



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÌA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PROPUESTA DE PLAN MEJORA PARA DISMINUIR CARTERA
VENCIDA DE TRABAJO DE LA INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERIAS
ILE C.A.**

Autor: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Guayaquil, Ecuador

2019

DEDICATORIA

A Dios, mi padre celestial por darme salud, inteligencia, y sabiduría para honrar al bien común llenos de propósitos y anhelos durante toda una vida por cumplir.

A mi familia, quienes a ellos me inspiran a ser mejor persona llenos de responsabilidad, honestidad y perseverancia para poder llegar a mis objetivos claros en lo cual gracias a la cultura de ello y sus buenos valores he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

Tapia Anchundia Ronny Xavier

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento infinito a mis padres Byron Salazar y Raquel Tapia, quienes me apoyaron en su motivación e inspiración a todo momento para que pueda terminar esta carrera, al personal académico y administrativo del Instituto Tecnológico Bolivariano de Tecnología, quienes supieron impartir sus conocimientos, para hacer posible la preparación profesional.

De manera especial a todos quienes forman parte de la empresa ILE C.A., por haberme guiado, no solo en la elaboración de este trabajo de titulación, sino a lo largo de mi carrera universitaria, brindado el apoyo para desarrollarme profesionalmente y seguir cultivando mis valores.

Tapia Anchundia Ronny Xavier



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “Propuesta de plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A.” y problema de investigación: ¿De qué manera una propuesta de plan mejora permitirá disminuir la cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A.?, presentado por Tapia Anchundia Ronny Xavier como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado

Tapia Anchundia Ronny Xavier

Tutor

MSc. Adolfo Carreño Acosta

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, TAPIA ANCHUNDIA RONNY XAVIER en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "PROPUESTA DE PLAN MEJORA PARA DISMINUIR CARTERA VENCIDA DE TRABAJO DE LA INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERÍAS ILE C.A.", de la modalidad presencial, realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Tapia Anchundia Ronny Xavier

No. de cedula: 0926242892

Firma

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCYT

Firma

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Propuesta de plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A.

Autor: Tapia Anchundia Ronny Xavier

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Resumen

En el actual trabajo investigativo titulado “Propuesta de un plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la Industria Lojana de Especerías ILE C.A.” con el objetivo general en proponer un plan de mejora para la recuperación de la cartera vencida e incrementar la liquidez. En el primer capítulo se analiza la situación actual de la empresa que determinan defectos con el fin de proponer criterio para el desarrollo de la investigación. En el segundo capítulo se fundamenta aspectos teóricos de cuentas por cobrar y la liquidez basada a sus precedentes históricos y referenciales. En el tercer capítulo se detalla la historia de empresa, plantilla de colaboradores, entre productos, clientes y proveedores. Asimismo se utilizó una investigación descriptiva y explicativa utilizando como técnica para la aplicación metodológica en el análisis de documentos. En el cuarto y último capítulo se realiza una observación en la cual presenta problemas de incremento de la cartera vencida y se detalla un plan de mejora para la liquidez de la empresa ILE C.A.

Liquidez

Deducción

Cartera vencida

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Improvement plan Proposal to reduce the overdue portfolio of work of the far-off spice industry ILE C.A.

Autor: Tapia Anchundia Ronny Xavier

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Abstract

In the current research work entitled “Proposal for an improvement plan to reduce the overdue portfolio of work of the Lojana de Especerías ILE C.A. Industry” with the general objective of proposing an improvement plan for the recovery of the overdue portfolio and increase liquidity. In the first chapter the current situation of the company that determines defects is analyzed in order to propose criteria for the development of the investigation. In the second chapter, theoretical aspects of accounts receivable and liquidity are based on historical and referential precedents. The third chapter details the history of the company, staff of collaborators, among products, customers and suppliers. A descriptive and explanatory investigation was also used using as a technique for the methodological application in the analysis of documents. In the fourth and final chapter an observation is made in which it presents problems of increasing the overdue portfolio and details an improvement plan for the liquidity of the company ILE C.A.

Liquidity

Deduction

Past due porfolio

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:

Caratula.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT	vi
Resumen	vii
ÍNDICE GENERAL	i
ÍNDICE DE CUADROS	iv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	iv
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del Problema en un Contexto.....	1
Situación Conflicto.....	2
Delimitación del Problema.....	2
Formulación del Problema.....	3
Variables de Investigación.....	3
Objetivos de la Investigación.....	3
Objetivo general.....	3

Objetivos específicos.....	3
Justificación de la Investigación.....	3
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÓRICO	5
FUNDAMENTACIÓN TEORICA.....	5
Antecedentes históricos.....	5
Contabilidad contemporánea.....	10
Finanzas.....	10
Liquidez.....	11
Cuentas por cobrar.....	11
Cartera vencida.....	12
Administración y control de la cartera vencida.....	13
Recuperación de cartera vencida.....	14
Herramientas de cobranza.....	16
Fundamentación legal.....	17
Variables de investigación.....	20
Definiciones conceptuales.....	21
CAPÍTULO III.....	23
METODOLOGÍA.....	23
Presentación e historia de la empresa.....	23
Misión.....	24
Visión.....	24
Valores corporativos.....	24
Estructura organizativa.....	25

Plantilla de trabajadores.....	26
Principales clientes.....	27
Principales proveedores.....	27
Principales productos.....	28
Descripción de proceso objeto de estudio.....	29
Análisis económico financiero.....	29
Diseño de la investigación.....	32
Tipo de investigación.....	33
Descriptiva.....	33
Explicativa.....	33
Procedimiento de la investigación.....	33
Fases de cobranza.....	33
Técnicas e instrumentos de investigación.....	34
Instrumentos de Investigación: Análisis Documental.....	35
CAPÍTULO IV	36
ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	36
Diagnóstico de la situación actual de la cartera vencida en la empresa ILE C.A.	36
Causas del problema de cartera vencida.....	37
Informe de cobranzas a clientes.....	38
Gestión de cobro.....	38
Plan de mejoras.....	39
PROCEDIMIENTO DE FACTURA.....	41
CONCLUSIONES	43

RECOMENDACIONES	44
BIBLIOGRAFÍA.....	45

ÍNDICE DE CUADROS

Tabla 1- Plantilla de colaboradores.....	27
Tabla 2- Clientes.....	28
Tabla 3- Proveedores.....	28
Tabla 4- Productos.....	29
Tabla 5- Competidores.....	29
Tabla 6- Cartera de vencimiento.....	37
Tabla 7- Cuentas por cobrar.....	38
Tabla 8- Activos y pasivos de la empresa.....	38
Cuadro 1 Plan de mejoras.....	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Grafico 1: Estructura Organizacional.....	26
Grafico 2: Procedimiento de entrega de factura.....	42
Grafico 3: Procedimiento de gestión de cobro.....	43

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del Problema en un Contexto

En el Ecuador, según el último estudio *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM), presentado por la Espie en 2013, es uno de los países de América Latina con la tasa más alta de emprendimientos con el 36% en relación a otros países de la región (GEM, 2015).

Asimismo, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el Ecuador actualmente se encuentran alrededor de 179.830 pymes en las cuales la provincia del Guayas abarca con un total del 32.67% que representa a un total de 58.574 empresas de este tipo, teniendo así que de las 843.745 empresas registradas en 2016, el 90,5% son microempresas (Delgado & Chávez, 2018).

En la provincia del Guayas y de manera específica la ciudad de Guayaquil, existe un elevado porcentaje de pequeñas y medianas empresas, una de ellas es la empresa ILE C.A., encargada de la línea de productos que incluyen especias, condimentos, pastas entre otros, la cual se encuentra en la actualidad certificada y aprobada para laborar. Sin embargo a pesar que posee 45 años en el mercado, no se han implementado estrategias de Plan Mejora para disminuir la cartera vencida de trabajo de dicha empresa.

Por consiguiente, a pesar de los grandes avances socioeconómicos relacionados con el número de emprendimientos, pequeños, medianas y grandes empresas, así como la importancia que poseen en la economía del Ecuador, resulta necesario conocer las estrategias y medidas adecuadas para el cobro de las carteras vencidas, ya que son un principal problema de la ausencia de valor agregado y crecimiento de estas.

A través de la presente investigación se busca contribuir a los empresarios e investigadores, por medio de estrategias y propuesta plan mejora que nos permitan principalmente disminuir el porcentaje de cartera vencida de cada una de las empresas y de esta manera contribuir de manera directa a la liquidez de la empresa ILE C.A. y de manera indirecta a contribuir a brindar un valor agregado de producción y crecimiento de las empresas que apliquen el plan mejora.

Situación Conflicto

Como origen principal, la familia Godoy Ruiz compró una fábrica artesanal de condimentos, en donde la calidad y habilidad se unieron para que a través del tiempo, se desarrolle la empresa, a la cual la llamaron Industria Lojana de Especerías ILE C.A., ubicado en la ciudad de Loja, el cual inició como un punto de recepción de la materia prima para el mercado, que con el paso del tiempo se expandió hacia diferentes provincias del Ecuador, durante los últimos años y meses, sin embargo esto ha ocasionado problemas en relación a su cartera vencida.

En los momentos actuales las políticas establecidas, por cuentas por cobrar han alcanzado un nivel que hoy la empresa está en tal situación, no tiene flujo de efectivo por su crédito bancarios y no establece pagos a sus proveedores. Por los motivos anteriormente expuestos es necesario el desarrollo de un plan mejora plasmado en documento y conocimiento a las personas que toman las decisiones contables y financieras de la empresa.

Delimitación del Problema

Campo : Contabilidad

Área : Finanzas

Aspectos : Cartera vencida

Tema : Propuesta de plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A.

Formulación del Problema

¿De qué manera una propuesta de plan mejora permitirá disminuir la cartera vencida para lograr mayor liquidez en la industria lojana de especerías ILE C.A.?

Variables de Investigación

Variable independiente: Cartera vencida

Variable dependiente: Liquidez

Objetivos de la Investigación

Objetivo general

Proponer un plan mejora para recuperar la cartera vencida de la Industria lojana de especería ILE C.A. que incremente su liquidez.

Objetivos específicos

- Fundamentar aspectos teóricos de cuentas por cobrar y la liquidez.
- Evaluar situación actual de la cartera vencida y su relación con la liquidez.
- Diseñar una propuesta de plan mejora para recuperar la cartera vencida de la Industria lojana de especería ILE C.A.

Justificación de la Investigación

Conveniencia

Dada la situación de la empresa surge la necesidad de analizar las cuentas incobrables para obtener una adecuada administración financiera, para ellos es necesario mejorar el sistema de cobranza y llevar un mejor control de dicha, además de generar estrategia que incentiva a la empresa obtener lineamientos y un mejor orden en todas las etapas.

