



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

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

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS Y SU  
INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS.**

**Autor:**

Chicaiza Bastidas Gilberto Edmundo

**Tutora:**

Mg. Elena Tolozano Benites

**Guayaquil, Septiembre 2016**

## ÍNDICE GENERAL

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
CARÁTULA: .....	1
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DE LA TUTORA .....	2
AUTORÍA NOTARIADA.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE GENERAL .....	6
ÍNDICE DE FIGURAS .....	8
ÍNDICE DE CUADROS .....	9
RESUMEN .....	10
ABSTRACT .....	11
CAPÍTULO I .....	12
EL PROBLEMA .....	12
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	12
Ubicación del problema en un contexto .....	12
Situación conflicto .....	13
Delimitación del problema .....	14
Formulación del problema.....	14
Evaluación del problema.....	14
OBJETIVOS.....	15
Objetivo general.....	15
Objetivos específicos.....	15

JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.....	15
CAPÍTULO II .....	17
MARCO TEÒRICO.....	17
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	17
Antecedentes históricos .....	17
Antecedentes referenciales.....	19
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	28
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	34
DEFINICIONES CONCEPTUALES .....	35
CAPÍTULO III .....	37
METODOLOGÍA.....	37
PRESENTACIÒN DE LA EMPRESA .....	37
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	39
TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	42
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN .....	42
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	42
CAPÍTULO IV .....	46
ANÀLISIS E INTERPRETACIÒN DE LOS RESULTADOS.....	46
PLAN DE MEJORAS.....	55
CONCLUSIONES.....	60
RECOMENDACIONES .....	61

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas:</b>
Figura 1 Prestamos a empleados.....	46
Figura 2 prestamos a empleados debito y crédito.....	47
Figura 3 Prestamos empleados saldos .....	48
Figura 4 Prestamos a funcionarios.....	49
Figura 5 Prèstamos a empleados débito y crédito .....	50
Figura 6 Prestamos funcionarios saldos.....	51
Figura 7 creditos empleados .....	52
Figura 8 crédito empelados débito y crédito.....	53
Figura 9 Créditos empleados saldos .....	54
Figura 10 Reporte de cobro.....	57
Figura 11 Gestión de cobro .....	59

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas:</b>
Cuadro 1 Prestamos empleados .....	43
Cuadro 2 Prestamos funcionarios .....	44
Cuadro 3 Créditos empleados.....	44



## **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

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

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

**TEMA:**

**Análisis de las cuentas por cobrar a empleados y su incidencia en  
los resultados financieros.**

**Autor:** Chicaiza Bastidas Gilberto Edmundo

**Tutora:** Mg. Elena Tolozano Benites

### **RESUMEN**

En este estudio se analizó las cuentas por cobrar de empleados que son los importes que los empleados adeudan a la compañía por concepto de ventas a crédito, anticipos a salarios, prestaciones personales. El departamento de contabilidad no puede reflejar cuentas claras de la compañía por estar presentando saldo en rojos esto ocasiona que los veedores externos vean las fallas financieras que la empresa no ha podido resolver adecuadamente perjudicando los resultados financieros. Tiene como propósito analizar el índice de recuperación de las cuentas por cobrar de los empleados de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, para determinar su incidencia en los resultados financieros. Se utilizó los tipos de investigación descriptivo, explicativo y correlacional, las técnicas de investigación efectuados fueron el análisis documental demás se planteó un plan de mejoras para la solución a la problemática planteada.

