



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

**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**MAYO 2023 – SEPTIEMBRE 2023**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE FIN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**  
**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**PLAN ESTRATÉGICO PARA LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR  
COBRAR DEL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2022 DE LA EMPRESA  
INDUSTRIAL DANEC S.A., EN LA CIUDAD BABAHOYO.**

**EGRESADA:**

**KARINA MERCEDES BURGOS CHAVEZ**

**TUTOR:**

**Msc. BOLIVAR MIGUEL CABRERA COELLO**

**AÑO 2023**

## ÍNDICE

<b>RESUMEN</b> .....	3
<b>ABSTRACT</b> .....	4
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	5
<b>JUSTIFICACIÓN</b> .....	6
<b>OBJETIVOS</b> .....	7
<b>LÍNEA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	8
<b>ARTICULACIÓN</b> .....	9
<b>MARCO CONCEPTUAL</b> .....	10
<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	22
<b>RESULTADOS</b> .....	23
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	26
<b>CONCLUSIONES</b> .....	28
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	29
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	30
<b>ANEXOS</b> .....	32

## RESUMEN

La gestión eficiente de las cuentas por cobrar es una preocupación central para cualquier empresa, sin importar su tamaño. Este estudio de caso se enfoca en la microempresa INDUSTRIAL DANEC S.A., ubicada en Babahoyo, durante el segundo semestre de 2022. Las cuentas por cobrar representan activos cruciales para la operación y la continuidad de cualquier negocio, ya que reflejan ingresos pendientes de cobro por ventas o servicios prestados. Si no se gestionan adecuadamente, pueden ocasionar problemas financieros que comprometen la estabilidad y el crecimiento de la empresa. El objetivo principal de este estudio es identificar los desafíos específicos que enfrenta la empresa en relación con sus cuentas por cobrar en ese período y analizar un Plan Estratégico de Recuperación integral. Las instalaciones de Danec S.A. son modernas y están diseñadas para llevar a cabo diversos procesos, cumpliendo con estrictos estándares de buenas prácticas de manufactura. El departamento de control de calidad realiza un minucioso análisis de la materia prima antes de su recepción, asegurando la calidad de los productos terminados. El enfoque de investigación abarca la aplicación de políticas de crédito y cobro, así como descuentos por pago anticipado, utilizando métodos de recolección de información como cuestionarios, análisis de cuentas por cobrar y cuentas incobrables del año 2022, además de observación, combinando enfoques cualitativos y cuantitativos para proporcionar información sólida en este estudio de caso.

**Palabras claves:** Cuentas por cobrar, microempresa, plan estratégico, empresa, gestión eficiente.

## **ABSTRACT**

Efficient accounts receivable management is a central concern for any company, regardless of its size. This case study focuses on the microenterprise INDUSTRIAL DANEC S.A., located in Babahoyo, during the second half of 2022. Accounts receivable represent crucial assets for the operation and continuity of any business, as they reflect uncollected revenues from sales or services rendered. If not properly managed, they can cause financial problems that compromise the company's stability and growth. The main objective of this study is to identify the specific challenges faced by the company in relation to its accounts receivable in that period and to analyze a comprehensive Strategic Recovery Plan. Danec S.A.'s facilities are modern and designed to carry out various processes in compliance with strict good manufacturing practice standards. The quality control department performs a thorough analysis of raw materials prior to receipt, ensuring the quality of finished products. The research approach covers the application of credit and collection policies, as well as discounts for early payment, using information collection methods such as questionnaires, analysis of accounts receivable and uncollectible accounts for the year 2022, as well as observation, combining qualitative and quantitative approaches to provide solid information in this case study.

**Key words:** Accounts receivable, microenterprise, strategic plan, enterprise, efficient management.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La empresa industrial DANEC S.A., ubicada en la ciudad de Babahoyo, enfrenta la necesidad de realizar un análisis exhaustivo de sus cuentas por cobrar correspondientes al año 2022. Las cuentas por cobrar representan un componente financiero crítico en la gestión empresarial, ya que tienen un impacto directo en la liquidez y la salud financiera de la organización. El análisis de las cuentas por cobrar permitirá evaluar la eficacia de las prácticas de crédito, cobranza y gestión de cuentas pendientes, lo que a su vez puede ayudar a la empresa a tomar decisiones estratégicas informadas y mejorar su situación financiera.

El análisis de cuentas por cobrar es crítico para DANEC S.A. debido a su impacto directo en la capacidad de una empresa para mantener un flujo de caja saludable, garantizar la recuperación de fondos pendientes y tomar decisiones financieras estratégicas. El análisis ayudará a la empresa a identificar áreas de mejora en la gestión financiera y desarrollar estrategias para optimizar la recuperación de cuentas pendientes, reducir el riesgo de insolvencia y fortalecer su posición en el mercado; por lo que, una gestión efectiva de las cuentas por cobrar es esencial desde el momento en que se otorga crédito, ya que un proceso deficiente puede resultar en un aumento de cuentas pendientes, lo que a su vez conlleva a una disminución de ingresos y retrasos en los pagos a proveedores, lo que afecta la capacidad de adquirir mercadería para satisfacer las necesidades de los clientes.

Una gestión adecuada requiere de políticas de crédito y cobranzas bien definidas para mantener un control óptimo de la cartera de clientes, la cual puede cambiar con el tiempo según la situación de la empresa. Estas políticas son cruciales ya que evalúan el crédito de manera efectiva y previenen cuentas vencidas. El proceso de cobranza es esencial, permitiendo a los clientes cumplir con sus obligaciones a tiempo. Cada empresa puede tener políticas y procedimientos diferentes, pero comparten el desafío común de lidiar con clientes que no cumplen con los pagos o se retrasan en ellos, lo que requiere estrategias de cobro eficientes y oportunas en caso de incumplimiento; en función de lo mencionado, queda claro que cada organización experimentará ventajas al ofrecer crédito, como un aumento en las ventas y mayores beneficios que impulsan su actividad comercial.

## JUSTIFICACIÓN

Las cuentas por cobrar representan un componente esencial en las operaciones de cualquier empresa; por este motivo, es imprescindible llevar a cabo una gestión efectiva de la cartera de créditos, especialmente para aquellas empresas que ofrecen ventas a crédito. Gestionar adecuadamente estas cuentas proporciona una mayor liquidez, ya que una administración deficiente puede resultar en un aumento de cuentas incobrables; por lo que, en un contexto económico en constante cambio y con desafíos adicionales surgidos tras el segundo semestre de 2022, este plan se convierte en un instrumento valioso para adaptarse a las circunstancias y garantizar la continuidad exitosa de la empresa Industrial Danec S.A. en Babahoyo.

Las cuentas por cobrar son un activo vital para cualquier empresa, y su gestión eficiente es esencial para mantener la liquidez y la estabilidad financiera. En este caso particular, abordar las cuentas pendientes del segundo semestre de 2022 es imperativo, ya que cualquier demora o incumplimiento en el pago puede afectar la capacidad de la empresa para operar y crecer. Este plan estratégico no solo garantizará un flujo de efectivo más saludable, sino que también preservará la reputación y la competitividad de la empresa en un mercado en constante cambio, asegurando su sostenibilidad a largo plazo. Por lo tanto, es pertinente conocer si la empresa tiene un plan estratégico de recuperación de cuentas por cobrar para la dinamización del flujo de caja, recuperación de clientes y mayor comercialización de los productos ofertados.