Relevancia Social

El proyecto tiene una gran relevancia social en lo que respecta al análisis de la cartera vencida y de esta manera no solo contribuir a la empresa ILE, sino también a todos sus colaboradores.

Implicación Práctica

El valor práctico de la investigación es que está dirigido netamente a tener un control de la cuenta por cobrar, de la cual es necesario dicho control para la toma de decisiones en el ámbito financiero.

Utilidad Metodológica

Esta investigación ayuda a la empresa a crear y tener como prioridad métodos y políticas que deben implementarse para poder recuperar cuentas por cobrar en un tiempo establecido y de esta manera se podrá obtener pronta recuperación de la inversión y a su vez obtener ganancia.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEORICA

Antecedentes históricos

Se define como contabilidad a la técnica que permite desarrollar el registro, clasificación y de resumir la totalidad de las operaciones mercantiles de un negocio o empresa determinada con la finalidad de interpretar resultados. A través de esto, los gerentes y directores tienen la orientación necesaria acerca de los negocios por medio de datos contables y estadísticas (Ecured, 2001).

Sin embargo, la historia de contabilidad ha sufrido una serie de cambios y ha evolucionado hasta llegar al siglo XXI, en donde se considera varios períodos, tales como un período de inicio, la aparición de partida doble, período de expansión y la consolidación de partida doble, hasta llegar al período científico (Mileti, y otros, 2001):

- **Período empírico.** En este período no existe un sistema contable, sin embargo existía preocupación por el tema y una conexión evidente entre el desarrollo de la contabilidad y las actividades económicas que se desarrollaron en la época.
- **Período de génesis y aparición de la partida doble.** Aparece el capitalismo, un sistema que introduce el principio de la racionalidad en cada una de sus operaciones, por lo que se crea la necesidad de llevar a través de un sistema, un registro que permita al capitalista, mantener un contacto permanente con el negocio y contar con un mínimo de información acerca de los acontecimientos de economía de los cuales participa, como resultado del patrimonio explotado.
- **Período de expansión y consolidación de la Partida Doble.** Este período se desarrolla desde 1494 hasta 1840 y se caracteriza por un seguimiento de las doctrinas de contabilidad como referencia a la

técnica de anotación por partida doble. Se encuentra limitada al estudio y explica la función de las cuentas.

- **Período científico.** Durante esta etapa, el período científico se desarrolla a través de diversas corrientes doctrinales, que se mantienen a la actualidad.

En la actualidad, se define a la contabilidad como una herramienta útil, el cual tiene como principal objetivo, el conocimiento de la situación económica y finanzas de una entidad en un período determinado, además sus resultados, el origen y la aplicación de los fondos obtenidos y lleva un registro evolutivo de la situación del patrimonio (Ron, 2015).

La contabilidad, de acuerdo a sus funciones y objetivos se puede clasificar en:

Contabilidad de costo

De acuerdo a la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) la contabilidad de costos se define como un sistema informativo que permite la pre determinación, registro, acumulación, distribución, control, análisis e interpretación de todos los costos que posee una empresa. Se encuentra relacionado con la acumulación, análisis e interpretación de costos adquisitivos, de producción, distribución y financiero, el cual se usa de manera interna por los directivos de la empresa para planear y tomar decisiones (UNAM, 2004).

Para la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas Servicio (AECA) la contabilidad permite detallar información requerida y expresada con claridad a través de gestiones administrativas y gerenciales, permitiendo consolidarse como una empresa y mejorar su crecimiento (AECA, 2003).

Otro concepto relacionado a la contabilidad de costos a la técnica o mecánica contable, la cual permite el cálculo de fabricación de un producto o servicio determinado. Además se encuentra considerado dentro de un

sistema de contabilidad general en el cual corresponde a la manipulación detallada de la información de fabricación del producto para determinar el valor final del mismo (Jiménez, 2017).

Además se define como contabilidad de costo al conjunto de procedimientos que tienen como finalidad determinar los costos de producción y de actividades que se desarrollan, además, su resultado permite planear, medir la ejecución del trabajo (Morales, Pachamama, & Gómez, 2018).

Contabilidad financiera

La contabilidad financiera es una de las técnicas en donde se realiza la recolección de información de carácter financiero, la cual se clasifica, registra y se realiza un informe acerca de las operaciones cuantificables en dinero que se realizaron por una empresa o entidad económica (Ecured, 2002).

Asimismo, la contabilidad financiera se define como la rama de contabilidad que se encarga de la recolección, clasificación y registro de cada una de las operaciones valorables realizadas por una empresa, la cual tiene como principal función principal es llevar un registro histórico de la vida económica de una determinada empresa (Gestiopolis, 2002).

En la actualidad y de acuerdo con la Universidad Interamericana para el desarrollo (UNID) se define como contabilidad financiera a la rama de la contabilidad que permite dar a conocer la situación actual de las empresas a través del desarrollo del estado financiero, en el cual se muestra las transacciones que realizó una determinada entidad por un determinado tiempo, con el objetivo de que la organización, tenga el conocimiento acerca de la salud financiera de la empresa para la toma de decisiones (UNID, 2017).

Contabilidad administrativa

Se define como contabilidad administrativa a la ramificación de la contabilidad que se encuentra enfocada a la proporción de diversos informes basados en técnicas contables que sirve para administrar una determinada empresa. Además a través de los resultados obtenidos, se logra administrar una empresa y permite crear nuevas políticas de planificación y control de cada una de las funciones de la empresa (Martínez, 2002).

Asimismo la contabilidad administrativa es un sistema de información que permite, identificar las necesidades de una empresa, se encuentra dirigida a planear, controlar y tomar decisiones, brindando una ventaja competitiva y alcanzar el liderazgo en cuanto a los costos y su diferenciación con otras empresas (Universidad Politécnica de Tulancingo, 2005).

Como se ha mencionado, el principal objetivo de la contabilidad es de brindar información útil de una determinada empresa en un determinado período para facilitar la toma de decisiones, de acuerdo a los resultados obtenidos así como según los diferentes usuarios, accionistas, acreedores, administradores, entre otros (García, 2014).

Finalmente la contabilidad administrativa se define como un sistema que brinda información de carácter administrativo que facilita las funciones de planeación y toma de decisiones para diferenciarse con otras empresas (Riquelme, 2017).

Contabilidad de gestión

La contabilidad de gestión surge debido a la necesidad de evolución de la contabilidad de costos, a través de este, se promueve el desarrollo de problemas de información de las diversas empresas en la actualidad que necesitan sistemas contables sencillos que le permitan tomar decisiones con mayor rapidez y menor riesgo (López, 2001).

Además, otro concepto considerable acerca de la contabilidad de gestión se define como la aplicación de diversas técnicas contables para el proceso

de datos de carácter económico e histórico. La contabilidad de gestión permite a su vez, tomar decisiones de gerencia y mejorar el nivel de eficiencia y eficacia de la administración a través de los planes con base a objetivos racionales (Valdez, Nazareno, & Tóala, 2017).

Antecedentes referenciales

Una investigación realizada en la ciudad de Guayaquil, que tuvo como principal objetivo el proponer el desarrollo de un plan de estrategias para los colaboradores que se encuentran en el departamento de créditos y cobranzas para la recuperación de cartera vencida de los clientes de dicha empresa. Luego de finalizar la investigación, las autoras recomiendan que una correcta aplicación de cobranza permitirá ejercer la presión adecuada para recuperación de cartera vencida (Bermúdez & Peña, 2016).

Asimismo, en la ciudad de Tulcán, un estudio realizado en la Universidad Regional Autónoma de los Andes, el cual tuvo como principal objetivo el Diseñar un sistema de cobro y recuperación que permita contribuir al adecuado control financiero de una empresa, concluye que es necesario desarrollar de manera continua análisis financieros con la finalidad de definir políticas crediticias adecuadas de acuerdo a los lineamientos de la empresa (Lucero, 2013).

Un estudio analítico, realizado en la ciudad de Cuenca, el cual realizó un análisis del proceso de cartera vencida en una empresa durante el período 2015-2016, determinó que dicha empresa ofrece créditos directos a sus clientes, sin haber realizado un adecuado análisis de sus políticas crediticias, asimismo, se menciona que no se realiza un control adecuado de las cuentas por cobrar (Cuenca, 2017).

En la ciudad de Riobamba otro estudio enfocado principalmente a analizar la cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito en el período 2014-2015 recomienda potenciar las fortalezas de la empresa aplicando estrategias y acciones preventivas y

correctivas antes sucesos o procesos que facilite la recuperación y disminuir el índice de morosidad (Bravo, 2017).

Finalmente en la UNIANDES de Santo Domingo, se plantea un modelo de crédito y cobranza de cartera vencida para la empresa SEGUTELEC CLDA. LTDA., expone que el personal con que cuentan no se encuentra debidamente capacitado para asumir el rol crediticio y de cobranza (Hidalgo, 2014).

Contabilidad contemporánea

La contabilidad contemporánea se ha definido como una técnica integral, formada por un conjunto de métodos, procedimientos e instrumentos que se pueden aplicar para registrar, clasificar y resumir los efectos financieros que provocan las diversas operaciones realizadas en una empresa y tiene como principal objetivo de efectuar un control de recursos disponibles y de cada una de las operaciones realizadas para la elaboración de estados financieros (UNAM, 2017).

Finanzas

Las finanzas se definen como el arte y ciencia de la administración de dinero, son significativas en la vida de todas las personas, organizaciones y empresas. Las finanzas se encuentran relacionadas con el proceso y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre varias personas, empresas y gobiernos (Vallado, 2004).

Asimismo, las finanzas se preocupan además por las decisiones de inversión, financiamiento y división de dividendos de una determinada empresa (Parisi, Franco, 2006).

Con frecuencia, cada vez que se evalúa el atractivo de una decisión y el riesgo implicado, se está desarrollando un principio financiero, asimismo, cada vez que se busca proyectar resultados a futuro de una determinada decisión, nuevamente se utiliza un proceso financiero (Parisi, 2006).

Sin embargo, en la actualidad, las finanzas son el conjunto de actividades que se desarrollan a través de tomar decisiones, mover, controlar y administrar los recursos de valor. De acuerdo a la actividad y esfera social, se toman diversas decisiones, por lo tanto las finanzas pueden clasificarse como públicas, corporativas y personas (García, 2014).

Liquidez

Se define como la facilidad, velocidad y capacidad de merma para el cambio de activos circulantes en tesorería, por lo tanto, la ausencia de esta, es considerada como uno de las principales dificultades financieras dentro de una empresa (Ibarra, 2010).