Cuenta

Cobrar

Resultados

Financieros



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

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

TEMA:

**Análisis de las cuentas por cobrar a empleados y su incidencia en  
los resultados financieros.**

**Autor:** Chicaiza Bastidas Gilberto Edmundo

**Tutora:** Mg. Elena Tolozano Benites

**ABSTRACT**

This study analyzed the accounts receivable of employees who are the amounts that employees owe the company for sales on credit, advances on wages, personal benefits. The accounting department may not reflect clear accounts of the company to be presenting balance in the red this causes external suppliers see financial failures that the company could not be resolved adequately hurting financial results. It aims to analyze the rate of recovery of accounts receivable from employees of the Honorable Guayaquil Welfare Board to determine their impact on financial results. The types of descriptive, explanatory and correlational research was used, the research technique made the documentary analysis were other an improvement plan for the solution to the issues raised was raised.

account

receivable

results

financial

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un contexto**

Para muchas compañías las partidas por cobrar son muy significativo y a menudo significan una parte sustancial de los activos circulantes, por lo tanto, es significativo determinar políticas de créditos y procedimientos de cobros efectivos para aseverar la cobranza oportuna y reducir al mínimo las pérdidas que surtan de la imposibilidad de cobrar algunas cuentas.

La política de crédito de una organización da el modelo para establecer si debe otorgar crédito a un cliente y el monto de éste. La compañía no absolutamente se ocupa de los estándares de crédito que constituye, sino también del correcto manejo de estos estándares al momento de examinar el otorgamiento de los créditos.

Conjuntamente con lo anterior deben desarrollarse principios convenientes de información y procesos de análisis de crédito. Cada uno de estos aspectos de la política de crédito es significativo para la dirección exitosa de las cuentas por cobrar en las empresas.

En el caso que no se cumplan con correctas políticas de créditos estas afectarían directamente en los estados financieros que son los documentos que prepara la empresa al finalizar el ejercicio contable, con el resultado de conocer la situación financiera y los resultados económicos derivados en sus actividades a lo largo del período.

Una de las afectaciones que reflejan los resultados de los estados financieros, es ocasionada por los montos no recuperados de los créditos otorgados a los empleados, es decir parte de estos se consideran al cierre del ejercicio fiscal de cuentas incobrables.



En el Ecuador un número importante de empresas, presentan esta problemática y específicamente la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, que en los últimos estados financieros, se reflejan afectaciones en sus resultados producto del castigo de las cuentas por cobrar a empleados.

De lo antes expuesto se concluye que la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, no posee una política de crédito óptima para sus empleados, teniendo como falencias que a la hora de efectuar los descuentos estos no puedan ser realizados por tener un alto nivel de endeudamiento con otros créditos en este caso específico créditos otorgados por los sindicatos dando prioridad a estos antes que la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil.

### **Situación conflicto**

La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, en la actualidad presenta falencias en área de cobranzas al no recuperar los valores correspondientes de cada mes, por el otorgamiento de créditos a los empleados.

En este estudio se pretende analizar las cuentas por cobrar de empleados que son los importes que los empleados adeudan a la compañía por concepto de ventas a crédito, anticipos a salarios, prestaciones personales, entre otros, los cuales son descontados posteriormente en sumas parciales, lo que ocasiona que en las mensualidades el empleado no le alcance el sueldo que recibe por los descuentos realizados.

Las cuentas por cobrar son el punto neurálgico de la empresa porque genera destabilidad financiera el no contar con esos recursos al cubrir con esas necesidades coyunturales que presenta la compañía.

Esto se ha ido acumulando mes tras mes que genera a su vez pagos procesados por intervención de abogados, el departamento de contabilidad no puede reflejar cuentas claras de la compañía por estar

presentando saldo en rojos esto ocasiona que los veedores externos vean las fallas financieras que la empresa no ha podido resolver adecuadamente.

### **Delimitación del problema**

**Campo:** Financiero

**Área:** Recuperación de la cuentas por cobrar

**Provincia:** Guayas

**Cantón:** Guayaquil

### **Formulación del problema**

¿Qué incidencia tienen el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar a los empleados de La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil en los resultados financieros de la empresa, ubicada en la provincia del Guayas, ciudad de Guayaquil, en el periodo 2015?

### **Evaluación del problema**

**Delimitado.-** El problema se encuentra bien determinado, pues se desarrolla en la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil

**Claro.-** El problema está escrito en forma precisa y es de fácil comprensión.

**Evidente.-** El problema planteado es evidente, debido a que el inconveniente existe en la recuperación de las cuentas por cobrar a los empleados de La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil que están afectando en los resultados financieros.

