



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL - AGOSTO 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL REGULITO EN LA VÍA

BABAHOYO – JUJAN DURANTE EL PERIODO 2022-2023

ESTUDIANTE:

PAUL ABRAHAM BAJAÑA VILLACRES

TUTOR:

LCDO. ANASTACIO ACOSTA GEORGE WILFRIDO MAE.

AÑO 2024

Contenido

Resumen	4
Summary	5
Planteamiento del Problema.....	6
Justificación.....	8
Objetivos	9
Objetivos específicos.....	9
Líneas de investigación.....	10
Marco conceptual	11
Antecedentes de la empresa.....	11
Cuentas por cobrar.....	12
Importancia de las cuentas por cobrar	13
Clasificación de las cuentas por cobrar:	14
Cuentas incobrables.....	14
Tratamiento contable y reconocimiento de las cuentas por cobrar.....	15
Gestión de las cuentas por cobrar	15
Políticas de crédito.....	16
Gestión de cobranza.....	17
Control de la Cartera Vencida.....	19
Nivel de morosidad.....	20
Fundamentación legal.....	20
Norma Internacional de Información Financiera 9.....	20
Ley de Régimen Tributario Interno	21
Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado.....	22
Control Interno	22
Objetivo del Control Interno.....	23
Importancia del Control Interno	24
Mecanismo para evaluar el control interno.	25
Cuestionario del Control Interno	25
Índice de Morosidad	26
Índice de endeudamiento	26

Índice de liquidez.....	26
Índice de solvencia	26
Análisis financiero	27
Análisis Horizontal	28
Índice de endeudamiento	28
Liquidez	29
Rentabilidad.....	30
Marco metodológico	31
Resultados	33
Discusión de resultados	37
Conclusiones	42
Recomendaciones.....	43
Referencias	44
ANEXOS.....	48

Resumen

El presente estudio de caso se centra en el análisis de las cuentas por cobrar del Comercial Regulito, una empresa familiar ubicada en la vía Babahoyo - Jujan, cuya principal actividad es la venta al por mayor de cereales, especialmente arroz. Desde su fundación en 2003, el negocio ha experimentado un crecimiento constante y se ha posicionado como un actor relevante en el sector. Sin embargo, durante el período 2022-2023, se observó un incremento en la cuenta.

Este fenómeno se debe, en parte, a la falta de políticas crediticias claras y al control ineficaz de las transacciones a crédito. Los clientes del Comercial Regulito han estado retrasando sus pagos, aumentando así la cartera vencida, lo que repercute negativamente en el flujo de caja de la empresa.

Este estudio se enfoca en identificar las causas subyacentes de esta situación, evaluar la gestión actual de las cuentas por cobrar. A través de un análisis exhaustivo de los datos financieros del periodo en cuestión, se busca comprender las prácticas actuales de cobro y determinar cómo se relaciona de la morosidad en la salud financiera de la empresa. Además, se revisan estrategias de cobros, y se analizan las deficiencias que han llevado al aumento.

Al abordar los problemas como la morosidad, la falta de políticas y de registros de todas las cuentas, podemos dar a notar problemas que, con una gestión adecuada, el Comercial Regulito puede convertir estos desafíos en una oportunidad para reforzar sus operaciones financieras y consolidar su crecimiento futuro. En conclusión, este estudio de caso destaca los desafíos actuales que enfrenta el Comercial Regulito.

Palabras Claves: Cuentas por cobrar, morosidad, gestión financiera, flujo de caja, políticas de crédito

Summary

This case study focuses on the analysis of the accounts receivable of Comercial Regulito, a family business located on the Babahoyo - Jujan road, whose main activity is the wholesale of cereals, especially rice. Since its founding in 2003, the business has experienced steady growth and has positioned itself as a relevant player in the sector. However, during the 2022-2023 period, a worrying increase in accounts receivable was observed.

This phenomenon is due, in part, to the lack of clear credit policies and ineffective control of credit transactions. Comercial Regulito's clients have been delaying their payments, thus increasing the overdue portfolio, which has a negative impact on the company's cash flow.

This study focuses on identifying the underlying causes of this situation, evaluating the current management of accounts receivable. Through a comprehensive analysis of financial data for the period in question, we seek to understand current collection practices and determine how delinquency relates to the financial health of the company. In addition, collection strategies are reviewed, and the deficiencies that have led to the increase in accounts receivable are analyzed.

By addressing problems such as delinquency, lack of policies and lack of records of all accounts, we can note that, with proper management, Comercial Regulito can turn these challenges into an opportunity to strengthen its financial operations and consolidate its future growth. In conclusion, this case study highlights the current challenges faced by Comercial Regulito.

Key words: Accounts receivable, delinquency, financial management, cash flow, credit policies.

Planteamiento del Problema

El presente estudio de caso será realizado en el ‘Comercial Regulito’ cuya propietaria es la Sra. Piza Vera Clara Noemi, la cual inició su actividad económica el 29 de Julio del 2003, persona natural obligada a llevar contabilidad con RUC N° 1202925960001. El local se encuentra ubicado en la vía Jujan – Babahoyo y tiene como actividad la venta de cereales al por mayor, especialmente en la venta de arroz blanco, envejecido, viejo e integral.

Cuando se realiza una venta a crédito se crea lo que se conoce como cuentas por cobrar. Estos son activos circulantes, también llamados promesas de pago: representan el dinero que se espera recibir a corto plazo por los productos o servicios ya proporcionados. Consideradas una parte esencial en el negocio debido a que ayudan a mantener el flujo de efectivo y asegura una estabilidad financiera.

En el Comercial Regulito se encontró un aumento significativo de las cuentas por cobrar del año 2023 a diferencia del año anterior, lo que puede indicar que sus clientes no están cancelando a tiempo sus deudas causando mayor morosidad, dando como resultado un desafío considerable al mantener una estabilidad financiera. Con un análisis exhaustivo se pudo identificar el causal en varios factores. La empresa al ser familiar y no disponer de políticas crediticias claras plasmadas en un documento escrito, es decir los acuerdos son por contrato verbal, permite que clientes accedan a créditos más fácilmente sin haber pasado por una evaluación previa de mayor rigor, donde se analice y apruebe su capacidad de pago, resultando en una cartera de clientes con morosidad.

Adicionalmente, existe un manejo deficiente en el registro de las cuentas por cobrar, puesto que ha habido ventas a crédito de las que no consta registros oficiales. Esto ha generado que los estados financieros tengan inconsistencias, afectando la precisión de los informes

contables. Las dificultades en el manejo correcto de una cuenta son debido a aquellas cuentas faltantes sin registrar que quedan fuera del radar y, a su vez, ponen en riesgo la recuperación de dichos valores afectando directamente en la liquidez de la empresa.

A la vez, la administración de las cuentas por cobrar es ineficiente, en lo que respecta a términos de control y seguimiento, debido a que carece de herramientas y mecanismos prácticos para supervisar y manejar el tiempo de tardanza en el pago de las facturas, lo que provoca una acumulación de facturas vencidas, así como también, deudas difíciles de cobrar.

Todos estos factores mencionados, sino son corregidos, tendrán un efecto negativo en el Comercial Regulito S.A. Desde un punto de vista financiero, la empresa puede llegar a enfrentar una peligrosa reducción de flujo de caja, limitando tanto su capacidad para afrontar las obligaciones a corto plazo como las inversiones del negocio para su crecimiento. Además, la falta de liquidez podría obligar que la empresa acuda a recursos financieros externos, aumentando sus costes de financiación. De igual forma, desde un punto de vista organizacional, la morosidad afectaría negativamente las relaciones con los proveedores y los empleados, porque al haber un incumplimiento en los plazos de pago, se daña la reputación de la empresa, se deteriora la moral y la productividad de los empleados, dando como consecuencia un ambiente laboral tenso y desmotivado.

En la presente investigación se propone analizar en detalle los factores causales que generaron un aumento en los valores de cuentas por cobrar, revisando las variaciones en las cuentas por cobrar durante el periodo 2022-2023. El correcto manejo de las cuentas por cobrar podrá dar una visión más clara acerca de los activos que posee la empresa y los pasivos a los que han incurrido a lo largo del periodo, esto ayudará a mejorar la confiabilidad de los estados financieros.

Justificación

El presente estudio es de gran importancia debido a que resalta posibles causas y consecuencias que se pueden dar debido al aumento de las cuentas por cobrar del Comercial Regulito, el análisis de las cuentas por cobrar es de interés para el área contable y financiera, permite entender cómo se realiza el crédito y el cobro en la empresa, además de cómo afecta a la liquidez y solvencia de la misma. A su vez, con este estudio podremos contribuir al conocimiento financiero mostrando como las variaciones y las cuentas sin registrar pueden afectar a la empresa.

Esta revisión puede favorecer considerablemente al buen funcionamiento de las cuentas por cobrar de la empresa, debido a que permite identificar oportunidades de mejora en el cobro, implementar estrategias que permitan reducir el número de cuentas por cobrar sin cancelar y optimizar recursos garantizando un flujo de efectivo estable. Al revisar las cuentas impagas se podrían identificar debilidades, lo que permitirá actualizar y mejorar las políticas crediticias de la empresa. Dicha dirección, tanto preventivo como correctivo, posibilita que la empresa pueda reforzar su liquidez y demostrar una gestión fuerte.

Al realizar este análisis los beneficios que recibiría el Comercial Regulito serían: mejor organización y utilización de los recursos financieros, sin omitir abarcar el que la empresa tenga la seguridad de poder seguir funcionando e igualmente continúe siendo competitiva en el mercado. En cuanto a las conclusiones y resultados del estudio pueden ser utilizados para mejorar el manejo de las cuentas por cobrar. Además, es de gran ayuda para el mundo académico, debido a que permite proporcionar datos y análisis empíricos para futuras investigaciones en el área contable y financiero.

Objetivos

Objetivo General

Analizar las cuentas por cobrar del comercial Regulito, detallando las variaciones presentadas a través de la revisión de la información financiera con el propósito de determinar el aumento de morosidad en el periodo 2023.

Objetivos específicos

- Evaluar el nivel de riesgo y confianza de los procesos y políticas de las cuentas por cobrar aplicando el cuestionario de control interno.
- Determinar el monto sin registrar de las cuentas por cobrar siguiendo la NIIF 9 para calcular el índice de morosidad durante el periodo del 2023.
- Interpretar la evolución de la liquidez de la empresa utilizando herramientas de análisis financieros.

Líneas de investigación

Con base a las directrices especificadas para la elaboración del presente estudio de caso, se requiere incluir la línea y sublínea de investigación, por ende, esta investigación se centra en la línea de investigación relacionada con Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y de Control, la cual está relacionada con la sublínea Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social.

Con la ayuda de esta línea de investigación se indagaron los recursos necesarios para este caso de estudio pueda cumplir con los objetivos propuestos. El enfoque en la gestión financiera es fundamental para la disertación sobre Cuentas por cobrar pendientes del Comercial Regulito debido a que está directamente relacionado con la gestión de los recursos económicos de la empresa. Junto con la investigación de la gestión administrativa ayudara a centrarnos en la eficacia operativa y el control interno de la organización.