La liquidez representa la capacidad que posee la empresa de cumplir con cada una de sus obligaciones financieras durante un tiempo determinado, en donde la empresa que puede cumplirlo, posee suficiente liquidez y se encuentra en un equilibrio de finanzas, el mismo que se desarrolla a partir del control de las entradas y salidas de efectivo, utilizando con eficiencia los activos y vencimientos de pagos (Medina, Plaza, & Samaniego, 2013).

Finalmente la liquidez de una empresa se define como el efectivo necesario para realizar los pagos de compromisos contraídos con anterioridad. En cuanto más fácil sea cumplir con el pago, mayor serán los recursos que una empresa posee (Barcelona School of Management, 2013).

Cuentas por cobrar

De acuerdo a la Universidad Autónoma de Yucatán (UADY) se definen como cuentas cobrar a todos los derechos que originaron las ventas, servicios prestados y posibles préstamos (UADY, 2006).

Asimismo, se define también desde el punto de vista contable como un activo circulante que luego de un tiempo determinado se convertirá en efectivo o en posible inversión (Araiza, 2005).

Por lo tanto, se originan a través de las ventas a crédito realizadas a los clientes de una determinada empresa que adquirieron un producto o

servicio que esta brinda o también a través de préstamos realizados a terceros, en los cuales se incluyen los propios empleados (Carrera, 2015).

Finalmente, una investigación realizada define a las cuentas por cobrar como el monto total que adeudan los clientes a partir de la realización de una compra a crédito. Las cuentas por cobrar aumentan a través del debe y disminuyen por medio del haber (Bravo, 2016).

Cartera vencida

La cartera vencida se define como el total de créditos que se otorgaron a una persona y que se llega a convertir en un activo de riesgo, al tener créditos en mora, es decir; se produce cuando el adeudo llega al vencimiento del plazo establecido y el deudor no cumple con la obligación de pagar (CCV, 2007).

Asimismo, se define como una porción del activo que se encuentra constituida por medio de los documentos y por todos los créditos que no han sido cancelados hasta su fecha de vencimiento (Cabrera, 2005).

De acuerdo al Fondo Monetario Internacional (FMI) la cartera vencida se define como los créditos que no se han cumplido y que su fecha de pago ha pasado de 90 días, asimismo, se encuentran capitalizados, refinanciados y retrasados (FMI, 2014).

Se entiende que la cartera venida se relaciona con la porción de créditos que no se han cancelado hasta su fecha de pago. Por lo tanto la cartera es el eje fundamental sobre el cual se desarrolla la liquidez de una determinada empresa, es la principal arma del flujo de efectivo (Ibarra, 2013).

Además otra definición considerable para la presente investigación, sobre la cartera vencida es que se define como una proporción de la cartera total que no ha sido cancelada en el plazo fijado (Pazmiño, 2011).

En el Ecuador, de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se ha determinado una morosidad con un aumento entre las cooperativas de ahorro y crédito. En las 24 entidades investigadas que se

ubican en el primer segmento con más de USD 80 millones en activos, en donde el indicador se incrementó de 5,58 a 7,05%, en el período octubre de 2015 - marzo de 2016 (Superintendencia de Economía y Popular Solidaria, 2016).

Al revisar las cifras con mayor detalle se encuentra que existen segmentos con una morosidad más alta que otros. En créditos de consumo, por ejemplo, el índice en marzo del 2015 estuvo en 6,5% y para marzo de este año subió a 9%. Otro segmento en el que la morosidad se eleva es el microcrédito que pasó de 6,2 a 6,9% en el mismo período (Superintendencia de Economía y Popular Solidaria, 2016).

Administración y control de la cartera vencida

Se define como administración y control de cartera vencido como el análisis de las ventas a crédito en cualquier nivel de la empresa, cuyo trabajo es de gran importancia ya que al no brindar créditos, la proporción de las ventas puede disminuir. Sin embargo, con frecuencia, lo más importante al brindar crédito consiste en administrar de manera correcta los cobros, para evitar quedarse sin liquidez (Montesdeoca, 2017).

Para el autor de la presente investigación se entiende como control de cartera vencida a la administración correcta del cobro de pagos para evitar quedarse sin efectivo. Resulta importante e imprescindible para las empresas para supervisar o coordinar las actividades de una forma eficaz y eficiente.

De acuerdo con (Hernan, 2012) la administración se subdivide en cuatro partes fundamentales:

- **Administración como proceso:** Conjunto de actividades y operaciones, tales como la planeación, decisión y evaluación
- **Administración como estructura y uso de recursos:** Proceso que integra el funcionamiento de todos los recursos con que cuenta una empresa.

- **Administración como el logro de propósitos y metas:** Efectúa actividades que tienen una finalidad y una dirección bastante definida
- **Administración como actividad organizacional:** Proceso que tiene lugar en las organizaciones de personas que tienen diferentes funciones, pero que se encuentran estructuradas y coordinadas.

El control de la cartera vencida se define como un procesos sistemático que permite evaluar y dar seguimiento de las cuentas por cobrar de una empresa, la cual resulta indispensable para controlar el comportamiento del recaudo de la cartera, ayudando a mejorar el crecimiento económico de la empresa (Montesdeoca, 2017).

Cuando se habla de planificar, implementar y evaluar, se refiere al conjunto de estrategias que toma la empresa como gestión administrativa para que pueda cumplir los objetivos planteados con eficacia y eficiencia. Sin embargo, en algunos casos, las mejores estrategias pueden llevar a fracasos administrativos con la ausencia de nuevas políticas o las falencias en la evaluación de riesgos (Montesdeoca, 2017).

Recuperación de cartera vencida

De acuerdo con el Consorcio Consultor en Crédito (CCC) la mayoría de organizaciones que poseen actividades de comercio, prestan servicios o productos a terceros, no obtienen un pago oportuno para cancelar el valor requerido, sino que, utilizan otras formas de pago, en donde se incluyen beneficios y plazos según lo acordado. Con frecuencia el pago se realiza en plazos y bajo ciertas garantías establecidas (CCC, 2018).

Sin embargo, pese a todas las precauciones, en algunos casos se obtienen moras en los pagos, en donde los comerciantes deben recuperar la cartera ya que su negocio se encontrará perjudicado al no poseer el flujo necesario para realizar sus actividades normales (CCC, 2018).

Por lo tanto a través de políticas para otorgar crédito, es necesario diseñar y realizar acciones que permitan validar y hacer factible el cobro, el cual

empieza con determinar el cliente correcto y evaluar el crédito y las condiciones por las cuales se otorga, para su posterior aprobación, documentación y despacho (Morales; Morales C., 2017).

Aspectos por rotación y control de cartera

Como primera parte es necesario la rotación y control de cartera, es hacer que el cliente compre y pague las Facturas. Básicamente es necesario revisar las fechas de facturación y así sean estrictamente cumplidas ya que es el comienzo de la gestión de cobranza. (Autor & investigacion, 2019)

Como segunda parte tendremos que vigilar que las facturas sean presentadas oportunamente que sean claras y sin errores, para de ese modo evitar posterior reclamos, que tardan el pago. (Autor & investigacion, 2019)

Asimismo como tercera parte los pagos diario a la gestión de cobro, se tomaría seguimiento a los cupo establecido como recaudaciones que debe haber control y evaluación para determinar su efectividad o inoperancia, y de esta manera poder hacer ajustes para que la gestión sea más eficiente. (Autor & investigacion, 2019)

Investigación del cliente

Es una parte fundamental del proceso de otorgamiento de créditos, en donde se selecciona al cliente acorde a la capacidad financiera del mismo para contraer endeudamientos. Este proceso se realiza antes de despachar el primer pedido, en el cual se obtiene la información correcta del cliente (Bermúdez & Peña, 2016):

- a) Informe del delegado comercial
- b) Informe comercial de una agencia bancaria
- c) Informe crediticio otorgado por las asociaciones del sector
- d) Referencias de riesgos concedidas por bancos.
- e) Información de proveedores del cliente
- f) Estados financieros

Análisis del cliente

Cuando se ha analizado la información del cliente, se evalúa si se otorga el crédito al cliente, con frecuencia lo que se analiza dentro de esta etapa son los hábitos de pago del cliente y su capacidad de entendimiento de compromiso (Bermúdez & Peña, 2016):

- a) Informes de crédito: Hábitos de pago.
- b) Estados financieros: En el cual debe constar el capital propio, el activo circulante y el exigible a corto plazo.

Aceptación del cliente

Luego de aprobar el crédito, de acuerdo al análisis del cliente, este decide si desea o no y se calcula un límite de crédito de acuerdo al potencial de compras y su capacidad para poder pagar, así como las formas de pago. En algunos casos se toman ciertas garantías al otorgar un crédito, como la cesión de activos, avales bancarios, ventas limitadas, cheque contra entrega, entre otros (Bermúdez & Peña, 2016):

Herramientas de cobranza

De acuerdo con (Bermúdez & Peña, 2016) entre las principales herramientas de cobranza se encuentra:

- **Llamadas telefónicas:** Es una de las acciones de cobranza con mayor efectividad, generando retroalimentación y permite generar un dialogo. Constituye una herramienta que en ocasiones se necesita complementarse con otras herramientas de cobranza.
- **Mensaje a través de los celulares:** Debido a los avances tecnológicos en los últimos tiempos, los mensajes de celular a través de redes sociales, constituye una de las herramientas más utilizadas y con buenos resultados.
- **Cobros por correo electrónico:** En algunos casos, las grandes empresas utilizan el envío de correos electrónicos a los deudores como un medio efectivo de cobranza,

- **Visitas personales:** resulta un método costoso pero efectivo, sobre todo en los casos en donde no se puede recurrir a procedimientos legales y para localizar su ubicación exacta y en los casos que no se pueden localizar a través de anteriores.
- **Cartas:** Se utiliza con menor frecuencia que las herramientas anteriores, su lenguaje es sencillo y claro y debe persuadir al cliente para que cancele y conserve además su buena voluntad

Fundamentación legal

De acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI, 2016) según el art 11:

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

Código de comercio

De acuerdo al (Código de Comercio, 2019) según el art. 191, establece que:

La carta de crédito tiene por objeto realizar un contrato de cambio condicional, celebrado entre el dador y el tomador, cuya perfección depende de que éste haga uso del crédito que aquel le abre y se designará el tiempo dentro del cual el tomador debe hacer uso de ella.