**Concreto.-** Este es otro aspecto que se encuentra en el problema, está redactado en forma corta, precisa y adecuada, al manifestar que se efectuará un estudio que analizará los índices de recuperación de las cuentas por cobrar.

**Original.-** La presente investigación no tiene los suficientes estudios, por lo tanto la presente tiene como referencias estudios o investigaciones de materiales similares.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general**

Analizar el índice de recuperación de las cuentas por cobrar de los empleados de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, para determinar su incidencia en los resultados financieros.

### **Objetivos específicos**

- Fundamentar teóricamente los aspectos de las cuentas por cobrar en relación a los resultados financieros.
- Diagnosticar la recuperación de las cuentas por cobrar a los empleados.
- Proponer un plan de acción para mejorar el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar a empleados.

## **JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA**

El trabajo realizado en la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil resulta relevante, pues constituye un estudio a las cuentas por cobrar de los empleados donde se determinan las deficiencias presentes en el mismo y se proponen medidas o acciones de mejoras encaminadas a erradicar las causas que provocan los conflictos.

La implicación práctica está en la determinación mediante la aplicación del índice de recuperación de las cuentas por cobrar de los empleados de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil y establece la incidencia que tienen estos en los resultados financieros. Se llega a este resultado mediante el diagnóstico que se realiza al proceso de otorgamiento de crédito a los empleados.

La utilidad metodológica de la presente investigación al contribuir con una herramienta de análisis, en este caso al proceso de otorgamiento de crédito de los empleados y dar seguimiento al problema planteado, sirviendo como guía a otras empresas con actividades económicas financieras similares.

La relevancia social está relacionada con el Plan Nacional del Buen Vivir del objetivo 8: Consolidar el sistema económico, social y solidario, de forma sostenible, en el punto 8.5., de afianzar la sostenibilidad de la balanza de pagos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

##### **Antecedentes históricos**

Según Ponce (2014) En la época antigua el clérigo coleccionaba cajas llenos de oro y plata consignados a la adquisición de vestiduras para los altares, su riqueza era formidable pero se trataba de un capital ocioso. En la inicial etapa de la edad media no existían varias posibilidades para quienes tenían dinero y con muy pocas oportunidades de utilizar.

En la vetusta sociedad feudal el dinero tenía muy poco lugar en la vida económica y se frecuentaba de un patrimonio de agotamiento en la cual cada villa o aldea se abastecía totalmente.

Para Cantos (2014) Los propietarios feudales que poseían el poder del mercado, el dinero se hacía escaso en diferentes lugares en el cual el comerciante tenía poco éxito con su mercancía se hacían pagar a los comerciantes derechos por transitar por sus senderos en donde se dificultaba hacer las transacciones.

Los orígenes en la edad media en los siglos XII al XV, los mercados eran pequeños mercantilizando con artículos locales en su mayoría agrícolas. Las exposiciones en cambio eran enormes negociándose en ellas con productos al por mayor que procedían de todo el mundo.

Según Díaz (2014) la antigua economía natural, en la cual la vida transcurría sin la vida del dinero prueba como el crecimiento del comercio trajo una modificación al popularizarse el uso del dinero aquello que fue una transacción simple se convierte en una transacción doble.

Según Cortes R. (2013) En el método ancestral del trueque de la edad media se podía cambiar en cualquier instante y por cualquier cosa, eran de tanta dificultad que los labriegos tenía que investigarse con quien

hacer trueque y reemplazar su necesidad primaria, pero existieron muchos inconvenientes en los cuales el valor del intercambio no era neutral, sin embargo se implantó el dinero como medio de cambio, era aceptable para todos.

Comenzando el siglo XII la economía oportuna del feudo era autosuficiente a lo largo de toda la baja edad media se convirtió en la economía del dinero en un universo de comercio en crecimiento. Era tan poca que dio inicio a la economía de muchos mercados, al alcanzar a su apogeo el tráfico comercial

Desde el siglo XVI hasta el siglo XVIII los artesanos independientes de la edad media estiraron a desaparecer, y en su lugar surgió una clase asalariada, cada vez más dependientes del capitalista-comerciante-intermediario empresario.