El control es fundamental para mantener una empresa por eso las pruebas de auditoría y control nos ayudaran a evaluar la exactitud e integridad de las cuentas de los clientes del Comercial Regulito. Una auditoría exhaustiva puede identificar irregularidades, errores o fraudes en la gestión de estas cuentas, garantizando que los estados financieros reflejen fielmente la situación financiera de la organización. Estas líneas de investigación, en conjunto, proporcionan una base sólida para abordar los desafíos y oportunidades en la gestión de cuentas por cobrar del Comercial Regulito

Marco conceptual

Antecedentes de la empresa

El comercial Regulito es una historia que se remonta al año 2001. Este negocio lo iniciaron el Sr. Eduardo Villacrés Sandoya y la Sra. Clara de Villacrés Piza, ambos emprendieron el proyecto con gran determinación y visión de futuro, junto a la ayuda de los padres del Sr. Villacrés, fue posible conseguir el establecimiento y es donde aún se encuentra ubicado el local actualmente. Y a pesar de enfrentar periodos difíciles y varios intentos fallidos, el Sr. Sandoya persistió por el apoyo constante de su querida esposa, hasta que lograron que el negocio comenzara a operar legalmente y de manera continua el 29 de julio de 2003, siendo estos últimos datos corroborados por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Los propietarios tienen un único establecimiento, el cual se encuentra ubicado en la vía Babahoyo – Jujan, empezaron con la compra, procesamiento y venta de arroz, siendo este uno de sus principales productos y con el que su familia lleva varios años trabajando. El gran apoyo de su familia y el buen manejo de recursos permitió que la empresa siguiera creciendo y mejorando su establecimiento, mismo que antes no contaba con almacenes y área de secado, a diferencia de la actualidad que, ya hasta cuenta con maquinaria especializada para medir y procesar el arroz, alcanzando con esto ser una empresa bastante conocida entre los agricultores.

La empresa cuenta actualmente con 10 trabajadores, y se dividen de la siguiente manera:

- 3 en el área financiera
- 7 obreros

Los obreros se encargan de recibir el arroz en grano, ubicar el camión en la báscula y descargar el camión en los lugares asignados, al ser una empresa conocida cada vez más personas vienen a vender diferentes granos, como es también la soya, cacao y el maíz.

La arena financiera está a cargo de los hijos, especialmente las hijas, a las cuales aprecia mucho por su duro trabajo y buen desempeño, ellas se encargan de los pagos a los agricultores por su producto, estos pagos van dependiendo de la cantidad que traigan. La empresa paga de diferente manera, lo hace por medio de efectivo, transferencia bancaria y cheques. Además, ofrecen créditos a los agricultores que luego serán descontadas al comprar su producto, si hay excedente el comercial paga su excedente y si en tal caso falta para completar el total de la deuda se convierte en una cuenta por cobrar.

Para que se entienda a fondo el control interno de las cuentas por cobrar en Comercial Regulito S.A., es esencial examinar los conceptos fundamentales asociados a este tema, por ende, se abarcará la definición de cuentas por cobrar, su importancia, formas de protegerlas y también de cómo gestionarlas de manera adecuada.

En este análisis, abordaremos aquellos conceptos esenciales antes mencionados que establecerán los pilares y puntos clave para entender el control interno de las cuentas por cobrar de la empresa durante los años 2022 y 2023:

Cuentas por cobrar

En palabras sencillas “es la entrega de un producto o servicio a cambio de una promesa de dar dinero en un momento posterior.” (Román, 2019)

Las cuentas por cobrar se refieren a los pagos que realizan los clientes como resultado de las transacciones a crédito otorgados por la empresa y que están determinadas por las políticas

crediticias de la propia compañía. Esta cuenta refleja la liquidez del Comercial Regulito, es decir, su realidad financiera.

Importancia de las cuentas por cobrar

De acuerdo con Guale (2019) corresponden a uno de los activos con mayor importancia en los negocios por ser la segunda cuenta con mayor liquidez que puede tener la empresa posterior al efectivo. En base a esto se entiende que corresponde a una de las fuentes de obtención de dinero de mayor fluidez que puede tener una actividad económica.

Al ser una cuenta de gran relevancia en la empresa debe priorizar su estudio y análisis debido a que permite tener un flujo de efectivo recomendado, una gestión adecuada contribuye directamente a la estabilidad y crecimiento financiero de la empresa.

De acuerdo con Stevens (2023), las cuentas por cobrar dan a conocer los clientes que deben dinero. Ayuda a tener un listado ordenado para el proceso de cobro, también facilita ordenar un historial crediticio que posibilita analizar la situación del cliente.

Al examinar el historial de reembolsos del comercial Regulito es posible maniobrar mejor la toma de decisiones sobre si es factible dar o denegar crédito a un cliente, lo que mejora la gestión de las cuentas disminuyendo el riesgo y garantizando el efectivo.

Se utiliza el crédito como un medio para incrementar las ventas y otorgar al cliente cierta facilidad para incentivar sus compras. Pero el crédito también puede ser algo perjudicial para la economía de la empresa, porque al no tener un buen control y no contar con procedimientos adecuados que se den sobre los clientes, estas se pueden acumular.

(Mantilla & Huanca, 2020, pág. 260)

Aunque es una herramienta significativa, para aumentar las ventas de la empresa y dar facilidades de pago a los clientes, el autor menciona que si no tiene los debidos controles y procedimientos pueden llevar a una acumulación de las deudas, afectando al flujo de efectivo y con esto el aumento de la incobrabilidad.

Clasificación de las cuentas por cobrar:

Al momento de reconocer una venta a crédito de una empresa, las cuentas por cobrar igual que toda cuenta contable, tendrán una clasificación. Razón por la cual, Fierro & Martínez (2018) mencionan que, las cuentas por cobrar concedidas a clientes pasan a formar parte a lo que es denominado cartera por recuperar, las cuales deben ser recuperadas en el periodo de tiempo concretado por ambas partes. El objetivo de la clasificación es identificar a que tercer deudor pertenece la cartera vencida, con esas pautas presentes la clasificación se desglosa con el siguiente orden: cuentas por cobrar a terceros, cuentas por cobrar relacionadas, cuentas por cobrar diversas, cuentas por cobrar diversas-relacionadas, finalizando con cuentas de cobranzas dudosas o llamadas también cuentas incobrables.

Cuentas incobrables

Para Cabeza & Jaime (2005), las cuentas incobrables son los montos que los clientes mantienen pendientes y que la empresa a su debido tiempo a reconocido como valores no recuperables debido a la insolvencia del deudor, la incapacidad financiera para efectuar el pago o la dificultad de encontrar al deudor. Son estos saldos los que se reconocen como pérdidas en los estados financieros y se descartan de la cartera de cuentas por cobrar.

Las cuentas incobrables ponen en riesgo la liquidez de la empresa debido a que generan pérdidas difíciles de recuperar, por eso la importancia de optimizar las políticas de crédito, una buena gestión de cartera dentro de la compañía permite disminuir las cuentas incobrables.

Tratamiento contable y reconocimiento de las cuentas por cobrar

De acuerdo con Santistevan (2021), un correcto funcionamiento de las cuentas por cobrar permitirá saber si la gestión es eficiente dentro de los valores incobrables. Además, de hacer posible la medición del grado de fiabilidad de los registros, estos deben regirse bajo las políticas de la empresa y las normas que tenga el país.

El reconocimiento inicial de cuentas por cobrar, según Iñiguez-López et al. (2020), es registrar contablemente las transacciones realizadas, estas como resultado dan derechos de cobro a futuro. También son incluidas las ventas a crédito y demás ingresos que dan como resultado una cuenta a cobrar, con esto se asegura que los estados financieros sean correctos.

Las cuentas por cobrar deben ser registradas en el libro diario y después en los estados financieros correspondientes, al hacerlo pueden ser revisados para poder contar con un criterio acerca del progreso o alguna disminución que haya en la empresa, para lo que se puede hacer uso de diversos indicadores que ayuden a presentar la información financiera.

Gestión de las cuentas por cobrar

Al administrar las cuentas por cobrar se toma a consideración, tanto la planeación, la organización y el monitoreo que se realiza a las políticas crediticias, esto se da para garantizar que las cuentas tengan un correcto funcionamiento garantizado efectivo disponible dentro de la empresa. No obstante, sino se tiene una buena administración podría causar un efecto contrario y negativo en la empresa. (Avila & Gil, 2019)

La correcta gestión de las cuentas por cobrar del comercial Regulito permitiría que la empresa mantenga un flujo de efectivo estable y que la empresa siga creciendo, para ello es preciso poseer políticas crediticias bien definidas que permitan evaluar si se debe o no realizar un préstamo.

Políticas de crédito

Según Andrade & Cortéz (2018) la política de crédito es una herramienta que permite efectuar un proceso de análisis de la información del cliente y de su capacidad de pago, por lo cual se generan beneficios económicos para la organización por medio de la venta a crédito y el pago de este en el tiempo determinado. Por tanto, las políticas de crédito de las empresas deben de seguir un esquema en los aspectos a evaluar del cliente que solicita el crédito y según los resultados que se obtengan tomar la decisión.

Cuadro N° 1. Cinco pasos para el otorgamiento de un crédito

1. Establecer con claridad las políticas de crédito, difundirlas internamente y a los clientes, para luego, darles estricto cumplimiento.
2. Efectuar una efectiva investigación del solicitante de crédito.
3. Calcular y asignar un límite de crédito sobre bases realistas.
4. Asignar plazos de pago acordes con la capacidad del deudor y la época en la que recibe sus ingresos (semana, quincena, mensual).
5. Dejar establecidas con claridad las condiciones del crédito mediante la celebración de un contrato o las órdenes de compra acompañadas de sus respectivas garantías.

Fuente: Monroy (2013)

Con respecto a los puntos antes mencionados previo a la toma de decisión, se debe analizar esos datos con el fin de poder hacer una comparación de los beneficios de una posible modificación de políticas con los costos que implican dicha modificación, debido a que las políticas de crédito y cobranzas optimizarán las que mayor margen conlleve.

Las políticas de crédito y cobranza tienden a acaparar varias decisiones como son los términos especiales, la calidad de la cuenta, el nivel de gastos de cobranza, el nivel de descuento por pronto pago y la duración del periodo de crédito.

Gestión de cobranza

De acuerdo con los autores Chávez & Loconi (2018), la gestión de cobranza se la conoce como la gestión de cobros de los derechos exigibles por temas de ventas, servicios prestados u otorgamiento de préstamos; también se la puede comprender como una herramienta relevante dentro de la administración financiera para poder optimizar el capital de trabajo e incrementar el valor de la entidad, es imprescindible para reducir impactos negativos en la rentabilidad, liquidez y riesgo.

Para realizar el cobro se necesita una serie de pasos o etapas que estén planificadas de manera ordenada, debido a que esto ayuda a maximizar el cobro y de esa manera poder minimizar las cuentas impagas dentro del periodo.

Al realizar el cálculo de la rotación de cuenta por cobrar es posible analizar el tiempo que le toma a la empresa reclamar el pago o cobro de cartera a sus clientes y convertirlo en efectivo, de igual forma, se puede examinar el tiempo que la empresa se demora en recuperar sus ingresos que se encuentran bajo poder de terceros. En este apartado mayormente se busca que la cantidad de días de rotación sean menores ya que es lo que garantizará una mejor eficiencia en la recuperación de activos. (Morejon, 2017, pág. 11)

En la siguiente tabla, podemos contemplar los indicadores que permiten medir la cuenta por cobrar:

Tabla 1. Indicadores de Actividad

Indicador	Ecuación
Promedio de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{2}$
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Venta Neta Anuales}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$
Días promedio de cobranza	$\frac{365}{\text{Rot. de cuentas por cobrar}}$

Fuente: Muñoz & Mendoza (2023)

Los indicadores de actividad para Gitman & Zutter (2012), son los que miden cuanto rápido las diversas cuentas se convierten en efectivo. En este índice podemos encontrar el periodo promedio de cobro, siendo este un excelente modo para evaluar políticas de crédito.

Es de gran importancia tener un control sobre las cobranzas a realizar en el año, debido a que esto permite incrementar el efectivo que tiene la empresa. Pandoyo (2019) menciona que la rotación de las cuentas por cobrar son una medida donde podemos reconocer la cantidad de veces que la empresa realiza sus cobros dentro del periodo.

