



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:

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN CNEL EP. LOS RIOS PERIODO

2022 - 2023

ESTUDIANTE:

GAIBOR NIVELA DAYANA LISBETH

TUTOR:

ING. CRESPO CAICEDO HECTOR LAUTARO

AÑO 2024

INDICE

RESUMEN	III
ABSTRACT.....	IV
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS DEL ESTUDIO	4
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	5
ARTICULACIÓN.....	6
MARCO CONCEPTUAL	7
MARCO METODOLÓGICO.....	20
RESULTADOS.....	21
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	24
CONCLUSIONES	26
RECOMENDACIONES.....	27
REFERENCIAS.....	28
ANEXOS	31

RESUMEN

La gestión de las cuentas por cobrar consiste en planear, organizar, dirigir y monitorear las políticas de crédito con la finalidad de asegurar la existencia necesaria de activos en una empresa. Cuando no se efectúa de manera adecuada la administración de estas cuentas puede generar consecuencias negativas a nivel administrativo y financiero. El objetivo de la investigación es Analizar las cuentas por cobrar de la empresa CNEL EP de la provincia de Los Ríos período 2022 -2023, a través de la revisión de la información de la entidad. El estudio tuvo un enfoque mixto, los tipos de investigación aplicadas son: bibliográfica y de campo. Por otro lado, las técnicas empleadas son: análisis documental y entrevista, por lo que fue necesario utilizar de instrumento un cuestionario de entrevista y el cálculo de las razones financieras. Los resultados de la investigación permitieron concluir que: El nivel de cuentas por cobrar en CNEL EP Unidad de la provincia de Los Ríos es alto, para el periodo 2022 las cuentas pendientes de cobro al sector público y privado correspondió a \$54.019.412,71, lo cual evidencia claramente que son valores muy elevados; mientras que en el periodo 2023 existió una reducción de las cuentas por cobrar, pero no de manera significativa pues aun los valores superan los cincuenta millones de dólares.

Palabras claves: cuentas por cobrar, estados financieros, gestión de las cuentas por cobrar, políticas de cobranza, indicadores financieros.

ABSTRACT

Accounts receivable management consists of planning, organizing, directing and monitoring credit policies in order to ensure the necessary existence of assets in a company. When the administration of these accounts is not carried out properly, it can generate negative consequences at an administrative and financial level. The objective of the investigation is to analyze the accounts receivable of the company CNEL EP in the province of Los Ríos for the period 2022-2023, through the review of the entity's information. The study had a mixed approach, the types of research applied are: bibliographic and field. On the other hand, the techniques used are: documentary analysis and interview, so it was necessary to use an interview questionnaire and the calculation of financial ratios as an instrument. The results of the investigation allowed us to conclude that: The level of accounts receivable in CNEL EP Unit of the province of Los Ríos is high, for the period 2022 the accounts pending collection from the public and private sector corresponded to \$54,019,412.71, which clearly shows that they are very high values; while in the 2023 period there was a reduction in accounts receivable, but not significantly since the values still exceed fifty million dollars.

Keywords: accounts receivable, financial statements, accounts receivable management, collection policies, financial indicators.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El presente estudio de caso se realiza en la empresa CNEL EP de la provincia de Los Ríos, cuyas siglas significa “Empresa Eléctrica Pública Estratégica Corporación Nacional de Electricidad”, se encuentra ubicada en las calles 9 de Noviembre y General Barona, en la ciudad de Babahoyo. La actividad de la mencionada entidad es proveer servicio público de distribución y comercialización de energía eléctrica a los distintos cantones de la provincia, para satisfacer la demanda según las condiciones establecidas en la normativa que rige el sector energético de la nación ecuatoriana.

Las cuentas por cobrar se han convertido en un aspecto de suma importancia para las empresas que brindan servicio eléctrico, cuando estas no son gestionadas de manera adecuada afectan al flujo de caja, lo que a su vez influye en la capacidad de la entidad para cubrir sus obligaciones relacionadas a los gastos operativos y financieros. Considerando que la institución debe incurrir en costos constantes relacionados a la inversión en equipos y mantenimiento de las distintas plantas necesarias para su funcionamiento, se debe mantener un correcto control de las cuentas por cobrar a los clientes, pues de no hacerlo, la entidad se ve condicionada para operar de manera eficiente.

La empresa CNEL EP de Los Ríos presenta un índice considerable de cuentas por cobrar a los usuarios del servicio eléctrico, de los cuales algunos se encuentran en procesos de litigios legales. Esto supone un problema porque genera una incorrecta clasificación de las cuentas, pues algunas de estas se convierten en incobrables, lo que genera confusión en el registro contable y en consecuencia no se refleja de manera efectiva la realidad económica y financiera de la entidad, lo cual afecta a la toma de decisiones a nivel económico y financiero.

Lo manifestado se sustenta al observar la información de la empresa CNEL EP, donde en su Estado Financiero del año 2022 se refleja un valor de 164.709.371,89. Estas cifras evidencian la situación problemática referida porque las deudas de los clientes son millones que afectan directamente a la liquidez de la entidad. Pero el problema en el período 2023 es aún mayor, pues las cuentas por cobrar ascienden a 168.839.920,12, lo cual representa un incremento de más de cuatro millones en relación al año inmediato anterior. Por tanto, se requiere realizar un análisis general, para tener una perspectiva más amplia y buscar soluciones que mitiguen la situación problemática que se presenta.

Por otro lado, en la observación de los documentos contables de la entidad objeto de estudio, se pudo detectar inconsistencias en cuanto a los valores que se presentan en los reportes individualizados de las cuentas (véase anexos 1 y 2) y el Estado de Situación Financiera, en donde claramente los valores no coinciden. En este contexto surge la pregunta ¿Cuál es la razón por la no se evidencia congruencia en la información contable? La respuesta probablemente se puede encontrar en las dificultades que existe para determinar con exactitud la denominación de las cuentas como incobrables, cartera vencida o cuentas por cobrar propiamente dichas. A partir de esta premisa, se realiza el presente caso de estudio para analizar con mayor detalle los aspectos necesarios que atañen al tema investigativo y llegar a una comprensión del contexto del problema de las cuentas por cobrar en Empresa CNEL EP.

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se realiza para conocer el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa CNEL EP de la provincia de Los Ríos, puesto que es una variable muy importante en el funcionamiento de la misma. El estudio es importante porque la entidad mencionada pese a pertenecer al sector público, administra recursos económicos provenientes de la prestación del servicio eléctrico a los ciudadanos; por tanto, es necesario conocer cómo se están manejando sus finanzas en cuanto a la gestión de los valores pendientes de cobro a sus clientes.

La utilidad de la investigación se ve reflejada en los resultados que se presenten, pues aquí se determinará el nivel de rotación de las cuentas por cobrar en CNEL EP, lo cual brindará una perspectiva del funcionamiento económico y financiero de la misma, por lo que será útil para el personal administrativo y contable que labora en la entidad. El estudio es significativo porque aborda criterios importantes que pueden ayudar al desarrollo de la empresa que se analiza en este caso. Además, incluye un importante aporte a través de las recomendaciones para mejorar las debilidades que se encuentran durante el proceso investigativo.

