



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 LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

TEMA:
CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL "CREDIFACIL" DEL CANTÓN
MONTALVO PROVINCIA DE LOS RÍOS DEL PERIODO 2023.

EGRESADA:
CONTRERAS ANGAMARCA VERÓNICA DE LOS ANGELES

TUTOR:
ING. BURBANO CABRERA JAIME SANTIAGO

AÑO 2024

Contenido

Resumen.....	3
Abstract.....	4
Planteamiento del problema.....	5
Justificación	7
Objetivos.....	8
Líneas de investigación.....	9
Articulación del tema.....	10
Marco conceptual.....	11
Marco metodológico	24
Resultados.....	25
Discusión de resultados.....	29
Conclusiones.....	31
Recomendaciones	32
Referencias	
Anexos	

RESUMEN

Para la realización del presente estudio de caso en la comercial "Credifacil" del cantón Montalvo Provincia de los Ríos, con el objetivo general de examinar las cuentas por cobrar, a través de la aplicación de los indicadores financieros para determinar la efectividad en la recuperación de créditos en el año 2023 al implementarse una metodología de investigación cualitativa y cuantitativa, permitiendo que haya un mejor entendimiento acerca del problema que se relaciona con el control de las cuentas por cobrar del negocio, además se aplicó una investigación documental y de campo. Los métodos determinados fueron el descriptivo e inductivo con las respectivas técnicas como la entrevista y un análisis documental.

Los resultados que se observaron en el negocio presentaron deficiencias en el manejo de las cuentas por cobrar, como las demoras en los cobros, carencias en el seguimiento de los clientes que tienen deudas y un sistema de registro ineficiente; además, la determinación en la variación de las cuentas por cobrar, indica el requerimiento de implementar medidas para que la rentabilidad del negocio mejore, calculando el periodo promedio de cobros con los respectivos ratios financieros. Como conclusiones y recomendaciones, el local "Credifacil" del cantón Montalvo presenta carencias en cuanto a sus cuentas por cobrar, realizando el respectivo análisis de los estados financieros mediante un análisis horizontal de estas cuentas.

Palabras claves: Cuentas por cobrar, estados financieros, ratios financieras, análisis horizontal, recuperación de créditos.

ABSTRACT

For the realization of this case study in the commercial "Credifacil" of the Montalvo canton, Province of Los Ríos, with the general objective of examining the accounts receivable, through the application of financial indicators to determine the effectiveness in the recovery of credits in the year 2023 by implementing a qualitative and quantitative research methodology, allowing a better understanding of the problem related to the control of the accounts receivable of the business, in addition a documentary and field research was applied. The methods determined were descriptive and inductive with the respective techniques such as interview and documentary analysis.

The results observed in the business presented deficiencies in the management of accounts receivable, such as delays in collections, deficiencies in the follow-up of clients with debts and an inefficient registration system; in addition, the determination in the variation of accounts receivable indicates the requirement to implement measures so that the profitability of the business improves, calculating the average period of collections with the respective financial ratios. As conclusions and recommendations, the local "Credifacil" of the Montalvo canton presents deficiencies regarding its accounts receivable, performing the respective analysis of the financial statements through a horizontal analysis of these accounts.

Key words: Accounts receivable, financial statements, financial ratios, horizontal analysis, credit recovery.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Credifacil es un comercial dedicado a la venta por menor y mayor de electrodomésticos, motocicletas, maquinarias agrícolas, herramientas para construcción, entre otros, ubicado en el cantón Montalvo Provincia de los Ríos. Aunque el comercial logra un continuo crecimiento y prestigio por la calidad de sus productos, ha enfrentado diversos problemas en las cuentas por cobrar, lo que impacta drásticamente y de forma negativa la rentabilidad del negocio, estos inconvenientes se deben a una deficiente gestión de los créditos otorgados a los clientes de la misma.

El comercial Credifacil genera ventas a créditos, dando como resultado que confronte el riesgo de tener créditos que no se puedan cobrar, ocasionando pérdidas en los ingresos y ha evitado que el establecimiento pueda cumplir con sus obligaciones financieras, limitando el crecimiento y desarrollo del comercial. Un alto nivel de las cuentas por cobrar disminuye la estabilidad del negocio, debido a que no existe un control apropiado y un análisis minucioso del flujo de efectivo.

La gestión de las cuentas por cobrar en toda entidad pública o privada, es importante para el equilibrio y funcionamiento; por tanto, el presente caso de estudio, se encuentra enfocado en el cumplimiento de los procedimientos que son llevados a cabo las cobranzas pendientes; debido a su relevancia, se ha observado un rendimiento deficiente en el sistema de recaudación de los respectivos rubros de las cuentas por cobrar.

El problema a considerar en las cuentas por cobrar es porque no se cumplen a cabalidad los procedimientos de cobranza, los cuales no están ayudando a que se recauden los fondos, a causa de que los usuarios no están llevando a cabo los pagos de sus impuestos en el lapso

establecido, dando como resultado de manera negativa para el comercial y esto atribuye que la misma tenga un riesgo financiero para el desarrollo de sus determinadas actividades.

La carencia de un control interno de las cuentas por cobrar en el comercial Credifacil del cantón Montalvo, produce problemas como la ausencia de conocimientos de los deudores y los montos que se encuentran pendientes de pago, lo que aumenta el riesgo de cuentas que no se pueden cobrar, probables fraudes de fondos recaudados, toma de decisiones e información que no es suficiente para la planeación financiera del negocio, formando una problemática por no realizar un adecuado control y seguimiento de las deudas pendientes de cobro, dificultando una correcta gestión de los recursos que posee el establecimiento.

Por otro lado, esto se debe a diversos aspectos como la ausencia de un registro organizado de los deudores, tiempo en que se encuentra pendientes aquellas obligaciones y conceptos que producen las obligaciones de pago. El carecimiento de orden complica la identificación de la cartera en vencimiento y la priorización en el control de cobro ante las deudas de mayor riesgo o antigüedad.

Es importante destacar que el comercial no tiene adecuadas políticas en el sistema de créditos, lo que afecta de forma precisa la salud financiera de la misma; por tanto, no existe un seguimiento al no verificar los antecedentes crediticios, aumentando el riesgo de incumplimiento del cliente. También la inexistencia de mecanismos de control interno en las cuentas por cobrar tiene consecuencias financieras, administrativas y sociales que perjudican tanto la relación con las personas y la gestión interna, siendo indispensable implementar registros, seguimientos, verificaciones y responsables de los procedimientos que alcancen el preciso control de las cuentas por cobrar.

JUSTIFICACIÓN

Las cuentas por cobrar son importantes para garantizar una circulación de ingresos de forma constante y el equilibrio financiero de una empresa al administrar eficientemente los créditos que se otorgan a los clientes; de esta manera, un control correcto de estos valores a cobrar garantiza que el dinero pendiente de recibir se cambie en ingresos, lo que contribuye a un óptimo flujo de efectivo al disminuir los riesgos de retraso.

Una correcta administración en las cuentas por cobrar da como resultado una gestión financiera eficiente; de este modo, la rentabilidad del comercial Credifacil tendrá un impacto realmente positivo. Emplear un control preciso de las actividades que se encuentran en relación con las cuentas por cobrar ayuda a identificar de forma oportuna los riesgos y debilidades que percuten en problemas de cartera que no se puede cobrar, morosidad e incluso fraudes financieros.

Llevar a cabo mecanismos de control interno es de vital relevancia porque mantienen los registros actualizados de los que tienen deudas, realizan conciliaciones de manera periódica como facturación y recaudación, permite verificar el soporte documental y además emplear un seguimiento a la cartera, siendo esenciales para una adecuada gestión del respectivo rubro contable en el comercial Credifacil del cantón Montalvo; asimismo, el control preventivo y oportuno de las cuentas por cobrar tiene que ser prioridad para toda administración.