Esta ecuación permite dar un promedio de las veces que la empresa puede convertir sus cuentas en dinero, incrementando la solvencia del periodo, lo que beneficia a la empresa debido a que puede revisar si debe mejorar el mecanismo usado o si este está siendo eficiente.

El análisis del periodo promedio de cobro ayuda a conocer los días que demora la empresa en cobrar los créditos. Wafula et al. (2019) menciona que es el plazo de días que se demora en cobrar al cliente, o a su vez, nos indica los días promedios que se tardan en pagar, es importante que la entidad tenga en cuenta este índice ya que permite saber cuál es el tiempo prudente de cobranza que puede esperar la empresa para así evitar cualquier acumulación de cuentas.

Por último, para poder realizar un correcto manejo de las cuentas por cobrar, se necesita que la empresa mejore su tecnología, utilizando un sistema de software administrativo que le permita tener información de distintas áreas de la empresa, además que pueda mostrar las transacciones realizadas a lo largo de los meses, y que facilite a su vez actualizar datos de forma rápida, de esa manera obtener información acertada para tomar buenas decisiones. (Rosero, 2024)

Al nosotros usar un sistema o programa que nos permita manejar los registros contables, es de gran ayuda ya que la mayoría de las empresas buscan aumentar la efectividad, la precisión y eficiencia en sus procesos, siendo justamente el beneficio que brinda la tecnología si se la implementa en nuestra empresa. Utilizarla hará posible generar estados financieros con información real, ya que al ser un sistema actualizable permite tener al día toda la información financiera, disminuyendo los errores humanos y permitiendo responder de manera rápida a situaciones imprevistas, lo que ayudará a mejorar y asegurar el éxito de la empresa a lo largo del tiempo.

Control de la Cartera Vencida

El autor Salvador (2017) menciona que la cartera vencida son los créditos que se realizaron en cualquier organización con la finalidad de obtener un beneficio financiero y que por diversos motivos no ha sido cubierta por los clientes en el tiempo acordado al principio del contrato, o, son activos financieros generados por cuentas o documentos crediticios que no fueran cancelados en la fecha prevista.

La tasa de cartera vencida debe mantenerse baja debido a que un aumento de esta puede generar problemas financieros, por lo tanto, es fundamental implementar políticas que permitan evaluar las cuentas por cobrar para disminuir el aumento de cuentas incobrables.

Nivel de morosidad.

Sampaiolessi (2021) manifiesta que el nivel de morosidad es el resultado de todos los riesgos que se relacionan con los pagos de los clientes. Para analizarlos correctamente se utilizan los niveles de riesgos que llevaron a generar una cuenta impaga, son clave para establecer datos de manera fácil y clara.

Si se deja pasar mucho tiempo, años sin realizar ninguna acción o mediad para hacer cumplir el pago del cliente o ya sea del garante de la compra, el total del crédito seguirá aumentando, ya que sube los debidos intereses por mora, estos varían dependiendo a las políticas de la empresa y del contrato que se haya realizado.

Fundamentación legal

Norma Internacional de Información Financiera 9

La Norma Internacional de Información Financiera 9, abreviado como NIIF 9, es un reglamento emitido por International Accounting Standards Board (IASB) que plantea en Instrumentos Financieros su reconocimiento y medición. Estas normativas buscan presentar información relevante, proporcionar una guía más clara y congruente en el balance o contabilidad de los activos y pasivos financieros. Algunos puntos clave de la NIIF 9 son:

1. Reconocimiento inicial: Una entidad registrará un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera
2. Medición: La NIIF 9 menciona que las cuentas y los activos o pasivos financieros se medirían a valor razonable y las variaciones se anotarán en los resultados.

3. Deterioro de valor: La empresa debe reconocer un valor destinado a pérdidas crediticias, a esta se la conoce como provisión de cuentas incobrables.
4. Fecha de aplicación: La NIIF 9 entró en vigencia el 1 de enero de 2018 y reemplazó en gran parte a la IAS 39. Sin embargo, su adopción puede requerir una revisión significativa de políticas contables y sistemas de información financiera.
5. Divulgación: La norma requiere una divulgación más detallada sobre la clasificación y medición de instrumentos financieros, así como sobre la gestión del riesgo crediticio.

Para el ámbito contable esta normativa es un guía para el tratamiento de los activos y pasivos financieros y para la presente investigación permite conocer el correcto manejo de las cuentas por cobrar. La NIIF 9 como normativa tiene el objetivo de establecer bases sólidas en la contabilidad, una correcta comprensión y ejecución de la misma, dará inicio a la toma de buenas decisiones que permitan el crecimiento de la empresa.

Ley de Régimen Tributario Interno

En la Ley de Régimen Tributario Interno (2019) se identificó el siguiente artículo relacionado con el caso de estudio y que indica lo siguiente:

Art. 10 numeral 11: Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. (pág. 20)

Al seguir esta ley la empresa puede asegurar la continuidad de la misma al evitar pérdidas por causa de deudas incobrables, garantizando mayor seguridad financiera. Al mantener un porcentaje de los ingresos nos garantiza una disminución de riesgos en el flujo de efectivo y la rentabilidad de la empresa.

Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado

Según la Contraloría General de Estado (2014) establece la siguiente norma relevante para el presente estudio de caso:

100-01 Control Interno.

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. (pág. 3)

Control Interno

En base a lo expuesto por Gómez & Lazarte Barbeito (2019), el control interno es un proceso que se realiza a nivel global dentro de la empresa, con la finalidad de alcanzar sus objetivos propuestos. Este proceso es recomendable para comprender la exactitud y autenticidad

de la información en los departamentos de interés para la compañía, también nos permite medir si las operaciones se realizan de manera eficiente y si está utilizando correctamente los recursos.

El control interno consiste en procedimientos de políticas y prácticas que permiten mantener y garantizar la eficiencia de la empresa, además de que este cumpliendo, con las diferentes leyes y regulaciones provistas por el estado, asegura que los registros sean exactos, promoviendo operaciones eficientes.

Al realizarlo comprende varias series de tácticas y métodos que son realizados para disminuir los niveles de riesgos relacionados con las actividades empresariales, como fraudes, falta de cumplimiento, mejora de sistemas y de procesos, aumentar y premiar la conducta ética. Por consiguiente, es una herramienta que garantiza que las metas y objetivos se cumplan en los tiempos previstos.

Objetivo del Control Interno

Según Guevara (2021) los objetivos del sistema de control interno son:

- Proteger el capital de las empresas.
- Mejorar la eficacia y eficiencia de las operaciones para proveer y facilitar la correcta ejecución de las actividades para el cumplimiento de la empresa.
- Disminuir e implementar lineamientos para prevenir los riesgos, a esto se suma, detectar y corregir errores en la empresa que afectan al cumplimiento de los objetivos.
- Cuidar para que la empresa disponga de procesos al planear y usar mecanismos adecuados para el desarrollo organizacional.

El uso del control interno permite optimizar tanto procesos como los procedimientos de la organización, tratando de eliminar cualquier proceso que sea ineficiente, lo que reduce costos y

aumenta la productividad. Al realizarlo se puede asegurar que la empresa está usando sus recursos de manera eficiente para poder cumplir con sus objetivos. Por otro lado, el control interno permite evitar cualquiera sanción por los organismos de control, ya que al revisar los procesos podemos asegurar el cumplimiento de la ley, todo el proceso del control interno se realiza para mantener la estabilidad financiera de la compañía.

Importancia del Control Interno

Al ser un método tan efectivo para poder cumplir con las metas propuestas por la empresa, es imprescindible y adquiere un gran valor, esto es así debido a su papel fundamental en la gestión y protección de los activos, hace posible el cumplimiento de obligaciones y da garantía de que las operaciones son eficientes.

El control interno se centra en demostrar y asegurar que lo activos de la organización, ya sea efectivo, cuentas por cobrar o inventarios, se están realizando de manera segura. Esto implica la implementación de medidas de seguridad física y lógica, como sistemas de alarma, contraseñas seguras y políticas de acceso, para prevenir pérdidas debidas a robos, fraudes o malversación de fondos. Por otro lado, se establecen procedimientos de seguimiento para garantizar que los activos se utilicen y se registren adecuadamente. (Flores et al. 2022)

Siguiendo con este razonamiento, el control interno busca mejorar la eficacia de las operaciones de la organización mediante revisión de procesos y eliminación de actividades innecesarias. Identificando y reduciendo gastos innecesarios, evitando doble esfuerzo al realizar algún procedimiento de valor para la empresa y mejorando la productividad. Esto da beneficia ya que significa aumentar la rentabilidad disminuyendo los costos.

Mecanismo para evaluar el control interno.

De acuerdo con Arévalo (2020) relaciona los siguientes pasos para evaluar el control interno:

Revisión general. Consiste en hacer un mapeo general de cómo está la empresa y se realiza mediante documentos web, revistas literarias, mediante cuestionarios o entrevistas a personas encargadas de los departamentos en la empresa, con el propósito de saber cuál es el control que se da dentro de la empresa.

Revisión detallada. Se realiza una indagación profunda, por ello se revisa las políticas de la organización, al igual que se realizan inspecciones y entrevistas específicas para saber cómo se realiza un proceso en concreto.

Evaluación preliminar. Se ejecutan ciertos procedimientos que permiten evaluar los controles que lleva la empresa y si estos se están realizando de manera adecuada.

Cuestionario del Control Interno

El cuestionario de control interno se utiliza para comprender y evaluar el sistema de control interno de una organización, un área o un proceso y para evaluar el riesgo de errores materiales en la documentación facilitada. (Guerrero, 2011)

El cuestionario de control interno puede medirse dependiendo del total de repuestas positivas o negativas, al hacer el cálculo a nivel porcentual nos puede dar resultados desde 15% hasta 95%, los cuales se clasifican en tres tipos de rangos: alta, media y baja, mediante la utilización de este cuestionario podemos evaluar en que rango está ubicada la empresa.

Tabla 2. Confianza y riesgo de control interno

CONFIANZA		
Alto	Moderado	Bajo
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%
RIESGO		
Alto	Moderado	Bajo
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Nota: Nivel de confianza y riesgo. *Autor:* (Cobeña, 2015)

Índice de Morosidad

Cuando se obtiene un índice de morosidad alto es superior al 10%, significa que las cuentas por cobrar han sido difíciles de recuperar, es aceptable cuando es menor al 10% indica que la empresa tiene un buen manejo de las cuentas. (Díaz, 2014)

Índice de endeudamiento

Permiten establecer si la empresa tiene la capacidad para cubrir sus deudas Si el resultado del Índice de Endeudamiento está por debajo del 0.30 se considera bueno, 0.31 y 0.60 se considera aceptable, por encima de 0.60 se considera alto. (Jordán, 2015)

Índice de liquidez

Agilidad que tiene una empresa para solventar sus obligaciones, al realizar el cálculo el resultado debe ser mayor o igual que uno. (Herrera et al. 2016)

Índice de solvencia

Es el indicador que, a partir de una fórmula sencilla, permite conocer si la compañía se encuentra o no en estado de quiebra, así como de equilibrio, incluso si existe exceso de activos improductivos. Según menciona el documento de la Dirección General de Aviación Civil (2021)

en su Formulario Nro. 3A: Índice Económicos y Financieros, el índice de solvencia es mayor o igual a 1, significa que la empresa tiene una solvencia buena o establece.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}} \geq 1$$

Análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta de mucho valor, proporciona la situación económica de la empresa, es imprescindible saber acerca de lo que está sucediendo con el efectivo de la institución. Para realizarlo es necesario implementar ratios financieros, ya que estos son los que nos permiten revisar el comportamiento que tiene la entidad. (Méndez, 2016, pág. 14)

Conforme a lo proporcionado por el autor, el análisis financiero es un procedimiento crucial para generar interés en comprender la fortaleza y el bienestar de la compañía, debido a que permite conocer a fondo su situación financiera, así como facilitar la toma de decisiones al abordar campos específicos dentro de la misma, logrando una planificación concreta, tomando en cuenta los resultados y la visión de la empresa.