La investigación es pertinente porque la problemática de las cuentas por cobrar no solo ocurre en la empresa objeto del presente estudio, sino que tiene un alcance a las demás unidades de negocio del servicio eléctrico del país. Por tanto, la pertinencia también se justifica con base a la utilidad que genera el análisis de esta temática; donde los beneficiarios directos son los colaboradores de la empresa CNEL EP Los Ríos, pero también aparecen los usuarios como beneficiarios indirectos, porque si la empresa está bien a nivel económico y financiero, puede ofrecer un servicio con mayores estándares de calidad.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo General

Analizar las cuentas por cobrar de la empresa CNEL EP de la provincia de Los Ríos período 2022-2023, a través de la revisión de la información de la entidad.

Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de cuentas por cobrar mediante la observación del estado de situación financiera y reporte de las cuentas por cobrar de los períodos 2022 y 2023.
- Conocer cuáles son los procesos de recuperación de cartera, incluyendo la efectividad de las estrategias de seguimiento y negociación con deudores.
- Establecer el nivel de rotación de las cuentas por cobrar por medio del cálculo de las razones financieras que miden el número de veces y días con los que los clientes pagan sus obligaciones pendientes.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso se encuentra relacionado con la línea de investigación “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control”. La relación ocurre en virtud de que las cuentas por cobrar se constituyen en un aspecto que debe ser monitoreado de manera constante, es decir, se requiere una auditoría periódica para verificar que esta cuenta esté funcionando contablemente de manera adecuada, lo cual contribuya en la consecución de los objetivos planteados por la entidad.

La sublínea de investigación en la que se enmarca este estudio es “Auditoría y Control” puesto que un componente importante para la verificación de las cuentas por cobrar es el control concurrente, aspecto que permite detectar los posibles errores que se estén cometiendo y corregirlos de manera efectiva, de esta forma la empresa puede obtener resultados más efectivos en el mediano y largo plazo, que contribuyan a su desarrollo y mejor funcionamiento integral como entidad que brinda un servicio público a la ciudadanía.

ARTICULACIÓN

La investigación se encuentra articulada con el proyecto titulado “Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado bajo supervisión docente”. Es necesario manifestar que mediante la ejecución de este proyecto se pudo tener noción de la realidad que enfrentan las instituciones en cuanto a sus finanzas, a partir de lo cual surge el presente tema que se desarrolla a lo largo del estudio de caso. Se considera que las cuentas por cobrar forman parte de un proceso contable y financiero, mismo que es importante en entidades públicas como CNEL EP.

MARCO CONCEPTUAL

La Corporación Nacional de Electricidad es una organización de carácter público cuya actividad principal es la comercialización y distribución de energía a nivel nacional y que posee varias unidades de negocios en diversas ciudades de Ecuador. Fue creada mediante escritura pública como sociedad el 15 de diciembre del 2008 denominándose en primera instancia como CNEL S. A, integrada por empresas disueltas de distribución: Bolívar S. A, Regional El Oro S. A, Regional Guayas-Los Ríos y otras. Fue para el 13 de marzo del 2013 que la organización paso a llamarse CNEL EP mediante decreto ejecutivo N° 1459 por el mandatario de ese periodo, con el propósito fundamental de brindar servicio público de energía a toda la población ecuatoriana.

En la actualidad la Corporación Nacional de Electricidad está conformada por 11 Unidades de Negocio: Guayaquil, Guayas- Los Ríos, Manabí, Esmeraldas, El Oro, Santa Elena, Los Ríos, Milagro, Bolívar, Santo Domingo y Sucumbíos, todo esto con la finalidad de que haya mayor eficiencia en el servicio en cada sector; así mismo, garantizar una correcta asignación de recursos y personal de manera más eficiente, optimizando los procesos y reduciendo costos operativos, así mismo la segmentación se debe a que a través de aquello cada una puede centrarse en las necesidades específicas de sus clientes.

La misión principal de la empresa es proyectar, vigilar y manejar de forma completa la compra, venta, distribución y comercialización de energía, también de administrar adecuadamente la expansión de cobertura de servicio. Por otro lado, su visión consiste en ser la empresa referente en el sector eléctrico del país en términos de eficiencia y modernización a través de una mirada integral del ser humano, satisfaciendo plenamente sus necesidades. Los valores corporativos con los que la empresa trabaja son: responsabilidad, eficiencia, integridad y compromiso.

La Unidad de Negocio de CNEL de la Provincia de los Ríos (Babahoyo) que es donde se desarrolla el presente caso de estudio, se encuentra ubicada en la ciudad de Babahoyo en la Av. 9 de noviembre 202 y General Barona. Esta organización brinda el servicio eléctrico a más de 143.399 clientes en sus 4.009,97 Km², alcanzando una cobertura del 95,01 %. Su área de servicio abarca cantones como: Babahoyo, Baba, Montalvo, Puebloviejo, Ventanas, Palenque, Urdaneta, Quinsaloma y Vinces. Su horario de servicio y atención al cliente es de lunes a viernes 08:00 am a 13:00 Pm y de 13:45 a 16:45 Pm.

Esta unidad se encuentra conformada por diversos departamentos que se encargan de realizar actividades con la finalidad de ofrecer un servicio de calidad a todos los ecuatorianos. En los últimos años, CNEL EP ha realizado fuertes inversiones en el desarrollo de proyectos, fortaleciendo la infraestructura civil, tecnológica y el sistema eléctrico de subtransmisión, distribución y alumbrado público en las 10 provincias a las que sirve, entre ellas se encuentra la unidad de negocio de la provincia de los Ríos

Así mismo, la empresa ha optado por la implementación de políticas, planes de operación, mantenimiento y estrategias comerciales, así como la incorporación de nuevos técnicos capacitados y bien equipados, escenario que ha permitido mejorar los indicadores de calidad del servicio y reducir las pérdidas de energía eléctrica. Hoy en día, debido a los ingresos que posee es considerada la cuarta mayor empresa del Ecuador, cubre con su servicio el 44% del territorio nacional y provee de energía eléctrica al 50% de la población ecuatoriana.

Los activos se refieren a todos aquellos bienes que posee una empresa, de los cuales espera recibir un beneficio económico con el paso de los años. Son indispensables en cualquier negocio, puesto que algunos permiten realizar las diversas operaciones de la empresa. Así mismo, estos pueden convertirse en dinero líquido, permitiendo tener la posibilidad de obtener una entrada de dinero en caso de que la empresa llegue a necesitarla. Es importante mencionar que los activos constituyen la base del balance de situación, al igual que el pasivo y el patrimonio neto. (Pareja, 2024)

Cnel EP, es una empresa que posee una variedad de activos con la finalidad de llevar a cabo eficientemente sus operaciones y proporcionar un servicio de calidad a sus usuarios, logrando así su satisfacción. Por esta razón es fundamental que exista una adecuada administración de los mismos de manera que no se vaya ver afectada la salud financiera de la organización.

Lozano y Pinchi (2021) indican que, hablar de activos fijos es referirse a aquellos activos tangibles que una empresa emplea para realizar sus actividades operativas; es decir producir y entregar ya sea productos o servicios. Por esta razón es crucial una óptima gestión de ellos ya que esto permite poner a buen recaudo los activos del patrimonio. La depreciación de los activos impacta significativamente a la empresa en su aspecto económico y financiero mediante los costos de productos vendidos.