Para Córdova A, (2014) Debido a que el gran capitalista se adueñó del mercado surgieron unas etapas como son:

Sistema de la casa o de la familia: tiempo de la baja edad media los miembros de la familia originan artículos para su propia inercia no para la venta, el trabajo no era para proporcionar el mercado exterior.

Sistema de los gremios: los obreros conservaban las materias primas con las cuales ofrecían su producto y su labor hasta el final de la edad media la producción ejecutada por maestros independientes, empleando uno o más hombres para el mercado exterior, pequeño e inestable.

Sistema domestico: de (putting-out) producción realizada por artesanos con ayudantes en el hogar para abastecer un creciente mercado exterior por maestros.

Sistema dependiente: dependían para las materias primas de un empresario que había aparecido entre ellos y el consumidor siglo XVI,

XVII y XVIII los maestros no eran ya autónomas eran dueños de sus herramientas.

Sistema fabril: bajo la estricta supervisión siglo XIX la producción para el mercado cada vez más amplio y fluctuante, elaborado fuera del hogar en los edificios del patrono.

Según Cajas F, (2012) No importa que tan bien se realice la evaluación de crédito lo importante es saber la forma como se va aplicar la política de crédito hacia un cliente para estar al tanto si se puede hacer negocios con este, por lo que un crédito mal gobernado conducirá a mora o impago.

La política de crédito afecta directamente el período comercial cuyos participantes claves son la compañía, sus clientes y sus proveedores. Cualquier rompimiento o deterioro de este período, en cualquier punto puede obstaculizar el flujo de fondos y productos e impactar denegadamente a todos sus participantes.

La autor enfatiza que la organización interactúa con el cliente y detallar como los distritos de comercialización, crédito, ventas y cobranzas trabajarán como un solo equipo siendo un esfuerzo unificado crítico para el éxito. En la política de crédito se debe describir el flujo de información, mercancías y servicios requiriéndose de un plan detallado de la relación Compañía-Cliente.

### **Antecedentes referenciales**

La presente investigación cuenta con una estructura de epígrafes que en este capítulo se desarrollará para definición de cuentas por cobrar, clasificación de las cuentas por cobrar, importancia de la cuenta por cobrar en las empresas; operaciones que involucran las cuentas por cobrar, cuentas malas o incobrables, provisión para cuentas dudosas, valuación o valoración de las cuentas por cobrar, índices de recuperación de la cartera vencida, definición estados financieros, clasificación de los estados financieros, elementos que conforman los estados financieros.

## **2.1. Definición de cuentas por cobrar**

Para Herrera F. (2011) Las ventas a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito en las que se estipula el pago dentro de un número determinado de días. Si bien es conocido que todas las cuentas por cobrar no se cobran dentro del período de crédito, sí es cierto que la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo muy inferior a un año; en consecuencia, las cuentas por cobrar se consideran como parte del activo circulante de la empresa, por lo que se presta muchísima atención a la administración eficiente de las mismas.

El autor considera que el objetivo que se persigue con respecto a la administración de las cuentas por cobrar debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención a las alternativas costo - beneficio que se presentan en los diferentes campos de la administración de éstas. Estos campos comprenden la determinación de las políticas de crédito antes mencionada, el análisis de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobro.

Para Medina M. (2012) Las cuentas por cobrar constituyen el crédito que la empresa concede a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de un negocio, como resultado de la entrega de artículos o servicios. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, la mayoría de las empresas recurren al ofrecimiento de crédito.

El autor de lo anterior expuesto asume que las condiciones de crédito pueden variar según el tipo de empresa y la rama en que opere, pero las entidades de la misma rama generalmente ofrecen condiciones de crédito similares.