Asimismo, de acuerdo al (Código de Comercio, 2019) según el art 212, establece que:

La obligación del pago insoluto contenida en la factura comercial negociable deberá ser cumplida en cualquiera de los siguientes momentos: a) A la recepción electrónica o física de la factura; b) A un plazo desde la recepción de la mercadería o prestación del servicio, pudiendo establecerse vencimientos parciales y sucesivos; y, c) En ausencia de mención expresa en la factura, se entenderá que debe ser pagada dentro de los treinta días siguientes a la recepción.

Según el acuerdo con el código comercio, el aplazamiento de pago al precio del bien, derecho o servicio adquirido o comprado desde que éste deba verificarse, según los términos del contrato, obliga al comprador o adquirente a pagar el máximo interés permitido.

Reglamento de comprobante de venta

Servicio de Rentas Internas, incrementan requerimiento a los comprobantes de ventas manejado por pasivos que presten servicio públicos con subsidio o transfiera bienes (Reglamento de Comprobante de Ventas, 2017).

Art 1.- Los comprobantes de venta son documentaciones que otorgan la transferencia de bienes, o la prestación de servicios realizando transacciones gravadas a los tributos (Reglamento de Comprobante de Ventas, 2017).

- Factura
- Notas de venta
- Liquidación de compra y prestación de servicio
- Tiquetes emitidos por maquinas registradas
- Boletos o entradas a espectáculos públicos
- Otros documentos autorizados en el presente reglamento

Art 2.- Los documentos complementarios son registrados por los siguientes:

- Notas de crédito
- Notas de debito
- Guías de remisión

Art 3.- Los documentos que acreditan el comprobante de retención son bajo la disposición de la Ley de Régimen Tributario Interno (LORTIN) son

reglamentos bajo la resolución del Director General del Servicios de Rentas Internas (LORTIN, 2018)

- Sociedades
- Transcendencia de sectores públicos
- Sucesiones indivisas obligadas llevar contabilidad
- Personas naturales obligadas a llevar contabilidad

Art 4.- Existen otros documentos autorizados, siempre y cuando se identifiquen al emisor con su razón social a con sus apellidos y nombre y número de Registros Únicos de Contribuyente (RUC), con fecha y por separado el valor de los impuesto (LORTIN, 2018)

Art 8.- El comprobantes de ventas y retención está obligados a emitir y entregar comprobante a todos los pasivos de impuestos, a pesar de que el adquirente no los solicite o exprese que no los requiere (Reglamento de Comprobante de Ventas, 2017).

Asimismo, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

NIIF 2

De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera 9, en relación a los pagos basados en acciones, el principal objetivo se encuentra dirigido a especificar la información financiera de una entidad para llevar a cabo una transacción de pagos. De manera específica, se requiere que esta entidad refleje un resultado y una determinada posición financiera, los efectos causados como transacciones con los pagos basados en acciones, incluyendo los gastos asociados a las transacciones (NIIF, 2016).

NIIF 9

De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera 9, en relación a los instrumentos financieros, el objetivo principal se encuentra dirigido al establecimiento de los principios de información financiera cerca

de los activos y pasivos, en donde se presentará información relevante para cada uno de los usuarios de los estados financieros para evaluar los importes, calendario e incertidumbre de los futuros flujos de una determinada identidad (NIIF, 2016).

NIIF 15

De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera 15, Ingresos procedentes de contrato con clientes se encuentra dirigido a el establecimiento de cada uno de sus principios aplicados a una entidad para la presentación, es establecer o determinar el cómo y cuándo contabilizar los ingresos en una determinada situación o transacción todo lo que se necesita hacer en una entidad es pasar sus contratos por estos motivos. (Norma Internacional de Información Financiera, 2018).

- 1) identificar el contrato con los clientes
- 2) Identificar las obligaciones de desempeño
- 3) Determinar el precio de la transacción
- 4) Asignar el precio de la transacción
- 5) Reconocer los ingresos

Variables de investigación

Variable independiente: Cartera vencida

La cartera vencida se define como una de las variables más significativas para la administración de un capital, por cada uno de los créditos otorgados a los clientes internos, siendo este un centro de preocupación, ya que la venta a crédito implica que la empresa inmovilice parte de los recursos (Lucero, 2013).

De acuerdo con el autor anteriormente citado, se puede determinar que la cartera vencida es uno de los factores más importantes que permiten administrar el capital de una empresa, en algunos casos, el exceso del porcentaje de cartera vencida puede causar preocupación pues implica que

una parte de sus recursos, se encuentra financiando los recursos de los clientes.

Variable dependiente: Liquidez

La liquidez es una variable que define la capacidad de una empresa para poder enfrentar sus obligaciones corrientes. Por lo tanto la liquidez implica la capacidad para que la empresa convierta los activos en líquidos para hacer frente a los vencimientos a corto plazo (Cuadros, Rojas, & Vargas, 2016).

Para el autor de la presente investigación, la liquidez es un término utilizado para referirse a la capacidad de convertir los activos para obtener frente a los gastos obtenidos durante un período determinado.

Definiciones conceptuales

Accionistas: Conjunto de personas físicas o jurídicas que poseen acciones de una empresa, las cuales le permiten obtener derechos económicos.

Acreedores: Conjunto de individuos o empresa que tiene el derecho de exigir el cumplimiento de una obligación, sobre todo que se pague una deuda.

Cliente: Individuo o conjunto de individuo que utiliza los servicios de un profesional o empresa.

Cobranza. Proceso mediante el cual se hace efectivo un pago por concepto de compra.

Contabilidad. Se encarga del estudio de los movimientos financieros de una determinada empresa como recurso para administrar los gastos e ingresos.

Cooperativa: Sociedad formada por productores, vendedores o consumidores con el fin de desarrollar una actividad económica que permita el beneficio de cada uno.

Deudor: Un individuo que adquiere bienes o servicios de otro.

Empresa: es una organización que realiza actividades que tienen como finalidad obtener beneficios económicos y comerciales.

Estado financiero: Informes que permiten que las instituciones den a conocer la situación económica y los cambios obtenidos en un mismo período.

Fondo monetario internacional: Entidad de carácter internacional que permite impulsar el proceso de cooperación financiera y comercio mundial.

Garante: Se define como garante al individuo que da seguridad para que algo ocurra.

Industria: Conjunto de actividades que permiten transformar la materia prima y convertirla en productos elaborados que van a satisfacer las necesidades de los clientes.

Interés: Índice que se utiliza para la medición de la rentabilidad de ahorros e inversiones.

Mercado: Lugar teórico en donde se puede encontrar la oferta y la demanda de productos, bienes y servicios y se determinan los precios.

Patrimonio: Conjunto de bienes de un individuo, institución y que son susceptibles a estimación económica.

Recurso financiero: Conjunto de activos que cuentan con alto grado de liquidez.

Recurso humano: Conjunto de individuos que se encuentran dentro de una empresa.

Recursos materiales: Conjunto de recursos tangibles con los que cuenta una empresa.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación permite evaluar la situación actual, así como diseñar y proponer un plan de mejora para recuperar la cartera vencida de la Industria lojana de especería ILE C.A que incremente el capital de trabajo.

A través de estrategias y acciones realizadas por el departamento de cobranzas, se disminuirá el porcentaje de cartera vencida de la empresa, y el incremento en los cobros, obteniendo como principal beneficio el cobro de la cartera vencida y el mejoramiento de forma crediticia de la misma.

Presentación e historia de la empresa

La familia Godoy Ruiz compró una fábrica artesanal de condimentos, en donde la calidad y habilidad se unieron para que a través del tiempo, se desarrolle la empresa, a la cual la llamaron Industria Lojana de Especerías ILE C.A., ubicado en la ciudad de Loja (ILE, 2014).

En el año 2002, se incorporó una línea de producción de hierbas que se comercializa como “Aromáticas Saludables ILE”, las mismas que por su calidad fueron aceptadas en el mercado nacional e internacional (ILE, 2014).

Debido a la gran demanda de los productos de la empresa y la cantidad de migrantes del Ecuador hacia España, en el 2006 se empezó a realizar las exportaciones de productos hacia el continente europeo (ILE, 2014).

En 2012 el avance de la tecnología permitió generar mayor interacción con nuestros usuarios. A través de las redes sociales, tales como Facebook y YouTube, se comunican con los consumidores.

En la actualidad la empresa se encarga de proporcionar soluciones alimentarias para resaltar el sabor de distintas presentaciones gastronómicas.

Misión

Somos una organización sustentable que desarrolla soluciones alimentarias saludables, innovando y garantizando productos funcionales y servicios integrales, orientada a la satisfacción de nuestros clientes y consumidores globales.