De manera que, los activos fijos son parte esencial de las organizaciones sobre todo las públicas, las cuales deben ofrecer un buen servicio, lo cual solo es posible si se tiene a disposición activos que permitan realizar óptimamente las distintas actividades operativas. Es decir que, son la base para llevar a cabo el servicio que estas empresas suministran; a pesar de aquello, en ocasiones estos no suelen recibir la atención necesaria.

Existen diversos tipos de activos, uno de ellos son los denominados corrientes o circulantes, que abarca a todos los activos de la empresa que pueden transformarse en dinero líquido en un periodo de 12 meses. Por lo tanto, son activos a corto plazo y siempre están en constante movimiento. Son muy importantes para el normal desempeño de las organizaciones. En él se incluyen el dinero en efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros activos líquidos. Mediante este indicador es posible establecer si la compañía cuenta con la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. (Dobaño, 2024)

Es así que, las cuentas por cobrar son un activo corriente muy importante para que una entidad pueda hacer frente a las diversas obligaciones que posee. A pesar de aquello en la Corporación Nacional de Electricidad de la Provincia de los Ríos existe una inadecuada gestión de estas cuentas, situación que a larga puede deteriorar la liquidez de la organización, así como su estabilidad financiera.

Para determinar las condiciones en las que se encuentra operando una empresa ya sea pública o privada es crucial el análisis de sus estados financieros. Que según Mojica y Contreras (2022) se trata de un documento formal estructurado en donde se detalla toda la información financiera de la empresa en un periodo determinado, esa herramienta proyecta que es lo que posee la empresa, lo que debe entregar y las inversiones realizadas para que se encuentre en la posición que esta. Otorga información clara y detallada de la situación económica del negocio. Mediante este documento es posible garantizar la toma de decisiones tanto interna como externa.

En consecuencia, debido a la relevancia de este documento para la contabilidad de la empresa es crucial que el gestor financiero se encargue de que la información que contiene los

mismos sea sólida y libre de errores de lo contrario no se podrá estimar la salud financiera de la empresa y así tomar decisiones pertinentes.

Los estados financieros pueden ser de diversos tipos, uno de ellos es el conocido como estado de situación o balance general, el cual es una herramienta que permite tener una visión de los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa. Es conocido como uno de los informes financieros más significativos ya que ayuda a determinar que tal solvente y líquido es el negocio, tomar decisiones de inversión, planificar y presupuestar operaciones futuras, identificar riesgos, cumplir con las regulaciones contables, entre otras. (Fernández, 2023)

Es decir que este tipo de estados es de gran utilidad en las empresas porque permite la existencia de transparencia financiera dando a los interesados una visión clara de la situación económica y a su vez generar confianza y atraer nuevos inversores. Por esta razón, se debe llevar un correcto manejo de este estado, con el objetivo de estimar eficientemente las finanzas de la empresa.

Para las cuentas por cobrar constituyen un factor muy importante en toda empresa dedicada a la venta de un producto o servicio. Latorre et al. (2021) las define como:

Dinero que la empresa ha endeudado a los clientes o las facturas no pagadas, que son propiedad de esta. Son consideradas un activo relevante dentro de una empresa, por ser un crédito que se otorga a los clientes por medio de una cuenta abierta durante un periodo de tiempo. También consisten en derechos exigibles que tiene una organización por concepto de ventas, servicios o prestamos; estos son un recurso que se convertirá en dinero efectivo para cubrir responsabilidades en el corto plazo. (p.3)

A causa de lo antes mencionado, es fundamental que las empresas públicas tengan una administración adecuada de las cuentas cobrar, ya que las mismas no podrían contar con el dinero necesario para hacer frente a las diversas obligaciones financieras, poniendo en riesgo su crecimiento y rentabilidad de las mismas.

Con relación a la gestión de cuentas por cobrar, Muñoz y Mendoza (2023) mencionan que la gestión de las cuentas por cobrar consiste en planear, organizar, dirigir y monitorear las políticas de crédito con la finalidad de asegurar la existencia necesaria de activos en una empresa. Cuando no se efectúa de manera adecuada la administración de estas cuentas puede generar consecuencias negativas a nivel administrativo y financiero, como tomar decisiones erróneas, falta de liquidez, incumplimiento de compromisos, baja rentabilidad, entre otros.

Es decir que, este proceso es muy importante para que la empresa pueda asegurar el pronto retorno del dinero que adeudan los usuarios. De no ser así esta no tendría la suficiente capacidad para enfrentar las obligaciones a corto plazo, en el caso de CNEL EP ofrecer un servicio de calidad a la ciudadanía.

La gestión de cuentas por cobrar puede tener repercusiones positivas o negativas en una organización, debido a que es la encargada de controlar y suministrar el efectivo para el correcto funcionamiento de la empresa. Por ello, es indispensable que se creen lineamientos específicos y realicen controles sobre las personas que adeudan para evitar inconvenientes de liquidez que impiden cumplir con responsabilidades. (Rojas, 2022). Su importancia se basa principalmente en genera mayor liquidez y evitar problemas económicos que puedan recaer en el incumplimiento de responsabilidades o cierre de la empresa en el peor de los casos.

Por lo tanto, la gestión de las cuentas por cobrar constituye una tarea elemental para el óptimo funcionamiento de una empresa independientemente de la actividad a la que se dedique, además para que estas cuenten con el dinero necesario para sus compromisos financieros. Sin embargo, aún existen organizaciones que soslayan la importancia de una administración eficiente; motivo por el cual, no logran tener la recuperación de las deudas y un adecuado crecimiento.

Dentro de las cuentas por cobrar existen dos tipos: clientes y proveedores, la primera “consiste en los derechos exigibles de cobro que tiene una empresa sobre terceros en un determinado periodo de tiempo, con el propósito de recuperar lo que vendió a los clientes o consumidores a través de crédito” (Ordoñez, 2021, pág. 7). Mientras que las cuentas por cobrar a proveedores hacen referencia a valores pendientes de cobro que una entidad tiene que recibir de sus proveedores por haber efectuado un anticipo a cambio de mercadería o servicios que aún no han sido entregados, si aquello no sucede deberá obtener el reembolso de dinero en caso no pueda cumplir con el pedido o acuerdo. (Jimenez, 2024)

En relación a lo mencionado, la Corporación Nacional de Electricidad de la Provincia de los Ríos al ser una empresa pública posee cuentas por cobrar con muchos clientes o consumidores por los servicios eléctricos y bienes que les proporciona como medidores, mantenimiento o reparación, los que generalmente son dados a crédito y cobrados en cuotas en las facturas cada mes. Por ello, es fundamental que el personal encargado de la gestión de cobranza controle de manera adecuada las cuentas pendientes de cobro, con el fin de que se eviten problemas de liquidez en el corto o largo plazo.

Para Llontop (2021) el ciclo de facturación trata del tiempo que transcurre desde que se entrega los bienes o servicios a los clientes hasta el momento o fecha que se emite la factura para el cobro de los mismos. Dicha factura es un documento que indica el monto y día de pago y la

descripción de lo vendido, el cual es responsabilidad de la sección de facturación de una empresa. En otras palabras, el ciclo de facturación se basa en la emisión del recibo ya sea de manera física o electrónica; recepción del documento por parte del cliente, aceptación de la factura y cobro consiste en que el consumidor procede al pago de la factura, en el momento que considera pertinente.