## **2.2. Clasificación de las cuentas por cobrar**

Según Cajas A. (2015) Las cuentas por cobrar pueden archivarSE como de exigencia inmediata:

### **Corto plazo y a largo plazo.**

Corto plazo: Aquellas cuyo recurso es inmediata dentro de un plazo no mayor de un año.

Largo plazo: Su disponibilidad es a más de un año.

Las cuentas por cobrar deben presentarse fuera del activo corriente a corto plazo, deben mostrar en el Estado de Situación Financiera como activo corriente y las cuentas por cobrar a largo plazo

Comerciales: Personifican percepción de ventas a crédito el saldo que se tiene por cobrar a los clientes

Compañías afiliadas: conservan algún tipo de vínculo como por ejemplo participación accionaria, Exponen o reflejan instrucciones que realiza una empresa con otras entidades.

Funcionarios y empleados: esta interpretado por las ventas, anticipos ejecutados o anticipos capacitados a los trabajadores por gastos a cuenta de la clasificación que no han sido alcanzados o relacionados.

Otras: aquí se clasifica cualquier otro concepto diferente a los anteriormente explicados, como por ejemplo:

**Reclamaciones por cobrar:** Las sociedades de seguros por siniestros están referidas a las demandas pendientes de cobro.

**Anticipos a proveedores:** El aseguramiento de la entrega de pedidos son las cantidades entregadas a los proveedores Cajas (2015)

El autor de la presente investigación reflexiona que la categorización de las cuentas por cobrar está de acuerdo con Cajas que son a corto plazo y a largo plazo.

### **2.3. Importancia de la cuenta por cobrar en las empresas**

Para Solórzano C. (2013) Las cuentas por cobrar relacionada directamente con el giro del negocio y la aptitud constituyen uno de las percepciones más significativas del activo circulante.

En las tiendas de autoservicio no tienen calidad debido a que la venta en este giro de negocios se verifica de contado.

El autor de la presente investigación enfatiza que en tiendas departamentales su valor depende de la disposición que la administración le dé a las operaciones del negocio. Algunos operan con una mezcla de contado y crédito y existen otros negocios que su venta principal es a crédito.

Cuando no existe competencia, algunos giros, primariamente en productos perecederos, a pesar de una alta competencia generalmente la inversión en cuentas por cobrar dentro del capital de trabajo no es significativa. En las operaciones se realizan de contado, como: la leche, pan, legumbres y productos relacionados con alimentos de la canasta básica.

Ordinariamente en la empresa la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante.

### **2.4. Operaciones que involucran las cuentas por cobrar**

Según Rosales A. (2011) se dividen en tres las operaciones que involucran las cuentas por cobrar que a continuación se presentaran:

#### **2.4.1. Cuentas Malas o Incobrables:**

Para Carpio (2014) Son aquellas cuentas muy vencidas al final del ejercicio económico que no han sido inhabilitadas por incumplimiento de sus clientes.

El autor de la presente investigación destaca que éstas cuentas se registran como gasto del período en una cuenta denominada pérdidas por cuentas dudosas.

#### **2.4.2. Provisión para Cuentas Dudosas**

Según Rosales A. (2011) Es una cuenta de evaluación estimadas de las cuentas por cobrar provenientes de las ventas de mercancía efectuadas a crédito donde se registran las posibles pérdidas.

El autor del presente estudio considera que esta cuenta del activo circulante del balance general se presenta disminuyendo a las cuentas por cobrar.

#### **2.4.3. Valuación o valoración de las Cuentas por Cobrar:**

Reside en darle su valor exacto a la cuenta del Activo, sustraer su cuenta de valoración.

### **2.5. Índices de recuperación de la cartera vencida**

Para Ramírez C. (2014) El Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como disposición de la cartera total. Es uno de los indicadores más tratados como medida de peligro de una cartera financiera.

El autor repasa que la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son revelados en concurrencia mercantil, reflexionando los plazos y situaciones determinados en la medida o bien cuando el principal, logros o ambos no han sido saldados en los cláusulas estipulados primitivo.