El análisis de cuentas por cobrar es una parte esencial de la gestión financiera de cualquier empresa, ya que proporciona información crucial para garantizar la salud financiera, la liquidez y la rentabilidad del negocio. Además, permite tomar medidas proactivas para abordar problemas potenciales y optimizar la gestión de cuentas por cobrar. Por lo tanto, llevar a cabo este análisis en la empresa Industrial Danec S.A. en el año 2022 es fundamental para su éxito continuo. A través del análisis del estudio de caso, se posibilitará ofrecer a la empresa recomendaciones fundamentadas en investigaciones, alineadas con políticas y normativas que faciliten la recuperación de la cartera de créditos al tomar decisiones oportunas con el propósito de mantener una imagen productiva y competitiva, mientras se aumenta la lealtad de los clientes y se reduce el riesgo financiero.

## **OBJETIVOS**

### **OBJETIVO GENERAL**

- Analizar el plan estratégico para la recuperación de las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa Industrial Danec S.A., en la ciudad Babahoyo.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Determinar un análisis horizontal de las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa Industrial Danec S.A. en la ciudad Babahoyo.
- Evaluar el índice de liquidez de la empresa durante el primer y segundo semestre del 2022.
- Identificar las debilidades relacionadas con las cuentas por cobrar de la empresa Industrial Danec S.A.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control

### **SUB LÍNEA:**

Auditoría y control

A nivel mundial las cuentas por cobrar son de gran importancia para las empresas, ya que la mayor parte de las ventas que realizan las empresas o negocios en la actualidad son realizadas a crédito y en muchos casos respaldadas por facturas, las cuales se conoce que están registradas desde el punto de vista de la contabilidad, dentro de las cuentas por cobrar.

Es conveniente para las empresas buscar estrategias y técnicas para la venta de productos, servicios o bienes, sin embargo, por la escasez de mercado o clientes o por el tiempo de vida útil de un objeto, servicio o producto, se ve como alternativa, gestionar ventas a crédito, con el riesgo de recibir la totalidad del pago por la transacción; en ese sentido, la contabilidad al organizar la situación económica, determina a las cuentas por cobrar la nominación de recibir en futuro las retribuciones o pago.

Para las empresas buscar estrategias prácticas que permitan recuperar las cuentas por cobrar es una prioridad porque el activo fijo de la empresa es la base fundamental para su funcionamiento; puesto que, las cuentas por cobrar forman parte del activo circulante originadas de las ventas a crédito.

Cabe destacar que las cuentas por cobrar o créditos constituyen hoy en día la clave en el desarrollo exitoso de los negocios, son dinero pendiente de cobro; además, es el activo de mayor disponibilidad después del efectivo en caja y bancos, a diferencia del inventario estas no pasan por proceso de manufacturas, almacenaje u otros.

La implementación de un plan de acción para la recuperación de cuentas por cobrar vencidas en Industrial Danec S.A. conlleva una serie de beneficios significativos. En primer lugar, ayuda a mantener la liquidez de la empresa, asegurando que los fondos



pendientes sean recuperados y estén disponibles para su uso; además, previene pérdidas financieras al garantizar que los recursos adeudados sean recuperados de manera oportuna; al mismo tiempo, contribuye a la obtención de información contable confiable al reflejar con precisión el estado de las cuentas por cobrar. Este enfoque también refuerza la confianza en la entidad, tanto por parte de los clientes como de los inversionistas, al demostrar un compromiso sólido con el cumplimiento de las leyes y normativas aplicables en el ámbito financiero y contable.

## **ARTICULACIÓN**

El estudio de caso titulado "Plan estratégico para la recuperación de las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa industrial Danec S.A., en la ciudad Babahoyo" este está relacionado con el proyecto que desarrollé durante mis prácticas preprofesionales, titulado "Implementación de Procesos Contables, Financieros y Tributarios en el Sector Público y Privado bajo la supervisión docente".

Durante mi período de pasantías, tuve la oportunidad de aplicar los conocimientos que había adquirido a lo largo de mi formación académica. Esta experiencia ha enriquecido mi preparación para ingresar al mundo laboral, brindándome una perspectiva valiosa del entorno de trabajo y permitiéndome adquirir conocimientos esenciales en el campo de la contabilidad y las finanzas; además, subrayó la importancia de la información financiera en el contexto empresarial, ya que desempeña un papel crucial en la preservación de la estabilidad de una organización.

## MARCO CONCEPTUAL

Para el análisis y desarrollo de la investigación, se han revisado los trabajos de varios autores que proporcionan ejemplos relevantes para los estudios en curso. En Colombia, la investigadora Restrepo Córdova y Agregado Leiva (2018), en su investigación sobre la liquidez en microempresas como parte de su Licenciatura en Comercio Exterior, llegó a la conclusión de que las empresas deben asignar al menos el 15 por ciento de su liquidez anual a créditos para evitar problemas financieros a largo plazo. En consecuencia, recomendó a los inversionistas que desarrollen planes estratégicos que garanticen que solo se otorguen créditos a los usuarios o clientes dentro del porcentaje indicado.

(Magni, 2023) en su investigación titulada "Las cuentas por cobrar y el crecimiento empresarial" como parte de su título de Ingeniera en Contaduría Pública de la UNEMI, abordó el tema de las ventas a crédito en las empresas. En su estudio, destacó la importancia de gestionar el cobro oportuno de las cuentas por cobrar para mantener la liquidez financiera de una empresa. Su investigación se centró en la recuperación de carteras vencidas a terceros y propuso un plan de mejoras que incluía estrategias para ofrecer descuentos del 30% a los clientes que pagaran la totalidad de sus deudas vencidas y un descuento del 20% a aquellos que refinanciaran sus deudas a un plazo de 5 meses. Estas estrategias permitieron recuperar una gran parte de la cartera vencida en menos de 6 meses.

Estas investigaciones resaltan la importancia de gestionar de manera efectiva las cuentas por cobrar y la liquidez en las empresas y microempresas que trabajan con ventas a crédito. Estos hallazgos tienen implicaciones directas e indirectas en varias compañías y subrayan la necesidad de implementar estrategias que mantengan el funcionamiento eficiente de estas operaciones empresariales.

(Stevens, 2023) establece que: *“Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo, los cuales se reflejan al valor pactado originalmente”*.

Las cuentas por cobrar representan un activo esencial en el balance de una empresa, reflejando las ventas, servicios prestados o préstamos pendientes de recuperación en forma de pagos parciales. En otras palabras, se trata de derechos de pago que surgen de transacciones comerciales, servicios prestados o acuerdos crediticios. En resumen, las cuentas por cobrar representan los fondos que una empresa anticipa recibir en efectivo a corto o largo plazo por la entrega de bienes y servicios a crédito. Sin embargo, para una empresa comercial, mantener un control efectivo de las cuentas por cobrar puede ser un desafío debido a los retrasos en los pagos por parte de los clientes, una situación que también afecta a Danec S.A.

Las cuentas por cobrar desempeñan un papel crucial al asegurar un flujo de efectivo óptimo para las operaciones de una empresa. Representan los derechos de la empresa sobre los clientes, que se traducen en beneficios financieros. Por lo que, estas cuentas tienen un impacto significativo en la liquidez de la empresa, por lo que es esencial mantener una gestión y control efectivos para asegurar el éxito del negocio y evitar consecuencias negativas derivadas de una gestión deficiente (FINANCIAMIENTO COMERCIAL, 2022).

La categorización de las cuentas por cobrar es una tarea fundamental que facilita el seguimiento de las transacciones de la empresa y la implementación de estrategias para garantizar la recepción oportuna de los flujos de efectivo. Estas cuentas se pueden dividir en dos categorías principales en función de los plazos de pago: a corto plazo, que abarca las transacciones comerciales habituales con términos de pago de 30 días o menos, y a largo plazo, que engloba las transacciones con acuerdos especiales que permiten a los deudores pagar después de 30 días.