Consecuentemente, el ciclo de facturación es indispensable en las empresas porque le permite conocer la cantidad de dinero que reciben por las transacciones que efectúan a diario, su nivel de liquidez mensual y los bienes o servicios con mayores ventas. En el caso de la Corporación Nacional de Electricidad de la Provincia de los Ríos este ciclo radica en proporcionar facturas con la descripción detallada del consumo de energía o adquisición de algún servicio, las cuales deben ser canceladas por los consumidores cada mes, de no hacerlo la entidad genera intereses que son cobrados en las próximas facturaciones. Además, los recibos son entregados a domicilio o en la entidad y se pueden ver en la página de la empresa.

El ciclo de cobranza comienza el primer día del vencimiento de pago, donde la entidad tiene el compromiso de informarle al cliente su obligación y brindarle alternativas para cancelar sus cuentas. (Llontop, 2021). El ciclo se basa en algunas fases que son, prevención, en esta se emprenden acciones dirigidas a evitar el incumplimiento del pago y reducir el riesgo de mora; cobranza consiste en actividades enfocadas en recobrar las deudas que recién entran en mora; recuperación se basa en procedimientos encaminados a recuperar cartera de clientes con tiempo en mora, y extinción se refiere a las acciones centradas en registrar contablemente las cuentas por cobrar como saldadas, una vez que los consumidores han pagado. (Espinoza, 2020)

Por tanto, el ciclo o proceso de cobranza es fundamental para que las empresas tengan un flujo de efectivo adecuado que les permita cubrir sus obligaciones a corto plazo y sus costos operativos para seguir en funcionamiento. A pesar de la importancia de este ciclo, la Corporación Nacional de Electricidad de la Provincia de los Ríos no ha tenido éxito con las acciones emprendidas para recuperar las cuentas por cobrar, ya que las notificaciones emitidas no siempre influyen en que los clientes cancelen la totalidad de sus cuentas, aquello ocurre solo cuando los colaboradores informan del corte de suministro de energía. Cabe mencionar que, la entidad siempre ofrece convenios como alternativa de solución a las altas cuentas tienen los consumidores por los servicios proporcionados.

El método de análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar es considerado un estudio minucioso de las cuentas pendientes de cobro, que no fueron canceladas en la fecha de pago. Existen algunos métodos para determinar eficazmente la antigüedad de estas cuentas:

Los grupos de antigüedad se basan en realizar la clasificación de las facturas pendientes según las fechas de vencimiento, en intervalos de 30 a 90 días y más de 120 días, esto les permitirá a las empresas conocer qué recibos están vencidos y tomar las medidas necesarias para recuperar los adeudos. Los ratios de envejecimiento brindan información sobre el tiempo estimado que requiere una organización para cobrar sus cuentas. El índice de efectividad de cobro mide la eficiencia de la gestión de cobranza de una empresa en comparación con la cantidad de dinero recaudado y el monto total de cuentas por cobrar pendientes. (Faster Capital, 2024, párr.52)

En función de lo descrito, se puede decir que este análisis es importante para las empresas porque les ayuda a evaluar el flujo de efectivo, la eficiencia y la salud financiera de relacionada con los valores pagados, conocer el tiempo que tardan los clientes en pagar sus cuentas, detectar

deudas incobrables y tomar las necesarias para mitigarlos. Por ello, es recomendable que la CNEL EP Los Ríos efectúe este tipo de estudio ya que les permitirá garantizar una adecuada salud financiera y la estabilidad de sus operaciones.

Según Vásquez et al. (2021) los índices de rotación y rendimiento de cuentas por cobrar son indicadores financieros que permiten conocer el promedio de ocasiones en el que una empresa efectúa sus cobranzas durante el periodo fiscal; es decir que puede convertir sus activos exigibles en dinero. Además, estos índices ayudan a analizar o evaluar la eficiencia con la que una organización gestiona sus cuentas por cobrar, en otras palabras, facilitan la medición de la rapidez con la que esta transforma los valores pendientes de cobro en dinero, lo que es crucial para mantener un adecuado flujo de efectivo. Entre estos índices se encuentran: rotación de cuentas por cobrar, período promedio de cobro e índice de morosidad.

Por lo tanto, estos índices son fundamentales para las empresas en virtud de que les permite comprender su salud financiera relacionada a la administración de cuentas por cobrar realizada durante el periodo fiscal. Cuando una entidad gestiona de manera idónea los índices descritos contribuye a la estabilidad económica, mejora del flujo de efectivo y una menor exposición al riesgo de cuentas incobrables. Razones por las cuales, es esencial que CNEL EP aplique los indicadores para que así obtenga dichos beneficios.

Las razones financieras consisten en indicadores que permiten conocer la situación económica real de una empresa, por medio de la relación entre dos cuentas o rubros de los estados contables; además ayuda identificar el desempeño que ha tenido la organización en aspectos específicos y tendencias en comparación a varios periodos de tiempo. De igual manera facilita la anticipación problemas y toma de acciones correctivas en el caso sea necesario. (Guarderas & Ramírez, 2023)

En consecuencia, es importante que CNEL EP aplique diferentes razones financieras acorde a su actividad con el fin de que conozca la realidad económica y financiera de la empresa, su desempeño en diferentes actividades, la gestión de cuentas por cobrar, entre otros aspectos, puesto que les servirá para tomar acciones correctivas si encuentran inconvenientes o puntos débiles luego de cálculo, análisis e interpretación de los indicadores.

Cabe indicar, que las razones financieras que miden las cuentas por cobrar en veces y días son: índice de rotación de cuentas calcula el número de veces que una organización cobra el saldo de los valores pendientes de cobro durante un período fiscal, este se calcula al dividir las ventas netas a crédito para el saldo promedio de las cuentas. (Faster Capital, 2024). Mientras que “el periodo promedio de cobro es aquel que indica la cantidad de días que la empresa se demora en recaudar el activo exigible” (Vásquez et al., 2021, p.198). Ante lo dicho, es relevante que CNEL EP calcule estos indicadores ya que podrá saber que tan bien se han gestionado las cuentas por cobrar en un periodo de tiempo establecido.

De acuerdo con lo identificado en la presente investigación, la empresa CNEL EP tiene problemas en cuánto a la gestión de las cuentas por cobrar, debido a que el comportamiento de dicha cuenta ha experimentado una variación positiva según lo evaluado en el Estado de Situación Financiera. El hallazgo identificado denota un contexto problemático importante, puesto que aquello puede condicionar la liquidez empresarial y la capacidad para la organización para responder de forma oportuna a las obligaciones financieras en el corto y mediano plazo. En función de lo manifestado se establece que, a pesar de existir procedimientos para gestionar los valores pendientes de cobro, no se ha podido mitigar el incremento de las cuentas por cobrar.

Es necesario manifestar que la empresa pública CNEL EP cuenta con manual de control interno para gestionar de manera positiva el proceso de cobranza. Es decir, la organización posee

políticas de procedimientos para accionar cuando se incrementa el valor de las cuentas por cobrar; sin embargo, no existe el seguimiento adecuado por parte de la dirección financiera para mitigar el aumento de los valores pendientes de cobro y evitar la presencia de riesgos financieros. Al contexto identificado se añade a que en ocasiones la asignación por parte del Gobierno Central no se efectúa de manera oportuna, condicionando el flujo de caja y el desarrollo normal de las actividades empresariales.