Para Pesantes A. (2013) Para catalogar los créditos como vencidos con pago notable de principal, se solicitan 30 días o más de vencimiento; para el caso de los créditos resolventes, 60 días, y para el de los créditos a la vivienda, 90 días.

El autor sobresale que de convenio con la medida adaptable cumple con el pago sostenido del crédito, tomarán a reflexionar cartera vigente los créditos expuestos vencidos que salden totalmente los saldos aplazados de pago o que siendo créditos reformados

Según Cortes (2012) el rubro es una salida de cartera vencida, la discrepancia entre los traslados a cartera vencida y las transferencias a cartera actual se registran con signo negativo.

Según Peralta (2013) Parte de la cartera vencida el monto recuperado se resta de la cartera vencida inicial, se puede reconquistar ejerciendo garantías (cobranza en efectivo o en especie), reformando créditos o liquidando créditos vencidos.

El autor considera que las diligencias de cartera vencida coexiste evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado, también acreditadas como castigos, se delimitan como la anulación del crédito cuando

Para Cortes (2013) El banco expresa estas diligencias en sus estados financieros utilizando las reservas previamente constituidas por lo tanto, modifica de acuerdo a las capacidades determinadas por cada organismo. No existe un juicio determinado sobre cuándo el entidad bancaria efectúa actividades de cartera, la regulación consiente que los bancos solucionen si el crédito vencido debe perdurar en el balance o bien debe ser castigado.

Otros movimientos que se despojan en cuenta para el cálculo son: adquisiciones y ventas de cartera vencida y ajustes cambiarios para

créditos designados en otras monedas, ambos se agrupan en el rubro de convenios agregados.

Por lo tanto el saldo final de la cartera vencida se calcula como el saldo inicial más los traspasos netos, menos las recobros, menos las aplicaciones, más los ajustes adicionales.

El autor de la presente investigación reflexiona que todos los movimientos de la cartera vencida forman del IMOR una disposición de difícil interpretación. Un nivel dado de IMOR consigue sobreestimar el riesgo de crédito, al contener créditos vencidos viejos que serán castigados.

## **2.6. Definición estados financieros**

Para López M. (2012) Los estados financieros se utilizan para valorar la capacidad de la empresa en la descendencia de activo son de uso general tanto para la dirección como para usuarios en general.

El autor reflexiona que para conocer y estudiar su estructura financiera (Balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera y estado de variación en el capital contable) que incluye la liquidez y solvencia para evaluar la contabilidad de la misma.

## **2.7. Clasificación de los estados financieros**

Según Rojas L. (2014) Los estados financieros visualizan todos los hechos económicos que se realizan en un determinado periodo, por lo que se considera el reflejo de la contabilidad de una organización de la contabilidad de una organización, en donde se estos se clasifican en:

El autor define el Balance general: como el instrumento contable que anuncia en una fecha explícita la situación financiera de las empresas, exhibiendo en carácter clara el valor de sus pertenencias y derechos, sus

obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de arqueo universalmente aceptados.

Donde muestra detalladamente:

- Activos: Dinero que se descubre concretamente en la empresa, dinero depositado en el banco, o bienes.
- Pasivo: Contiene las deudas que tiene la empresa con sus proveedores, con bancos y otras entidades financieras.
- Patrimonio: Contribuciones formadas por los socios y benéficos o beneficios que ha conseguido la empresa.

### **Estado de ganancias y pérdidas:**

Para Solís F. (2014) Muestra utilidades para pagar diversos dividendos, que haya realizado realizados en todo un periodo, coteja costos dela empresa contra los ingresos habidos y muestra si hay.

Ingresos: Representan disminuciones del pasivo o una combinación de ambas, que generan incrementos en el patrimonio neto y entrada de recursos en modo de incrementos del activo.

Gasto: Simboliza flujos de salida de patrimonios de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o combinaciones de ambos.

### **Estado de cambios en el patrimonio:**

Para Campos (2014) Mide la diferenciación de propiedad originado por las transacciones comerciales ejecutadas por la empresa entre el estreno y el final del periodo contable.