Es de gran ayuda realizar un análisis en el Comercial Regulito, debido a que nos permitirá conocer cómo se encuentra en lo relacionado a su situación económica, indicando si el índice de morosidad está afectando su desempeño, que las políticas sean apropiadas y estas contribuyan a un mejor estado financiero o si, por lo contrario, generan un efecto inverso al esperado. Aplicar estas herramientas es crucial porque con la información que nos proporcione podremos determinar si hay alguna falencia que afecte a la situación de la compañía.

Análisis Horizontal

Analizándolo, podemos determinar si los resultados financieros de una empresa son positivos o negativos, y también podemos determinar si los cambios que se han producido son significativos. Esto nos muestra un crecimiento o, por el contrario, un descenso en comparación con el periodo anterior. (Lavalle, 2016)

Para poder realizarlo el autor nos da la siguiente formula donde permite analizar la variación de las cuentas por cobrar:

Tabla 3. *Análisis horizontal*

VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Valor del Periodo Actual - Valor del Periodo Anterior	$(\text{Variación Absoluta} / \text{Valor del Período Anterior}) * 100$

Fuente: Sánchez (2023)

En términos conceptuales, el análisis horizontal halla el crecimiento ponderado de las cuentas y menciona cuales son los resultados de las decisiones que se tomaron en ambos periodos. Estas se ven reflejadas en las variaciones de las cuentas. (Coello, 2015)

Al realizar el análisis horizontal de las cuentas por cobrar la empresa puede determinar si están mejorando sus cobros o si está experimentando mayores déficits, de esa manera puede tomar las debidas decisiones para lograr un equilibrio adecuado entre aumentar las ventas y mantener una base de clientes saludable.

Índice de endeudamiento

El objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores. Un índice más alto indica una mayor vulnerabilidad a los problemas de

financiación y dificultades para acceder a financiación adicional. También ayuda a evaluar la capacidad de una entidad para enfrentar sus deberes de deuda. (Aching, 2017)

Pasivo total /Activo total

Al realizar el cálculo del índice de endeudamiento la empresa puede identificar posibles debilidades y tomar medidas para mitigarlos antes de que se conviertan en problemas graves. Además, este índice ayuda a El Comercial Regulito a evaluar su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, siendo un beneficio en el caso de necesitar financiamiento.

Liquidez

Es de gran importancia la liquidez en las empresas, puesto que es una herramienta que permite controlar como la compañía cumple con sus deudas tanto a proveedores, clientes o entidades financieras (con los que se realizaron algún tipo de operación económica) a medida que estas llegan a su vencimiento. Se destaca la importancia de que obtener una liquidez óptima es fundamental para el éxito de la empresa, debido a su condición de medidor de solvencia para saldar las obligaciones financieras en cada periodo de actividad. (Vásquez et al., 2021, pág. 198)

A continuación, en la tabla 4 se identifican los indicadores de liquidez.

Tabla 4. *Indicadores de Liquidez*

Indicador	Ecuación
Razón corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Índice de solvencia	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo total}}$
---------------------	---

Fuente: Muñoz & Mendoza (2023)

La razón corriente o índice de liquidez, según Zambrano et al. (2021), permite medir la capacidad que tiene la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo, y resulta del cociente entre activos corrientes y pasivos corrientes, esta variable afecta de forma directa a la generación de la rentabilidad.

Al realizar este ratio permite revisar si la empresa está teniendo una liquidez adecuada lo suficiente como para cubrir sus obligaciones, lo que permite mitigar riesgos de insolvencia, al tener un buen índice de liquidez puede resultar en que la empresa tenga más dinero para inversión debido a que no tiene problemas en cubrir con sus deudas a corto plazo.

Rentabilidad.

Según García (2019), “el término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad”. Esta definición es fundamental en cualquier ámbito empresarial debido a que da a conocer la capacidad que necesitará la empresa para obtener sus recursos financieros.

Es necesario para la continuidad del negocio estudiar la rentabilidad constantemente, para mantener una buena salud financiera, debido a que al tener una buena rentabilidad permite tener un mayor ingreso que puede ser utilizado en inversiones.

Marco metodológico

Para poder realizar el presente estudio de caso con respecto a la situación que tiene el Comercial Regulito en relación a las cuentas por cobrar durante el año 2023, se eligió usar un enfoque metodológico mixto, dado que esta combina elementos tanto cualitativos como cuantitativos, permitiendo tener una comprensión amplia del problema.

A continuación, se proporciona una descripción general de algunos elementos claves de la metodología que se podría utilizar y su emplearía dentro del estudio de caso:

El enfoque cualitativo, debido a que se utilizaría una observación directa al buscar interactuar con las prácticas contables y los procesos de control de la empresa objeto de estudio, esto incluiría la utilización de un cuestionario de control interno a los respectivos encargados del área financiera.

El enfoque cuantitativo, se utilizaría al determinar el monto de las cuentas por cobrar sin registrar, además estaría presente también al ejecutar las técnicas de análisis financiero como: el índice de morosidad y el análisis horizontal, que es lo que permitirá determinar la variación que hubo entre los dos periodos. Ambos ratios en conjunto ayudarán a tener datos más precisos con respecto al problema que presenta la empresa y que podría llegar a ser perjudicial al momento de mantener una buena liquidez.

También dentro de las herramientas metodológicas se utilizó, el método descriptivo donde se recopilaría información sobre cómo la empresa administra sus cuentas por cobrar, esto incluiría la revisión de documentos, políticas crediticias, procedimientos contables y financieros, registros de transacciones y cualquier otro material relevante.

Concluyendo con el método explicativo debido a que mediante el análisis financiero se buscará interpretar el estado financiero, el por qué surgen estas situaciones y como afectan a la empresa.

Resultados

Para analizar la situación de las cuentas por cobrar del comercial Regulito recurrimos a la utilización de un cuestionario de control interno para calcular el nivel de confianza y riesgo que existe en la empresa donde pudimos observar lo siguiente:

Tabla 5. *Cuestionario de control interno*

COMERCIAL REGULITO				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR				
N°	CONCEPTO	SI	NO	OBS
1	¿Se cuenta con un software adecuado para el control de las cuentas y documentos por cobrar?	1		
2	¿Existen normas y procedimientos claros, precisos y por escrito para el otorgamiento y tratamiento de las cuentas por cobrar?		0	Se dan de manera verbal
3	¿Existen políticas de cobranza que agilite el pago de las deudas?		0	
4	¿Se realiza un análisis económico al cliente antes de emitir una cuenta por cobrar?	1		
5	¿Se tiene un catálogo de los clientes con dirección, teléfono, entre otros datos?	1		
6	¿Se llevan registros detallados y actualizados de las cuentas por cobrar de cada cliente, garantizando una visión completa y precisa de las deudas pendientes?	1		
7	¿Son enviados recordatorios a los clientes?	1		
8	¿Las cuentas impagas se someten de inmediato a la atención de un funcionario responsable?		0	
9	¿La empresa realiza procesos judiciales a las cuentas con mayor mora?		0	
10	¿Se hace una reunión periódica analizando los documentos vencidos y la tasa de morosidad examinando las causas y posibles soluciones?		0	
11	¿Se registran todas las cuentas por cobrar en los Estados financieros?		0	
12	¿Se utiliza las normas, ya sea la NIC o la NIIF, en el registro y reporte de la cuenta?	1		

13	¿Está la empresa alineada con los requerimientos de la NIIF 9 para la clasificación y medición de cuentas por cobrar?	1		
14	¿Se realiza una evaluación periódica del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con la NIIF 9?		0	
15	¿Se asegura la transparencia y exactitud en la presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros conforme a la NIIF 9?	1		

Nota: Cuestionario de control interno con relación a las cuentas por cobrar del comercial Regulito.

Tabla 6. Clasificación del nivel de confianza y riesgo

CONFIANZA	
(# DE RESPUESTAS AFIRMATIVAS/TOTAL DE PREGUNTAS) * 100	53.33
(7/15) *100=46.67%	
RIESGO	
(# DE RESPUESTAS NEGATIVAS/TOTAL DE PREGUNTAS) * 100	46.67
(8/15) *100= 53.33%	

Nota: Clasificación del nivel de confianza y riesgo de las cuentas por cobrar del Comercial Regulito.

En este cuestionario evaluamos diversos componentes relacionados con las cuentas por cobrar, como es si se llevan correctamente las políticas, si se sigue las normas internacionales para el registro y tratamiento de las cuentas por cobrar, además de cómo se realiza el cobro y el seguimiento a la cuenta.

Al ver que no se encuentran registradas todas las cuentas por cobrar pasamos a realizar un registro digital detallándolas y haciendo el cálculo de índice de morosidad.

Tabla 7. Cuentas por cobrar sin registrar

MESES - 2023	SALDO INICIAL	PRESTAMOS	ABONOS	TOTAL
ENERO	\$5,000.00	\$700.00	\$2,700.00	\$3,000.00
FEBRERO	\$3,000.00	\$1,620.00	\$400.00	\$4,220.00
MARZO	\$4,220.00	\$1,500.00	\$500.00	\$5,220.00
ABRIL	\$5,220.00	\$1,000.00	\$850.00	\$5,370.00
MAYO	\$5,370.00	\$2,380.00	\$700.00	\$7,050.00
JUNIO	\$7,050.00	\$2,688.00	\$650.00	\$9,088.00
JULIO	\$9,088.00	\$4,243.00	\$800.00	\$12,531.00
AGOSTO	\$12,531.00	\$5,030.00	\$1,000.00	\$16,561.00

SEPTIEMBRE	\$16,561.00	\$3,246.00	\$3,450.00	\$16,357.00
OCTUBRE	\$16,357.00	\$2,420.00	\$5,442.00	\$13,335.00
NOVIEMBRE	\$13,335.00	\$860.00	\$7,300.00	\$6,895.00
DICIEMBRE	\$6,895.00	\$1,442.00	\$2,020.00	\$6,317.00
TOTAL	\$104,627.00	\$27,129.00	\$25,812.00	\$105,944.00

Nota: Cuentas por cobrar sin registrar del Comercial Regulito en el periodo 2023.

Donde pudimos constatar que el monto de las cuentas por cobrar sin registrar en el año fue de \$27.129,00 y al final del año existe un pendiente por cobrar de \$6.317,00 del cual hay un total de \$2.155,00 de cuentas incobrable, donde al hacer el cálculo de la tasa de incobrabilidad que tenemos en la empresa nos da los siguientes resultados:

$$\text{TASA DE INCOBRABILIDAD} = (2155 / 6317) * 100 = 34.11$$

$$\text{TASA DE INCOBRABILIDAD} = (2155 / 76522.6) * 100 = 2.82$$

Donde la tasa de incobrabilidad de las cuentas por cobrar sin registrar es un total de 34.11% y en el total de las cuentas por cobrar es de 2.82%, al tener estos resultados pasamos a realizar análisis financieros para ver la evolución de la situación económica de la empresa para analizar su rendimiento económico en los últimos dos años, además analizaremos el periodo promedio de cobro de las cuentas por cobrar. Para ello utilizamos los siguientes análisis:

Tabla 8. Análisis horizontal

ANÁLISIS HORIZONTAL		
AÑOS	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
2022 25195.78	Valor del Periodo Actual - Valor del Periodo Anterior	(Variación Absoluta / Valor del Periodo Anterior) * 100
2023 76522,6	76522,6 - 25195.78 = 51326,82	(51326,82/25195.78) *100= 203,71%

Nota: Análisis horizontal de las cuentas por cobrar del comercial Regulito

Tabla 9. Ratios financieros

2022	2023
ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	
PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL	
$63647.87 / 123855 = 0.51$	$59597.14 / 147475.14 = 0.40$
ÍNDICE DE LIQUIDEZ	
ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE	
$74772.67 / 63647.87 = 1.17$	$111528.04 / 59597.14 = 1.87$
ÍNDICE DE SOLVENCIA	
ACTIVO TOTAL / PASIVO TOTAL	
$123855 / 63647.87 = 1.95$	$147475.14 / 59597.14 = 2.47$

Nota: Índice de endeudamiento, liquidez y solvencia del comercial Regulito.