Es importante una adecuada evaluación de las cuentas por cobrar, debido al impacto de manera directa en la salud financiera del comercial Credifacil; por ende, la gestión de estos activos tiende a representar un elemento primordial para impedir situaciones de riesgo que pongan en contingencia el equilibrio económico del local.

OBJETIVOS

Objetivo general

Examinar las cuentas por cobrar del Comercial "Credifacil" del cantón Montalvo Provincia de los Ríos, a través de la aplicación de los indicadores financieros para determinar la efectividad en la recuperación de créditos en el periodo 2023.

Objetivos específicos

Analizar las políticas de las cuentas por cobrar para detectar las deficiencias que se encuentran realizando una entrevista al gerente del Comercial "Credifacil".

Determinar la variación de las cuentas por cobrar del periodo 2022 - 2023 del Comercial "Credifacil" a través de un análisis horizontal para comprender la situación financiera del negocio.

Calcular el periodo promedio de cobro del comercial "Credifacil" del período 2023, mediante el ratio de rotación de cuentas por cobrar utilizando la información financiera proporcionada para identificar la eficacia en la recuperación de créditos.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación del presente estudio de caso es Gestión financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y de Control; asimismo, la sublínea de investigación es Gestión Financiera, tributaria y compromiso social.

La presente investigación con tema: “Cuentas por cobrar del comercial "Credifacil" del cantón Montalvo Provincia de los Ríos del periodo 2023” se encuentra relacionado con la línea de investigación, debido a que se encuentra ligada al análisis de las cuentas por cobrar; por tanto, es importante porque va en relación con la gestión financiera del comercial; además, la sublínea de investigación se centra en la medición de la rentabilidad por medio de indicadores financieros del periodo 2023 en la entidad.

La línea de investigación está vinculada con el estudio de caso, conforme a que las cuentas por cobrar que están en el estado de situación financiera o balance general, forman parte de uno los rubros más importantes; por tanto, esto permite que haya rentabilidad en el comercial "Credifacil". Un mal manejo de la evaluación de las cuentas por cobrar al instante de brindar los créditos genera inconvenientes financieros porque al no tener los recursos utilizables el comercial también comete pagos atrasados a los proveedores, lo que es necesario al momento de dar créditos a los clientes realizar una valoración adecuada para que se obtengan en las fechas determinadas la devolución del dinero.

La sub línea de investigación mencionada aborda diversos aspectos que se encuentran en relación con la administración de los recursos económicos, la realización de las obligaciones tributarias y el impacto de una adecuada gestión de las cuentas por cobrar del comercial "Credifacil".

ARTICULACIÓN DEL TEMA

Las cuentas por cobrar del comercial "Credifacil" del cantón Montalvo Provincia de los Ríos del periodo 2023 se encuentra articulado con el tema de las prácticas pre profesionales: “Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado, con supervisión del docente”, debido a que en el tiempo dado de las pasantías se dispuso en consideración la información adquirida en el proceso de formación académica, esto permitió una mejora para elaborar de forma correcta el estudio de caso; por tanto, esto ayudó a destacar la relevancia que tiene una gestión adecuada de las cuentas por cobrar, garantizando la rentabilidad de una organización.

Un adecuado análisis de las cuentas por cobrar genera una situación positiva, permitiendo un correcto control para la recuperación de estos activos, lo que permite al comercial "Credifacil" tenga mayor rentabilidad y no haya retrasos con los proveedores. Si se demuestra un adecuado manejo de la gestión de cobranza, genera confianza para los clientes.

También esto me permite a poner en marcha los conocimientos que he adquirido a lo largo de mis estudios en la Universidad, al examinar los procesos en el control interno, proponiendo recomendaciones que son aplicadas para el mejoramiento en la gestión de las cuentas por cobrar en el comercial "Credifacil", aplicando los procesos financieros que se efectúan para la elaboración de un control y gestión de la misma; además, con la ayuda de mi tutor asignado que me supervisa y con ello realiza la revisión de la información que he obtenido para el desarrollo del estudio de caso, permitiendo así que se cumpla el objetivo principal.

MARCO CONCEPTUAL

Comercial "Credifacil"

Credifacil es un comercial que se dedica a la venta de bicimotos, motos, productos de línea blanca como electrodomésticos, materiales y maquinaria para construcción, agricultura, tecnología, entre otros. Se encuentra localizada en el cantón de Montalvo, provincia de Los Ríos, específicamente en las calles 24 de mayo y 10 de agosto de la ciudad cercano al parque central. (Vera, 2023, p. 12). Por tanto, en la actualidad conserva clientes tanto de la misma ciudad como de otras.

El negocio goza de personal para los puestos de trabajo en administración, caja, asistencia para reparación de las máquinas denominado STIHL y ventas; no obstante, debido a que el comercial no cuenta con oficinas de forma privada o sitios físicos para que utilicen los encargados correspondientes, ni contar con un adecuado control de las cuentas por cobrar; por tanto, la misión del almacén es ofrecer acceso a créditos para las personas o mini negocios que requieren ayuda económica de forma urgente (Jiménez, 2023, p. 11). Por ende, aunque confrontan dificultades importantes con las cuentas, ya que algunos de los clientes no pueden lograr el cumplimiento en los plazos de pago acordados, lo que afecta el comercial y pone en riesgo la salud financiera de la misma.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son determinados como uno de los activos que tiene mayor rapidez para producir liquidez, son privilegios de cobro que se confía recibir en efectivo por la transacción o venta de un servicio o producto; dicho de otra forma, son los saldos pendientes que posees con tus clientes al ofrecerles créditos o formas de pago. Estos pagos los decide el

comerciante y son maneras de financiación que ayudan las relaciones que tienen las empresas (Martínez, 2022). Además, es importante que se realice un control y una gestión adecuada de las cuentas por cobrar con el fin de prever problemas en la sostenibilidad de las empresas.

Para Payoneer Team (2023), “Las cuentas por cobrar es la suma total adeudado a una empresa por servicios y productos que son dados a un cliente, pero a la vez no son pagados”. Se conoce que la mayoría de los negocios comerciales brindan servicios y productos tanto a crédito como en efectivo; por tanto, los clientes normalmente suelen comprar a crédito para poder obtener lo solicitado por adelantado, recibiendo una factura. No obstante, deben pagar la factura pasando un tiempo determinado, por lo general es de 30 días a 12 meses. En el periodo de crédito, el total que adeuda va a permanecer en el balance de las cuentas por cobrar hasta que pueda pagar el cliente lo solicitado.

Importancia de las cuentas por cobrar

La importancia de las cuentas por cobrar refleja para la empresa los activos demandantes, que son derechos con los que opera para tener privilegios por servicios o productos que han sido dados a los clientes. Siendo un elemento importante para sostener un flujo de efectivo saludable para todas las operaciones y transacciones de la entidad (Castro, 2021). Por lo general en la empresa la financiación en las cuentas por cobrar figura como una inversión de mucha relevancia, debido a que representan prácticas de recursos que se cambiaran en dinero para así culminar el ciclo financiero en un tiempo corto.

Control de las cuentas por cobrar

El control de las cuentas por cobrar es importante para que el negocio tenga éxito porque es una de los elementos primordiales para el equilibrio financiero de la entidad; por tanto, los privilegios que da el control son los siguientes: averiguar los clientes que son puntuales al pagar, realiza un análisis de los valores a cobrar, sencillo en la elaboración de estrategias específicas para cada fase de las deudas, planificación de cobros, mejora en el flujo de efectivo, entre otros (Monroy, 2021). Por eso es ideal que se lleve un adecuado control en lo interno de cada negocio, local, comercial o empresa para lograr el equilibrio, garantizando la correcta toma de decisiones de la misma.