Muestra en modo minucioso los aportes de los socios y la comercialización de las utilidades derivadas en un periodo, además de la diligencia de las ganancias retenidas en periodos anteriores.

**Estado de flujo de efectivo:** Se relata a la determinación de las fuentes y usos del efectivo en el periodo contable, que puede mostrarse por el método directo y el método indirecto, en el método directo para establecer el efectivo neto creado por las operaciones; en permuta en el método indirecto se concuerda el estado de utilidades, mostrado con los cambios en las cuentas de balance.

## **2.8. Elementos que conforman los estados financieros**

Para Cantos A. (2012) los elementos que conforman los estados financieros son los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera, que usualmente se las llama NIIF, tienen un método diferente para cada uno de los compendios que conforman los Estados Financieros. Esta dirección se basa en los beneficios económicos, así:

**Activos:** De los que se espera conseguir beneficios económicos en un futuro son los recursos que tiene la entidad y que los controla, producto de acontecimientos pasados.

**Pasivos:** que en cuyo cumplimiento y para inhabilitarlas, se espera desglosarse de recursos que personifican beneficios económicos. Son las necesidades que tiene la entidad, que germinaron producto de acontecimientos pasados.

**Patrimonio:** Lo que dogmáticamente se posee, esto es la desacuerdo entre activos y pasivos.

**Ingresos:** Personifica los aumentos en los beneficios económicos que producen un aumento en el valor de los activos o decrementos de los pasivos generados durante el ciclo contable,

**Gastos:** Al inverso de los ingresos, que originan una ampliación de los pasivos o decrementos de los activos personifican las disminuciones en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable.

Como se aprecia en las definiciones tratadas, los beneficios económicos son la diferencia de un elemento a otro, esto se lo puede entender mejor con lo que manifiesta Robert Kiyosaki (2015), que dice: activo: Es lo que genera dinero para tus bolsillos”, pasivo: “Es lo que te saca dinero de tus bolsillos.

El autor toma posición del Kiyosaki considerando que si no te va generar dinero, no es un activo sino un gasto. Los ingresos en cambio son la fuente de donde proviene el dinero, por ejemplo: las ventas de bienes o de servicios.

Lo que se busca con la correcta identificación de los elementos que conforman los Estados Financieros es:

- Que los Estados Financieros presenten razonablemente la información financiera.
- Que los Estados Financieros den una imagen fiel de las operaciones de la empresa registradas en la contabilidad.
- Que los Estados Financieros sean útiles para la toma de decisiones.

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

### **Constitución de la República del Ecuador**

#### **Capítulo segundo**

#### **Derechos del buen vivir**

#### **Sección octava**

#### **Trabajo y seguridad social**

**Art. 33.-** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su



dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

## **TÍTULO VI RÉGIMEN DE DESARROLLO**

### **Capítulo primero**

#### **Principios generales**

**Art. 276.-** El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.
3. Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.
4. Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.
5. Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

6. Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.
7. Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

## **Capítulo sexto**

### **Trabajo y producción**

#### **Sección primera**

##### **Formas de organización de la producción y su gestión**

**Art. 319.-** Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

#### **Sección tercera**

##### **Formas de trabajo y su retribución**

**Art. 333.-** Se reconoce como labor productiva el trabajo no remunerado de autosustento y cuidado humano que se realiza en los hogares

El Estado promoverá un régimen laboral que funcione en armonía con las necesidades del cuidado humano, que facilite servicios, infraestructura y

horarios de trabajo adecuados; de manera especial, proveerá servicios de cuidado infantil, de atención a las personas con discapacidad y otros necesarios para que las personas trabajadoras puedan desempeñar sus actividades laborales; e impulsará la corresponsabilidad y reciprocidad de hombres y mujeres en el trabajo doméstico y en las obligaciones familiares.

La protección de la seguridad social se extenderá de manera progresiva a las personas que tengan a su cargo el trabajo familiar no remunerado en el hogar, conforme a las condiciones generales del sistema y la ley.