En consecuencia, esta práctica es esencial para cualquier tipo de organización, ya que facilita un registro contable efectivo y proporciona información útil relacionada con los pagos pendientes que la empresa debe recibir. La clasificación es un método que contribuye a una sólida gestión financiera del negocio, previene complicaciones que puedan afectar la rentabilidad y asegura el cumplimiento de los plazos de pago por parte de los clientes, permitiendo un seguimiento preciso de las cuentas pendientes.

La cobranza es una parte esencial de la gestión financiera de cualquier empresa, ya que se encarga de recuperar los fondos pendientes de los clientes. Este proceso involucra estrategias y técnicas para recordar a los deudores sus obligaciones, establecer plazos de pago, negociar acuerdos de pago y, en última instancia, garantizar que los pagos se realicen de manera oportuna. Una gestión eficaz de la cobranza no solo contribuye a mantener un flujo de efectivo saludable, sino que también preserva la relación comercial con los clientes al abordar los problemas de deuda de manera profesional y respetuosa (Resendiz, 2021).

La importancia de la cobranza radica en su papel fundamental en la salud financiera de una empresa. Un eficiente proceso de cobranza garantiza que los ingresos se mantengan constantes y que los recursos se utilicen de manera efectiva. Además, ayuda a mantener una relación de confianza con los clientes al recordarles sus obligaciones de pago de manera profesional y respetuosa. La cobranza también contribuye a prevenir la acumulación de deudas incobrables, lo que podría impactar negativamente en los resultados financieros de la empresa. En resumen, una gestión adecuada de la cobranza es esencial para mantener un flujo de efectivo sólido y una base de clientes satisfechos. (Westreicher, 2020).

La morosidad es la etapa por la que cursa un deudor por la carencia de pago por el servicio o bien prestado, al incumplir con los plazos pactados por escrito o acuerdos verbales, es facultad de la acreedora o quien vende o presta servicios de registrar a un cliente en estado de morosidad, con la fundamentación de normas comerciales, la empresa está en derecho de seguir el debido proceso para evitar pérdidas por el incumplimiento de pago (COMMUNICATIONS, 2022).

Las carteras vencidas con un tiempo mayor al pactado por las partes como los son el deudor y el acreedor tienen el nombre de antigüedad de cartera, la empresa categoriza como valor en riesgo de recuperación, sin embargo, es registrado para cuadrar el pasivo, en ese sentido, varias empresas optan por mantener un registro de valores o antigüedad de cartera, dado que, causa confusión en varios casos al no contar de forma concreta con los valores de antigüedad (BLOG TODOS, 2022)

La rotación de cartera es la forma en que la empresa realiza movimientos para actualizar valores, permite evaluar la recuperación de cartera para fortalecer la liquidez del efectivo, los pactos o acuerdos de pago que cumplen la vigencia y los valores no son percibidos, le permiten reformar los cobros, mediante la adquisición de bienes que cubran el monto de lo adeudado, por lo tanto, la rotación muestra los valores que hasta esa fecha faltan de ser recuperados (Restrepo, 2022).

El análisis de cartera corresponde a la selección tomadas de la base de datos “definido como la variación del stock de cartera vencida ajustada por castigos y normalizada por colocaciones, como principal medida a emplear para la modelación del riesgo de crédito del sistema bancario” (Vera, 2020).

Según (FINANCIERO, 2022) la liquidez es aquella capacidad de transformar una inversión en dinero en efectivo, eso sí, sin que se produzca ningún tipo de pérdida significativa con respecto a su valor. Se dice entonces que es la capacidad que tiene un activo de convertirse en dinero a corto plazo sin tener que reducir el precio. Para una empresa o una persona, es la capacidad que se tiene para poder cumplir con todas las obligaciones en el corto plazo.

El efectivo representa la liquidez de una empresa la cual le sirve para financiar el giro de su negocio, cuando el efectivo disminuye las empresas tienden a no realizar sus actividades comerciales de manera normal generando un incremento al precio de sus productos, la falta de liquidez ocasiona dificultades para las compañías con los proveedores, debido a que los pagos se retrasan y éstos a su vez dejan de despachar sus productos, ocasionando desabastecimiento de inventarios; y en general atrasos con proveedores internos y externos (SAP CONCUR TEAM, 2023).

Al considerar los conceptos de los autores anteriores puede definirse que una empresa es sostenible financieramente con una liquidez en circulación constante, que le permita tener la capacidad para operar y aumentar, busca expandirse mientras mantiene un equilibrio entre sus activos y pasivos, tanto en su entorno interno como externo, asegurando su rentabilidad y capacidad de pago.

Los indicadores financieros son métricas que proporcionan una visión detallada del estado financiero de una empresa. Se utilizan para revelar las relaciones entre diferentes cuentas en los estados financieros y son útiles para evaluar aspectos como la liquidez, solidez, rentabilidad y eficiencia operativa de la compañía. En resumen, estas herramientas son de gran importancia, ya que permiten a los responsables financieros determinar la condición de la empresa y tomar decisiones informadas en caso de detectar irregularidades que puedan influir en su crecimiento y rentabilidad.

*“El indicador de liquidez se obtiene de la equivalencia del total de ingresos netos sobre el total de activos, puesto que, la empresa obtendrá de forma directa la realidad económica” (BOLD, 2021).*

El índice de liquidez es una herramienta que permite evaluar la capacidad de una organización para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo, como el pago de deudas. Por lo tanto, el análisis de este índice es de gran importancia en las empresas, ya que ofrece información valiosa sobre su nivel de liquidez, es decir, si dispone de los recursos necesarios para satisfacer sus obligaciones y tomar decisiones estratégicas que favorezcan su desempeño financiero. Los índices de liquidez son indicadores fundamentales que reflejan la solvencia y los activos disponibles de la empresa.

Según (Araya, 2021): Este indicador mide la capacidad de la empresa de generar dinero en efectivo para cubrir los compromisos y obligaciones que se vencen en el corto plazo. En palabras más sencillas, la liquidez mide la capacidad de pago en efectivo que tiene una determinada compañía; por lo tanto, el indicador de liquidez más elevado aumenta las perspectivas de que la empresa pueda pagar sus deudas a corto plazo de manera efectiva. Para la empresa medir la liquidez juega un desafío permanente al no contar con la recuperación de las cuentas por cobrar.

El balance final de las operaciones comerciales de una empresa representa el resultado de su gestión financiera, abarcando tanto los ingresos como los gastos. Dentro de esta estructura, el activo fijo se encarga de detallar las cuentas corrientes, incluyendo las cuentas por cobrar, que son esenciales para conocer los valores pendientes que deben ser recuperados en el plazo acordado con los deudores. La suma del activo corriente y circulante proporciona una visión de la liquidez de la empresa, como es el caso de

Industrial Danec S.A. Esta información es fundamental para la toma de decisiones, permitiendo ajustar estrategias financieras, mejorar presupuestos y garantizar la estabilidad a largo plazo.

La rentabilidad sobre activos, conocida como ROA, es una herramienta que ayuda a evaluar cómo las organizaciones gestionan sus activos existentes para generar ganancias. Se calcula dividiendo los ingresos netos de un año entre el total de activos, generalmente se expresa como un porcentaje, y este indicador proporciona una medida de la rentabilidad de un negocio. El porcentaje de ROA es de gran importancia cuando se busca obtener crédito o financiamiento, ya que las instituciones financieras necesitan evaluar los ingresos y pérdidas de la empresa, así como el nivel de riesgo asociado a la financiación, para tomar decisiones informadas.