En el análisis horizontal nos da una variación de 203.71%. En el Índice de endeudamiento pudimos notar que existe una diferencia de 0.11% en el año 2023 siendo de 0.40%, en cuanto al índice de liquidez pudimos calcular que es de 1.87, el índice de solvencia es de 2.47, el margen de beneficio neto es de 0.02 y el rendimiento sobre la inversión es de 0.19.

Tabla 10. Rotación de las cuentas por cobrar

PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR
CUENTAS POR COBRAR / 2
$76522.6 / 2 = 38261.3$
ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR
VENTAS NETAS ANUALES / PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR
$1284402.57 / 38261.3 = 33.57$
DÍAS PROMEDIO DE COBRANZA
365 / ROT. DE CUENTAS POR COBRAR
$365 / 33.57 = 10.87$

Nota: Rotación de las cuentas por cobrar del comercial Regulito.

Los días promedios de cobranza del Comercial Regulito son de 11 días.

Discusión de resultados

Al analizar las cuentas por cobrar del comercial Regulito mediante la aplicación del cuestionario del control interno se procede a medir los niveles de confianza. Según Cobeña (2015) menciona que los niveles de confianza son altos si tienen un resultado de 76% a 95%, serán moderado al tener un rango de 51% a 75% y de nivel bajo al tener de 50% a 15%.

Añadiendo a su vez el nivel de riesgo, clasificados con los niveles alto, moderado y bajo, también regidos con los mismos rangos antes mencionados.

Al hacer las debidas preguntas y los cálculos pertinentes nos dio un nivel de confianza de 53% y un nivel de riesgo de 47%, que basándonos en la tabla proporcionada por el autor tenemos un nivel de confianza moderado, dando a entender que los procesos que se llevan en las cuentas por cobrar son medianamente efectivos, pero no tienen suficiente peso, debido a que puede haber áreas que se podrían mejorar para asegurar el progreso. Y con respecto al nivel de riesgo, este es de rango bajo, sugiriendo que la probabilidad de que ocurran fraudes, pérdidas significativas son escasas, pero nunca inexistentes, los controles actuales pueden disminuir la mayoría de los riesgos potenciales.

Aunque la empresa tiene un nivel de confianza moderado y un riesgo bajo, conviene decir que puede implementar mejoras en áreas que son importantes para agilizar el sistema de cuentas por cobrar. Como, por ejemplo, al realizar el cuestionario pudimos notar que la empresa tiene políticas crediticias, pero estas no están por escrito y es debido a que los que manejan el dinero en la empresa son solo familiares y son ellos quienes las conocen, resultando así que al tratar dichas políticas con los clientes sea de manera verbal, esto puede ser un riesgo significativo debido a que no están plasmadas en un documento sus bases no serían del todo claras haciendo que pueda

haber decisiones que no estén bien fundamentadas y como consecuencia aumente la morosidad de las cuentas.

Agregando a lo anterior, tampoco existen políticas, ni técnicas que permitan agilizar el proceso de cobranza, lo cual afecta a que la empresa tenga que esperar más tiempo para recuperar su inversión. Por último, no disponen de procesos judiciales ni realizan ningún trámite para tratar las cuentas por cobrar de carácter incobrable lo que genera pérdidas.

Al realizar el cuestionario de control también pudimos notar que no todas las cuentas por cobrar están registrar en los estados financieros y según la Norma Internacional de Información Financiera 9, International Accounting Standards Board (2001) menciona que se debe reconocer un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera, al omitir ciertas cuentas pueden haber valores que estén fuera del radar, lo que podría dar como resultado una representación incorrecta de la liquidez de la empresa.

El comercial Regulito manejaba las cuentas por cobrar en simples cuadernos que, por causa del constante uso, terminaban deteriorándose muy rápido, exponiendo los datos e información a posibles extravíos, como se muestra en el Anexo 8.

Por esta situación, aumentaba el riesgo de que haya confusiones al momento de hacer el registro de bonos, por lo tanto, procedimos a contabilizar todas las cuentas por cobrar sin registrar, dándonos como resultado un total de cuentas por cobrar de \$27.129,00 y \$25.812,00 de abonos realizados en el año y como saldo para el siguiente año tenemos un total de \$6.317,00, valores no fueron contabilizados en los estados financieros. Cuando hay casos así dentro del control interno, podría afectar a la empresa al momento de tratar de cumplir con sus obligaciones, llevar a evaluaciones erróneas de la rentabilidad y problemas en la gestión de las cuentas.

Se prosiguió a tener bajo registro todas las cuentas por cobrar del comercial Regulito que pasaron a ser incobrables, siguiendo para esta sección el criterio de Salvador (2017), quien menciona que se vuelven incobrables los créditos que son realizados por todo tipo de organización con fin financiero y que no han sido cubiertos por los clientes en los términos acordados originalmente, con ello determinamos que las cuentas incobrables son de \$2.155,00.

Con el valor dado pasamos a hacer el cálculo del índice de morosidad, que da un resultado global de 2.82%, resultado que corrobora que la empresa tiene un buen manejo de las cuentas por cobrar puesto que el resultado es menor al del 10% aceptable mencionado por Díaz (2014). A su vez, los resultados obtenidos proponen que el comercial ha logrado mantener un porcentaje bajo de cuentas incobrables, lo que aporta positivamente a la estabilidad financiera de la empresa, sin embargo, es apropiado mencionar que hay ciertas políticas que podrían deteriorar la rentabilidad de la empresa, para lo que sería necesario una revisión constante de ellas.

El examinar las cuentas por cobrar también permite evaluar la salud financiera de la empresa, realizarla es crucial debido a que permite identificar la eficiencia en la gestión del crédito y el cobro, para ello utilizamos los ratios financieros, uno de ellos es el análisis horizontal donde nos menciona como ha evolucionado la cuenta.

Para entender cómo estas cuentas han evolucionado con el tiempo, se utiliza el análisis horizontal, debido a que este nos muestra si hubo un crecimiento o, por el contrario, un descenso en comparación con el periodo anterior, indica Lavallo (2016). En el caso del Comercial Regulito en el periodo 2022 hay un total del 25.195,78 en cambio en el año 2023 hubo un total 76.522,60 dándonos como resultado un aumento del 203,71%, este incremento se dio por el otorgamiento de créditos bastante elevados, cuestión que bien puede afectar negativamente a la empresa puesto que si las cuentas por cobrar se acumulan aumentaría el riesgo de que se generen cuentas

incobrables, de igual forma resulta positivo porque está impulsando el crecimiento de la empresa al aumentar sus ingresos a crédito.

Ahora bien, para analizar la finanza de la empresa primero usamos el índice de liquidez, Herrera et al. (2016) menciona que el resultado debe ser mayor o igual que uno, indicando con ello que la empresa está bien financieramente. En nuestros resultados obtenemos en el año 2022 un total de 1.17 y del año 2023 un 1.87, que significa que a cada unidad de pasivo corriente corresponden 1,87 unidades de activo corriente, es decir, el comercial Regulito cuenta con una buena seguridad financiera. El aumento en el año 2023 indica una mejor gestión del activo y pasivo, permitiéndose que la empresa enfrente sin problema las deudas a corto plazo.

El índice de solvencia permite evaluar la capacidad de cumplir con sus obligaciones a largo plazo, al igual que el índice de liquidez el resultado debe salir mayor o igual que uno para que sea positivo, en el cual en nuestro ejercicio obtuvimos un resultado de 1.95 en el 2022 y en el 2023 de 2.47 lo nos indica que la empresa está mejorando en la gestión de los ingresos y esto le permitirá cubrir sus deudas a largo plazo.

Pasando ahora al índice de endeudamiento, según el autor Jordán (2015) está clasificado de la siguiente manera: se considera bueno si está por debajo del 0.30, se considera aceptable si esta entre 0.31 - 0.60 y por encima de 0.60 se considera alto. Al realizar el correspondiente cálculo el resultado del 2023 es de 0.40 a diferencia del 2022 que fue de 0.51, la empresa tiene un índice de endeudamiento considerable, el descenso del índice envuelve un mejor manejo del pasivo y disminuye el riesgo financiero.

Y para finalizar, al realizar el cálculo del promedio de cobranza que tiene la empresa pudimos notar que existe una rotación de cuentas por cobrar de 33 días y promedio de 11 días que

tarda en cobrar a sus clientes, según lo que menciona Morejón (2017) a menor número de días de rotación es mayor eficiencia su recuperación, lo que significa que la empresa está convirtiendo sus créditos en efectivo eficientemente.

Conclusiones

Con base a los objetivos específicos planteados en el presente proyecto se destacan las siguientes conclusiones:

En la evaluación del nivel de riesgo y confianza de los procesos y políticas de las cuentas por cobrar aplicando el cuestionario de control interno se notó que existe un nivel de confianza moderado y un riesgo bajo. Aunque el comercial Regulito tiene resultados positivos, el problema significativo que tiene es que no cuenta con políticas registradas en un documento, además que se puede implementar mejoras en áreas que son importantes para agilizar el sistema de cuentas por cobrar.

Al determinar el monto sin registrar de las cuentas por cobrar siguiendo la NIIF 9 para calcular el índice de morosidad durante el periodo del 2023, pudimos notar que al realizar el cálculo de las cuentas por cobrar sin registrar más las cuentas registradas nos da un índice de morosidad bajo lo que indica que la empresa tiene un flujo de efectivo sólido, gracias a que sus clientes están cumpliendo con sus obligaciones, lo que permite tener un nivel de morosidad bueno.

Al elaborar los cálculos de los ratios financieros notamos que la empresa se encuentra en una situación financiera estable. Al alcanzar el índice de solvencia obtuvimos un resultado excelente en el año 2022 y un aumento en el 2023, lo que nos indica que la empresa está mejorando en su gestión de ingresos. Otro ratio financiero que nos revela que la empresa tiene una situación económica estable es el índice de endeudamiento, donde nos dio un resultado positivo en el 2023, datos que fueron menores a comparación del 2022, lo que muestra que la empresa está cumpliendo con sus obligaciones.

Recomendaciones

Como el comercial Regulito maneja de manera verbal sus políticas de crédito, sería necesario desarrollar un manual que establezca sus criterios para otorgar créditos, los límites, plazos de pago y procedimientos de cobro. Esto beneficiaría a la empresa tanto si un día planean abrir otra sucursal o si deciden que terceras personas manejen el dinero y el otorgamiento de crédito. Así, se evita el riesgo de tomar malas decisiones y de otorgar créditos a clientes con mal historial crediticio. Tener buenas políticas que agilicen el cobro es muy necesario porque aun cuando el proceso de crédito sea óptimo, siempre habrá clientes que no logran cancelar sus deudas, por ello es indispensable tener un procedimiento para ello como, por ejemplo, procesos judiciales que permitan recuperar el dinero.