Gestión financiera de las cuentas por cobrar

La gestión financiera de las cuentas por cobrar es un procedimiento que conlleva un correcto manejo de la deuda que el cliente elige a crédito correspondiente a la obtención de un servicio o producto; de esta manera, la deuda es en base a criterios de pago a un tiempo determinado y esto es con un contrato o acuerdo entre el proveedor y cliente (Ortiz, 2022). Por lo que, el éxito de una empresa, negocio, comercial depende de la correcta gestión que se les da a las cuentas por cobrar.

Figura 1

La importancia de la gestión de cuentas por cobrar de cuentas precisas



Nota. La figura 1 demuestra cuál es la importancia de la gestión de cuentas por cobrar de cuentas precisas. **Fuente:** Faster Capital (s.f.).

Análisis financiero

Estudia e interpreta la información contable de toda empresa, organización y persona con la finalidad de saber cómo se encuentra la situación real de y así proyectar la conducta financiera a futuro de la misma; a su vez, este procedimiento evalúa el presente y futuro acerca del rendimiento financiero con un conjunto de técnicas y métodos mediante indicadores económicos y ratios financieros que puedan determinar el estado de la entidad, tomando decisiones adecuadas y estratégicas (Roldán, 2024). Por tal razón, es idóneo que las empresas ejecuten de forma frecuente un análisis financiero con el propósito de conocer su situación real tanto económica como financiera para así tomar medidas adecuadas.

De acuerdo con EMPRESA (2021), el análisis financiero es la observación de la información contable de una empresa, con la finalidad de lograr un diagnóstico acerca de cómo se encuentra actualmente, conociendo sobre cuál será su progreso a futuro al proporcionar información sobre el rendimiento del comercial, liquidez y crédito. Este análisis permite una radiografía acerca de la situación financiera y económica de la empresa; por ende, la ejecución

de este análisis facilitara al comercial comprender mejor como fue el control financiero y administrativo, además de saber qué beneficios trajo consigo respecto al desempeño del periodo analizado.

Importancia del análisis financiero

El análisis financiero es de mucha importancia porque evalúa la situación y rendimiento financiero y económico de la empresa al encontrar complicaciones y proponer correctivos óptimos para solucionarlas. Se centra en el cálculo mediante indicadores financieros que reflejan la eficacia operativa, liquidez, crédito, obligaciones, rentabilidad y rendimiento de toda empresa, simplificando la toma de decisiones en zonas como financiamiento, inversión y estrategias operacionales. Es considerado que una empresa con liquidez es solvente; sin embargo, no siempre una empresa estable tiene liquidez (FCME, 2021).

Por tanto, para Ramirez (2023) el análisis financiero es importante debido a lo siguiente:

Acelera los procedimientos para la adecuada toma de decisiones, permitiendo que se identifiquen aspectos beneficiosos y perjudiciales de la empresa, facilitando que se comparen con otras compañías para determinar el rendimiento operativo, además ayuda a que se identifiquen las tendencias en indicadores financieros al establecer los niveles en el logro de los objetivos planteados, identificando y corrigiendo problemas que existe en la empresa. También proporciona datos e información importante que apoya al gerente en temas financieros (p. 13).

A su vez, la importancia de un correcto análisis establece en su suficiencia para comprobar que aspectos financieros y económicos muestra la situación operacional de la empresa, debido a su rendimiento, liquidez, capacidad, endeudamiento y beneficio, lo que

facilita la toma de decisiones generales. Por tanto, agiliza la evaluación del desempeño, comprobando áreas que generan problemas y brindar perspectivas para una planeación financiera eficiente.

Figura 2

Beneficios del Análisis Financiero



Nota. La figura 2 muestra los beneficios del análisis financiero **Fuente:** Lizano (2023).

Control financiero

El control financiero se entiende como el análisis y estudio de los resultados que tiene una empresa, centrados desde diversos enfoques y momentos, los cuales se comparan con los objetivos, estrategias y planes empresariales en el corto, mediano y largo plazo. Estos análisis necesitan de unos procedimientos de ajustes y control al identificar y asegurar el adecuado seguimiento de los planes de la compañía (Teruel, 2021). De tal manera, quizás se pueda modificarlos de forma eficaz en el caso de que haya irregularidades, desviaciones e incluso cambios que no son previstos.

Por otra parte, el control financiero es la gestión junto con el estudio de los estados financieros de una empresa, debido a su importancia que es relevante al mejorar la salud financiera y ayudar los resultados empresariales, siendo las operaciones que ejecuta el

departamento de finanzas, que consiste en observar y controlar el estado financiero de la empresa (Equipo Ekon, 2022).

Por lo mencionado anteriormente, el control financiero cumple un rol esencial en toda empresa al ofrecer la suficiencia adecuada para confrontar las dificultades del ámbito económico con seguridad y rigurosidad. Esto mantiene un seguimiento de manera continua de los flujos de efectivo para que así las empresas puedan tomar decisiones bien calificadas, asignando recursos de forma eficaz y reduciendo riesgos financieros que se presenten. La planeación y seguimiento meticuloso tanto de ingresos como gasto no solo asegura la salud financiera y económica a corto tiempo, sino que además genera un crecimiento sustentable a largo plazo.

Propósito del control financiero

Para el autor Santander Universidades (2022) los objetivos del control financiero son los siguientes:

Mejorar los recursos en el ámbito económico, lo que incluye el desarrollo de presupuestos para el correcto uso de los recursos que se encuentra disponibles y así evitar la pérdida de fondos. Sostener un patrimonio adecuado, debido a que un control financiero ayuda a obtener capital de fuentes muy económicas. Comprobar que se cumplan los objetivos y detectando las equivocaciones con áreas de mejoría, realizando un diagnóstico de la situación con lo que es probable para gestionar y verificar si se cumplen los objetivos planteados como es la detección a probables desajustes y problemas en la empresa.

Tipos de control financiero

Para Bitso (2023) los tres tipos de control financiero son:

Control Financiero Inmediato: Es llamada también direccional, este control financiero inmediato soluciona de forma inmediata cualquier inestabilidad en los informes; por tanto, este control una vez identifica un problema, comprende que puede generar más daño del necesario.

Control Financiero Selectivo: Como su nombre lo indica, este se centra en áreas determinadas de las actividades de la empresa, describiendo como se encuentra actualmente el flujo al evaluar su unión al subrayar los puntos de mejoría constante y a las mejores prácticas; sin embargo, esto no solo se basa en mejorar las métricas de una zona determinada, sino que además en potenciar la producción mediante el uso inteligente de los recursos.

Control Financiero Posterior: Este control se ejecuta después de que se realizan las operaciones al comprobar las inconsistencias o carencias en las políticas internas, evaluando si la estrategia que ha sido elegida compensa con los recursos que se encuentran disponibles y con los objetivos planteados, permitiendo los cambios requeridos en función de los resultados dados.

Los diversos tipos de controles financieros comprenden un rol importante en toda empresa al ofrecer un sistema integral tanto de regulación como de control, optimizando la utilización de recursos, promoviendo la evidencia, disminuyendo los riesgos y asegurando una adecuada toma de decisiones informadas, sosteniendo una correcta función financiera sólida con una dirección de estrategia adecuada.

Figura 3

Proceso de control financiero.



Nota. En la figura 3 se observa Proceso de control financiero. **Fuente:** Universidad de Guanajuato (2022).