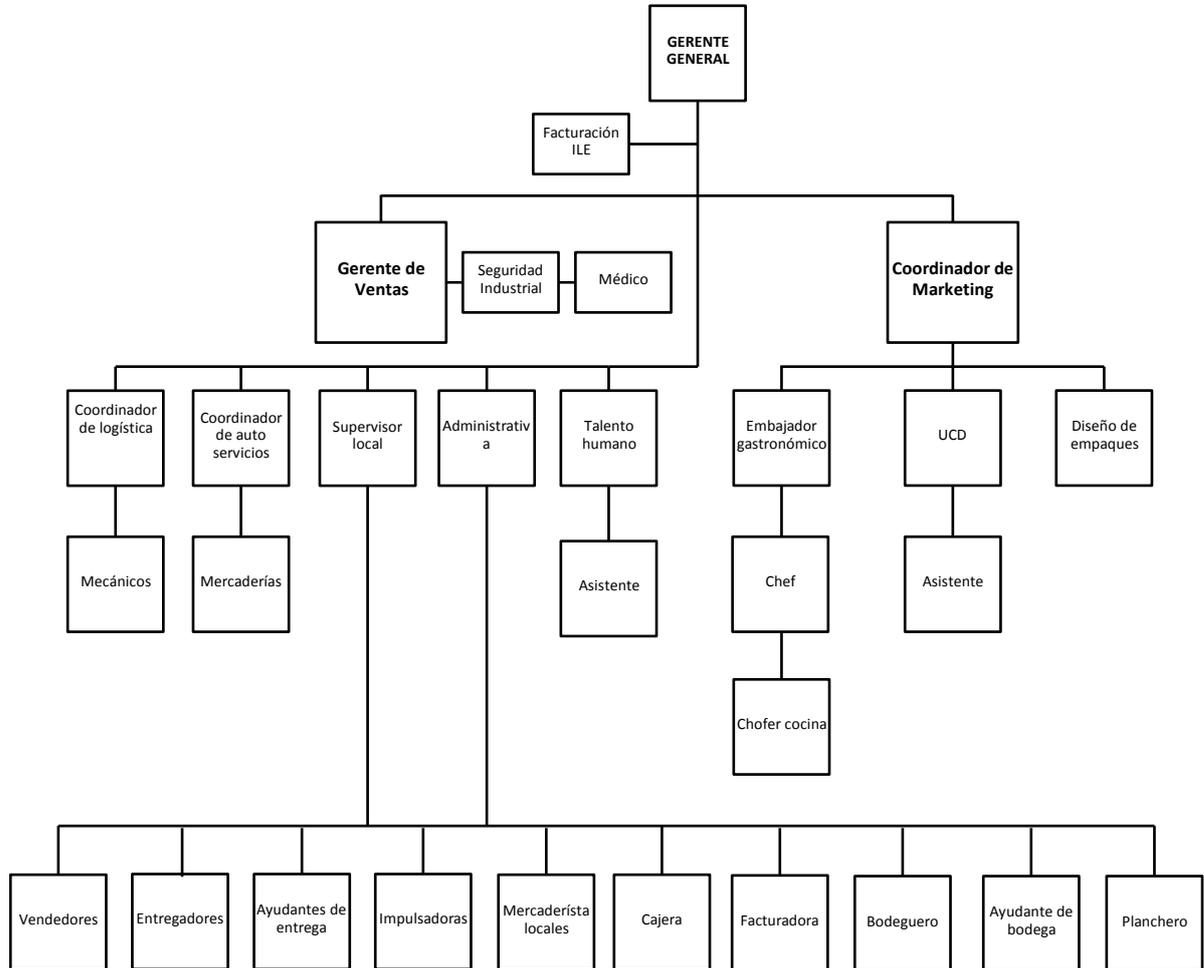
Visión

Ser la primera opción saludable para todas las generaciones de consumidores, ofreciendo soluciones alimentarias, productos funcionales y servicios integrales.

Valores corporativos

- **Responsabilidad:** Reconocemos y aceptamos las consecuencias de decisiones tomadas.
- **Creación de valor:** Las acciones y decisiones tomadas generan valor, tanto en lo interno y externo de la empresa.
- **Excelencia en el servicio:** Superamos las expectativas de nuestros clientes, más que una relación comercial, creamos una amistad.
- **Honestidad:** Nuestros colaboradores comparten valores morales y éticos, reflejados diariamente en el trabajo que ejercemos.
- **Perseverancia y convicción:** Mantenerse en el tiempo con decisiones y compromisos frente a la institución, una de las claves de nuestro éxito.

Estructura organizativa



Gráfica 1. Estructura Organizativa

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Plantilla de trabajadores

Tabla 1. Colaboradores ILE

<u>Trabajadores ILE</u>
Administración
Sr. Manuel Agustín Godoy – Gerente
Sr. Billy Arauz – Gerente Ventas
Sra. Karina León – Presupuesto
Actividad Económica
Actividades de comercio de alimentos al por mayor
Tamaño de la Empresa
Grande 324 Trabajadores
Centro de Trabajos
14

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Principales clientes

Tabla 2. Clientes ILE

Clientes ILE
TIA S.A.
Pan Cali S.A.
Omarsa S.A.
Veconsa S.A.

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Principales proveedores

Tabla 3. Proveedores ILE

Proveedores ILE
Quinaca S.A.
Atimasa S.A.
Sergio Ramírez S.A.
Dolo S.A.
Trandyrs S.A.
Psiservy S.A.

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Principales productos

Tabla 4. Productos ILE

Productos ILE
Espicias
Condimentos
Hierbas aromáticas
Salsa
Pastas
Esencias
Otros ingredientes

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Principales competidores

Tabla 5. Competidores ILE

Competidores ILE
El sabor Cía. Ltda.
Condimentsa
Maggi
Mi súper S.A.

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Descripción de proceso objeto de estudio

A través del análisis financiero y económico de la empresa ILE C.A. es uno de los principales factores que permitan obtener información acerca de la cartera vencida, por lo tanto resulta imprescindible analizar cada uno de los elementos financieros que conforman la empresa, ya que a mayor porcentaje de cartera vencida, menor es la liquidez con la que se encuentra la empresa, lo que desencadena una gran cantidad de complicaciones que culminan como cartera incobrable, causando pérdidas para la empresa.

Análisis económico financiero

Estas razones financieras se utilizan para medir la capacidad o cuantificar la situación económica y financiera de una empresa, con el objetivo de solventar, estabilizar y tener rentabilidad en comparación a los estados financiera con cada año sucesivo a una organización individual.

Razón Corriente (RC)

$$RC = \frac{\textit{Neto Corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

En el período 2017:

$$RC = \frac{\textit{Neto Corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

$$RC = \frac{13392584}{10151088}$$

$$RC = 1.32$$

En el período 2018:

$$RC = \frac{\textit{Neto Corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

$$RC = \frac{12585729}{9558241}$$

$$RC = 1.32$$

La razón corriente es uno de los indicadores de liquidez que permite determinar el índice de liquidez de una empresa, así como de la capacidad para disponer de efectivo ante una eventualidad o contingencia que se pueda producir. Los resultados correspondientes a la razón corriente del año 2018 y 2019 demuestran que la empresa por cada dólar que debe, tiene 1,32 dólares a pagar o respaldar la deuda.

Razón de rapidez o Prueba del Acido

$$Prueba\ del\ acido = \frac{Activo\ corriente - Inventario}{Pasivo\ corriente}$$

En el periodo 2017:

$$Prueba\ del\ acido = \frac{13392584 - 100992}{10151088}$$

$$Prueba\ del\ acido = 1,31$$

En el periodo 2018:

$$Prueba\ del\ acido = \frac{12585729 - 835826}{9558241}$$

$$Prueba\ del\ acido = 1,23$$

La prueba del ácido o liquidez seca es uno de los indicadores que se usa para las cancelaciones de las obligaciones corrientes como inventarios y cuentas por cobrar y así cubrir pagos del pasivo a corto plazo. Los resultados son favorables de la prueba del ácido del año 2017 tiene una solvencia de 1,31 y 2018 demuestran que la empresa por cada dólar que debe, tiene 1,23 dólares a pagar o respaldar la deuda para llegar un buen acuerdo a los proveedores.

La prueba del súper ácido:

$$\text{Prueba del super ácido} = \frac{\text{Efectivo en caja y banco}}{\text{Pasivo corriente}}$$

En el periodo 2017:

$$\text{Prueba del super Acido} = \frac{130037}{10151088}$$

$$\text{Prueba del super Acido} = 0,01$$

En el periodo 2018:

$$\text{Prueba del super Acido} = \frac{19817}{9558241}$$

$$\text{Prueba del Acido} = 2,07$$

Los indicadores de prueba del súper ácido es un índice más exacto que la liquidez del anterior, ya que consideran el efectivo y el dinero utilizado para pagar las deudas a diferencia en análisis los ratios en 2017 porcentaje 0,01 y 2018 es de 2,07 cumplen con las obligaciones corto plazo que mide con la capacidad para firmar sus obligaciones corto plazo.

Período promedio de cobranza (PPC)

$$\text{Periodo promedio cobranza} = \frac{\text{Clientes por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

En el período 2017:

$$\text{Periodo promedio cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Periodo promedio cobranza} = \frac{8732509 * 365}{18997510}$$

$$\text{Periodo promedio cobranza} = 167,8$$

En el período 2018:

$$\text{Periodo Promedio Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Periodo Promedio Cobranza} = \frac{7714345 * 365}{17834455}$$

$$\text{Periodo Promedio Cobranza} = 157,9$$

Los indicadores promedio de cobro entre el año 2018 equivale a 157,9, mientras que en el 2017 fue de 167,8.

Los indicadores demuestran que el promedio significativo en consecuencia máximo son 5 meses 10 días, ya que permite que la empresa tenga efectivo con el cual puede solventar cada una de las operaciones y mantener niveles aceptables de liquidez para afrontar posibles necesidades.

Diseño de la investigación

En el presente estudio se ha desarrollado un enfoque mixto, es decir cuantitativo y cualitativo, a través de los cuales se conocerá la situación actual de la empresa ILE C.A.

Cuantitativa

La investigación cuantitativa se encuentra dirigida a identificar especialmente el fenómeno estudiado, al examinar cada elemento por el cual se encuentra compuesto, los mismos que se convertirán en las variables investigadas, buscando entender todas las partes dentro de un todo (Monje, 2011).

Cualitativa

Se define como un diseño flexible que parte de información de carácter cualitativo, el cual no necesita un manejo estadístico de rigor y estructura se encuentra dirigida obtener un resultado (Monje, 2011).

Tipo de investigación

Descriptiva

De acuerdo a la Universidad de las Américas Puebla, la investigación descriptiva tiene como principal objetivo especificar cada una de las propiedades, así como las características y en algunos casos, los perfiles importantes de un individuo o un grupo de individuo y cualquier otro fenómeno que pueda ser sometido a un análisis (Universidad de las Américas Puebla, 2017).

En el estudio, se utilizó la investigación descriptiva para desarrollar la descripción exacta de cada una de las actividades de la empresa y evaluar la situación actual de la cartera vencida y su relación con su liquidez.

Explicativa

De acuerdo con la Universidad de las Américas Puebla, la investigación explicativa tiene como finalidad central, explicar las razones por las cuales ocurre un determinado suceso o fenómeno y en las condiciones en que esta se produce o en algunos casos, por qué se relacionan distintas variables (Universidad de las Américas Puebla, 2006).

En el estudio, se utilizó la investigación explicativa para determinar las principales causas y consecuencias de la ausencia de medidas, estrategias y acciones para la disminución de la cartera vencida.

Procedimiento de la investigación

Fases de cobranza

De acuerdo con (Morales; Morales C., 2017) existen cuatro fases en el proceso de cobranza:

1. **Prevención:** Son acciones encaminadas a evitar el incumplimiento del pago de un cliente, disminuir el riesgo de mora del portafolio.

2. **Cobranza:** Acciones encaminadas a recobrar adeudos en tempranas instancias de mora, donde la empresa intenta de mantener las relaciones comerciales con el cliente.
3. **Recuperación:** Acciones encaminadas a recobrar adeudos de clientes que ya se encuentran en estado de morosidad.
4. **Extinción:** Acciones encaminadas a registrar contablemente las cuentas por cobrar como saldas cuando los clientes han pagado los adeudos correspondientes.

Como primer paso para el desarrollo de la investigación se realizó una revisión de los aspectos teóricos de la problemática. Como segundo punto, se realizó una evaluación de la situación actual de la cartera vencida y su relación con su liquidez a través del proceso metodológico y de la aplicación de las encuestas dirigidas a los colaboradores del área administrativa y de cobranza.

Además como tercer punto, se realizó el análisis de los datos estadísticos y balance financiero de la empresa ILE C.A. Cada uno de los resultados obtenido, será presentado a través de tablas y gráficas analizadas a través de la presente investigación para determinar la propuesta, así como las conclusiones y recomendaciones.

