://www.telcel.com/empresas/tendencias/notas/que-es-cartera-vencida#:~:text=La%20cartera%20vencida%20de%20una,la%20salud%20de%20cualquier%20compa%C3%B1a%20cualquiera.>
- Universidad Latina de Costa Rica. (2021). *ulatina.ac.cr*. Obtenido de <https://www.ulatina.ac.cr/blog/importancia-de-la-gestion-administrativa-en-una-empresa>
- Valdes, T. (2017). Caracteristica de la gestipon por procesos . *Logistica* .

Anexos

Cartera vencida de Yamaha

Ciente	Nombre	Tif.Prc.	Fecha V	Saldo	Por Ve	Venc	1-30	31-60	61-90	91-12	>120	Columna	Columna
900334161	PEREZ COELLO DEYSI ALEXANDRA	0993014066	3/8/2023	348,56	0	348,56	87,14	87,14	87,14	-	87,14	3 LETRAS	
900170695	JIMENEZ DAVILA CLENIFZON RUBIEL	0992006633	18/8/2023	31,8	0	31,8	31,80	-	-	-	-	1 LETRA	
900334861	ALVARADO SANCHEZ HECTOR VICTOR	0997640375	18/8/2023	301,4	0	301,4	-76,50	75,58	75,58	75,58	151,16	5 LETRAS	
900273333	ANGULO VILLACIS MARIA MAGDALEN	0993335938	2/4/2023	31,89	0	31,89	-	-	-	-	31,89	AL DIA	
900335872	ONOFRE RODRIGUEZ DIEGO JEFFERS	0992100735	14/8/2023	576,88	0	576,88	288,44	288,44	-	-	-	2 LETRAS DE CADA CRED	
900226815	AGUILAR PALMA ALEXANDER FABIAN	0968773726	25/8/2023	110,18	0	110,18	110,18	-	-	-	-	1 LETRA	
900253401	BAJANA PARRALES JEFFERSON OLM	0960897762	6/8/2023	525,5	0	525,5	105,10	105,10	105,10	105,10	105,10	7 LETRAS	
900268601	TELLO VERA JIMMY EDUARDO	0968186132	12/8/2023	109,3	0	109,3	109,30	-	-	-	-	1 LETRA	
900289393	ZAPATA VERA EDINSON FABRICIO	0993138603	27/8/2023	31,56	0	31,56	31,56	-	-	-	-	AL DIA	
900250468	LEON ADRIAN JORGE LUIS	0995378963	29/8/2023	81,41	0	81,41	81,41	-	-	-	-	1 LETRA	
900307670	CABRERA MARMOLEJO TAIRON ALEJ	0953491120	28/8/2023	270,9	0	270,9	90,30	90,30	90,30	-	-	3 LETRAS	
900271205	TOMALA GALARZA MILTON LENIN	0990115360	19/8/2023	343,72	0	343,72	87,43	87,43	87,43	87,43	-	4 LETRAS	
900275420	CHEVEZ DUARTE CRISTHIAN ALFREDO	0968154321	19/8/2023	481,64	0	481,64	120,41	120,41	120,41	120,41	-	4 LETRAS	
900271201	ALVAREZ TORRES KEVIN MANUEL	0968115099	23/8/2023	635,4	0	635,4	127,08	127,08	127,08	127,08	127,08	7 LETRAS	
900234022	PEÑAFIEL RONQUILLO WILLY FREDDY	0968276308	7/4/2023	123,17	0	123,17	-	-	-	-	-	123,17	AL DIA
900355624	CAMPOS SANCHEZ YALMAR ADOLFO	0985884083	5/8/2023	99,68	0	99,68	99,68	-	-	-	-	1 LETRA	
900313672	MOREJON JARA CARMEN SOFIA	0997834433	20/8/2023	279,06	0	279,06	139,53	139,53	-	-	-	2 LETRAS	
900240641	SALAZAR GUISSIRUMBA Y DARWIN ST	0985602587	10/8/2023	43,66	0	43,66	43,66	-	-	-	-	1 LETRA	
900206663	SISA LLUMTAXI KEVIN RAUL	0038663483	15/8/2023	308,67	0	308,67	115,77	31,54	-	-	-	161,36	2 LETRA
900165576	SUAREZ IZQUIERDO ALVARO WILLIAN	0930688561	24/8/2023	307,5	0	307,5	61,50	61,50	61,50	61,50	-	3 LETRAS	
900325433	MURILLO VELEZ BYRON ENRIQUE	0933483053	28/8/2023	370,12	0	370,12	92,53	92,53	92,53	92,53	-	4 LETRAS	
900157633	VELOZ MENDOZA PEDRO GALO	0986233863	21/7/2023	187,8	0	187,8	-	62,60	62,60	-	62,60	4 LETRAS	