Razones financieras

Son indicadores claves en la rentabilidad financiera que se calculan por medio de los estados financieros de toda empresa, como lo son: balance general, estado de resultados y flujo de liquidez, estas razones son utilizadas para determinar el crédito, rentabilidad y eficacia de cómo opera una compañía, entre otros. Dentro de las razones financieras más usadas forman parte el margen de beneficio, devolución de la inversión dada, las ratios de endeudamiento, ratio de liquidez y la rotación de todos los inventarios (Haro, Carranza, López, Mayorga, & Morales, 2023, p. 11). Estas brindan información importante acerca del rendimiento financiero y se ejecutan para la adecuada toma de decisiones, financiación y determinación de los niveles de gastos empresariales.

Referente a SYDLE (2024) comenta lo siguiente en base a los indicadores financieros:

Son elementos y métricas muy importantes para toda empresa, debido a que muestran los resultados de la compañía en un periodo o proyecto determinado, gestionan con datos cuantitativos que facilitan al personal contable tomar adecuadas decisiones, así como los *stakeholders*, directivos e inversores para encontrar la mejor relación beneficio y riesgo y así garantizar el rendimiento de las acciones dadas.

La ejecución de las razones financieras en las empresas tiene un rol esencial en la determinación del rendimiento económico y financiero de la empresa. Estos instrumentos convierten los datos contables en información valiosa, permitiendo un óptimo análisis de la rentabilidad y eficacia operativa de la compañía al calcular aspectos cruciales como el rendimiento, efectivo y apalancamiento; por ende, las razones financieras brindan una visión detallada de la situación financiera real de la empresa, determinando las áreas de mejoras y desarrollo.

Tipos de razones financieras

Conforme a Mundi (2022) al hablar de los tipos de razones financieras, se debe señalar que hay solo un único indicador, debido a que la gran parte de expertos y fuentes en el sector comprenden que existen 4 tipos, las cuales se clasifican en categorías al analizar aspectos diversos de la organización empresarial:

Razones de liquidez: Esta razón se encuentra vinculada a la liquidez financiera y mediante este indicador, se tiene la probabilidad de determinar cuál es el grado o índice de efectivo que tiene la empresa, se clasifican en: Activo corriente que se convierte de forma fácil en dinero y le ofrece mayor efectivo a la compañía; en cambio, el pasivo corriente que es también llamada

pasivo circulante, que son todas las obligaciones y deudas a corto tiempo que tiene que pagar la empresa.

Razón corriente: Este tipo de razón es la más sencilla de calcular dentro de las razones financieras y se calcula de la siguiente manera: Activos corrientes/pasivos corrientes; por tanto, si el resultado es superior o igual a 1, entonces hay más probabilidades de que la empresa pueda pagar las deudas en un corto tiempo, siendo una señal de si los activos son superiores a los pasivos, va a permitir que confronte las obligaciones a pagar que posee la empresa a corto plazo.

Prueba ácida: Este indicador financiero es apto para calcular la capacidad de una empresa para así pagar las deudas a corto plazo, exceptuando los activos corrientes que sean de menor liquidez y para realizar esta prueba la fórmula es sencilla: Activos corrientes – Activos corrientes de inventarios/pasivos corrientes o menor liquidez.

Capital de trabajo neto operativo o KTNO: Este indicador es vital porque evalúa el nivel de inversión de la empresa en un corto tiempo o plazo, además la fórmula es fácil de calcular: Activo corriente operacional – Pasivo corriente operacional.

Razones de endeudamiento

Esta razón financiera también es importante para toda empresa que quiera sostenerse en el tiempo, la razón de endeudamiento comprende todo lo que tiene que ver con las deudas de la empresa para así conocer si la misma tiene la suficiencia de asumir sus responsabilidades; de esta manera, calcula las deudas en base a la proporción de los activos que han sido financiados por los socios o incluso de partes terceros.

Razones financieras de actividad

Estas ofrecen información acerca de cómo una empresa está usando de forma eficiente los recursos, además de controlar y gestionar los activos porque el desempeño de una compañía que se encuentran relacionados con el manejo de los activos tanto a corto y largo plazo; por tanto, estas son encargados de evaluar con rapidez si las diferentes cuentas se convierten en efectivo o ventas. Son fundamentales porque brindan una clara visión del correcto funcionamiento interno y rentabilidad de la empresa.

Estos indicadores o razones financieras son importantes porque miden adecuadamente la eficacia en la que una empresa establece los activos que poseen y gestionan los procedimientos para tener ingresos; ente ellas, tenemos las siguientes que se utilizaron para el presente estudio de caso:

El ratio de rotación de cuentas por cobrar es la que mide cuántas veces sobre todo en promedio la empresa realiza los cobros de sus cuentas de cobranza en un periodo específico, siendo que un valor más elevado da a entender una gran eficacia en la gestión de sus cobros; en cambio, el ratio del periodo promedio de cobro es la que determina el número promedio de días que una empresa tarda en cobrar sus cuentas de cobranzas; por tanto, en este ratio un valor más bajo va a establecer que el establecimiento se encuentra cobrando sus deudas de manera rápida, mejorando la liquidez de la misma.

Razones financieras de rentabilidad

Estas razones determinan la eficiencia de la administración que tiene la empresa en el control y gestión tanto de sus gastos y costos, con la finalidad de cambiarlos en ganancias e

ingresos, estos indicadores ayudan a los inversionistas para entender cómo se encuentran los fondos de inversión de la compañía en aspectos de rendimiento (Fernández, 2023).

Además, estos indicadores son de mucha importancia para los gestores financieros, debido a que facilitan la evaluación de manera eficiente de la administración de la empresa en relación a los costos y gastos para así generar ganancias, por medio de las razones financieras de rentabilidad el inversor pretende comprender la forma en como hay devolución de los valores invertidos.

Estados financieros

Los estados financieros son conocidos como: cuentas de forma anual, informes financieros o estados contables que componen el reflejo contable de una empresa con su estructura económica, aquí se muestran en estos documentos las operaciones económicas que son llevadas a cabo en la compañía en el periodo de tiempo establecido (SAP Concur Team, 2022). Esto permite a los inversores verificar si la empresa posee una estructura rentable o no y si es sostenible va a invertir en la misma.

Análisis horizontal

El análisis horizontal en el estado de situación financiera permite comparar horizontalmente los valores de dos periodos tanto en el balance general o en el estado de resultados; por tanto, esto facilita a que se identifiquen y determinen las variaciones o cambios que ha sufrido cada respectivo rubro del estado financiero al relacionar un año o periodo anterior con el que se realiza la comparación específica (Gerencie, 2022). Esto facilita a que se identifiquen las variaciones absolutas y relativas del negocio, determinando el comportamiento que tiene para comprender si el periodo analizado fue bueno, regular o inclusive malo.

MARCO METODOLÓGICO

La metodología de investigación empleada en el estudio de caso cuenta con un enfoque mixto tanto cualitativo como cuantitativo, correspondiente a la recolección de información mediante herramientas cualitativas y cuantitativas, lo que permitió que haya un mejor entendimiento acerca del problema que se relaciona con el control de las cuentas por cobrar del comercial "Credifacil" del cantón Montalvo, además de aplicar investigación documental y de campo, realizando una revisión bibliográfica con la respectiva visita al negocio, permitiendo acerca del control de las cuentas por cobrar.