La empresa CNEL EP poseen contratistas y proveedores necesarios para brindar el servicio energético y el mantenimiento respectivo a cada uno de los usuarios de la organización; por lo tanto, al existir problemas de cuentas por cobrar, condiciona la liquidez corriente y el pago oportuno de los diferentes agentes económicos que posee la organización, lo cual impide a que se brinde un servicio de calidad a la ciudadanía y que se condicione la imagen institucional.

Al ser una institución pública se encuentra propensa a que se realicen auditorías internas para mejorar los procesos organizacionales; sin embargo, en la presente institución no se ha efectuado una auditoría de gestión sobre el procedimiento de cobranza, lo cual ha incidido a que no se identifiquen las debilidades internas y se establezcan las acciones necesarias para disminuir los valores pendientes de cobro. Es menester destacar que el contexto problemático también genera costos y gastos, en virtud de que la organización ejecuta acciones legales, hallazgo que evidencia afectaciones en la salud financiera y estabilidad empresarial de CNEL EP.

Por lo tanto, se establece que la institución pública no ejecuta un óptimo control interno sobre el comportamiento de los valores pendientes de cobro. Además, los problemas de cobranzas incrementan el riesgo que haya cuentas incobrables. Otras de las situaciones que la gestión financiera no puede omitir es que las debilidades en cuánto al proceso de cobro puede aumentar la cartera vencida y que el índice de morosidad no sea apropiado, factores relevantes para lograr una

eficiente estabilidad financiera. Motivo por el cual se manifiesta la importancia de establecer una gestión en finanzas que contemple la evaluación permanente de los principales indicadores financieros y en función de aquello establecer acciones que mejoren el comportamiento de las cuentas por cobrar.

En términos contables, el problema de las cuentas por cobrar genera un efecto en los estados financieros, tanto en el Estado de Resultados Integral como en el de Situación Financiera, porque si bien el incremento de los valores pendientes de cobro aumenta el valor de los activos, también se debe registrar el valor de provisiones para deudas que se consideran incobrables. Por lo tanto, es fundamental que la gestión de cobranza sea efectiva para que no se condicione la rentabilidad del negocio y que se pueda efectuar un óptimo proceso de toma de decisiones en el ámbito financiero.

MARCO METODOLÓGICO

El presente caso de estudio tiene un enfoque mixto puesto que se utilizó información cualitativa y cuantitativa. Los tipos de investigación aplicadas son: bibliográfica y de campo, la primera fue útil para obtener los sustentos teóricos con los que se argumentan las distintas definiciones y conceptos que atañen al estudio, mientras que la investigación de campo fue necesaria para obtener información directamente de las fuentes primarias, cuyas opiniones y perspectivas contribuyeron al desarrollo de este proyecto académico.

Las técnicas empleadas son: análisis documental, por medio de la cual se realizó una observación de los estados financieros y reportes de CNEL EP Los Ríos, lo cual permitió identificar el nivel de cuentas por cobrar; la segunda técnica fue una entrevista dirigida al responsable financiero de la entidad con el objetivo de conocer cuáles son los procesos de recuperación de cartera; mientras que la última técnica fue el cálculo de las razones financieras para medir el número de veces y días que rotan las cuentas, por medio de lo cual se analizó si están dentro de los parámetros generalmente aceptados para este tipo de empresas.

El instrumento para la aplicación de la entrevista es un cuestionario de seis preguntas abiertas, las cuales permitieron que el responsable financiero de CNEL EP Los Ríos responda de manera amplia sobre los ítems consultados. Luego se procedió a sintetizar sus respuestas según los aspectos puntuales que son necesarios para el presente estudio. Para el caso del análisis documental y el cálculo de las razones financieras se elaboró cuadros y tablas explicativas en donde se detallan los valores de cuentas por cobrar de los períodos 2022 y 2023, para su respectiva interpretación.

RESULTADOS

Se presentan los resultados para determinar el nivel de cuentas por cobrar, se encuentran agrupadas por períodos, donde se detalla la observación realizada a los Estados de Situación Financiera, así como a los reportes efectuados por la entidad en la cuenta contable que se analiza en el presente estudio de caso:

Tabla 1

Cuentas por cobrar 2022 - 2023

Código	Detalle	Reportes de cuentas por cobrar		Estado de Situación Financiera	
		Año 2022	Año 2023	Año 2022	Año 2023
11206-0400	CXC público y privado	54.019.131,99	50.153.141,79	-	-
11206-0401	CXC privado	280,72	1.282.786,60	-	-
11206-0402	CXC público	0,00	45.292,22	-	-
Total de CX Clientes		54.019.412,71	51.481.220,61	0,00	0,00

Nota. Los datos han sido obtenidos de los Estados de Situación Financiera y reportes de cuentas por cobrar de CNEL EP Unidad Los Ríos.

Para conocer cuáles son los procesos de recuperación de cartera y analizar la efectividad de las estrategias de cobro, se realizó una entrevista cuyos resultados se encuentran sintetizados en la Tabla 2, en estas se encuentran estipulados los aspectos más relevantes mencionados por el responsable financiero de CNEL EP, lo cual es importante para el respectivo análisis e interpretación de los resultados.

Tabla 2*Resultados de la entrevista*

Orden	Preguntas	Respuestas
1	¿Qué percepción tiene del nivel de cuentas por cobrar en la entidad?	El nivel de cuentas por cobrar es muy alto, porque estamos hablando de millones, lo cual evidentemente afecta a la liquidez en corto y mediano plazo.
2	¿Cómo es el proceso que se sigue en la entidad para recuperar la cartera vencida?	Primero se identifica de un pago vencido, se envía una notificación al cliente, si no cancela se le realiza un recordatorio, si hay predisposición de pago se llega a un acuerdo de cuotas y si no se inician acciones legales.
3	¿Qué estrategias utiliza para contactar a los deudores?	Generalmente utilizamos los mensajes de correos electrónicos. En segunda instancia procedemos a enviar mensajes y hacer llamadas y por ultimo realizamos visitas domiciliarias.
4	¿Cuán efectivas cree que son las políticas, procedimientos y métodos de cobro que tiene la empresa?	No podemos hablar de un alto nivel de efectividad en las estrategias y métodos de aplicación de las políticas de cobro, porque actualmente las cuentas por cobrar presentan cifras altas.
5	¿Cuándo la empresa corta el servicio eléctrico a los clientes que no pagan sus cuentas pendientes?	Generalmente se brinda un espacio de 30 días luego de emitirse la factura, pero se da un período de gracia que es de 15 días antes de proceder con la suspensión del servicio. Es preciso puntualizar que este caso no es aplicable para todos los clientes.
6	¿Cuáles son los montos del servicio eléctrico catalogado como ventas a crédito?	Para el año 2022 es: \$107.012.425,25 y en el año 2023: \$93.102.159,20

Nota. Datos obtenidos de la entrevista al responsable financiero de CNEL EP Los Ríos.