Buscando que la empresa registre eficientemente todas las cuentas por cobrar en sus estados financieros, de manera que pueda tener una visión más amplia acerca de lo que está pasando dentro del área contable, se sugiere discontinuar el uso del cuaderno, vulnerable a dañarse y extraviarse, para dicha actividad, evitando que existan más riesgos a fallos en la efectividad del cobro de las cuentas. Al utilizar un sistema digital se logrará disminuir los errores humanos y tener un registro más fácil de actualizar y seguro. Es imprescindible evitar tener cuentas por cobrar sin registrar y pasarlas a un registro general a tiempo para darles el tratamiento contable adecuado, así garantizar un índice de morosidad estable.

Por último, aunque a nivel de liquidez y solvencia se está bien, se recomienda seguir lo mencionado en la Ley del Régimen Tributario Interno en su artículo 10 numeral 11 sugiere provisionar las cuentas por cobrar efectuadas en el ejercicio fiscal a razón del 1% anual, de esa manera la empresa tiene un respaldo si en tal caso registra cuentas incobrables de alto valor, permitiendo cubrir con sus obligaciones y que esta no afecte a la liquidez de la empresa.

Referencias

- Aching, C. (Noviembre de 2017). *Capítulo I. Ratios Financieros*. Obtenido de Soluciones Científicas: <https://www.scientificas.com/wp-content/uploads/2017/11/estadistica-para-mercadeo.pdf>
- Andrade, J., & Cortéz, J. (Abril de 2018). *Diseño de políticas de crédito y cobranzas para incrementar la liquidez de la compañía UCICORP S.A.* Obtenido de Eumed. net: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/aumentar-liquidez-ucicorpsa.html>
- Arévalo, M. (03 de Agosto de 2020). *Cómo realizar la evaluación del sistema del control interno*. Obtenido de Auditoria Práctica: <https://auditoriapractica.com/wp-content/uploads/2020/08/C%C3%B3mo-realizar-la-evaluaci%C3%B3n-del-sistema-del-control-interno.pdf>
- Avila, N., & Gil, R. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa*. Obtenido de Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html> // <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2685/1/T-ULVR-2479.pdf>
- Cabeza, L., & Jaime, C. (2005). *Necesidades de las bases conceptuales contables del área financiera en los estudiantes de Administración de Empresas*. Barranquilla, Colombia: Pensamiento & Gestión. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64601804>
- Chávez, Y., & Loconi, J. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC, 2015. Propuesta de mejora. (Tesis de pregrado)*. Obtenido de Repositorio de Tesis USAT: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2141>
- Cobeña, A. (2015). *Evaluación al sistema de control interno basado en el COSO III al Instituto Tecnológico Superior República Federal de Alemania de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2014*. Obtenido de DSpace (ESPOCH) Escuela Superior Politécnica de Chimborazo: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/5631>
- Coello, A. (Mayo de 2015). *Análisis horizontal y vertical de estados financieros*. Obtenido de https://www.formacioncca.com/wp-content/uploads/2020/10/Modulo-I_Gestion-Financiera-II_Lectura_Analisis-horizontal-y-vertical-de-estados-financieros.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (05 de Mayo de 2020). *NIIF 9: Instrumentos Financieros*. Obtenido de Deloitte. IFRS Foundation: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf>
- Contraloría General del Estado. (16 de Diciembre de 2014). *NORMAS DE CONTROL INTERNO DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO*. Obtenido de Contraloría General del Estado 39. Registro Oficial Suplemento 87: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Díaz, M. (2014). *LA MOROSIDAD: COBRO Y PREVENCIÓN*. Jaén, España: Formación Alcalá. Obtenido de <https://www.marcialpons.es/libros/la-morosidad/9788490516447/>

- Dirección General de Aviación Civil. (2021). *FORMULARIO NRO. 3: REQUISITOS DE ELEGIBILIDAD ECONÓMICOS - FINANCIEROS Y FORMULARIO NRO. 3A: ÍNDICES ECONÓMICOS Y FINANCIEROS*. Obtenido de Dirección General de Aviación Civil:
<https://www.aviacioncivil.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/04/FORMULARIO-Nro.-3A-Indices-Econo%CC%81mico-Financieras.pdf>
- Fierro, W., & M, G. (2018). *Clasificación de las Cuentas por Cobrar*. Revista de Contabilidad C&F.
- Figueroa, D. (2022). *Gestión de las cuentas por cobrar en la empresa nutrición vegetal completa Nutvecomsa S.A. del cantón Vinces en el periodo 2021*. Obtenido de Repositorio UTB: Universidad Técnica de Babahoyo: <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/12896>
- Flores, R., Huaman, P., & Huaman, G. (2022). *Las cuentas por cobrar y la liquidez en el sector industrial del distrito Ate-2021*. Obtenido de Repositorio Institucional Continental. Universidad Continental: https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12420/3/IV_FCE_310_TE_Flores_Carri%C3%B3n_Huaman_Vargas_Huaman_Yantas_2022.pdf
- Gaibor, E. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en la Empresa Transportlit S.A. transportes pesados del litoral en la ciudad de Guayaquil periodo 2022*. Obtenido de Repositorio UTB. Universidad Técnica de Babahoyo: <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15200/E-UTB-FAFI-CA-000235.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Obtenido de PEARSON EDUCACIÓN. Decimosegunda edición:
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edit-gitman.pdf
- Gómez, M., & Lazarte Barbeito, C. (2019). *CONTROL INTERNO*. Obtenido de REPOSITORIO INSTITUCIONAL. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUCUMÁN:
<https://repositorio.face.unt.edu.ar/handle/123456789/766>
- Guale González, M. (2019). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN LA EMPRESA CORPASSO S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2018*. Obtenido de UPSE. UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA:
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4967/1/UPSE-TCA-2019-0053.pdf>
- Guerrero, C. (2011). *Actualización del Manual de Auditoría del Banco Nacional de Fomento, conforme a los lineamientos y procedimientos de la Contraloría General del Estado. Año 2011*. Obtenido de Repositorio Institucional de la (UTPL) UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA:
<https://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/1601>
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (Mayo de 2016). *Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones* (Vol. 24). Lima, Perú: QUIPUKAMAYOC. Revista de la Facultad de Ciencias Contables. Obtenido de Dialnet:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9413335>
- Iñiguez-López, A., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (19 de Mayo de 2020). *Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares* (Vol. V). Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía. Obtenido de Sistema de Información Científica Redalyc: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215006>

- Jordán, C. (10 de Noviembre de 2015). *Análisis e interpretación financiero, liquidez y rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial*. Obtenido de Repositorio Digital de la UTMACH: <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/3043>
- Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. UNID EDITORIAL DIGITAL. Obtenido de https://books.google.com.ec/books/about/An%C3%A1lisis_financiero.html?id=RuE2DAAAQBAJ&redir_esc=y
- Mantilla, J., & Huanca, B. (18 de Diciembre de 2020). *Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios*. Obtenido de SCIÉNDIO: <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/3194>
- Méndez, R. (2016). *Análisis de los Estados Financieros* (Segunda ed., Vol. I). México: Mc Graw Hill.
- Morejon, I. (2017). *Análisis del control interno de cuentas por cobrar de clientes de Nimri S.A. (Tesis de maestría)*. Obtenido de UG: Universidad de Guayaquil. REPOSITORIO INSTITUCIONAL: <https://repositorio.ug.edu.ec/items/b7acc86b-0911-4790-8916-25ab4e01c5a7>
- Muñoz, G., & Mendoza, M. (02 de Marzo de 2023). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad “Alianza”, cantón Portoviejo, año 2020*. Obtenido de Dialnet. 593 Digital Publisher CEIT: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8995436.pdf> // <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995436> // https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1681
- Pandoyo, M. (30 de Octubre de 2019). *The Influence of Account Receivable for Inventory of Income before Tax*. Obtenido de Revista internacional de impuestos y contabilidad: <https://www.ilomata.org/index.php/ijtc/article/view/42/41>
- Peralta, N. (Agosto de 2018). *Políticas de créditos y cobranzas y la liquidez en la empresa Gráfica Biblos S.A. Año 2016- 2017. (Trabajo de Pregrado)*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Autonoma del Perú: <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/609>
- Rivas, J. (2024). *Evaluación de las cuentas por cobrar de la Importadora Agroindustrial Lr&J S.A.S. de la ciudad de Babahoyo durante el periodo 2022-2023*. Obtenido de Repositorio UTB: Universidad Técnica de Babahoyo: <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/15774>
- Rojas, R. (Febrero de 2022). *LA OPTIMIZACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN EL FLUJO DE CAJA*. Obtenido de UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS: <https://core.ac.uk/download/544274688.pdf>
- Román, A. (14 de Mayo de 2019). *¿Cuál es el origen de las transacciones comerciales?* Obtenido de FLIPA: <https://www.flipa.net/cual-es-el-origen-de-las-transacciones-comerciales/>
- Romero, J. (Febrero de 2023). *TRATAMIENTO CONTABLE DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COMERCIALIZADORA DE CALZADO ECUATORIANO COMECSA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2021*. Obtenido de UPSE. UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9437/1/UPSE-TCA-2023-0052.pdf>

- Rosero, J. (2024). *Cuentas por cobrar de la franquicia Farmacia Keyla S.A, en el periodo 2021-2022 en la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio UTB: Universidad Técnica de Babahoyo: <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/15776>
- Salvador. (09 de Marzo de 2017). *Cartera Vencida*. Obtenido de Diccionario Jurídico Online: <https://diccionario.leyderecho.org/cartera-vencida/>
- Sampaiolessi, L. (23 de Noviembre de 2021). *Índice de morosidad: ¿Qué es y por qué medirlo en tu institución?* Obtenido de AULICUM: <https://www.aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/>
- Sánchez, Y. (2023). *Control interno en las cuentas por cobrar de la Empresa Sanjordico Cia. Ltda. De la parroquia guare del cantón Baba, periodo 2022*. Obtenido de Repositorio UTB: Universidad Técnica de Babahoyo: <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15369/E-UTB-FAFI-CA-000295.pdf?sequence=1>
- Santistevan, E. (2021 de Marzo de 2021). *TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU PRESENTACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL SECTOR FERRETERO*. Obtenido de UPSE. Universidad Estatal Península de Santa Elena: <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5728>
- Stevens, R. (11 de Enero de 2023). *¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?* Obtenido de RANKIA: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (16 de Marzo de 2021). *RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA*. Obtenido de Universidad Nacional de Misiones. Revista Científica "Visión de Futuro": <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/html/>
- Wafula, W., Tibbs, C., & Ondiek, A. (04 de Mayo de 2019). *Average Collection Period and Financial Performance of Nzoia Water Services Company*. Obtenido de International Journal of Multidisciplinary and Current Research: <http://ijmcr.com/wp-content/uploads/2019/05/Paper5273-279.pdf>

Anexos

Anexo 1. Carta de Autorización



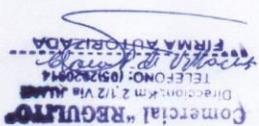
CARTA DE AUTORIZACION

Babahoyo, 10 de Julio del 2024

Yo Piza Vera Clara Noemi con RUC 1202925960001 en calidad de Representante Legal del Comercial Regulito, por medio del presente autorizo al Sr Bajaña Villacrés Paul Abraham con CI 1207910280 a realizar su respectivo estudio de caso, el cual es un requisito previo a la obtención del Título de LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