900288721	LAYANA FRANCO HENRY VICENTE O	0991031021	23/8/2023	276	0	276	92,00	92,00	92,00	-	-	3 LETRAS	
900273763	BRAVO RODRIGUEZ RAMON HAROLD	0992431827	6/8/2023	578,61	0	578,61	179,53	99,77	99,77	-	199,54	5 LETRAS	
900243531	BERNABE PANCHANA ROY JACINTO	0988561143	7/7/2023	266,26	0	266,26	-	133,08	133,18	-	-	2 LETRAS	
900204381	MARQUEZ JERVIS NELSON REINALDO	0981576826	25/8/2023	585,28	0	585,28	117,12	117,04	117,04	117,04	117,04	6 LETRAS	
90004206	VELASQUEZ JIMENEZ HORACIO ALCID	0985774931	4/8/2023	711,95	0	711,95	142,39	142,39	-	142,39	284,78	6 LETRAS	
900194160	ZAMBRANO ZAMBRANO NELSON WILLI	0955563795	31/8/2023	122,37	122,37	0	-	-	-	-	-	1 LETRA	
900306631	SANCHEZ ALAVA ROMINA ISAMARY	0980058632	7/8/2023	117,85	0	117,85	117,85	-	-	-	-	1 LETRA	
900233521	TOVAR MERELO DARWIN FRANCISCO	0984534452	28/8/2023	274,55	0	274,55	91,71	91,71	-0,29	-0,29	91,71	5 LETRAS	
900275738	MARTINEZ PEÑAFIEL MANUEL ANTON	0959235535	18/8/2023	301,41	0	301,41	92,86	92,86	92,86	22,83	-	4 LETRAS	
900255475	MAZON RAMIREZ LEISBER WLADIMIR	0987995360	28/7/2023	357,36	0	357,36	-	89,28	89,36	89,36	89,36		
900242781	PALMA MENDOZA DAVID ISIDRO	0967600055	26/8/2023	295,75	0	295,75	49,15	99,15	49,15	-0,85	99,15		
900283421	CAMPI MERA THALIN MICHELLE	0960082281	24/8/2023	13,7	0	13,7	85,24	85,24	85,24	-327,26	85,24	1 LETRA	
900334391	MEJIA MARQUEZ JAIME ABRAHAM	0979534997	5/4/2023	145,24	0	145,24	-	-	-	-	145,24	AL DIA	
900256787	LOPEZ RUIZ JULISA VALERIA	0986455786	28/8/2023	48,97	0	48,97	48,97	-	-	-	-	1 LETRA	
900266175	BRAVO SALAZAR LIGIA JULESSY	0982029550	22/8/2023	518,05	0	518,05	103,61	103,61	103,61	103,61	103,61		
900281325	MONTERO BASTIDAS JOHNNY ALEJAN	0980774790	17/8/2023	80,6	0	80,6	80,60	-	-	-	-	AL DIA	
900255905	RODRIGUEZ SANCHEZ OSCAR JEREM	0997417403	9/8/2023	130,65	0	130,65	-62,70	96,70	96,65	-	-	2 LETRAS	
90024834	VERA VERA LUIS FERNANDO	0939188834	31/8/2023	351,2	70,24	280,96	-	70,24	70,24	70,24	70,24	DEPARTAMENTO LEGAL	
900314529	RIVERA ACOSTA JOSE	0967666757	31/8/2023	270,9	90,3	180,6	-	90,30	90,30	-	-	3 LETRAS	
900138890	VARGAS MONTES VICTOR JORGE	0997760245	26/8/2023	408,5	0	408,5	81,70	81,70	81,70	81,70	81,70	3 LETRAS	
90012218	MORA ALAYA JOSME JOEL	0982995153	27/8/2023	515,1	0	515,1	103,02	103,02	103,02	103,02	103,02	8 LETRAS	
900327051	SAMANIEGO PLACENCIO PABLO LUCI	0933581343	14/8/2023	168,22	0	168,22	168,22	-	-	-	-	1 LETRA	
90003436	ELSA AMARILIS OROZCO REYES	0991803924	29/8/2023	138,1	0	138,1	173,62	173,62	13,62	-396,38	173,62	3 LETRAS	
900256315	VILLAMARIN ARRIAGA INGRID ORTEL	0993636439	24/8/2023	54,38	0	54,38	54,38	-	-	-	-	1 LETRA	
900274514	TERAN BUENAÑO GLADYS LEONOR	0990175039	12/8/2023	367,82	0	367,82	97,93	183,91	85,98	-	-	2 LETRAS DE CADA CRED	
900204132	GALLARDO ACOSTA ANGEL PEDRO	0993082921	4/8/2023	66,8	0	66,8	66,80	-	-	-	-	1 LETRA	