Los métodos de investigación implementados en el estudio de caso fueron el método inductivo y descriptivo. El método inductivo, permitió comprender de forma clara el problema a tener en cuenta y recomendar estrategias eficientes para mejorar la rentabilidad del comercial "Credifacil"; en cambio; el método descriptivo ayudo a realizar una investigación bibliográfica acerca del control de las cuentas por cobrar del negocio, permitiendo que se ejecute un análisis a profundidad de las actividades y procesos que existen en el negocio, brindando un marco conceptual preciso para comprender las mejores estrategias en la gestión de las deudas al identificar áreas de mejoras junto a la implementación de conocimientos para desarrollar un mejor control financiero del mismo.

Se emplearon dos técnicas de investigación, las cuales son: la entrevista que fue dirigido al gerente del comercial, con el fin de comprender acerca de las principales carencias que se muestran en la gestión financiera que tiene el negocio. Además, se implementó un análisis documental, realizando una investigación para conocer acerca de las cuentas por cobrar del establecimiento.

RESULTADOS

Se realizó una entrevista al gerente del Comercial "Credifacil", para analizar las políticas de las cuentas por cobrar con las siguientes preguntas:

Tabla 1

Resultados de la Entrevista.

#	Preguntas	Datos sobre las deficiencias de los procesos contables.
1	¿Cuáles fueron las principales falencias que surgieron en el manejo de las cuentas por cobrar del comercial “Credifacil” en el periodo 2023?	El comercial tuvo problemas en el manejo de las cuentas por cobrar, como demoras en los cobros, sistema de registro no eficiente, una carencia en el seguimiento de clientes morosos, lo que complico un control óptimo de las deudas. Estos problemas que tuvo el negocio influyeron en una minimización de la rentabilidad y aumento en pérdidas financieras, afectando el equilibrio en el 2023.
2	¿Se realiza un análisis de la cartera que se encuentra vencida de las cuentas por cobrar del comercial “Credifacil”?	Si, se realiza un análisis de la cartera vencida en el negocio y esto ha evidenciado un aumento que preocupa en los clientes morosos, debido a la acumulación importante de deudas en mora, este análisis de la cartera muestra de porque es importante implementar estrategias adecuadas para que se recuperen estas cuentas y así mejorar el control crediticio.
3	¿Se crearon políticas de crédito precisas y adecuadas para que se extienda el crédito a los clientes en el año 2023?	En el año 2023 Credifacil no creo políticas de créditos precisas, resultando en la concesión de créditos sin que se evalúe de forma rigurosa de la solvencia de los clientes, ante la carencia de un control de las cuentas por cobrar, surgieron diversos problemas de morosidad, lo que influyo de manera negativa el equilibrio financiero del establecimiento.
4	¿Qué medidas decidieron tomar para que se aborden las cuentas por cobrar que estuvieron pendientes y cómo se aseguraron el pago oportuno de parte de sus clientes?	Las medidas que se tomaron para abordar las cuentas por cobrar pendientes en el comercial fue dar un seguimiento preciso y establecer incentivos para que se realicen pagos anticipados; a su vez, se ofreció planes de pago que sean flexibles para que cumplan con sus obligaciones los clientes.

5	¿Se efectúa un registro de la información financiera contable antes de que se tomen decisiones en relación a los recursos económicos?	Si porque antes de que se tomen decisiones acerca de los recursos económicos, el comercial Credifacil realiza un registro de manera detallada de la información financiera contable, garantizando que todas las decisiones a tomar sean con datos actualizados y precisos para así tener una visión adecuada de la situación financiera del establecimiento.
---	---	--

Nota: En la tabla 1, el resultado de la entrevista realizada al gerente del Comercial "Credifacil". **Elaborado por:** Contreras Verónica.

Como se observa en la tabla 1, en el negocio se presentaron problemas en el manejo de las cuentas por cobrar, como las demoras en los cobros, carencias en el seguimiento de los clientes que tienen deudas y un sistema de registro ineficiente; por tanto, el establecimiento al realizar un análisis de cartera vencida da como resultado que la misma ha tenido un incremento preocupante de clientes morosos; además, en el año 2023 el local no elaboró políticas de créditos, ocasionando concesión de los créditos. El comercial "Credifacil" implementó medidas que abordaron las cuentas por cobrar al establecer incentivos a los clientes; a su vez, el local si registra toda la información financiera para la toma de decisiones sobre todo en sus recursos económicos.

Se muestran los valores de las cuentas por cobrar en los periodos 2022 – 2023 en el Comercial "Credifacil" con su variación absoluta y relativa:

Tabla 2

Análisis horizontal periodos 2022 - 2023.

Análisis horizontal	Periodo 2023	Periodo 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cuentas por cobrar	\$603.293,03	\$544.342,13	\$58.950,90	10,8%
Total del activo	\$1'522.602,96	\$1'163.779,00		

Nota: En la tabla 2, el análisis horizontal de las cuentas por cobrar del Comercial

"Credifacil". **Elaborado por:** Contreras Verónica.

Mediante la realización de la tabla 2, la variación de las cuentas por cobrar del Comercial "Credifacil" mediante un análisis horizontal demuestra un importante valor relativo del 10,8% con \$544.342,13 en el año 2022 y \$603.293,03 en 2023 con una variación absoluta de \$58.950,90; por tanto, este aumento indica el requerimiento de implementar medidas para que la rentabilidad del negocio mejore.

En base al cumplimiento del tercer objetivo específico, voy a calcular el periodo promedio de cobro del comercial "Credifacil" del período 2023, mediante el ratio de rotación de Cuentas por Cobrar utilizando la información financiera proporcionada; por tanto, esta medida fue importante para identificar la eficacia para recuperar los créditos y como impactan la rentabilidad del local.

Tabla 3

Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{\$1'386.964,02}{\$603.293,03} = 2,30$$

Nota: En la tabla 3, el cálculo del ratio de rotación de cuentas por cobrar del Comercial "Credifacil" en el año 2023. **Elaborado por:** Contreras Verónica.

Tal y como se ve en la tabla 3, el ratio de rotación se calcula al dividir las ventas con las cuentas por cobrar del Comercial "Credifacil", dando como resultado que rotan 2.30 veces en el periodo 2023; por tanto, este indicador ha sido importante porque demuestra la capacidad del negocio para transformar sus ventas a crédito en efectivo.

Tabla 4

Periodo promedio de cobro.

$$\frac{365 \text{ días}}{\text{Ratio de rotación de cuentas por cobrar}} = \frac{365}{2.30} = 158,70$$

Nota: En la tabla 4, demuestro el cálculo del ratio del periodo promedio de cobro del Comercial "Credifacil" en el año 2023. **Elaborado por:** Contreras Verónica.

Como se demuestra en la tabla 4, calcular el periodo promedio de cobro se divide los 365 días con el ratio de rotación de cuentas por cobrar con 2.30, dando un resultado de 158,70; por tanto, el resultado nos indica que el Comercial "Credifacil" tarda 158,70 días en cobrar sus ventas a crédito; es decir, el negocio tarda cinco meses en realizar sus cobranzas, lo que es un problema en la gestión de cobros, solvencia y políticas de cobro a los clientes.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Para el correcto cumplimiento del primer resultado, se evaluaron las políticas de las cuentas por cobrar para así comprender las deficiencias del mismo, mediante una entrevista al gerente del Comercial "Credifacil", evidenciando la necesidad de implementar mejoras en sus procesos financieros; por tanto, los problemas ante la ausencia de políticas de créditos precisas y la morosidad influyen de forma grave el equilibrio financiero y rentabilidad de la empresa. Para Mundi (2022) la liquidez tiene la posibilidad de determinar el grado o índice de efectivo que posee la empresa.