La rentabilidad se refiere a las ganancias económicas que se generan a partir de una inversión durante un período específico. El análisis de este indicador proporciona información sobre las ganancias y pérdidas obtenidas. Existe una relación directa entre las cuentas por cobrar y la rentabilidad, ya que las primeras representan una fuente de ingresos que contribuye a la segunda. La rentabilidad es un indicador crucial, ya que permite evaluar si un negocio es rentable o no, lo que facilita la toma de decisiones adecuadas en caso de detectar problemas que puedan obstaculizar el crecimiento de la empresa.

El análisis horizontal es una herramienta que permite a los gestores y analistas financieros evaluar si la situación actual de una empresa está mejorando o empeorando. Esta técnica se centra en identificar los aumentos, disminuciones o cambios en las cuentas de un período en comparación con otro, especialmente en los rubros más relevantes. Se utiliza para períodos a largo plazo con el objetivo de simplificar la comprensión e interpretación de los resultados de manera efectiva y sencilla.

Este tipo de análisis reviste gran importancia, ya que permite identificar las variaciones de una cuenta específica en un período de tiempo determinado. Además, facilita la evaluación del desempeño de una empresa a lo largo de varios años, indicando si ha sido favorable, desfavorable o constante. Es esencial realizar este análisis de manera

adecuada, ya que a través de él se puede comunicar si los cambios en la organización han impactado positiva o negativamente en los resultados (Aponte, 2021).

Un crédito implica que un prestamista otorga una suma de dinero por un período específico a un prestatario. En el contexto de las empresas comerciales, se trata de permitir a los clientes aplazar el pago de bienes o servicios, lo que es fundamental para aumentar las ventas. Sin embargo, es esencial tomar medidas para garantizar la pronta devolución del dinero, ya que el incumplimiento puede resultar en pérdidas financieras.

Antes de conceder un crédito, es crucial realizar un análisis de la capacidad financiera del cliente para asumir la deuda, asegurándose de que sea puntual en sus pagos. El crédito se ha convertido en una opción valiosa para las empresas comerciales que buscan fortalecer su relación con los clientes. No obstante, otorgarlo implica una gran responsabilidad debido al riesgo de problemas de liquidez y la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones financieras.

Las ventas a crédito se refieren a aquellas en las que el cliente paga después de recibir el producto, lo que implica que se le concede un período para cumplir con la obligación financiera. Por lo tanto, las ventas a crédito son esenciales para todo tipo de empresas, ya que les permiten ampliar su capacidad de venta y obtener mayores ganancias. Este proceso es crucial, ya que su objetivo principal es aumentar la liquidez mediante la oferta de diversas opciones de pago para vender una cantidad significativa de productos.

La cartera de crédito representa un conjunto de activos financieros de una entidad o individuo que cumplen con los objetivos de liquidez, rendimiento y plazo. La calidad de esta cartera es un indicador fundamental del éxito de las instituciones financieras. Está compuesta por diversos títulos que representan el valor que una institución otorga a cambio de la prestación de dinero durante un período definido. Por lo tanto, es de gran importancia, ya que se trata de una cuenta dentro del activo corriente donde se registran las transacciones realizadas por una entidad financiera con terceros cuando se proporciona financiamiento para una actividad específica (Bonilla y otros, 2022).



El riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de que el prestamista sufra pérdidas debido al incumplimiento total o parcial de las obligaciones acordadas por parte del prestatario. Por lo tanto, es crucial para las empresas implementar una gestión adecuada del riesgo crediticio para reducir estas potenciales pérdidas. Además, es esencial evaluar la solidez financiera y la capacidad de pago de los clientes o deudores para evitar las consecuencias negativas derivadas de los impagos.

La gestión de cobranza es un proceso esencial para las empresas, ya que ofrece numerosas ventajas en la recuperación de créditos. Descuidar este proceso tiene efectos perjudiciales en los negocios, ya que impide la implementación de estrategias eficaces para garantizar el retorno de los fondos, lo que a su vez afecta la liquidez de la empresa. Por lo tanto, es imperativo que la administración promueva una gestión de cobranza efectiva y segura para prevenir pérdidas financieras.

La recuperación de cartera es un proceso fundamental en la gestión financiera de una empresa, ya que se enfoca en recuperar los fondos pendientes de los clientes que no han cumplido con sus obligaciones de pago. Este proceso implica estrategias efectivas para recordar a los deudores sus responsabilidades, establecer acuerdos de pago, y seguir un enfoque profesional y ético para recuperar los fondos adeudados. La eficiente recuperación de cartera no solo ayuda a mantener un flujo de efectivo saludable, sino que también preserva la relación comercial con los clientes, al tiempo que evita posibles pérdidas financieras para la empresa.

Las políticas de crédito son herramientas esenciales al considerar la concesión de un crédito, ya que establecen las directrices específicas que deben seguirse al otorgar créditos, ya sea a individuos o empresas. Para cualquier organización que ofrezca créditos como opción de pago en sus ventas, es imperativo tener políticas de crédito adecuadas que faciliten el retorno de los fondos. La gestión efectiva de las cuentas por cobrar comienza desde el momento en que se evalúa la solicitud de crédito, por lo que resulta fundamental que la empresa cuente con políticas de crédito bien definidas.

La apertura de créditos es un proceso clave en el ámbito financiero, donde una entidad financiera o empresa otorga a un cliente la capacidad de acceder a fondos o servicios basado en su historial de crédito y su capacidad para realizar pagos. Este

mecanismo brinda a los clientes la flexibilidad de obtener bienes o servicios antes de realizar el pago, lo que puede ser esencial para satisfacer sus necesidades inmediatas. No obstante, es crucial que tanto el otorgante de crédito como el receptor evalúen con responsabilidad y cuidado los términos y condiciones del acuerdo, garantizando una gestión adecuada de los recursos financieros y una relación equitativa y duradera entre ambas partes (IDIBE, 2020).

Las normas internacionales de contabilidad indican que existen diversas formas en un acuerdo o contrato de compra o venta de partidas no financieras puede liquidarse por el importe neto, en efectivo, o en otro instrumento financiero, en ese sentido, la empresa tiene el respaldo internacional para buscar estrategias de recuperación de carteras vencidas en un exceso de tiempo, donde ya culminó el acuerdo (ASISTENTE EN LÍNEA, 2019).

Para afrontar las Normas Internacionales de Información Financiera a nivel global los negocios internacionales han desarrollado diversas estrategias, con el objetivo de evitar créditos que generen déficit a la liquidez de la empresa; en ese sentido, mediante un cruce de información se puede evitar caer en clientes morosos o que tienen un historial sin credibilidad de pago, lo que pone a la vanguardia a los negocios o proveedores de servicio.

Los activos financieros incluyen las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y los pasivos financieros las cuentas de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar. La información sobre la fecha prevista para recuperar activos no monetarios, como inventarios, y la fecha estimada para liquidar pasivos, como provisiones, será valiosa, independientemente de si se categorizan como activos o pasivos corrientes o no corrientes.