**CUESTIONARIO QUE SE UTILIZÓ PARA LA ENTREVISTA AL CONTADOR
DE LA EMPRESA SWTELECOM S.A PARA OBTENER INFORMACIÓN DE LA
SITUACIÓN DE LA ENTIDAD**

PREGUNTAS

- 1. ¿Los asesores o vendedores reciben capacitación de las condiciones para la venta de los productos que ofrece?**
- 2. ¿Se le hace una revisión del buró de crédito a los clientes antes de realizarles alguna venta diferida?**
- 3. ¿Se ejecutan estrategias de cobro para los clientes suspendidos o que presentan retrasos de pago?**
- 4. ¿Se realizan llamadas de cobranza a los clientes deudores?**
- 5. ¿Se ejecutan auditorías a la gestión de cobros de la cartera vencida?**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVO	1	5395306.13
ACTIVO CORRIENTE	101	4535019.68
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	23901.66
CAJA	1010101	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	23901.66
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	2532148.46
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	0.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0.00
CUPONES	10102010209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0.00
OBLIGACIONES	10102010213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USDS)
ACTIVO	1	5309288.47
ACTIVO CORRIENTE	101	4449588.55
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	37343.35
CAJA	1010101	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	37343.35
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	2888911.48
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	0.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0.00
CUPONES	10102010209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0.00
OBLIGACIONES	10102010213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0.00
OVFRNIGHTS	10102010215	0.00





UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO



Babahoyo, 30 de agosto del 2023
D-FAFI-UTB-00646-2023

Señora.
Elita Janeth Arteaga Gómez.
PROPIETARIA DE LA EMPRESA "YAMAHA".
Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El señor **CESAR ALEXANDER BRAVO JIMÉNEZ** con cédula de identidad No. **1250188776** estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo junio – octubre 2023, trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso, previo a la obtención del grado académico profesional *universitario* de tercer nivel como Licenciado en Contabilidad y Auditoría, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para poder culminar su proyecto, el cual titula: **"CONTROL INTERNO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA EMPRESA YAMAHA PERIODO 2021 – 2022."**

Atentamente,


Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO
c.c: Archivo



Av. Universitaria Km 2 ½ vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanotofafi@utb.edu.ec	Elaborado por: Ing. Marilyn Coloma Aguilar	Revisado por: Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
---	---	--



Babahoyo, 08/Septiembre/2023

Lcdo.
Luis Eduardo Galeas Guijarro MSc.
Decano FAFI
Universidad Técnica de Babahoyo
En su Despacho. -

De mi Consideración:

Reciba un cordial Saludo de quienes conformamos **ALMACEN YAMAHA**, del cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos.