El establecer un sistema de seguimiento preciso, brinda incentivos para los correspondientes pagos anticipados y elaborar planes que sean flexibles son medidas fundamentales porque aseguran que se recuperen las cuentas pendientes, además de fomentar que sean puntuales con los respectivos pagos, debido a que estas acciones no solo van a mejorar la gestión financiera, sino que también recuperarán la confianza de todos los clientes al fortalecer el equilibrio económico del negocio; asimismo, esta evaluación de las políticas contables son relevantes en relación a los costos y gastos para alcanzar las ganancias respectivas.

En base al cumplimiento del segundo resultado en el comercial "Credifacil", se determinó la variación de las cuentas por cobrar en ambos periodos 2022 – 2023 a través de un análisis horizontal, revelando un incremento importante en el volumen de crédito que se le otorgan a los clientes; por ende, esta variación indica la necesidad de establecer estrategias más adecuadas para gestionar y controlar las cuentas por cobrar del negocio. De acuerdo con Guerra (2023) el análisis horizontal ayuda a verificar si la cuenta en específico de los estados financieros aumenta o disminuye para evaluar los respectivos cambios a largo plazo.

Estos cambios son fundamentales para ayudar a que mejore la rentabilidad del establecimiento al garantizar que los recursos se encuentren disponible cuando sean requeridos y así ayudar al equilibrio financiero a largo plazo; a su vez, un riguroso manejo de las cuentas por cobrar atribuirá a que se tenga en cuentas una correcta planificación con adecuadas tomas de decisiones estratégicas. Si se siguen implementando este análisis de seguro se optimizará la gestión de cobranzas y créditos, teniendo un impacto de manera positiva en la rentabilidad del negocio.

Para cumplir el tercer resultado, calculé el periodo promedio de cobro del comercial "Credifacil" del período 2023, mediante el ratio de rotación de cuentas por cobrar utilizando la información financiera proporcionada, además si se implementan estas medidas garantizan un control financiero eficiente en el negocio. Referente a SYDLE (2024) comenta que los indicadores o ratios financieros son instrumentos fundamentales para todo establecimiento, debido a que demuestran los resultados de la misma en un periodo específico.

Estas estrategias evitan que haya dependencia de forma excesiva en la venta de los inventarios, facilitando una planificación precisa, además permite que se gestione con datos numéricos que ayudan al personal contable a que tomen decisiones, encontrando la relación entre riesgo y beneficio.

CONCLUSIONES

Para la respectiva evaluación de las políticas de las cuentas por cobrar en el Comercial "Credifacil", se observó que ante la ausencia de políticas de créditos precisas y un alto grado de morosidad están influyendo de manera seria la rentabilidad financiera del negocio; por tanto, la entrevista con el gerente facilitó a que se identifiquen esas deficiencias, mostrando la necesidad de establecer mejorías; a su vez, un sistema de seguimiento óptimo y la implementación de incentivos de pagos anticipados, fortalecerán la adecuada gestión financiera y el equilibrio económico del establecimiento.

La variación de las cuentas por cobrar en el comercial "Credifacil" incrementaron los créditos en el periodo 2023, debido a eso el negocio necesita que se implementen estrategias más precisas para las cuentas por cobrar. También la adecuada gestión de las mismas no solo va a mejorar la rentabilidad del mismo, sino que además mejoran sus operaciones a largo plazo.

También el uso de los ratios financieros como el ratio de rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de cobro dio como resultado de cómo se encuentra el establecimiento para que pueda cumplir sus obligaciones financieras a corto plazo; por tanto, estos ratios implementados ayudaron a que se identifiquen si el negocio gestiona de manera adecuada sus cobranzas o si se requiere ajustar la políticas para aumentar la rentabilidad del mismo.

RECOMENDACIONES

Es recomendable que se establezcan políticas de créditos precisos y claros que tengan criterios para la evaluación de la solvencia de los clientes del comercial en un tiempos de pagos determinados; asimismo, es importante que se implemente un sistema de seguimiento reforzado que pueda monitorear el estado de las cuentas por cobrar y a la vez controlar la morosidad de forma efectiva. Diseñar planes que sean flexibles con anticipos de pago, fomentará la puntualidad en los pagos y esto logrará que mejoren la rentabilidad y equilibrio financiero de la empresa.

Se sugiere que se establezcan políticas eficientes y un seguimiento constante de cómo se encuentran las cuentas por cobrar, mediante una evaluación de forma periódica al establecer incentivos para que los pagos sean con puntualidad y con planes de créditos que sean flexibles, garantizando beneficios a los clientes. También al determinar la variación de las cuentas por cobrar permite que se mejore la rentabilidad financiera del negocio.

Se recomienda que el comercial implemente la rotación de cuentas por cobrar, debido a que mejoran sus políticas de cobro y créditos; por tanto, estas medidas asegurarán una relación correcta entre beneficio y riesgo, fortaleciendo el equilibrio económico y optimizando el rendimiento del mismo en el negocio "Credifacil".

REFERENCIAS

Bitso. (14 de Marzo de 2023). *Bitso Blog*. Obtenido de Bitso Blog: <https://blog.bitso.com/es-ar/negocios-es-ar/tipos-control-financiero>

Castro, J. (27 de Agosto de 2021). *Blog Corponet*. Obtenido de Blog Corponet: <https://blog.corponet.com/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>

EMPRESA. (30 de Noviembre de 2021). *unir*. Obtenido de unir: <https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/>

Equipo Ekon. (30 de Marzo de 2022). *ekon*. Obtenido de ekon: <https://www.ekon.es/blog/control-financiero-en-las-empresas/>

Faster Capital. (s.f.). *fastercapital*. Obtenido de fastercapital: <https://fastercapital.com/es/tema/la-importancia-de-la-gesti%C3%B3n-de-cuentas-por-cobrar-de-cuentas-precisas.html>

FCME. (16 de Diciembre de 2021). *maestrofinanciero*. Obtenido de maestrofinanciero: <https://www.maestrofinanciero.com.ec/importancia-del-analisis-financiero/>

Gerencie. (11 de Marzo de 2022). *gerencie*. Obtenido de gerencie: <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>

Haro, A., Carranza, M., López, O., Mayorga, C., & Morales, K. (2 de Marzo de 2023). *Latam Redilat*. Obtenido de Latam Redilat: <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/download/425/505/858#:~:text=Las%20razones%20financieras%20son%20indicadores,y%20el%20flujo%20de%20efectivo.>

Jiménez, D. (2023). *dspace utb*. Obtenido de dspace utb:

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15300/E-UTB-FAFI-CA-000248.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lizano, E. (9 de Diciembre de 2023). *linkedin*. Obtenido de linkedin:

<https://www.linkedin.com/pulse/beneficios-del-an%C3%A1lisis-financiero-edgar-lizano-venegas-eub0c/>

Martínez, C. (19 de Octubre de 2022). *dripcapital*. Obtenido de dripcapital:

<https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>

Monroy, F. (14 de Abril de 2021). *mccollect*. Obtenido de mccollect:

<https://mccollect.com.mx/2021/04/14/como-hacer-control-de-cuentas-por-cobrar/>

Mundi. (15 de Julio de 2022). *Mundi*. Obtenido de Mundi: <https://mundi.io/finanzas/que-son-razones-financieras/>

Ortiz, A. (17 de Octubre de 2022). *dripcapital*. Obtenido de dripcapital:

<https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/cuentas-por-cobrar-cobranzas>

Payoneer Team. (29 de Junio de 2023). *payoneer*. Obtenido de payoneer:

<https://www.payoneer.com/es/resources/accounts-receivable/>

Ramírez, D. (2023). *dspace utb*. Obtenido de dspace utb:

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15360/E-UTB-FAFI-CA-000287.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Roldán, P. (13 de Marzo de 2024). *economipedia*. Obtenido de economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Santander Universidades. (2 de Mayo de 2022). *santander open academy*. Obtenido de santander

open academy: <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/control-financiero.html>