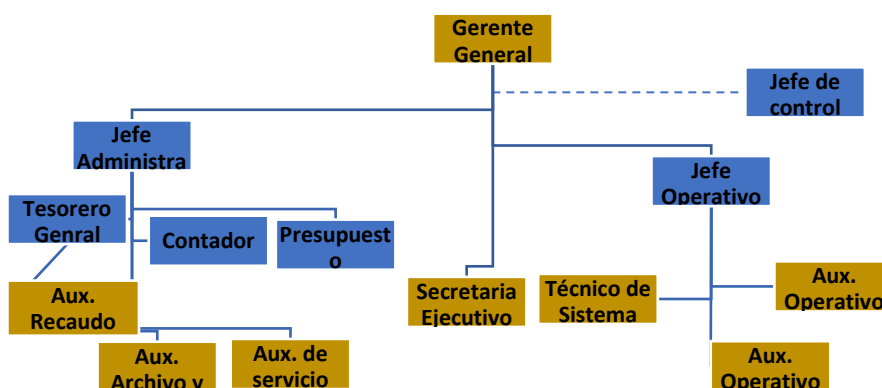
Los activos financieros a costo amortizado Estos activos, que figuran en el balance de una empresa y se prevé que serán recuperados en el futuro, se registran a su valor nominal, descontando la amortización acumulada de cualquier descuento o prima en la emisión. Se destacan por generar flujos de efectivo en el tiempo y se valoran a su costo amortizado. Entre los activos financieros a costo amortizado más comunes se incluyen préstamos, cuentas por cobrar, bonos emitidos por empresas y otros valores de deuda con

tasas de interés fijas o variables y un plazo de vencimiento determinado (INVERSIÓN, 2023).

Industrial Danec S.A. inició sus operaciones en enero de 1976, con el propósito de satisfacer la demanda del mercado nacional en la producción, venta y distribución de artículos relacionados con grasas, aceites comestibles y jabones en barra. Desde entonces, nos hemos posicionado como una de las principales empresas en Ecuador dedicadas a la fabricación y suministro de productos derivados de grasas y aceites. Se encuentra Ubicado en la Av. Universitaria, en la Ciudadela 4 de mayo, justo en frente del Colegio Emigdio Esparta, en la ciudad de Babahoyo, en la provincia de Los Ríos.

Brindar sus servicios a los clientes con la capacidad de producir grandes volúmenes de productos y, al mismo tiempo, mantener la flexibilidad necesaria para adaptarse a las especificaciones industriales requeridas por nuestros clientes, es una característica distintiva de Danec S.A. Dentro de las operaciones en la planta, se logra obtener una variedad de productos que incluye aceite refinado, manteca, margarina, grasas industriales, jabones y materia prima para la fabricación de alimentos balanceados destinados a la nutrición animal.

Desde la fundación de la empresa, se han comprometido en satisfacer las demandas del mercado nacional en la producción, venta y distribución de artículos relacionados con grasas, aceites comestibles y jabones en barra. A lo largo de los años, se han consolidado como uno de los principales fabricantes y proveedores en Ecuador de productos derivados de grasas y aceites. La empresa en estudio cuenta con un total de 14 colaboradores, distribuidos en el siguiente organigrama:



**Ilustración 1** Organigrama de la empresa DANEC S.A  
 Elaborado por: Karina Burgos.

Como se puede apreciar en la figura 1, el gerente es el representante legal y se encarga de velar por el buen funcionamiento de todos los departamentos de la compañía. Cuentan con dos jefaturas: la administrativa-financiera y la operativa. Las actividades de la primera están relacionadas estrictamente a velar por la buena administración contable, de tesorería y presupuesto. Mientras que la segunda tiene a su cargo que el servicio brindado sea de alta calidad, está dividida en dos áreas, los vehículos que brindan el servicio de carga pesada con un total de 6 unidades y el área de carga liviana con 2 vehículos.

**Tabla 1 Plantilla de trabajadores de Industrial Danec S.A.**

<b>Departamento</b>	<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
1	Juan Pablo León Jara	Gerente General
2	María Josefina Hurtado	Jefe de Control Interno
3	Darío Filian Córdova	Secretario Ejecutivo
4	Gina Alexandra Posligua	Jefe Administrativo Financiero
5	Pedro Rubén Jaime	Contador
6	José Luis Rendón	Tesorero General
7	Mario Israel Aquino	Auxiliar de Recaudo
8	Carlos Raúl Alvarado	Presupuesto
9	Ronal Ricardo Gómez	Auxiliar de Archivo y Mensajero
10	Elvis Roberto García	Auxiliar de Servicio
11	José Rafael Zarzosa	Jefe Operativo

12	Washington Raúl Ases	Técnico de Sistemas
13	Mario Israel Justillo	Auxiliar Operativo
14	Manolo Gustavo Granda	Auxiliar Operativo Monitoreo

## Cientes

Los principales clientes a quienes DANEC S.A. ofrece sus servicios son:

**Tabla 2** Principales clientes de DANEC S.A.

<b>Principales clientes de DANEC S.A.</b>
Vepamil S.A.
Omarsa S.A.
Oceanbat S.A.
Songa S.A.

## MARCO METODOLÓGICO

Se llevará a cabo una revisión exhaustiva de la literatura y estudios previos relacionados con las cuentas por cobrar de la empresa industrial Danec S.A., en la ciudad Babahoyo en el año 2022. En este trabajo de investigación, se ha empleado una metodología sólida y bien estructurada; por lo que, el enfoque de investigación elegido combina tanto elementos cualitativos como cuantitativos para abordar el tema de las cuentas por cobrar de la empresa. En el enfoque cualitativo, se recopiló información relevante de libros, artículos científicos, tesis y sitios web relacionados para construir el marco teórico. Por otro lado, en el enfoque cuantitativo, se realizó un análisis de datos provenientes de los estados financieros de la entidad.

En cuanto al método de investigación utilizado en el estudio de caso, se aplicó un enfoque deductivo-inductivo. Esto implicó un análisis exhaustivo de los diversos componentes relacionados con las cuentas por cobrar, lo que permitió obtener conclusiones sólidas y bien fundamentadas sobre las políticas de crédito y cobranza. La técnica de investigación empleada fue la entrevista, que se llevó a cabo con el jefe de agencia de la empresa Industrial Danec S.A; para obtener la información necesaria, se utilizó un cuestionario de entrevista diseñado específicamente para este propósito.

## RESULTADOS

Los resultados obtenidos a través de la metodología aplicada en el cumplimiento de los objetivos de investigación, se detalla que el primer objetivo específico determina un análisis horizontal aplicado a las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa Industrial Danec S.A. en la ciudad Babahoyo.

En las siguientes tablas se detallan el proceso de los cálculos basados en los datos provenientes de los estados financieros de la institución, donde se muestran los resultados del análisis horizontal.

<b>Análisis horizontal</b>	<b>Segundo Semestre 2022</b>	<b>Primer Semestre 2022</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
Cuentas por cobrar	20.454,00	25.589,00	-5.135,00	-20,07%
Total del activo	153.257,00	144.147,00		

*Tabla 3 Análisis horizontal de las cuentas por cobrar de la empresa Industrial Danec S.A.  
Elaborado por: Karina Burgos.*

Como se puede observar en la tabla 3, se aprecia una disminución de las cuentas por cobrar en un valor relativo del -20,07% para el segundo semestre del año 2022; por lo que, se observa una reducción del -\$5.135,00 de las cuentas por cobrar.

En relación al segundo objetivo, se ha evaluado el índice de liquidez de la empresa durante el periodo 2022, con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operativo de la empresa.

<b>Indicador de liquidez</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Resultados</b>
Segundo Semestre 2022	Activo corriente/ Pasivo corriente	80.852,00 / 95.344,00 = 0,85
Primer Semestre 2022	Activo corriente/Pasivo corriente	76.323,00 / 74.141,00 = 1,03

**Tabla 4** Indicador de liquidez de la empresa Industrial Danec S.A.  
**Elaborado por:** Karina Burgos.

En base a la tabla 4 El análisis del índice de Liquidez del primer semestre al segundo semestre del 2022 muestra una marcada variación. En el primer semestre, se registró un índice de liquidez de \$1.03; sin embargo, en el siguiente semestre, esta cifra experimentó un cambio en la razón de \$0.85.