Técnicas e instrumentos de investigación

Técnicas de investigación: Recolección de datos

Se define a la técnica de recolección de datos al conjunto de instrumentos que permiten recolectar datos y medir variaciones en cuanto a la investigación o estudio (Ruiz, 2018).

A través de la presente investigación se utilizó la recolección de datos a partir del análisis del estado financiero de la empresa ILE C.A. y de manera específica del porcentaje de liquidez, así como también en las políticas propias relacionadas a la cartera vencida.

Instrumentos de Investigación: Análisis Documental

Es un conjunto de operaciones encaminadas a representar un documento y su contenido bajo una forma diferente de su forma original, con la finalidad de posibilitar su recuperación posterior e identificarlo (Lujardo, 2016).

El análisis documental se encuentra dirigido a la cartera vencida de la empresa ILE C.A. en donde de manera específica se analizará el estado financiero, así como cada uno de los elementos que lo conforman.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Diagnóstico de la situación actual de la cartera vencida en la empresa ILE C.A.

En la actualidad la empresa ILE C.A, corresponde a saldos de cartera de vencimiento entre 1 a 60 días, con porcentajes deducidos al incremento de sus cuentas incobrables, afectando la liquidez de resultados para el periodo 2018

Tabla 6. Cartera de vencimiento

Edad de vencimiento	Porcentaje total	2018
Cartera por vencer	50%	3`383.690
Cartera vencida de 1-8 días	8%	544.025
Cartera vencida de 9-15 días	3%	199.290
Cartera vencida de 16-30 días	6%	400.888
Cartera vencida de 31-45 días	5%	332.972
Cartera vencida de 46-60 días	4%	239.247
Cartera vencida mayor a 60 días	24%	1650.665
Total	100%	6`750.779

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Para el año 2018, los saldos de cartera vencida por edad de vencimiento corresponden a un total del 100% en 6`750.779

La empresa ILE C.A., presenta problemas debido al incremento de la cartera vencida, por lo cual está afectando la liquidez, tomando como punto de referencia a los resultados de cartera vencida de los estados financieros del año 2017 y 2018.

En los capítulos anteriores se identificaron diversos indicadores relacionados a la problemática, asimismo, se identificaron los valores correspondientes al estado financiero y su relación con la cartera vencida.

Tabla 7. Cuentas por cobrar

	2017	2018
Cuentas por cobrar	8'732.509	7'714.345

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Asimismo, se identifica en la tabla 7, la relación que existe entre los activos y pasivos de la empresa ILE en el período comprendido hasta el 31 de Diciembre del 2017 y 2018.

Tabla 8. Activos y pasivos de la empresa

	2017	2018
Activo	32'314.254	33'813.201
Pasivo	32'784.254	33613.201

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

Fuente: ILE

Causas del problema de cartera vencida

- No posee una correcta selección y calificación del cliente durante el proceso de selección y calificación del mismo.
- Se pasa por alto el proceso de referencia comercial y bancaria al momento de entrega del crédito.

- No se siguen las acciones recomendadas acerca del proceso de cobranza, ni se notifica de manera correcta al cliente que se encuentra en mora.
- Se pasa por alto los tiempos de cobranza, por lo que el cliente queda en mora sin recibir una notificación con una adecuada anticipación.

Informe de cobranzas a clientes

Se define como un instrumento que sirve para el área contable de una empresa, el cual lleva un control del proceso.

- Dentro del informe de cobranza se debe constituir los pasos a seguir para presentar los registros de cobranzas.
- Preparar los informes de cobros recibidos y los documentos propios que detallan dichos valores.
- Desarrollar la cancelación de los pagos dentro del sistema de contabilidad.
- Enviar cada uno de los cobros efectivos y cheques que se deben depositar.

Gestión de cobro

Entre las principales gestiones de cobro que se deben realizar en la empresa:

- Cada 30 días se debe emitir la gestión de cobro, es decir a los estados de cuenta a cada vendedor.
- Realizar el procedimiento de gestión de cobro de ventas.
- Realizar visitas a los clientes que no responden otras herramientas de cobro para requerir el pago de créditos.
- Recepcionar los pagos de los clientes, el cual debe constar la firma y sello por parte del vendedor y cliente. Este método es de seguridad durante el proceso de entrega y recepción de cobros.
- Con frecuencia, los clientes que no cancelan la totalidad de la factura, sobre todo cuando los valores facturados son elevados, en

este tipo de clientes se debe pactar una forma accesible de pago en la siguiente visita.

- Elaborar un informe acerca de la gestión que se ha realizada.

Plan de mejoras

- El desarrollo del plan de mejoras se caracteriza por ser de gran importancia con el objetivo de incrementar un plan de mejoras dentro de una empresa determinada, sobre todo aquellas empresas que no poseen una liquidez debido al incremento de cartera vencida.
- El diseño será de gran importancia como estrategia que permitirá recaudar los valores vencidos, generando un importe adicional a la empresa.
- Tomando en consideración las falencias mencionadas en capítulos anteriores de la empresa ILE C.A. es necesario implementar cada una de las estrategias planteadas dentro del departamento de contabilidad.
- Teniendo en cuenta que la gran mayoría de empresas, la disminución de la cartera vencida se considera incierta, por lo cual las estrategias propuestas son necesarias para disminuir el proceso.

Análisis del incremento de la cartera vencidas en la empresa ILE C.A

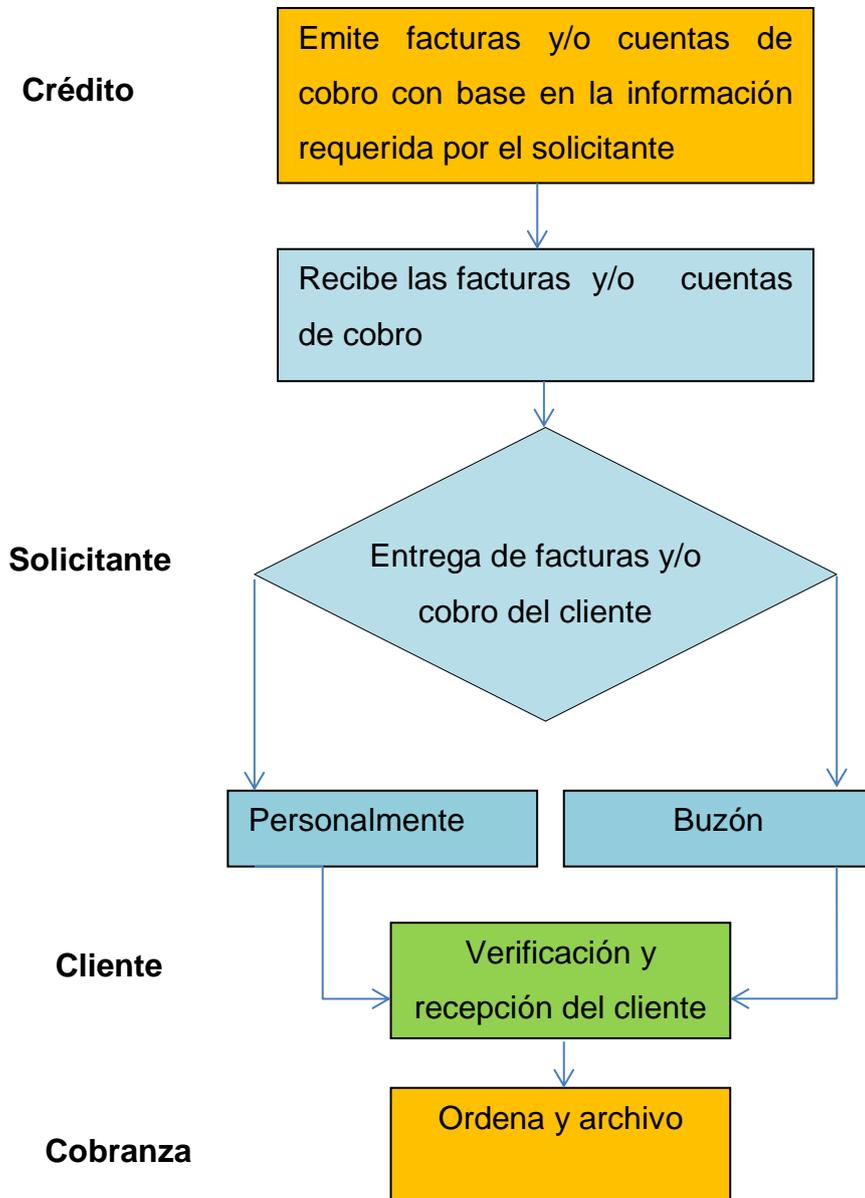
Objetivo: Reducir la cartera vencida de la empresa ILE C.A.

¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
Fases de cobranza	Recuperación de valores correspondientes a la cartera vencida para generar mayor liquidez a la empresa ILE C.A.	Revisión de información del cliente de su cartera vencida	Se realizará un informe detallado acerca de los clientes, una semana antes de entrar en mora y 7 días después de la fecha límite de pago	Personal del área de cobranza que se ha capacitado	Departamento del área de cobranza y/o contabilidad
		Proponer procedimientos de entrega de facturas			
		Proponer acciones de cobro			
		Seleccionar y capacitar al personal del área de cobranzas acerca de los procedimientos inmersos en el proceso			