SAP Concur Team. (8 de Febrero de 2022). *SAP Concur*. Obtenido de SAP Concur:

<https://www.concur.co/blog/article/estados-financieros>

SYDLE. (14 de Junio de 2024). *Sydle*. Obtenido de Sydle:

<https://www.sydle.com/es/blog/indicadores-financieros-634eb0f3491b8e20c47d30f1>

Teruel, S. (4 de Noviembre de 2021). *captio*. Obtenido de captio:

<https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>

Universidad de Guanajuato. (5 de Abril de 2022). *blogs ugto*. Obtenido de blogs ugto:

<https://blogs.ugto.mx/rea/clase-digital-4-control-financiero/>

Vera, M. (2023). *dspace utb*. Obtenido de dspace utb:

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15376/E-UTB-FAFI-CA-000302.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO 1

RUC DEL ALMACÉN “CREDIFACIL”

[RUC](#) > [Consulta](#)

Consulta de RUC

RUC

0200420651001

Razón social

APUNTE GAVILANEZ LUIS ENRIQUE

Estado contribuyente en el RUC

ACTIVO

Actividad económica principal

VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS,
INCLUSO CICLOMOTORES (VELOMOTORES),
TRICIMOTOS.

Contribuyente fantasma

NO

Contribuyente con transacciones inexistentes

NO

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría	
PERSONA NATURAL	GENERAL		
Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial	
SI	SI	NO	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1996-10-01	2024-05-28		

Ocultar establecimientos


Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
003	CREDIFACIL	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / AV. ANTONIA DE LA BASTIDAS 14-0 Y BABAHOYO	ABIERTO

ANEXO 2

SISTEMA DE DECLARACIÓN DE IMPUESTOS TANTO DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DEL ESTADO DE RESULTADO 2023 DEL COMERCIAL “CREDIFACIL”



Sistema de declaración de impuestos

a través de internet

Obligación:	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	0200420651001	Razón Social:	APUNTE GAVILANEZ LUIS ENRIQUE
Período Fiscal:	AÑO 2023	Tipo Declaración:	ORIGINAL
Formulario			
Sustituye:			

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	76585.33	
Inversiones corrientes	312	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	313	0.00	
Cuentas y documentos por cobrar corrientes			
Cuentas y documentos por cobrar comerciales corrientes			
Relacionadas			
Locales	314	0.00	
Del exterior	315	0.00	
No Relacionadas			
Locales	316	624856.29	
Del exterior	317	0.00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
Otras relacionadas			
Locales	318	0.00	
Del exterior	319	0.00	
No relacionadas			
Locales			
Del exterior	320	0.00	
Del exterior			
Del exterior	321	0.00	
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			
Relacionadas			
No relacionadas	322	0.00	
No relacionadas			
No relacionadas	323	21563.26	
Importe bruto adeudado por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción			
Relacionadas			
No relacionadas	324	0.00	
No relacionadas			
No relacionadas	325	0.00	
Activos por impuestos corrientes			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	326	0.00	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	327	1330.12	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	328	0.00	
Otros	329	0.00	
INVENTARIOS			
Inventario de materia prima (no para la construcción)			
Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/inmuebles en construcción para la venta)	330	0.00	
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	331	0.00	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta)	332	0.00	
Mercaderías en tránsito	333	841394.48	
Inventario de obras en construcción	334	0.00	
Inventario de obras terminadas	335	0.00	
Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	336	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	337	0.00	
Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)			
(-) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	338	0.00	
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	339	0.00	
Gastos pagados por anticipado (prepagados)			
Otros activos corrientes	340	0.00	
Otros activos corrientes	341	0.00	
Otros activos corrientes	342	0.00	
Otros activos corrientes	343	0.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		349	1522602.96
ACTIVOS NO CORRIENTES			

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRDEC2024109626147	872642683861	16-03-2024	1

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRDEC2024109626147	872642683861	16-03-2024	2

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS		
Terrenos	350	0.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	351	0.00
Construcciones en curso y otros activos en tránsito	352	0.00
Muebles y enseres	353	0.00
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	354	0.00
Naves, aeronaves, barcasas y similares	355	0.00
Equipo de computación y software	356	0.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	357	0.00
Plantas productoras (agricultura)	358	0.00
Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero	359	0.00
Otras propiedades, planta y equipo	360	0.00
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	361	0.00
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	362	0.00
Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (tangibles)	363	0.00
Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (intangibles)	364	0.00
(-) Amortización acumulada de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	365	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	366	0.00
Propiedades de inversión	367	0.00
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	368	0.00
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	369	0.00
Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	370	0.00
(-) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	371	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	372	0.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	379	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		
Plusvalías o goodwill (derecho de llave)	381	0.00
Marcas, patentes, licencias y otros similares	382	0.00
Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	383	0.00
Derechos en acuerdos de concesión	384	0.00
Otros	385	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024	3

(-) Amortización acumulada de activos intangibles	386	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	387	0.00
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	389	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
Inversiones no corrientes		
En subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos	411	0.00
Otras	412	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones no corrientes	413	0.00
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes		
Relacionados		
Locales	414	0.00
Del exterior	415	0.00
No Relacionados		
Locales	416	0.00
Del exterior	417	0.00
Otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes		
Relacionados		
Locales	418	0.00
Del exterior	419	0.00
No Relacionados		
Locales	420	0.00
Del exterior	421	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad no corrientes (provisiones para créditos incobrables)		
Relacionados	422	0.00
No Relacionados	423	0.00
Otros activos financieros no corrientes	424	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otros activos financieros no corrientes medidos a costo amortizado	425	0.00
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	429	0.00
Activos por impuestos diferidos no corrientes	431	0.00
Otros activos no corrientes	432	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024	4

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	439	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	499	1522602.96
Efecto de la revaluación de activos (casillero informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta) - informativo	441	0.00
Terrenos que se excluyen del cálculo del anticipo		
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	442	0.00
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	443	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	444	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	445	0.00

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes		
Relacionadas		
Locales	511	0.00
Del exterior	512	0.00
No relacionadas		
Locales	513	156090.47
Del exterior	514	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes		
Relacionadas		
Locales	515	0.00
Del exterior	516	0.00
No relacionadas		
Locales	517	0.00
Del exterior	518	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes		
Relacionadas		
Locales	519	0.00

	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024	5

Del exterior	520	0.00
No relacionadas		
Locales	521	717.54
Del exterior	522	0.00
Crédito a mutuo	523	0.00
Otros pasivos financieros corrientes	524	0.00
Porción corriente de arrendamientos financieros por pagar	525	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	526	5876.74
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados		
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	527	10743.17
Obligaciones con el IESS	528	0.00
Jubilación patronal	529	0.00
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	530	869.17
Otras provisiones corrientes	531	0.00
Pasivos por ingresos diferidos		
Anticipos de clientes	532	0.00
Subvenciones del gobierno	533	0.00
Otros pasivos por ingresos diferidos	534	0.00
Otros pasivos corrientes	535	2103.16
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	539	176400.25

PASIVOS NO CORRIENTES

Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes		
Relacionadas		
Locales	541	0.00
Del exterior	542	0.00
No relacionadas		
Locales	543	0.00
Del exterior	544	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes		
Relacionadas		
Locales	545	0.00