Resultados de la entrevista realizada al jefe de Agencia Ing. Romel Mora de la empresa Industrial Danec S.A. en Babahoyo.

<b>ORDEN</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>DATOS RELEVANTES ENCONTRADOS</b>
<b>1</b>	<b>¿Cuál es la situación actual de las cuentas por cobrar de Danec S.A. en el segundo semestre de 2022?</b>	Se ha experimentado un aumento en los atrasos en los pagos por parte de algunos clientes; por lo que, la empresa trabaja en la implementación de un plan estratégico integral para mejorar la recuperación de cuentas pendientes y fortalecer nuestras relaciones con los clientes, con el objetivo de garantizar un flujo de efectivo más saludable y una gestión más eficaz de las cuentas por cobrar en este período.
<b>2</b>	<b>¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta la empresa en cuanto a la recuperación de cuentas por cobrar?</b>	Los principales desafíos que enfrentamos en cuanto a la recuperación de cuentas por cobrar en Danec S.A. durante el segundo semestre de 2022 incluyen la variabilidad económica que ha afectado a algunos de nuestros clientes, lo que ha llevado a retrasos en los pagos. Además, la identificación y priorización de las cuentas más críticas para abordar de manera efectiva representa un desafío constante.
<b>3</b>	<b>¿Cuáles son los plazos y objetivos establecidos para la recuperación de cuentas por cobrar en este plan estratégico?</b>	En nuestro plan estratégico para la recuperación de cuentas por cobrar en el segundo semestre de 2022, el objetivo principal es reducir los atrasos en los pagos. Para lograrlo, hemos definido metas mensuales específicas y seguimos un plan de acción detallado que incluye la identificación y abordaje de las cuentas críticas, así como la implementación de políticas de crédito más rigurosas.
<b>4</b>	<b>¿Qué medidas se están tomando para prevenir futuros atrasos en los pagos por parte de los clientes?</b>	Para prevenir futuros atrasos en los pagos por parte de nuestros clientes, se han implementado un conjunto de medidas proactivas. Esto incluye una revisión más exhaustiva de la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito, la introducción de términos de pago más claros y la comunicación regular con los clientes para recordarles sus obligaciones financieras.
<b>5</b>	<b>¿Cuáles son los principales desafíos específicos que ha enfrentado su agencia en la gestión de cuentas por cobrar durante este semestre?</b>	Durante este semestre, la empresa ha enfrentado desafíos específicos en la gestión de cuentas por cobrar, como la complejidad de algunas transacciones comerciales, lo que ha dificultado la recuperación puntual de pagos. Además, la volatilidad económica ha impactado la capacidad de pago de ciertos clientes.

*Tabla 5 Entrevista realizada al jefe de Agencia Ing. Romel Mora de la empresa Industrial Danec S.A.  
Elaborado por: Karina Burgos*



Los resultados que se muestran a continuación se derivan de la información mediante la aplicación de técnicas como entrevista al jefe de agencia de Danec S.A de los cuales se obtuvo la siguiente información:

Durante el segundo semestre de 2022, Danec S.A. ha enfrentado un aumento en los retrasos en los pagos por parte de ciertos clientes. Para abordar esta situación, se ha implementado un plan estratégico integral que busca mejorar la recuperación de cuentas pendientes y fortalecer las relaciones con los clientes. Sin embargo, se enfrentan a desafíos significativos, como la variabilidad económica de algunos clientes y la necesidad de identificar y priorizar las cuentas más críticas para una recuperación efectiva. El objetivo es asegurar un flujo de efectivo más saludable y una gestión más eficaz de las cuentas por cobrar en este período.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados derivados de la aplicación de los instrumentos de investigación posibilitaron la identificación para que sea posible conocer de manera específica el plan estratégico para la recuperación de las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa Industrial Danec S.A., en la ciudad Babahoyo., analizando ciertos puntos relevantes dentro de ella.

Según (Guerra, 2023) “El análisis horizontal, también conocido como análisis dinámico o de tendencia, se basa en comparar dos variables: la variación relativa del período actual con respecto al período anterior. Este método nos ayuda a determinar si una cuenta ha aumentado o disminuido, mostrando la tendencia financiera de un estado financiero en relación al saldo de la cuenta a lo largo de diferentes plazos temporales, que pueden ser anuales, semestrales, trimestrales, mensuales, entre otros. Este enfoque se destaca por su dinamismo y capacidad para evaluar cambios a lo largo del tiempo”.

Por medio del análisis horizontal se evidencia una marcada disminución en las cuentas por cobrar durante el segundo semestre de 2022, con una caída relativa. Esta tendencia puede indicar una posible optimización en la gestión de créditos y cobranzas, lo que tendría un impacto positivo en la liquidez de la empresa. No obstante, es esencial profundizar en el análisis para comprender las razones detrás de esta disminución y garantizar que no afecte adversamente las relaciones comerciales con los clientes ni la estabilidad financiera a largo plazo.

Menciona (INFOAUTÓNOMOS, 2023) “La ratio de liquidez es un indicador que evalúa la capacidad de una empresa para cumplir con sus compromisos a corto plazo, ya que la ratio de liquidez proporciona información en valores absolutos. La ratio de liquidez puede ser una herramienta valiosa para la gestión del efectivo, siempre y cuando se interprete adecuadamente”.

El análisis del índice de liquidez entre el primer y el segundo semestre de 2022 revela una notoria variación. Durante el primer semestre, el índice de liquidez tuvo un valor superior al del segundo semestre, lo cual experimentó un cambio significativo disminuyendo. Esta diferencia señala un posible desafío en la capacidad de la empresa

para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo en el segundo semestre, lo que podría requerir una atención especial en la gestión de liquidez y la planificación financiera para mantener la estabilidad en el futuro.

Durante el segundo semestre de 2022, Danec S.A. ha experimentado una serie de desafíos relacionados con retrasos en los pagos por parte de algunos de sus clientes, lo que ha tenido un impacto en su índice de liquidez. La empresa ha respondido con la implementación de un plan estratégico integral destinada a mejorar la recuperación de cuentas por cobrar y fortalecer las relaciones con sus clientes. No obstante, este proceso no está exento de obstáculos, siendo los más notables la variabilidad económica de ciertos clientes y la necesidad de identificar y priorizar las cuentas pendientes más críticas para lograr una recuperación efectiva. Se asegura un flujo de efectivo más saludable y una gestión más eficaz de las cuentas por cobrar en este período, preservando la estabilidad financiera de la empresa a largo plazo.

## CONCLUSIONES

- El análisis horizontal revela una reducción significativa en las cuentas por cobrar durante el segundo semestre de 2022, lo que sugiere una posible mejora en la gestión de créditos y cobranzas. Este cambio podría tener un impacto positivo en la liquidez de la empresa, aunque es fundamental profundizar en la investigación para comprender las causas precisas detrás de esta disminución. La atención cuidadosa a la gestión de cuentas por cobrar es esencial para mantener relaciones comerciales sólidas con los clientes y garantizar la estabilidad financiera a largo plazo. La empresa debe seguir monitorizando de cerca esta tendencia y ajustar sus estrategias según sea necesario para mantener un equilibrio óptimo entre liquidez y relaciones comerciales sólidas.

- En conclusión, el análisis del índice de liquidez entre el primer y segundo semestre de 2022 arroja una disminución notable en la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. Este cambio plantea un desafío significativo, ya que sugiere la necesidad de una gestión más cuidadosa de la liquidez y una planificación financiera más sólida para garantizar la estabilidad en el futuro. Es fundamental que la empresa evalúe detenidamente las razones detrás de esta variación y tome medidas adecuadas para abordar esta disminución en el índice de liquidez, preservando así su salud financiera y su capacidad para enfrentar sus compromisos financieros a corto plazo.