Finalmente, se incluye los cálculos de las razones financieras denominadas “Período promedio de cobro”, la cual mide el número de veces que la empresa logra realizar los cobros de las cuentas pendientes. Es preciso considerar que esta razón financiera también puede ser analizada en intervalos de días, cuyos resultados se presentan a continuación:

Tabla 3

Rotación de cuentas por cobrar

Rotación de cuentas por cobrar 2022	$\frac{\text{Venta de servicio eléctrico (Crédito)}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{107.012.425,25}{54.019.412,71} = \mathbf{1.98 \text{ veces}}$
Rotación de cuentas por cobrar 2023	$\frac{\text{Venta de servicio eléctrico (Crédito)}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{93.102.159,20}{51.481.220,61} = \mathbf{1.81 \text{ veces}}$

Nota. Datos obtenidos de la información contable de CNEL EP

Tabla 4

Período promedio de cobro

Período Promedio de Cobro 2022	$\frac{\text{Días del año}}{\text{N veces de rotación de CXC}} = \frac{365}{1.98} = \mathbf{185 \text{ días}}$
Período Promedio de Cobro 2023	$\frac{\text{Días del año}}{\text{N veces de rotación de CXC}} = \frac{365}{1.81} = \mathbf{202 \text{ días}}$

Nota. Datos obtenidos de la información contable de CNEL EP

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El nivel de las cuentas por cobrar en CNEL EP Unidad de la provincia de Los Ríos es alto, sus cifras así lo determinan. Para el periodo 2022 las cuentas pendientes de cobro al sector público y privado correspondió a \$54.019.412,71, lo cual evidencia claramente que son valores muy altos que necesitan ser recuperados de manera efectiva, caso contrario la institución sufrirá desajustes financieros a mediano plazo, pues también tiene obligaciones que cumplir y si no se recaudan esos valores, las obligaciones a corto plazo no se podrían efectuar de manera satisfactoria.

Para el año 2023 existió una reducción de las cuentas por cobrar, pero no de manera significativa pues aun los valores superan los cincuenta millones de dólares. En este punto es importante realizar una reflexión sobre los posibles motivos para que la empresa presente valores pendientes de cobro muy altos, las principales razones obedecen a que brinda un servicio básico para que las personas puedan desarrollar su vida de manera normal, eso implica que las políticas de suspensión del servicio a aquellos clientes que no pagan a tiempo, no siempre se cumplan estrictamente. Por esta razón, los valores se mantienen fuera de los parámetros normales; se necesita la intervención efectiva de una planificación financiera con la visión de mitigar esta situación problemática.

Por otra parte, un motivo de análisis en el presente caso es la ausencia de valores en las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera de la empresa CNEL EP Los Ríos, en la Tabla 1 se observa que las cifras solo aparecen en los reportes. Esto demuestra que existen dificultades para contabilizar los valores pendientes de cobro de manera efectiva, por lo que los responsables de la presentación de los estados financieros han decidido dejar los casilleros en blanco, por tanto; se evidencia ajustes necesarios para mejorar la presentación de la información contable.

La entrevista realizada al responsable financiero de CNEL EP Los Ríos presenta importantes hallazgos que son necesarios destacarlos: en primer lugar, existe una conciencia desde el interior de la institución que las cuentas por cobrar se encuentran en un nivel muy alto, aspecto que relevante porque a partir de esta realidad se pueden implementar planes para modificar la situación actual. En cuanto al proceso que la institución sigue para recaudar los valores se pudo conocer que siguen paso a paso lo estipulado en la manual de procesos, siendo la última acción la intervención de la justicia para definir los aspectos legales.

Respecto a la percepción del responsable financiero sobre la efectividad de las estrategias aplicadas para el cobro de las cuentas pendientes con los clientes, indicó que no se ha evidenciado una efectividad adecuada, y los resultados están a la vista. Sin embargo, puntualizó que las políticas de la institución establecen que después de 30 días en los que el usuario no cumpla con sus obligaciones de pago por los servicios eléctricos, este debe ser notificado, a partir de lo cual tendrá 15 días de gracia y si se acerca a cancelar, se procederá con la suspensión del servicio. Sin embargo, este lineamiento es muy difícil cumplirlo en la práctica.

Para corroborar los datos manifestados, se procedió a realizar el cálculo de las razones financieras correspondientes a la rotación de las cuentas por cobrar cuyos resultados reflejan que en el período 2022 la empresa cobró los valores pendientes con una frecuencia de 1.98 veces, lo cual significa que tardó 185 días para convertir en efectivo las cuentas por cobrar. En el año 2023, pese a que las cifras generales disminuyeron en más de dos millones; sin embargo, la rotación disminuyó a 1.82 veces, que corresponde a 202 días. Se puede observar que los niveles de rotación y el periodo promedio de cobro no se encuentran en un estado óptimo, lo cual reafirma lo manifestado previamente.

CONCLUSIONES

Una vez culminado el proceso investigativo y teniendo a la mano los resultados del estudio se concluyó lo siguiente:

El nivel de cuentas por cobrar en CNEL EP Unidad de la provincia de Los Ríos es alto, para el periodo 2022 las cuentas pendientes de cobro al sector público y privado correspondió a \$54.019.412,71, lo cual evidencia claramente que son valores muy elevados; mientras que en el periodo 2023 existió una reducción de las cuentas por cobrar, pero no de manera significativa pues aun los valores superan los cincuenta millones de dólares. Situación que puede poner en riesgo el cumplimiento de las obligaciones de la empresa en el mediano plazo.

Los procesos de recuperación de cartera se dan de acuerdo a lo estipulado en el manual de procesos, siendo la última acción la intervención de la justicia para definir los aspectos legales. En cuanto a la efectividad de las estrategias aplicadas para el cobro de las cuentas pendientes con los clientes, presentan una efectividad adecuada. No obstante, existe una política de la empresa que no cumple de manera efectiva en la práctica, la cual corresponde a la suspensión del servicio si el cliente no cancela los valores pendientes después de 45 días de haberse emitido la factura.

Los niveles de rotación y el periodo promedio de cobro de CNEL EP no se encuentran en un estado adecuado puesto que en el período 2022 la empresa cobró los valores pendientes con una frecuencia de 1.98 veces, lo cual significa que tardó 185 días para convertir en efectivo las cuentas por cobrar; mientras que, en el año 2023, pese a que las cifras generales disminuyeron en más de dos millones; la rotación disminuyó a 1.82 veces, que corresponde a 202 días. Estos datos evidencian que el funcionamiento de las cuentas por cobrar no es del todo efectivo.

RECOMENDACIONES

Se recomienda el diseño de estrategias que permitan un acercamiento con los clientes que mantienes valores altos de deuda, con la finalidad de identificar las razones por las cuales no han logrado la cancelación total de las mismas, a través de aquello se podrán establecer modalidades de pago que se adapten a las necesidades de los clientes, logrando que los valores sean recuperados de manera efectiva y a su vez reducirá el alto nivel de cuentas por cobrar que posee la empresa. Una opción podría ser realizar reuniones con los clientes con cuentas pendientes muy elevadas.

Se sugiere realizar una modificación a determinadas políticas de cobro de la empresa para que tengan una mayor efectividad en los usuarios que no cumplen con sus obligaciones de pago por los servicios eléctricos, puesto que en la empresa existe una política que es muy difícil cumplirla en la práctica, es por esta razón que se requieren que se elaboren políticas sólidas y consientes en donde los usuarios comprendan sus responsabilidades y las consecuencias de no cumplir con los pagos a tiempo.