Por medio de la presente me dirijo a Usted, con el propósito de comunicarle que se ha procedido a otorgar el permiso respectivo al Sr. **BRAVO JIMÉNEZ CESAR ALEXANDER** para que realice el estudio de Caso en nuestra entidad para la obtención de su grado académico profesional universitario de tercer nivel, referente a: **CONTROL INTERNO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA EMPRESA YAMAHA SUCURSAL BABAHOYO, PERIODO 2021 – 2022.**

Atentamente:


Ing. Erika Janeth Arteaga Gómez
Gerente
Almacenes Yamaha Babahoyo



ALMACENES JUAN ELIURI CIA. LTDA.

| YAMAHA BABAHOYO: 05-2734-647 |

Control Interno de la Cartera Vencida de la Empresa YAMAHA Sucursal Babahoyo Periodo 2021 - 2022 - Cesar Bravo

9% Similitudes
 < 1% Texto entre comillas
 0% similitudes entre comillas
 < 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Control Interno de la Cartera Vencida de la Empresa YAMAHA Sucursal Babahoyo Periodo 2021 - 2022 - Cesar Bravo.docx ID del documento: b6643db93d25fa198e6fb196c159e71cb8521f Tamaño del documento original: 36,68 kB Autor: []	Depositante: undefined undefined Fecha de depósito: 16/9/2023 Tipo de carga: url_submission fecha de fin de análisis: 16/9/2023	Número de palabras: 5866 Número de caracteres: 37.417
---	--	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Estudio de Caso - Yerovi Guerrero.docx Estudio de Caso #640bb4 El documento proviene de mi grupo 2 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (99 palabras)
2	es.linkedin.com ADMINISTRACIÓN DE CARTERA https://es.linkedin.com/pulse/administración-de-cartera-victor-manuel-meza-ig/radio 5 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (62 palabras)
3	dspace.uniandes.edu.ec https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9758/1/PU/BCYA001-2019.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (56 palabras)
4	www.finanzaspopulares.gob.ec https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2021/10/kodificacion_res_junta_politica_...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (48 palabras)
5	dspace.uniandes.edu.ec Modelo de gestión de cobranza para disminuir la carter... https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/971/1/TUACAF030-2015.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (36 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	CARLA CAROLINA GARCIA AYALA COPILATIO.docx CARLA CAROLINA G... #67d2c7 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
2	localhost Aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No. 1 y... http://localhost:8080/xmlui/bitstream/123456789/4148/1/51179_1.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
3	1library.co Concepto de control interno - Control interno https://1library.co/articulo/concepto-de-control-interno-control-interno216x7eq	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/12939/1/E-UTB-FAR-CA-000106.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
5	dspace.utb.edu.ec Análisis de la cartera de crédito vencida de Yamaha de la ciud... http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/7777/3/A1MOYANO.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (22 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://www.redalyc.org/pdf/118/11820097010.pdf>
- <http://hectorchavezb.blogspot.com/2016/11/practicas-en-estrategias-de-cobranza.html>
- <https://www.ucipfg.com/Repositorio/MLGA/MLGA-03/semana2/indicadores-de-gestion.pdf>
- <https://www.finanzaspersonales.co/diccionario/termino/antiguedad-de-cuentas-par-cobrar/40337?fbclid=IwAR2z2EC8LL3DDmgSmHivM-FjDKd1dcKCMOrivmHPUAr4V5...>
- <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>