- Como resultado de la investigación, el segundo semestre de 2022 ha presentado desafíos considerables para Danec S.A. en términos de retrasos en los pagos de algunos clientes en su índice de liquidez. La empresa ha respondido de manera proactiva con un plan estratégico integral que busca mejorar la recuperación de cuentas por cobrar y fortalecer las relaciones comerciales. Sin embargo, se enfrenta a obstáculos, como la volatilidad económica de ciertos clientes y la necesidad de una selección cuidadosa de cuentas a priorizar para una recuperación eficiente.

## RECOMENDACIONES

- En vista de la marcada disminución en las cuentas por cobrar durante el segundo semestre de 2022, es crucial que la empresa continúe monitoreando de cerca esta tendencia y profundice en el análisis para identificar las causas subyacentes de este cambio. Es recomendable que se lleve a cabo una revisión exhaustiva de las políticas de crédito y cobranzas para asegurarse de que estén alineadas con las necesidades actuales y que no se estén comprometiendo relaciones comerciales importantes; además, la empresa podría considerar la implementación de un sistema de seguimiento más efectivo para garantizar que las cuentas pendientes se gestionen de manera proactiva y eficiente. Esto permitirá mantener un equilibrio óptimo entre liquidez y relaciones sólidas con los clientes, asegurando así la estabilidad financiera a largo plazo.

- Considerando la notoria variación en el índice de liquidez entre el primer y segundo semestre de 2022, es crucial que la empresa adopte medidas inmediatas para abordar este desafío. Se recomienda una revisión exhaustiva de las prácticas de gestión de liquidez y la implementación de estrategias que aseguren un flujo de efectivo más estable en el segundo semestre. Esto podría incluir la optimización de políticas de crédito y cobranza, así como la identificación de oportunidades para mejorar la eficiencia en la gestión de activos circulantes. Además, la planificación financiera debe ser reevaluada y ajustada según sea necesario para garantizar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo de manera efectiva, preservando así su estabilidad financiera y su capacidad para enfrentar desafíos futuros.

- A pesar de los desafíos que Danec S.A. ha enfrentado en el segundo semestre de 2022 relacionados con los retrasos en los pagos de algunos clientes y su impacto en el índice de liquidez, es crucial que la empresa continúe ejecutando y refinando su plan estratégico de recuperación de cuentas por cobrar. Se recomienda una mayor inversión en la identificación temprana de cuentas críticas y la implementación de prácticas de gestión de crédito más rigurosas. Además, la empresa debería considerar la diversificación de sus fuentes de financiamiento para garantizar la liquidez en momentos de desafío económico. La comunicación efectiva con los clientes y la construcción de relaciones sólidas son esenciales para mantener una base de clientes fiel.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aponte, E. (10 de Junio de 2021). *finnse*. finnse: <https://finnse.com/analisis-horizontal-de-estados-financieros/>
- Araya, S. (8 de Marzo de 2021). *blog nubox*. blog nubox: <https://blog.nubox.com/empresas/indicadores-de-liquidez-de-una-empresa>
- ASISTENTE EN LÍNEA. (12 de Noviembre de 2019). *ifs-group*. ifs-group: <https://www.ifs-group.ec/post/normativa-vigente-nic>
- BLOG TODOS. (8 de Septiembre de 2022). *criskco*. criskco: <https://criskco.com.mx/a-que-se-le-llama-cartera-vencida/>
- BOLD. (15 de Julio de 2021). *bold*. bold: <https://bold.com.ec/indice-de-liquidez-para-mejorar-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Lozano, A. (21 de Julio de 2022). *rfd.org*. rfd.org: <https://www.rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-335.pdf>
- COMMUNICATIONS. (17 de Mayo de 2022). *bbva*. bbva: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>
- FINANCIAMIENTO COMERCIAL. (19 de Octubre de 2022). *dripcapital*. dripcapital: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>
- FINANCIERO. (30 de Noviembre de 2022). *castellanaconsultores*. castellanaconsultores: <https://castellanaconsultores.com/liquidez-financiera-que-es-ejemplos/>
- Guerra, B. (21 de Marzo de 2023). *revista imef*. revista imef: <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros/>
- IDIBE. (15 de Octubre de 2020). *idibe*. idibe: <https://idibe.org/derecho-mercantil/diferencias-los-contratos-apertura-credito-credito-determinacion-segun-naturaleza-juridica-no-la-denominacion-empleada/>
- INFOAUTÓNOMOS. (27 de Junio de 2023). *infoautonomos*. infoautonomos: <https://www.infoautonomos.com/contabilidad/ratio-liquidez-que-es-como-calcular/>
- INVERSIÓN. (2 de Junio de 2023). *barymont*. barymont: <https://www.barymont.com/pepepromedio/blog/activos-financieros-todo-lo-que-necesitas-saber/>
- Magni, P. (6 de Julio de 2023). *pipefy*. pipefy: <https://www.pipefy.com/es/blog/proceso-cuentas-por-cobrar/>
- Resendiz, F. (1 de Noviembre de 2021). *fondimex*. fondimex: <https://fondimex.com/blog/proceso-gestion-cobranza/>
- Restrepo, L. (28 de Octubre de 2022). *contifico*. contifico: <https://contifico.com/que-es-la-rotacion-de->



## **ANEXOS**

### **Anexo 1**

#### **CUESTIONARIO Y RESULTADOS**

Entrevista realizada al jefe de Agencia Ing. Romel Mora de la empresa Industrial Danec S.A. en Babahoyo.

- 1. ¿Cuál es la situación actual de las cuentas por cobrar de Danec S.A. en el segundo semestre de 2022?**
- 2. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta la empresa en cuanto a la recuperación de cuentas por cobrar?**
- 3. ¿Cuáles son los plazos y objetivos establecidos para la recuperación de cuentas por cobrar en este plan estratégico?**
- 4. ¿Qué medidas se están tomando para prevenir futuros atrasos en los pagos por parte de los clientes?**
- 5. ¿Cuáles son los principales desafíos específicos que ha enfrentado su agencia en la gestión de cuentas por cobrar durante este semestre?**



## Anexo 2

### EMPRESA INDUSTRIAL DANEC S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE JUNIO DEL 2022.

	2022
<b>ACTIVO TOTAL</b>	\$144.147,00
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$76.323,00
Efectivo y Banco	\$ 795,00
Cuentas por cobrar	\$ 25.589,00
Otros activos financieros	\$ 1.562,00
Inventarios	\$ 24.529,00
Anticipos entregados a proveedores	\$ 20.086,00
Activos por impuestos corrientes	\$ 3.359,00
Otros activos	\$ 403,00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	\$67.824,00
Propiedades, planta y equipos	\$25.789,00
Cuentas por cobrar relacionadas largo plazo	\$40.464,00
inversiones en acciones	\$392,00
Otros activos financieros	\$1.024,00
Activos por impuestos diferidos	\$155,00
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$144.147,00

<b>PASIVO TOTAL</b>	\$115.691,00
<b>Pasivo corriente</b>	\$74.141,00
Obligaciones bancarias	\$23.780,00
Cuentas por pagar comerciales y otros enemas por pagar	\$32.207,00
Otros pasivos financieros	\$16.076,00
Anticipos recibidos de clientes	\$155,00
Pasivos por impuestos corrientes	\$554,00
Obligaciones acumuladas	\$1.369,00
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	\$41.550,00
Obligaciones bancarias de largo plazo	\$36.359,00
Obligaciones por beneficios definidos	\$4.049,00
Pasivos por impuestos diferidos	\$1.142,00
<b>PATRIMONIO</b>	\$28.456,00
Capital	\$7.851,00
Reservas	\$2.378,00
Utilidades Retenidas	\$18.227,00