	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024	6

	Del exterior	546	0.00
No relacionadas			
	Locales	547	0.00
	Del exterior	548	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	549	0.00
	Del exterior	550	0.00
No relacionadas			
	Locales	551	0.00
	Del exterior	552	0.00
Crédito a mutuo		553	0.00
Otros pasivos financieros no corrientes		554	0.00
Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar		555	0.00
Pasivo por impuesto a la renta diferido		556	0.00
Pasivos no corrientes por beneficios a los empleados			
	Jubilación patronal	557	0.00
	Desahucio	558	0.00
	Otros pasivos no corrientes por beneficios a empleados	559	0.00
Otras provisiones no corrientes		560	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
	Anticipos de clientes	561	0.00
	Subvenciones del gobierno	562	0.00
	Otros pasivos no corrientes por ingresos diferidos	563	0.00
Otros pasivos no corrientes		564	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		569	0.00
TOTAL DEL PASIVO		599	176400.25
TOTAL PATRIMONIO NETO		698	1346202.71
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	1522602.96

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024
			PÁGINA 7

	TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6011 1222367.80	6012 0.00
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6021 164596.22	6022 0.00
Exportaciones	6031 0.00	6032 0.00
Ingresos obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares	6041 0.00	6042 0.00
Ingresos por agroforestería y silvicultura de especies forestales	6051 0.00	6052 0.00
Rendimientos financieros	6061 35.71	6062 35.71
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	6071 0.00	6072 0.00
Dividendos		
	6081 0.00	6082 0.00
	6091 0.00	6092 0.00
Rentas provenientes de donaciones y aportaciones		
	6101 0.00	6102 0.00
	6111 0.00	6112 0.00
	6121 0.00	6122 0.00
Otros ingresos provenientes del exterior	6131 0.00	6132 0.00
Otros ingresos locales	6141 0.00	6142 0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	6151 0.00	6152 0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital sujetas a impuesto a la renta único (desde el 21 de agosto de 2018)	6161 0.00	6162 0.00
TOTAL INGRESOS	6999 1386999.73	
Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	6001 0.00	
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	6002 0.00	
Ingresos no objeto de impuesto a la renta (informativo)	6003 0.00	
Ingresos percibidos mediante acreditación de dinero electrónico (informativo)	6004 0.00	

DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)


	TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO
ACTIVIDAD EMPRESARIAL		
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	6211 1386999.73	6212 35.71
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL		

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2024109626147	872642683861	18-03-2024
			PÁGINA 8

ANEXO 3

ESTADOS FINANCIEROS 2022 DEL ALMACÉN “CREDIFACIL”

ALMACENES CREDIFACIL			
0200420651001			
BALANCE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
ACTIVO		PASIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		CORTO PLAZO	
CAJA	\$ 1,627.91	PROVEEDORES	\$ 143,853.29
CAJA CHICA	-	IESS POR PAGAR	\$ 515.40
BANCOS	\$ 25,474.52	DIVIDENDOS	\$ 837,362.67
CUENTAS POR COBRAR		PARTICIPACIÓN TRAB	\$ 7,539.78
POR VENCER	\$ 361,047.41	IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3,406.48
VENCIDO	\$ 201,642.15		
INVENTARIO DE MERCADERÍA		TOTAL PASIVO	\$ 992,677.62
INVENTARIO DISP PARA LA VENTA	\$ 589,757.78	PATRIMONIO	
(-) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES		CAPITAL	\$ 120,836.18
PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	\$ 18,347.43	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 50,265.20
CRÉDITOS TRIBUTARIOS			
ADQUISICIONES	\$ 788.18	TOTAL PATRIMONIO	\$ 171,101.38
RET EN LA FTE IVA	\$ 1,788.48		
RENTA 2021	\$ -		
RET EN LA FTE RTA 2021	\$ -		
TOTAL ACTIVO	\$ 1,163,779.00	TOTAL P + PT	\$ 1,163,779.00



Luis Apunte
0200420651001
GERENTE

ANEXO 4

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO



Babahoyo, 19 de junio de 2024
D-FAFI-UTB-00532-2024

Lic.

Luis Enrique Apunte Gavilánez.

REPRESENTANTE LEGAL DEL COMERCIAL CREDIFACIL.


Ciudad. -

De mis consideraciones:

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

La señorita **VERÓNICA DE LOS ÁNGELES CONTRERAS ANGAMARCA**, con cédula de identidad No. **125006669-1** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo **ABRIL – AGOSTO 2024**, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complexivo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el tema: **“CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL “CREDIFACIL” DEL CANTÓN MONTALVO PROVINCIA DE LOS RÍOS DEL PERIODO 2023”**.

Atentamente,


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



Av. Universitaria Km 2 1/2 vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanatoaf@utb.edu.ec	Elaborado por: Ing. Marilyn Coloma Aguilar	Revisado por: Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
---	---	---

ANEXO 5

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL ALMACÉN “CREDIFACIL”



Montalvo, 28 de junio de 2024

Licenciado

Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS
E INFORMATICA

UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

De mis consideraciones:

En atención a la solicitud D-FAFI-UTB-00532-2024 se autoriza a la señorita VERÓNICA DE LOS ANGELES CONTRERAS ANGAMARCA con C.C. 125006669-1 el permiso para realizar el estudio de Caso con el tema “CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL “CREDIFACIL” DEL CANTON MONTALVO PROVINCIA DE LOS RÍOS DEL PERÍODO 2023”; previo a la obtención de su título universitario como Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Lic. Luis Apunte Gavilánez
Gerente - Propietario




ANEXO 6

CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

- 1. ¿Cuáles fueron las principales falencias que surgieron en el manejo de las cuentas por cobrar del comercial “Credifacil” en el periodo 2023?**
- 2. ¿Se realiza un análisis de la cartera que se encuentra vencida de las cuentas por cobrar del comercial “Credifacil”?**
- 3. ¿Se crearon políticas de crédito precisas y adecuadas para que se extienda el crédito a los clientes en el año 2023?**
- 4. ¿Qué medidas decidieron tomar para que se aborden las cuentas por cobrar que estuvieron pendientes y cómo se aseguraron el pago oportuno de parte de sus clientes?**
- 5. ¿Se efectúa un registro de la información financiera contable antes de que se tomen decisiones en relación a los recursos económicos?**

ANEXO 7

CERTIFICADO DE PLAGIO

**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**
magister

Estudio de Caso- ContrerasVeronica

5%
Textos sospechosos

2% Similitudes
- 1% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas

0% Idiomas no reconocidos


3% Textos potencialmente generados por IA

Nombre del documento: Estudio de Caso- ContrerasVeronica.docx
ID del documento: 78dfb84eeb0b978355ff186388748de152d99b0f
Tamaño del documento original: 306,54 kB



Depositante: BURBANO CABRERA JAIME SANTIAGO
Fecha de depósito: 30/7/2024
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 30/7/2024

Número de palabras: 6768
Número de caracteres: 43.523


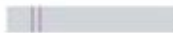

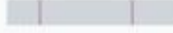

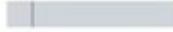

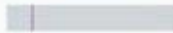


Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuente principal detectada

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 profinomics.com Descubre el papel crucial del activo circulante en la gestión fin... https://profinomics.com/activo-circulante/#:~:text=El activo circulante es importante para las empre...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 dSPACE.UTB.EDU.EC http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/1156/1/DE-UTB-CA7-CA-000268.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
2	 Blanka Macías Estudio de Caso Stratum Global.docx Estudio de Caso - ehes7h El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
3	 dSPACE.UTB.EDU.EC http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/8368/3/DE-UTB-FAR-ING-COM-000154.pdf.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
4	 PAZMIÑO MARTINEZ PABLO-ESTUDIO DE CASO-1.docx PAZMIÑO MARTL... ehes7h El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
5	 CUENTAS POR COBRAR DE LOS TRIBUTOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO D... ehes7h El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (16 palabras)