Es recomendable que para que CNEL EP no tenga desajustes financieros a mediano plazo debido a los altos niveles de cuentas por cobrar que efectúe controles internos en la empresa de manera frecuente lo cual es fundamental para detectar monitorear continuamente el comportamiento de pago de los clientes, identificando rápidamente los riesgos de impago. Así mismo esta herramienta ayudará a cuidar de que todas las acciones de cobranza se realicen de manera consistente y oportuna.

REFERENCIAS

Dobaño, R. (3 de Enero de 2024). *Activo corriente: qué es, importancia y cómo calcularlo.*

Obtenido de Contabilidad Quipu : <https://getquipu.com/blog/activo-corriente/>

Espinoza, A. (2020). *Gestión de cobranzas, rentabilidad, liquidez de MIPYMES comercializadora de materiales de construcción en Cuenca, caso Iscea Cia. Ltda. (Tesis de Maestría).*

Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19795/1/UPS-CT008955.pdf>

Faster Capital. (19 de Julio de 2024). *Interpretación del índice de rotación de cuentas por cobrar.*

Obtenido de Faster Capital: <https://fastercapital.com/es/tema/interpretaci%C3%B3n-del-%C3%ADndice-de-rotaci%C3%B3n-de-cuentas-por-cobrar.html#:~:text=El%20%C3%ADndice%20de%20rotaci%C3%B3n%20de%20cuentas%20por%20cobrar%20mide%20cu%C3%A1ntas,de%20las%20cuentas%20por%20cobrar.>

Fernández, A. (01 de Enero de 2023). *Estado de Situación Financiera: Qué Es y Por Qué Es Importante.* Obtenido de Maxxa : <https://www.gomaxxa.com/blog/estado-de-situacion-financiera>

Guarderas, M., & Ramírez, J. (2023). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa SERIMTEC S.A., de la ciudad de Guayaquil, año 2022. Polo del Conocimiento*, 8(8), 49-77. Obtenido de <http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>

Jimenez, L. (20 de Julio de 2024). *Control interno de las cuentas - documentos por cobrar y por pagar y su incidencia en la liquidez de la piladora San Agustín cantón Babahoyo, período 2017-2018*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo: <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/cd1bab35-077d-4b0e-9f83-06a495e30546/content>

Latorre, M., Rosas, C., Urbina, M., & Vidaurre, W. (2021). Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez. *UVC Hacer-Revista de Investigación y Cultura - Universidad César Vallejo*, 10(2), 1-6. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8079776>

Llontop, F. (2021). Evaluación del área de facturación y cobranza para diseñar estrategias que mitiguen los riesgos de fraude en la empresa Wells GLP SAC . (*Tesis de Grado*). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4727/1/TL_LlontopCisnerosFabiola.pdf

Lozano, R., & Pinchi, F. (2021). Control de activos fijos y su relación con la rentabilidad de la empresa La Inmaculada S.A.C. Tarapoto, 2020. (*Tesis de grado*). Universidad César Vallejo, Tarapoto. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79900/Lozano_SRA-Pinchi_FFM-SD.pdf;jsessionid=77F1A88EB3B5C2B68E54279395B1E74E?sequence=1


Mojica, E., & Contreras , M. (2022). La importancia de los analisis financieros. *Reflexiones contables*, 5(2), 18-26. Obtenido de <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3602/5639>

- Muñoz, G., & Mendoza, M. (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. *Digital Publisher CEIT*, 8(2), 172-181. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1681>
- Ordoñez, K. (11 de Agosto de 2021). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de empresas del sector comercial*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Estatal Península de Santa Elena: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6251/1/UPSE-TCA-2021-0121.pdf>
- Pareja, C. (31 de Enero de 2024). *Activo: Qué es, tipos y ejemplos*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>
- Rojas, R. (2022). La optimización de las cuentas por cobrar y su incidencia en el flujo de caja. (*Tesis de Grado*). Universidad Peruana de las Américas, Lima. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/544274688.pdf>
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (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. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 25(2), 195-208. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/357966632011.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Estado de Situación Financiera CNEL EP Los Ríos 2022 - 2023

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
Compañía : Z5				
Periodo : 202312				
CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	ACTIVO	140.616.569,83	134.773.596,00	5.842.973,83
	CORRIENTE	140.616.569,83	134.773.596,00	5.842.973,83
	DISPONIBILIDADES	0,00	0,00	0,00
11101	CAJA GENERAL	0,00	0,00	0,00
	ANTICIPO DE FONDOS	140.869.788,86	134.900.669,83	5.969.119,03
11201	ACTIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE	0,00	0,00	0,00
11203	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENC	0,00	0,00	0,00
11205	DOCUMENTOS POR COBRAR	17.331.185,22	11.697.472,93	5.633.712,29
11207	ESTIMACION DE DETERIORO PARA CUENTAS	-45.301.316,48	-41.509.442,45	-3.791.874,03
11208	CUENTAS POR COBRAR MERCADO ELECTRICO	0,00	3.267,46	-3.267,46
11209	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	168.839.920,12	164.709.371,89	4.130.548,23
	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES TEMPORALES	-253.219,03	-127.073,83	-126.145,20
1210303	EDIFICIOS	-253.219,03	-127.073,83	-126.145,20
	EXISTENCIAS PARA PRODUCCION Y VENTAS	0,00	0,00	0,00
	LARGO PLAZO	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES PERMANENTES	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES EN PRESTAMOS	0,00	0,00	0,00
1230101	TRANSITORIA - SOFTWARE MARCAS PATENTES DERECHOS ...	0,00	0,00	0,00
	DEUDORES FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
1240101	TRANSITORIA - ACTIVO IMPUESTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
	FIJO	0,00	0,00	0,00
	BIENES DE ADMINISTRACION	0,00	0,00	0,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	0,00	0,00
	BIENES DE PRODUCCION	0,00	0,00	0,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES PROYECTOS Y PROGRAMAS	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	0,00	0,00	0,00
	APLICACION A GASTOS DE GESTION	0,00	0,00	0,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES EN PROGRAMAS DE EJECUCION	0,00	0,00	0,00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	APLICACION A GASTOS DE GESTION	0,00	0,00	0,00
	DEPRECIACION ACUMULADA	0,00	0,00	0,00
	OTROS	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES DIFERIDAS	0,00	0,00	0,00
	AMORTIZACION ACUMULADA	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES NO RECUPERABLES	0,00	0,00	0,00
12601	INVERSIONES SUBSIDIARIAS	0,00	0,00	0,00
12603	INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	0,00	0,00	0,00
	PROVISION PARA INCOBRABLES	0,00	0,00	0,00
	EXISTENCIAS DE CONSUMO	0,00	0,00	0,00
	INVERSIONES EN PRODUCTOS EN PROCESOS	0,00	0,00	0,00
	PASIVO	0,00	0,00	0,00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	CORRIENTE	0,00	0,00	0,00
	DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	0,00	0,00	0,00
21201	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
	CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00	0,00
	TITULOS Y VALORES	0,00	0,00	0,00
2210101	TRANSITORIA - DOCUMENTOS POR PAGAR	0,00	0,00	0,00
	EMPRESTITOS	0,00	0,00	0,00
2230101	TRANSITORIA - CUENTAS POR PAGAR ENTRE EMPRESAS REL	0,00	0,00	0,00
	CREDITOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00
2240101	TRANSITORIA - PROVISIONES PARA RETIRO Y JUBILACION	0,00	0,00	0,00
	LARGO PLAZO	0,00	0,00	0,00
	OTROS	0,00	0,00	0,00
	CREDITOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
	PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	PATRIMONIO PUBLICO	0,00	0,00	0,00
	RESERVAS	0,00	0,00	0,00
	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0,00	0,00	0,00
	DISMINUCION PATRIMONIAL	0,00	0,00	0,00
	RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE	0,00	0,00	0,00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00
	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00	0,00	0,00
	TOTAL	0,00	0,00	0,00
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00
	TOTAL	0,00	0,00	0,00