*Fuente: INDUSTRIAL DANEC S.A.*

*Elaborado por: Karina Burgos.*

### Anexo 3

## EMPRESA INDUSTRIAL DANEC S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.

	2022		
<b>ACTIVO TOTAL</b>	\$153.257,00	<b>PASIVO TOTAL</b>	\$122.297,00
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$80.852,00	<b>Pasivo corriente</b>	\$95.344,00
Efectivo y Banco	\$1.688,00	Obligaciones bancarias	\$35.944,00
Cuentas por cobrar	\$20.454,00	Cuentas por pagar comerciales y otros enemas por pagar	\$30.555,00
Otros activos financieros	\$142,00	Otros pasivos financieros	\$26.720,00
Inventarios	\$22.888,00	Anticipos recibidos de clientes	\$147,00
Anticipos entregados a proveedores	\$31.580,00	Pasivos por impuestos corrientes	\$287,00
Activos por impuestos corrientes	\$3.658,00	Obligaciones acumuladas	\$1.891,00
Otros activos	\$442,00	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	\$26.753,00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	\$72.405,00	Obligaciones bancarias de largo plazo	\$21.603,00
Propiedades, planta y equipos	\$24.889,00	Obligaciones por beneficios definidos	\$4.251,00
Cuentas por cobrar relacionadas largo plazo	-	Pasivos por impuestos diferidos	\$899,00
inversiones en acciones	\$46.034,00	<b>PATRIMONIO</b>	\$30.960,00
Otros activos financieros	\$1.022,00	Capital	\$7.851,00
Activos por impuestos diferidos	\$460,00	Reservas	\$2.378,00
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$153.257,00	Utilidades Retenidas	\$20.731,00

*Fuente: INDUSTRIAL DANEC S.A.*

*Elaborado por: Karina Burgos.*

### CARTA DE LA EMPRESA



Babahoyo, 14 de septiembre del 2023

Magister

Eduardo Galeas Guijarro

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA En su despacho.

De mis consideraciones:


Yo **ROMEL EFREN MORA HURTADO**, con cédula de identidad 1206664029, en calidad de Jefe de Agencia de LA EMPRESA "INDUSTRIAL DANEC" S.A. EN EL CANTÓN BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2021-2022 con RUC 1206664029001 por medio del presente autorizo a la Srta. **KARINA MERCEDES BURGOS CHAVEZ**, con cédula de identidad 1207989755 estudiante de la carrera de Licenciada en Contabilidad y Auditoría a realizar el respectivo Estudio de Caso denominado **plan estratégico para la recuperación de las cuentas por cobrar del segundo semestre del año 2022 de la empresa industrial DANEC S.A., en la ciudad Babahoyo.** el cual es requisito indispensable para la obtención de su título.

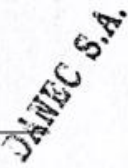
La empresa se compromete a entregar la información en relación para elaborar el documento requerido por el estudiante, con la condición de que lo entregado este bajo confidencialidad.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente

  
ING. ROMEL EFREN MORA HURTADO  
JEFE DE AGENCIA DANEC BABAHOYO  
C.I 1206664029

  
18-09-23  
FECHA: 11-06-...  
HORA:



Oficinas y Planta de Producción  
Av. Gral. Enríquez s/n y vía a Amagaña,  
carretera vía a Tambillo kilómetro 11.2,  
Código Postal: 17102  
PBX: +593-2-298-4900 / 099-739-3706  
E-mail: info@danec.com  
Sangolquí - Ecuador

www.danec.com  
Servicio al Cliente: 1800 333 999  
E-mail: ventas@danec.com

Correspondencia: Oficina Quito  
Av. Eugenio Espejo 2410 y Rincón del Valle  
C.C. Plaza del Rancho, Bloque 1, Piso 1 -  
Miravalle 1  
Código Postal: 170157  
Teléfono: +593-2-298-4942  
Quito - Ecuador

## CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO

**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

8%

Similitudes

2%

Texto entre comillas  
< 1% similitudes entre comillas

1%

Idioma no reconocido

### ESTUDIO DE CASO-PLAN ESTRATÉGICO PARA LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DEL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2022 DE LA EMPRESA INDUSTRIAL DANEC S.A., EN LA CIUDAD BABAHOYO. -BURGOS KARINA CORREGUIDO

**Nombre del documento:** TRABAJO FINAL urkund -ESTUDIO DE CASO-PLAN ESTRATÉGICO PARA LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DEL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2022 DE LA EMPRESA INDUSTRIAL DANEC S.A., EN LA CIUDAD BABAHOYO. -BURGOS KARINA CORREGUIDO.docx

**ID del documento:** 242885bd4448be4f642b6b15d-ed2488fd0cc3d1

**Tamaño del documento original:** 60.62 kB

**Autor:** Karina Burgos Chavez

**Depositante:** Karina Burgos Chavez

**Fecha de depósito:** 17/9/2023

**Tipo de carga:** url\_submission

**fecha de fin de análisis:** 17/9/2023

**Número de palabras:** 5281

**Número de caracteres:** 33.298

Ubicación de las similitudes en el documento:



#### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://www.monografias.com/trabajos93/control-intermo-cuentas-cobrar/control-intermo-cuentas-cobrar">www.monografias.com</a>   Lineamientos de control interno de las cuentas por cobrar <small>1 fuente similar</small>	2%		Palabras idénticas: 2% (115 palabras)
2	<a href="https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4647/UPSE-TCA-2019-0004.pdf?sequence=1">repositorio.upse.edu.ec</a> <small>2 fuentes similares</small>	2%		Palabras idénticas: 2% (97 palabras)
3	<a href="https://www.euston96.com/liquidez/#:~:text=Si el resultado de esta división es mayor,poder pagar la...">www.euston96.com</a>   Liquidez   Qué es, definición, ratio, indicadores, falta, ejemp... <small>1 fuente similar</small>	1%		Palabras idénticas: 1% (73 palabras)
4	<a href="https://ecuatornegocios.com/Info/transporte-de-carga-pesada-ochodeseptiembre-ochodeseptiem...">ecuatornegocios.com</a>   TRANSPORTE DE CARGA PESADA OCHO DE SEPTIEMBRE O... <small>4 fuentes similares</small>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (35 palabras)
5	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/10706/3/E-UTB-FAR-ICA-000560.pdf.txt">dspace.utb.edu.ec</a>   Análisis financiero en los ingresos de la empresa Puerfrancor... <small>2 fuentes similares</small>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)

#### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://www.fcca.umich.mx/Ides/cargas/purtes/Academia de Finanzas/Finanzas II Mauricio A. Chago...">www.fcca.umich.mx</a> <small>El documento proviene de mi grupo</small>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
2	<a href="http://localhost:8080/xmlui/bitstream/33172500/3/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-104.pdf.txt">localhost</a>   Rediseño del control interno del departamento de créditos y cobranzas... <small>El documento proviene de mi grupo</small>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (17 palabras)
3	<a href="https://ecuatornegocios.com/Info/transporte-sa-transportes-pesados-del-litoral-3680868">ecuatornegocios.com</a>   TRANSPORTIT S.A. TRANSPORTES PESADOS DEL LITORAL	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (15 palabras)
4	<a href="https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_covigentes/mic/32_NIC.pdf">www.mef.gob.pe</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (12 palabras)
5	<a href="#">ESTUDIO DE CASO AVILES.pdf</a>   Licenciada en Contabilidad y Auditoria #fba301 <small>El documento proviene de mi grupo</small>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)