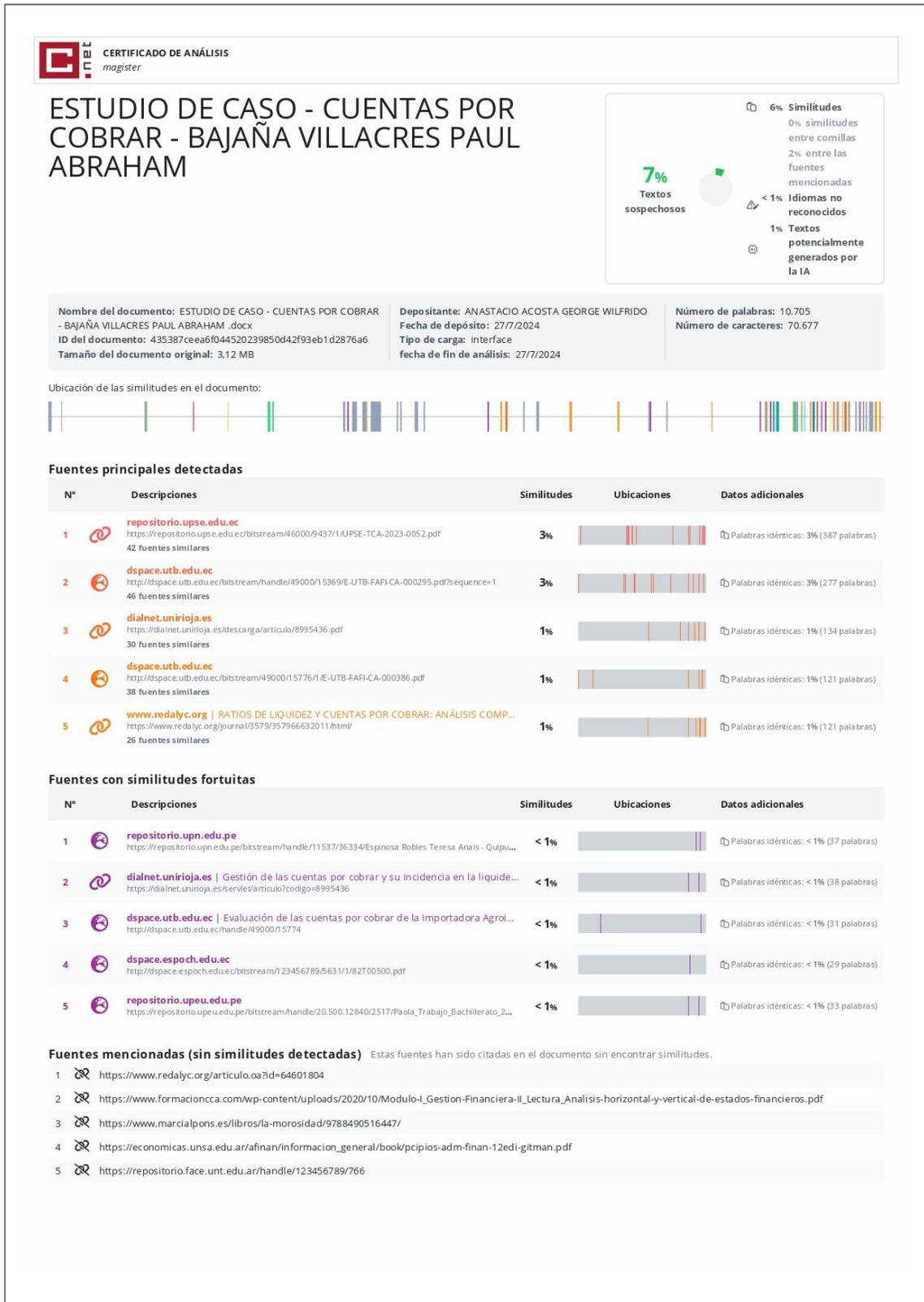
La institución se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante con la condición de tener la información entregada bajo confidencialidad. Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea pertinente.

Atentamente,


Comercial "REGULITO"
DIRECCION: Km 2 1/2 VIA ALVARO
TEL: 0812 914 114
FIRMA AUTORIZADA

Sra Piza Vera Clara Noemi
Representante legal del Comercial Regulito

Anexo 2. Certificado de Análisis del Antiplagio



Anexo 3. Balance General del Comercial Regulito

CLARA NOEMI PIZA VERA		
COMERCIAL "REGULITO"		
BALANCE GENERAL		
Período: del 1ero de enero al 31 de diciembre de 2022		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		\$ 74.772,67
FONDOS DISPONIBLES		\$ 1.553,03
CAJA		\$ 153,00
BANCOS		\$ 1.400,03
Bolivariano	\$ 758,81	
Pichincha	\$ 641,22	
CUENTAS POR COBRAR-CLIENTES		\$ 25.195,78
INVENTARIO		\$ 48.023,86
CREDITO TRIBUTARIO		\$ 11.695,08
RETENCIÓN CLIENTES		\$ 11.695,08
FIJO		\$ 21.017,84
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 2.085,16	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.553,75	
OTROS ACTIVOS	\$ 540,00	
VEHICULO	\$ 31.881,18	
(-)Deprec. Acumulada	-\$ 16.042,25	
TERRENOS		\$ 16.369,41
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 123.855,00
PASIVO		
EXIGIBLE		\$ 63.647,87
PROVEEDORES		\$ 15.740,85
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 16.128,77
IESS POR PAGAR		\$ 956,21
Aporte Personal 9,45 %	\$ 205,00	
Aporte Patronal 12,15 %	\$ 263,57	
Fondos de Reserva	\$ 109,21	
Préstamos	\$ 378,43	
PRÉSTAMOS BANCARIOS		\$ 29.777,25
IMPUESTOS SRI POR PAGAR		\$ 1.044,79
Retención 10 % Honorarios	\$ 10,00	
Retención 1 % Renta	\$ 1.022,79	
Retención 100 % IVA	\$ 12,00	
PATRIMONIO		\$ 60.207,13
PATRIMONIO CLARA PIZA VERA		-\$ 20.650,97
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 80.858,10
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 123.855,00
<p>Comercial "REGULITO" Dirección: Km 2 1/2 Vía JUJAN TELÉFONO: 051 222 1111 Clara N. Piza Vera FIRMA AUTORIZADA</p>		
<p>Clara N. Piza Vera CI. 1202925960</p>		<p><i>Luis Hinojosa</i> Econ. Luis Hinojosa Torres CONTADOR REG. NAC. 0.12816</p>

Anexo 4. Estado demostrativo de Pérdidas y Ganancias del Comercial Regulito

CLARA NOEMI PIZA VERA			
COMERCIAL "REGULITO"			
ESTADO DEMOSTRATIVO DE PERDIDAS & GANANCIAS			
#;REF!			
			%
VENTAS		\$ 1.202.886,33	100,00
ARROZ PILADO		\$ 1.484,00	
ARROZ EN CÁSCARA		\$ 387.603,88	
ARROCILLO MEDIANO		\$ 621.636,71	
ARROCILLO GRUESO		\$ 108.061,95	
ARROCILLO FINO		\$ 41.923,20	
POLVILLO		\$ 795,00	
POLVILLO CONO		\$ 23.808,42	
POLVILLO SEMICONO		\$ 980,00	
SOYA		<u>\$ 16.593,17</u>	
Menos:			
COSTO DE VENTAS		\$ 994.410,54	\$ 994.410,54
Inventario Inicial	\$ 49.762,29		82,67
(más) Compras	\$ 992.672,11		
(menos) Inventario Final	<u>-\$ 48.023,86</u>		
		UTILIDAD BRUTA	\$ 208.475,79
			17,33
Menos:			
GASTOS DE OPERACIÓN			
Sueldos y Salarios	\$ 27.543,97	2,29%	
Beneficios sociales	\$ 4.633,27	0,39%	
Aporte Patronal y Fondo Reserva	\$ 5.618,74	0,47%	
Combustible	\$ 6.845,90	0,57%	
Suministros, materiales y repuestos	\$ 65.956,82	5,48%	
Honorarios (servicios contables)	\$ 1.200,00	0,10%	
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 7.819,71	0,65%	
Gasto de depreciación	\$ 2.178,36	0,18%	
Servicios básicos	\$ 551,24	0,05%	
Comisiones bancarias	\$ 59,17	0,00%	
Otros gastos	<u>\$ 5.210,51</u>	0,43%	
			\$ 127.617,69
			10,61
		UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 80.858,10
			6,72
<p>Comercial "REGULITO" Dirección: Km 2 1/2 Vía JUJAN TELÉFONO: 09207093 <i>Clarita Piza Vera</i> FIRMA AUTORIZADA</p>			
<p>Clara N. Piza Vera CI. 1202925960</p>		<p style="text-align: center;"><i>Luis Hinojosa</i></p> <p style="text-align: center;">Econ. Luis Hinojosa Torres CONTADOR REG. NAC. 0.12816</p>	

Anexo 5. Estado de Situación Financiera del Comercial Regulito

Código	Nombre de la Cuenta		
1.	Activos		147,475,14
1.1.	Corriente		111,528,04
1.1.01.	Efectivo Y Equivalentes De Efectivo		17,982,62
1.1.01.01.	Caja	1,363,91	
1.1.01.01.01	Caja General	1,363,91	
1.1.01.02.	Bancos	16,618,71	
1.1.01.02.01	Banco Pichincha	11,164,87	
1.1.01.02.02	Banco Bolivariano	5,453,84	
1.1.02.	Activos Financieros	70,205,60	
1.1.02.05.	Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No	70,205,60	
1.1.02.05.01	Clientes	70,205,60	
1.1.03.	Inventarios	13,859,56	
1.1.03.01.	Inv. De Prod. Terminados	13,859,56	
1.1.03.01.02	Inventarios De Prod. Terminados Sin Iva	13,859,56	
1.1.05.	Activos Por Impuestos Corrientes	9,480,26	
1.1.05.01.	Crédito Tributario A Favor De La Empresa Iva	-52,43	
1.1.05.01.01	Iva En Compras	-52,43	
1.1.05.02.	Crédito Tributario A Favor De La Empresa Renta	9,532,69	
1.1.05.02.03	Impuestos Retenidos Por Clientes Año Actual	9,532,69	
1.2.	Activo No Corriente		35,947,10
1.2.01.	Propiedad, Planta Y Equipo		35,947,10
1.2.01.01.	Costo	53,429,50	
1.2.01.01.01	Terrenos	16,369,41	
1.2.01.01.05	Muebles Y Enseres	3,093,75	
1.2.01.01.08	Equipos De Computación	2,085,16	
1.2.01.01.09	Vehículos, Equipos De Transporte Y Equipo Caminero	31,881,18	
1.2.01.02.	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y	-17,482,40	
1.2.01.02.09	Dep.Acum. Vehículos, Equipos De Transporte Y Equipo	-17,482,40	
2.	Pasivo		-59,597,14
2.1.	Pasivo Corriente		-59,597,14
2.1.03.	Cuentas Y Documentos Por Pagar		-39,068,97
2.1.03.01.	Proveedores		-39,068,97
2.1.03.01.01	Proveedores Locales	-10,450,96	
2.1.03.01.04	VILLACRES PIZA NERY	-28,618,01	
2.1.04.	Obligaciones Con Instituciones Financieras		-10,552,97
2.1.04.01.	Bancos Locales		-10,552,97
2.1.04.01.02	Préstamo Banco Bolivariano a largo plazo	-10,552,97	
2.1.07.	Otras Obligaciones Corrientes		-5,278,75
2.1.07.01.	Con La Administracion Tributaria		-1,300,93
2.1.07.01.01.	Retencion En La Fuente	-1,256,78	
2.1.07.01.01.02	Honorarios Profesionales 10% (303)	-15,00	
2.1.07.01.01.08	Transferencia De Bienes Muebles 1% (312)	-56,11	
2.1.07.01.01.13	Otras Retenciones 1% (343)	-7,68	
2.1.07.01.01.20	COMPRAS AL PRODUCTOR: de bienes de origen	-1,177,99	
2.1.07.01.02.	Impuesto Al Valor Agregado	-44,15	
2.1.07.01.02.02	Retencion Del Iva 30% (721)	-26,15	
2.1.07.01.02.04	Retencion Del Iva 100% (725)	-18,00	
2.1.07.03.	Con El Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social		-763,02
2.1.07.03.01	Aportes Personal less	-217,05	