Anexo 2. Reportes de cuentas por cobrar

Reporte de Cuentas por Cobrar								
Año 2022								
Consulta a Nivel de Auxiliares								
ID ▲	CUENTA	DESCRIPCION_CUENTA	TIPO_AUX1	AUXILIAR1	DESCRIPCION_A1	DEBE	HABER	SALDO
-	76311							
	76311	1206000000	04	0400	PUBLICO Y PRIVADO	768.243.066,03	-714.223.934,04	54.019.131,99
	76311	1206000000	04	0401	PRIVADO	1.282.842,55	-1.282.561,83	280,72
	76311	1206000000	04	0402	PUBLICO	45.295,65	-45.295,65	0,00
	3,00					769.571.204,23	-715.551.791,52	54.019.412,71
Año 2023								
Consulta a Nivel de Auxiliares								
ID	CUENTA	DESCRIPCION_CUENTA	TIPO_AUX1	AUXILIAR1	DESCRIPCION_A1	DEBE	HABER	SALDO
-	75930							
	75930	1206000000	04	0400	PUBLICO Y PRIVADO	872.255.640,92	-822.102.499,13	50.153.141,79
	75930	1206000000	04	0401	PRIVADO	2.675.366,93	-1.392.580,33	1.282.786,60
	75930	1206000000	04	0402	PUBLICO	90.587,87	-45.295,65	45.292,22
	3,00					875.021.595,72	-823.540.375,11	51.481.220,61

Anexo 3. Estado de Resultado Integral de CNEL EP Los Ríos 2022 - 2023

ESTADO DE RESULTADOS				
Compañía : Z5				
Período : 202312				
CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	RESULTADO DE EXPLOTACION	0,00	0,00	0,00
	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0,00	0,00	0,00
	COSTO DE VENTAS	0,00	0,00	0,00
	RESULTADO DE OPERACION	0,00	0,00	0,00
	IMPUESTOS	0,00	0,00	0,00
	TASAS Y CONTRIBUCIONES	0,00	0,00	0,00
	GASTOS EN INVERSIONES PUBLICAS	0,00	0,00	0,00
	GASTOS EN REMUNERACIONES	0,00	0,00	0,00
	GASTOS BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	0,00	0,00	0,00
	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	0,00	0,00	0,00
	TRANSFERENCIAS NETAS	0,00	0,00	0,00



Fecha : 2024/06/26
Hora : 10:32:24

Página :
Usuario : jamiL


ESTADO DE RESULTADOS

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00
	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	0,00	0,00	0,00
	RESULTADO FINANCIERO	0,00	0,00	0,00
	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	0,00	0,00	0,00
	GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00
	OTROS INGRESOS Y GASTOS	0,00	0,00	0,00
	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0,00	0,00	0,00
	COSTO DE VENTAS	0,00	0,00	0,00
	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y OTR...	0,00	0,00	0,00
	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	0,00	0,00	0,00
	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES DE INGRESOS	0,00	0,00	0,00

ESTADO DE RESULTADOS

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO_2023	AÑO_2022	DIFERENCIA
	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES DE GASTOS	0,00	0,00	0,00
	RESULTADO DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00

Anexo 4. Carta de autorización

**REPÚBLICA
DEL ECUADOR**

Oficio Nro. CNEL-LRS-ADM-2024-0402-O
Babahoyo, 03 de julio de 2024

Asunto: CNEL EP-UNLRS, acusa recibo vuestro Oficio NO. D-FAFI-UTB-00467-2024 autorización Estudio de Caso y entrega información Estudiante Dayana Lisbeth Gaibor Nivelá.

Magister
Eduardo Enrique Galeas Guijarro
**DECANO, FACULTAD ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA DECANO
UTB**
En su Despacho

De mi consideración:

Sobre la base de indicado en vuestro Oficio D-FAFI-UTB-00467-2024, en el que solicita al que suscribe en mi calidad de Administrador de la Empresa Eléctrica Pública Estratégica Corporación Nacional de Electricidad CNEL EP-Unidad de Negocio Los Ríos, el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el Tema Tentativo:

"Análisis de las Cuentas por Cobrar en CNEL EP-UNLRS, período 2022-2023"

Al respecto, autorizo a la Srta. **DAYANA LISBETH GAIBOR NIVELA**, Estudiante de la **FAFI de la Universidad Técnica de Babahoyo**, para que realice el Estudio que requiere previo la obtención del Título Universitario como Licenciada en Contabilidad y Auditoría, esto es en el área Financiera CNEL EP-UNLRS, siendo el Funcionario Responsable a cargo de la Estudiante, nuestro Director Administrativo Financiero, Mgs. Gualberto Estuardo Vargas Angulo; quien supervisará a la Estudiante Universitaria y procederá a la entrega de la información de ser el caso, conforme a lo establecido en la ley.


Sin otro particular, me despido.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente
Mgs. Gino Enrique Cardenas Pacheco
ADMINISTRADOR UN CNEL EP, ENCARGADO - LRS

Anexos:
- E-mail entrega información CNEL EP-UNLRS

Copia:
Señor Magíster
Pedro Enrique Orellana Zamiga
Coordinador de Gestión UN CNEL, Encargado - LRS
Señor Magíster
Gualberto Estuardo Vargas Angulo


RECIBIDO
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHYO
SECRETARÍA FAFI
04-07-24 15:42
FECHA HORA

CNEL EP - Unidad de Negocio Los Ríos
Dirección: Av. 9 de Noviembre 202 y General Barona
Babahoyo - Ecuador. Teléfono: 051 273 0688
www.cnelgo.gob.ec

**EL NUEVO
ECUADOR**

1/2

* Documento firmado electrónicamente por Outlook



REPÚBLICA
DEL ECUADOR

Oficio Nro. CNEL-LRS-ADM-2024-0402-O

Babahoyo, 03 de julio de 2024

Director Administrativo Financiero ,Encargado -LRS

Señor Tecnólogo
Yizhoc Jamil Bazaña Santana
Líder Financiero, Encargado- LRS

Señora
Enma Hipatia Mendoza Zambrano
Técnico de Servicios - LRS

Señora
Jenny Giordana Prieto Cartagena
Asistente Ejecutiva - LRS

IGPC



Controlado electrónicamente por:
GIRO BRIGIDE
CASABENAS SÁCHICO

CNEL EP - Unidad de Negocio Los Ríos
Dirección: Av. 9 de Noviembre 202 y General Barona
Babahoyo - Ecuador. Teléfono: (05) 273 0689
www.cnelcp.gub.ec

* Documento creado electrónicamente por Quijua

EL NUEVO
ECUADOR

2/2

Anexo 5. Certificado de análisis de similitud