Grafico 1: Plan de Mejoras

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

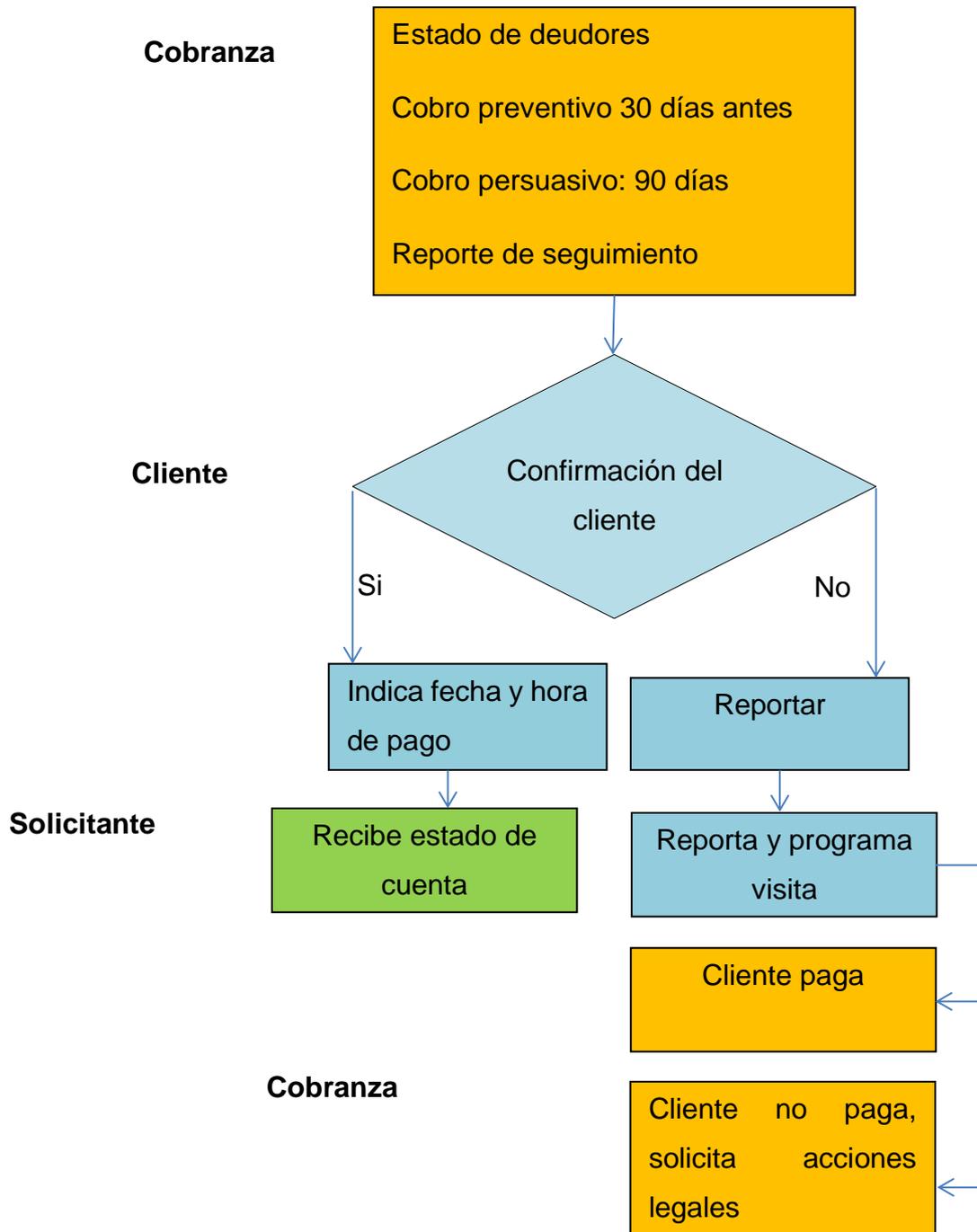
PROCEDIMIENTO DE FACTURA



Gráfica 2. Procedimiento de entrega de facturas

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

PROCEDIMIENTO GESTION COBRO



Gráfica 3. Procedimiento gestión de cobro

Elaborado por: Ronny Xavier Tapia Anchundia

CONCLUSIONES

Posteriormente se determinó este estudio propuesta plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la Industria Lojana de Especerías ILE C.A se manifestaron las siguientes conclusiones:

- Los aspectos teóricos fundamentados permitieron determinar las bases relacionadas con las cuentas por cobrar y liquidez, obteniendo que una parte de la liquidez se encuentran relacionadas con las cuentas por cobrar, es decir; mientras menor sea el porcentaje de cuentas por cobrar, mayor es la liquidez que posee la empresa.
- La empresa ILE C.A. en su situación actual en carteras y liquidez durante el 2017 un valor de \$8'732.509 de cuentas por cobrar y durante el 2018 un valor de \$7'714.345, teniendo que existe una razón corriente de 1.32 durante el 2017 y 2018.
- El desarrollo de una propuesta plan mejora, se encuentra dirigido a reducir la cartera vencida de la empresa ILE C.A. se encuentra enfocado en dos partes importantes, la primera es la capacitación del departamento de cobranzas y la segunda en proponer procedimientos nuevos dentro del proceso de cobranza.

RECOMENDACIONES

- Se sugiere la Implementación un plan mejora para analizar continuamente las investigaciones realizadas acerca de liquidez y su relación con cuentas por cobrar e identificar nuevas alternativas y estrategias que permitan contribuir a la disminución de la cartera vencida, aplicando técnicas novedosas para su productividad.
- Revisar continuamente los datos relacionados con el estado financiero de la empresa y realizar análisis comparativos de los costos de cartera vencida para proponer nuevas estrategias de cobro.
- Aplicar controles sorpresivos manteniendo la efectividad y análisis al área de cobranzas, con la finalidad de mantener la responsabilidad interna y externa en el trabajo.
- Desarrollar continuamente planes dirigidas a facilitar y mejorar el proceso de selección de clientes de la empresa ILE C.A., asimismo, capacitar a cada uno de los colaboradores que se encuentran en el área de cobranzas sobre los procesos relacionados al cobro de cartera vencida.

BIBLIOGRAFÍA

- (2018). Obtenido de LORTIN:
file:///C:/Users/Usuario/Downloads/REGLAMENTO%20DE%20CO
MPROBANTES%20DE%20VENTA%20RETENCI%C3%93N%20Y
%20DOCUMENTOS%20COMPLEMENTARIOS.pdf
- AECA. (2003). *La contabilidad de costos: conceptos, importancia, clasificación y su relación con la empresa*. Obtenido de <https://www.aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulosespecializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/16.pdf>
- Araiza. (2005). *Administración de cuentas por cobrar*. Obtenido de http://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/BOL_20_05_CTN_TE.PDF
- Autor, & investigación, D. I. (2019). *Rotacion y control de cartera*.
- Barcelona School of Management. (2013). *La gestión de la liquidez*. Obtenido de <https://www.bsm.upf.edu/documents/Tesina-La-gestion-de-la-liquidez.pdf>
- Bermúdez, & Peña. (2016). *Propuesta plan estratégico para recuperación cartera vencida en Imtelsa S.A. Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10608/1/TESIS%20FINAL%20BERMUDEZ%20PE%C3%91A.pdf>
- Bravo. (2016). *EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES DE EMPRESAS COMERCIALES*. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/3150/1/EVALUACI%C3%93N%20DEL%20CONTROL%20INTERNO%20A%20LAS%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20CLIENTES%20DE%20EMPRESAS%20COMERCIALES.pdf>

- Bravo. (2017). *ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PACÍFICO LTDA. EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA DURANTE EL PERÍODO SEPTIEMBRE 2014-SEPTIEMBRE 2015.* Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/4061/1/UNACH-EC-FCP-ING-COM-2017-0028.pdf>
- Cabrera. (2005). *Cartera Vencida.* Obtenido de <https://leyderecho.org/cartera-vencida/>
- Carrera. (2015). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015.* Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>
- CCC. (2018). *¿Qué es la recuperación de cartera vencida?* Obtenido de <http://ccc-sa.com/2018/10/26/que-es-la-recuperacion-de-cartera-vencida/>
- CCV. (2007). *La cartera vencida.* Obtenido de http://www.carteravencida.com/la_cartera_vencida.html#targetText=Monto%20total%20de%20cr%C3%A9ditos%20otorgados,tener%20los%20cr%C3%A9ditos%20en%20mora.&targetText=La%20mora%20es%20cuando%20el,La%20cartera%20vencida.
- Código de Comercio. (2019). *Código de Comercio.* Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf
- Cuadros, Rojas, & Vargas. (2016). *GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA APPLE GLASS PERUANA SAC 2015.* Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/127/Heidi%20Vargas%20L.Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Cuenca. (2017). *ANÁLISIS DEL PROCESO DE CARTERA VENCIDA EN EL NEGOCIO "ALMACENES DERICK" EN EL PERIODO 2015-2016"*. Obtenido de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/7643/1/TRABAJO%20DE%20TITULACION%20ERIKA%20CUENCA.pdf>
- Delgado, & Chávez. (2018). *LAS PYMES EN EL ECUADOR Y SUS FUENTES DE FINANCIAMIENTO*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Ecured. (2001). *Portal:Economía - Contabilidad*. Obtenido de https://www.ecured.cu/Portal:Econom%C3%ADa_-_Contabilidad
- Ecured. (2002). *Contabilidad financiera*. Obtenido de https://www.ecured.cu/Contabilidad_financiera
- FMI. (2014). *Cartera vencida*. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2358/1/TUSD%20CYA075-2015.pdf>
- García. (2014). *Importancia de la Contabilidad Administrativa en la planeación,*. Obtenido de https://www.ccpm.org.mx/espaciouniversitario/trabajos_ganadores/trabajos_octavo/QUINTO%20LUGAR%20.pdf
- García. (2014). *Introducción a las finanzas*. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- GEM. (2015). *La cartera vencida, un mal frecuente del emprendedor*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-cartera-vencida-un-mal-frecuente-del-emprendedor-infografia>
- Gestiopolis. (14 de Septiembre de 2002). *¿Qué es contabilidad financiera?* Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/>

- Hernan. (2012). *Cartera Vencida para mejorar la Liquidez de la empresa Lavandería y Tintorería La ciudad de Pelileo*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/2167>
- Hidalgo. (2014). *MODELO DE CRÉDITO Y COBRANZA Y CARTERA VENCIDA EN LA EMPRESA SEGUTELEC CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE QUITO*. Obtenido de http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2358/1/TUSD_CYA075-2015.pdf
- Ibarra. (2010). *ANÁLISIS DE LAS DIFICULTADES FINANCIERAS DE LAS EMPRESAS EN UNA ECONOMÍA EMERGENTE: LAS BASES DE DATOS Y LAS VARIABLES INDEPENDIENTES EN EL SECTOR HOTELERO DE LA BOLSA MEXICANA DE VALORES*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/aim/FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ.htm#targetText=6.5.,FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ&targetText=En%20principio%20la%20liquidez%20se,que%20se%20conoce%20como%20tesorer%C3%ADa>.
- Ibarra. (2013). *Sistema de recuperación de cartera vencida*. Obtenido de <http://www.ptolomeo.unam.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/132.248.52.100/4370/Tesis.p>
- ILE. (2014). *Historia, Misión y Visión*. Obtenido de <https://ile.com.ec/empresa/historia/#ile-2012>
- Jiménez. (2017). Contabilidad de Costos. En Jimenez, *Contabilidad de Costos* (págs. 13-17). Bogotá: Fundación San Mateo.
- López. (2001). *SISTEMAS DE CONTABILIDAD DE COSTOS Y DE GESTIÓN CON UN ENFOQUE ESTRATÉGICO EN LA PYME DE MÉXICO. UN DESAFÍO PARA LOS CONTABLES Y LAS UNIVERSIDADES*. Obtenido de

http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xviicongresoaecca/cd/88d.pdf