Usuario: PIZA VERA CLARA N Estacion:

Usuario: PIZA VERA CLARA N Estacion: 2

Código	Nombre de la Cuenta	
2.1.07.03.02	Prestamos Quirografarios less	-75,55
2.1.07.03.03	Fondos De Reserva less	-191,34
2.1.07.03.04	Aporte Patronal less	-279,08
2.1.07.04.	Por Sueldos Beneficios De Ley A Empleados	-3.214,80
2.1.07.04.02	Decimo Tercer Sueldo	-191,40
2.1.07.04.03	Decimo Cuarto Sueldo	-1.875,00
2.1.07.04.04	Vacaciones Provision	-1.148,40
2.1.09.	Otros Pasivos Financieros	-4.696,45
2.1.09.03.	TARJETA DE CREDITO	-4.696,45
2.1.09.03.01	Deudas por tarjeta de credito	-3.494,66
2.1.09.03.02	Avance de efectivo - Tarjeta de credito	-1.201,79

RESULTADO DEL EJERCICIO (UTILIDAD) -87.878,00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+RESULTADO -147.475,14

Comercial "REGULITO"
 Direccion
 Calle P. de Villavicencio
 TORIZADA

Luis Hinojosa

Clara Noemi Piza Vera
 CI. 1202925960

Econ. Luis Hinojosa Torres
 CONTADOR
 REG. NAC. 0.12816

Anexo 6. Estado de Resultados del Periodo del Comercial Regulito

Comercial Regulito		PIZA VERA CLARA NOEMI COMERCIAL REGULITO		RUC 1202925960001 TELEFONOS: 0969692791-052020914	
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO					
Corte Desde: 01 enero, 2023		Corte hasta: 31 diciembre, 2023		Impresión: 07/05/2024 17:39:06	
REPORTE FILTRADO POR: Centro de Costos: Principal, Niveles: 6					
Código	Nombre de la Cuenta				
4.	Ingresos				-1.284.402,57
4.1.	Ingresos De Actividades Ordinarias				-1.284.402,57
4.1.01.	Venta De Bienes				-1.284.402,57
4.1.01.01	Ventas Bienes Con Iva			-7.881,25	
4.1.01.02	Ventas Bienes Sin Iva			-1.276.521,32	
5.	Egresos				1.196.524,57
5.1.	Costos De Ventas Y Produccion				1.121.622,60
5.1.01.	Materiales Utilizados O Productos Vendidos				1.121.622,60
5.1.01.01.	Materiales Utilizados O Productos Vendidos			1.121.622,60	
5.1.01.01.02	Costo De Ventas Mercaderia Sin Iva			1.121.622,60	
5.2.	Gastos				59.739,44
5.2.01.	Gastos De Ventas				59.739,44
5.2.01.01.	Gv - Sueldos Y Demas Remun. Materia Gravada less			34.550,60	
5.2.01.01.01	Gv - Sueldos Unificados			27.562,44	
5.2.01.01.04	Gv - Saquillos			6.988,16	
5.2.01.02.	Gv - Aportes A La Seguridad Social (Incluido Fondo De				5.644,92
5.2.01.02.01	Gv - Aporte Patronal			3.348,84	
5.2.01.02.02	Gv - Fondos De Reserva			2.296,08	
5.2.01.03.	Gv - Beneficios Sociales E Indemnizaciones				5.695,32
5.2.01.03.01	Gv - Decimo Tercer Sueldo			2.296,92	
5.2.01.03.02	Gv - Decimo Cuarto Sueldo			2.250,00	
5.2.01.03.07	Gv - Vacaciones Por Pagar			1.148,40	
5.2.01.05.	Gv - Honorarios, Comisiones Y Dietas Personas				1.450,00
5.2.01.05.02	Gv - Servicios Profesionales			1.450,00	
5.2.01.05.02.01	SERVICIOS DE DECLARACION	1.450,00			
5.2.01.08.	Gv - Mantenimiento Y Reparaciones				7.022,18
5.2.01.08.03	Gv - Mant. Y Rep. De Vehiculos			6.147,08	
5.2.01.08.05	Ga - Mantenimiento preventivo selectora BUHLER			875,10	
5.2.01.14.	Gv - Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)				14,00
5.2.01.14.02	Gv - Seguros Generales				14,00
5.2.01.18.	Gv - Agua, Energia, Luz Y Telecomunicaciones				139,33
5.2.01.18.02	Gv - Telefonía Celular			139,33	
5.2.01.20.	Gv - Impuestos, Contribuciones Y Otros				3.782,94
5.2.01.20.02	Gv - Gasto Iva			3.782,94	
5.2.01.21.	Gv - Depreciaciones				1.440,15
5.2.01.21.06	Gv - Deprec. Vehiculos, Equipos De Transporte Y Equipo			1.440,15	
5.3.	Gastos Administrativos				14.973,55
5.3.01.	Ga - Gastos Administrativos				14.973,55
5.3.01.06.	Ga - Remuneraciones A Otros Trabajadores Autonomos				323,99
5.3.01.06.04	Ga - Sistema contable y facturacion electronica			323,99	
5.3.01.08.	Ga - Mantenimiento Y Reparaciones				8.387,82
5.3.01.08.05	Ga - Mantenimiento Instalaciones			6.367,45	
5.3.01.08.06	Repuesto de vehiculos			2.020,37	
5.3.01.12.	Ga - Combustibles Y Lubricantes				6.245,94
5.3.01.12.01	Ga - Combustibles De Vehiculos			6.245,94	
5.3.01.27.	Ga - Otros Gastos				15,80
5.3.01.27.02	Ga - Suministros Y Materiales			15,80	
5.4.	Gastos Financieros				188,98
5.4.01.	Gastos Financieros				188,98

Anexo 7. Estado de Cuentas por Cobrar del Comercial Regulito



**PIZA VERA CLARA NOEMI
COMERCIAL REGULITO**

RUC 1202925960001 TELEFONOS: 0969692791-052020914

Corte Hasta: 31/12/2023

Estado Cuentas por Cobrar

Impresión: 10/06/2024 15:14:42

REPORTE FILTRADO POR: Centro de Costos: Principal, Vendedores: Todos, Clientes: Todos, Grupo de Clientes: Todos, Provincias: Todas, Ciudades: Todas, Parroquia: Todas, Zonas: Todas, ORDENAR POR : emision

Código	Cliente	Saldo
CL00000035	ARROCESA S. A.	60.919,40
CL00000003	MULTISA CENTRO DE ACOPIO Y DISTRIBUCION	9.286,20
Saldo Total:		70.205,60

Usuario: PIZA VERA CLARA N

1

Anexo 8. Cuentas por Cobrar sin registrar del Comercial Regulito

Handwritten ledger entries on a grid background, organized into columns and rows. The entries include dates, amounts, and descriptions of transactions.

Top Section:

- 29/08/23 - Abono 1000,00
- 22/08/23 - Abono 100,00
- 17/07/23 - 4 ltr. Cerveza 15 = 60,00
- 17/07/23 - 3 ltr. Petal 17 = 51,00
- 17/07/23 - 4 ltr. Cerveza 15 = 60,00
- 17/07/23 - 1 ltr. Cerveza 52 = 52,00
- 18/07/23 - Uera 100,00 + 1 ll. anz (52)
- 27/07/23 - Uera 100,00 (450)
- 11/08/23 - Uera 100,00 + 69
- 4 dietas x 15 clv
- 4 cerveza x 15 clv
- 4 Kudos x 13 clv
- 1 Tumbador x 14
- 10/08/23 - Lig. (4 dietas 15 clv)
- + 50,00 (4 ltr. Petal)
- + 50,00 (4 cerveza)
- 15/08/23 - Uera 100,00 + 1 ll. anz (50)
- 17/08/23 - Uera 20 pesos
- Uera (42) clv
- 29/01/23 - PAGA

Middle Section:

Solventes Eusebio

TOTAL = 1500 - dinero
136 - anz yama
853,64 - liquido

Electivo 2,493,64
2000,00
UFA 500
2793,64
1993,64 - Abono cuenta
1000,00
1200,00 - en la tienda
1200,00 - en la tienda
- 200 - 19/10/22 - Abono
1000,00
+ 20900 29/11/22 Uera
1200,00
100,00 13/12/22 Uera
1191,00
1000 Abona + 100,00 20/12/22
1191,00 30/12/22 1,400
129 - liquido - 1,200 - abona 9/01/23
1345 = 200 = Saldo

Bottom Section:

- 17/02/23 - lleva 194 anz (30) (1500)
- 9/03/23 - Uera 100,00 + 1 ll. anz
- 20/03/23 - lleva 100,00
- 4/04/23 - 200,00 + 1 ll. anz (34)
- 04/05/23 - 100,00
- 11/05/23 - 100,00 + 1 ll. anz (34)
- 16/05/23 - 100,00
- 28/05/23 - lleva 4 x 15 = 60 - clv
- 2 anas
- 19/06/23 - 39 = TOTAL 1000
- 30/05/23 - 200,00
- 8/06/23 - 50,00 + 1 ll. anz (50)
- 20/06/23 - Uera 200,00 + 69 (424)
- 1 caneca de naranjas amargo (90)
- 2 ltr. Petal del monte (17 clv)
- 27/06/23 - lleva 50,00 + 1 ll. anz (50)
- 4 rifles x 14 = 56
- 3 mochas 28 = 84
- 2 anas x 8 = 16
- 1 long x 24 = 24
- 2 esbore 52 = 104
- 4/07/23 - Uera 150,00
- ARRIBA

27/12/22 - lleva 200,00
 28/12/22 - lleva 200,00
 29/12/22 - lleva 200,00
 30/12/22 - lleva 200,00
 31/12/22 - lleva 150,00
 1/01/23 - lleva 150,00
 2/01/23 - lleva 100,00
 3/01/23 - lleva 100,00

TOTAL 1300
 \$ 7,117,37

PAGADO

9/01/23

09/01/23 - lleva
 22,00
 11/01/23 - lleva
 22,00
 14/01/23 - lleva
 50,00
 16/01/23 - lleva
 250,00
 21/01/23 - 100,00
 23/01/23 - 200,00
 26/01/23 - 300,00
 + 1 kg amon (15)
 30/01/23 - 300,00
 4/10/23 - 100,00
 14/10/23 - 200,00
 1 octubre - 10,00
 27/10/23 - 200,00
 26/10/23 lleva 300
 + 1 kg amon

10/02/23 - lleva 5 sacos de 200 libras 150 = 250,00
 1/02/23 - lleva 1 kg amon Pilado (134)
 23/02/23 - lleva 4 250,00
 24/02/23 - lleva 1 1/2 kg amon pilado de 30
 01/03/23 - lleva 200,00
 3/03/23 - lleva 1/2 kg amon (15)
 1/03/23 - lleva 100,00
 5/04/23 - lleva 150,00
 26/04/23 - lleva 100,00
 6/05/23 - lleva 100,00
 17/05/23 - lleva 1 kg amon (30)
 09/06/23 - lleva 2 (dos) kg ACPOB (38) + 1 kg Polivit + 1/2 kg amon
 22/06/23 - lleva 200,00
 30/06/23 - lleva 150,00
 7/07/23 - lleva 200,00
 13/07/23 - lleva 50,00
 15/07/23 - lleva 150,00
 20/07/23 - lleva 2 kg amon (38 40) + 100,00
 22/07/23 - lleva 150,00
 25/07/23 - lleva 150,00

29/07/23 - 1 = 200,00
 03/08/23 - lleva (200 kg Urea) + 100,00 + 4 los 23. 200 (48) + 20 (Urea) + 300,00

0 papel

IDEAL