LORTI. (2016). *LORTI*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26-4ef4-9cd6-97e2de3285ce/160429+LORTI.pdf>

LORTIN. (16 de Octubre de 2018). Obtenido de Código de comercio

Lucero. (2013). *Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito para la empresa "Profemac" de la ciudad de Tulcán*. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3524/1/TUTCYA018-21013.pdf>

Lujardo. (2016). *Análisis Documental: ¿Normas establecidas?* Obtenido de <http://files.sld.cu/bmn/files/2016/10/An%C3%A1lisis-Documental.-Normas-establecidas-el-de-la-ksa.pdf>

Martínez. (2002). *La contabilidad de gestión en los centros sanitarios*. Obtenido de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/7332/tjfm1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Medina, Plaza, & Samaniego. (2013). *Análisis de los Estados Financieros de mayo 2011 -mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para alcanzar un mejor nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa "PINTUCA S.A." en el año 2012*". Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13708/1/TESIS%20LIQUIDEZ.pdf>

Mileti, Berri, Gastaldi, Ilundain, Judais, Marcoloni, & Veron. (2001). *EVOLUCION HISTORICA DE LA CONTABILIDAD Y SU RELACION CON LA INVESTIGACION Y REGULACION CONTABLE EN ESTADOS UNIDOS SUR DE EUROPA Y ARGENTINA* . Obtenido de <https://fcecon.unr.edu.ar/web/sites/default/files/u16/Decimocuartas/>

Mileti, Berri, Gastaldi_ evolucion%20historica%20de%20la%20contabilidad.pdf

Monje. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa*. Obtenido de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Montesdeoca. (2017). *Universidad Técnica De Ambato La Gestión De Crédito Y Cobranza Y La Cartera Vencida En Importadora Alvarado Vasconez Cia. Ltda.* Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17538>

Morales, Pachamama, & Gómez. (2018). *Contabilidad de costos para MIPYMES de transformación II*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/14208/1/Contabilidad%20de%20costos%20para%20Mipymes%20de%20transformaci%C3%B3n.%20pt.2.pdf>

Morales; Morales C. (2017). Crédito y Cobranza. Patria.

NIIF. (2016). *Instrumentos Financieros*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf

NIIF. (2016). *Pagos basados en acciones*. Obtenido de <http://plancontable2007.com/niif-nic/niif-normas-internacionales-de-informacion-financiera/niif-02.html>

Norma Internacional de Información Financiera. (Enero de 2018). *Norma Internacional de Información Financiera 15*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF15_2014_v12112014.pdf

Parisi, A. (2006). Que son las finanzas. *Economía & Administración*, 67-68. Obtenido de

http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127225/Finanzas_I.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Parisi, Franco. (2006). Qué son las finanzas. *Revista de Economía & Administración*,

http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127225/Finanzas_I.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Pazmiño. (2011). *La cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad del Banco Nacional de fomento sucursal Ambato durante el período comprendido de enero a diciembre del 2009*. Obtenido de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/696>

Reglamento de Comprobante de Ventas. (2017). *Reglamento de Comprobante de Ventas*. Obtenido de http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/b534cc74-4180-4e5e-a405-6da5f4120f2a/Reglamento_de_Comprobantes_de_Venta.pdf

Riquelme. (15 de Mayo de 2017). *¿Qué Es La Contabilidad Administrativa?* Obtenido de <https://www.webyempresas.com/que-es-la-contabilidad-administrativa/#targetText=La%20contabilidad%20administrativa%20es%20un,permitan%20diferenciarse%20de%20otras%20empresas.&targetText=Tambi%C3%A9n%20llamada%20administraci%C3%B3n%20gerencial>.

Ron. (2015). *UTILIZACIÓN DE NORMAS DE CONTABILIDAD EN EL ECUADOR*. Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2015/contabilidad.html>

Ruiz. (2018). *Capítulo 8: Recolección de datos*. Obtenido de <https://accessmedicina.mhmedical.com/content.aspx?bookid=2448§ionid=193961136>

Superintendencia de Economía y Popular Solidaria. (2016). La morosidad se acentúa en el consumo y en el microcrédito. *Revista Líderes Electrónica*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/morosidad-consumomicrocredito-ecuador-crisis.html>

Tilvano. (2014). *Estudio de la afectación de la liquidez de la empresa Visión Logística*. Obtenido de https://sga.itb.edu.ec/media/biblioteca/2015/06/23/Proyecto_de_Tesis_Mercy_Tilvano.pdf

UADY. (2006). *Administración Financiera de las Cuentas por Cobrar*. Obtenido de http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf

UNAM. (2004). *Contabilidad de Costos*. Obtenido de <http://www.ingenieria.unam.mx/~materiafc/CCostos.html>

UNAM. (2017). *Contabilidad*. Obtenido de http://www.ingenieria.unam.mx/~materiafc/def_conta.html#targetText=La%20contabilidad%20financiera%20es%20una,relaci%C3%B3n%20con%20dicha%20entidad%20econ%C3%B3mica.

UNID. (2017). *Contabilidad Financiera*. Obtenido de https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/ejec/AD/CF/S01/CF01_Lectura.pdf

Universidad de las Américas Puebla. (2006). *Metodología de Investigación*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/calva_p_db/capitulo3.pdf

Universidad de las Américas Puebla. (2017). *Metodología de la investigación*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/calva_p_db/capitulo3.pdf

Universidad Politécnica de Tulancingo. (2005). *La Contabilidad Administrativa como herramienta para negocios*. Obtenido de <https://www.milenio.com/opinion/varios-autores/universidad-politecnica-de-tulancingo/la-contabilidad-administrativa-como-herramienta-para-negocios>

Valdez, Nazareno, & Tóala. (2017). Una visión general acerca de la contabilidad de gestión. *Dominio de las Ciencias*, 311-323.

Vallado. (2004). *Introducción a las finanzas*. Obtenido de http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03_introduccionalasfinanzas.pdf



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: "Propuesta de plan mejora para disminuir cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A." y problema de investigación: ¿De qué manera una propuesta de plan mejora permitirá disminuir la cartera vencida de trabajo de la industria lojana de especerías ILE C.A.?, presentado por Tapia Anchundia Ronny Xavier como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado
Tapia Anchundia Ronny Xavier

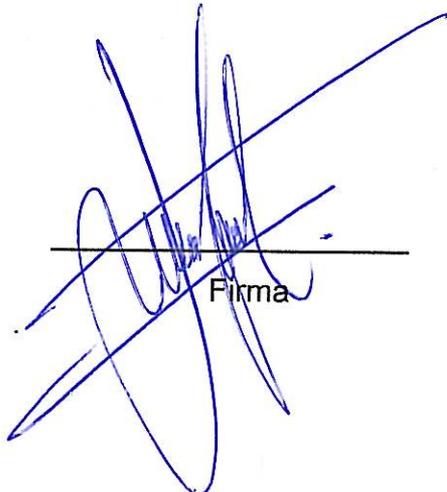
Tutor
MSc. Adolfo Carreño Acosta

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, TAPIA ANCHUNDIA RONNY XAVIER en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "PROPUESTA DE PLAN MEJORA PARA DISMINUIR CARTERA VENCIDA DE TRABAJO DE LA INDUSTRIA LOJANA DE ESPECERÍAS ILE C.A.", de la modalidad presencial, realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR.

Tapia Anchundia Ronny Xavier
No. de cedula: 0926242892



Firma





Factura: 003-002-000075006



20190901056D04654

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901056D04654

Ante mí, NOTARIO(A) RODRIGO GASTON MORAN NUQUES de la NOTARÍA QUINCUAGESIMA SEXTA , comparece(n) RONNY XAVIER TAPIA ANCHUNDIA portador(a) de CÉDULA 0926242892 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede , es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 25 DE NOVIEMBRE DEL 2019, (8:46).

RONNY XAVIER TAPIA ANCHUNDIA
CÉDULA: 0926242892



NOTARIO(A) RODRIGO GASTON MORAN NUQUES

NOTARÍA QUINCUAGESIMA SEXTA DEL CANTÓN GUAYAQUIL





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0926242892

Nombres del ciudadano: TAPIA ANCHUNDIA RONNY XAVIER

Condición del cedulao: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBO
(CONCEPCION)

Fecha de nacimiento: 11 DE SEPTIEMBRE DE 1990

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: HOMBRE

Instrucción: SECUNDARIA

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: No Registra

Nacionalidad: No Registra

Nombres de la madre: TAPIA ANCHUNDIA ZOILA RAQUEL

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 29 DE ABRIL DE 2011

Condición de donante: SI DONANTE POR LEY

Información certificada a la fecha: 25 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: LILIANA ALEJANDRA PEREZ MORAN - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 56 - GUAYAS -
GUAYAQUIL



Código de certificado: 196-279-25943



196-279-25943

Ldo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN



CÉDULA DE CIUDADANÍA
Nº **092624289-2**

APellidos y Nombres: **TAPIA ANCHUNDIA RONNY XAVIER**
Lugar de Nacimiento: **GUAYAS GUAYAQUIL**
Pedro Carbo / Concepción
Fecha de Nacimiento: **1990-03-11**
Nacionalidad: **ECUATORIANA**
Sexo: **M**
Estado Civil: **Soltero**



INSTRUCCIÓN: **SECUNDARIA** PROFESIÓN / OCUPACIÓN: **ESTUDIANTE** E133311222

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE: **TAPIA ANCHUNDIA ZOLA RAQUEL**

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE: **TAPIA ANCHUNDIA ZOLA RAQUEL**

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN: **GUAYAQUIL 2011-04-29**

FECHA DE EXPIRACIÓN: **2021-04-29**



CERTIFICADO DE VOTACIÓN
24 MARZO 2019

0029 M IDENTIFICACIÓN Nº: **0029 - 025** CÉDULA Nº: **0926242892**

TAPIA ANCHUNDIA RONNY XAVIER
APellidos y Nombres

PROVINCIA: **GUAYAS**
CANTÓN: **GUAYAQUIL**
CIRCUNSCRIPCIÓN: **2**
PARROQUIA: **PASCUALES**
ZONA: **3**




ELECCIONES SECCIONALES Y CIRCOS

2019

CIDADANANO/O:

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL PROCESO ELECTORAL 2019

Profesión: **ESTUDIANTE**



Esta fotocopia es igual al documento original que se exhibe en las fajas útiles, el mismo que le fue devuelto al interesado, quedando en mi archivo la fotocopia respectiva.

Boy Pá. Guayaquil, **25 NOV 2019**

Ab. Rodrigo Norberto Nuñez




CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Richard San Lucas Vazquez

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT



Richard San Lucas Vazquez
Firma