## **Plan Nacional del Buen Vivir**

### **Objetivo 9**

#### **Garantizar el trabajo digno en todas sus formas**

Los principios y orientaciones para el Socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera, se establece que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas.

Al olvidar que trabajo es sinónimo de hombre, el mercado lo somete al juego de la oferta y demanda, tratándolo como una simple mercancía (Polanyi, 1980). El sistema económico capitalista concibe al trabajo como un medio de producción que puede ser explotado, llevado a la precarización, y hasta considerarlo prescindible. El trabajo, definido como tal, está subordinado a la conveniencia de los dueños del capital, es funcional al proceso productivo y, por lo tanto, está alejado de la realidad familiar y del desarrollo de las personas.

En contraste con esa concepción, y en función de los principios del Buen Vivir, el artículo 33 de la Constitución de la República establece que el

trabajo es un derecho y un deber social. El trabajo, en sus diferentes formas, es fundamental para el desarrollo saludable de una economía, es fuente de realización personal y es una condición necesaria para la consecución de una vida plena. El reconocimiento del trabajo como un derecho, al más alto nivel de la legislación nacional, da cuenta de una histórica lucha sobre la cual se han sustentado organizaciones sociales y procesos de transformación política en el país y el mundo.

Los principios y orientaciones para el Socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera, se establece que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas. En prospectiva, el trabajo debe apuntar a la realización personal y a la felicidad, además de reconocerse como un mecanismo de integración social y de articulación entre la esfera social y la económica.

La Constitución establece de manera explícita que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable, el mismo que debe desarrollarse en función del ejercicio de los derechos de los trabajadores (art. 276). Lo anterior exige que los esfuerzos de política pública, además de impulsar las actividades económicas que generen trabajo, garanticen remuneraciones justas, ambientes de trabajo saludables, estabilidad laboral y la total falta de discriminación. Una sociedad que busque la justicia y la dignidad como principios fundamentales no solamente debe ser evaluada por la cantidad de trabajo que genera, sino también por el grado de cumplimiento de las garantías que se establezcan y las condiciones y cualidades en las que se efectúe. Asimismo, debe garantizar un principio de igualdad en las oportunidades al trabajo y debe buscar erradicar de la manera más enfática cualquier figura que precarice la condición laboral y la dignidad humana.

Lo anterior también implica considerar la injerencia directa del Estado en los niveles de trabajo como empleador –especialmente como empleador

de última instancia–, con el objeto de asegurar el acceso al trabajo a las poblaciones en condición de vulnerabilidad económica y de garantizar la total aplicación del concepto constitucional del trabajo como un derecho.

De la misma manera, las acciones del Estado deben garantizar la generación de trabajo digno en el sector privado, incluyendo aquellas formas de producción y de trabajo que históricamente han sido invisibilizadas y desvalorizadas en función de intereses y relaciones de poder. Tanto a nivel urbano como rural, muchos procesos de producción y de dotación de servicios se basan en pequeñas y medianas unidades familiares, asociativas o individuales, que buscan la subsistencia antes que la acumulación. Amparándose en la Constitución de la República, es necesario profundizar el reconocimiento y el apoyo a estas distintas formas de trabajo, sobre todo a las que corresponden al autosustento y al cuidado humano, a la reproducción y a la supervivencia familiar y vecinal (arts. 319 y 333).

Para lograr este objetivo, debemos formar labores en condiciones dignas, buscar el pleno empleo priorizando a conjuntos historialmente destituidos, disminuir el trabajo informal y garantizar el cumplimiento de los derechos laborales. Hay que establecer la sostenibilidad de las acciones de autoconsumo y auto sustento, así como de los movimientos de cuidado humano, con dirección de haberes y de índole. El fortalecimiento de los proyectos de alineación ocupacional y entrenamiento requiere modularse a las necesidades del método de labor y a la producción profesional.

## **Políticas**

9.1. Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricamente excluidos

9.3. Profundizar el acceso a condiciones dignas para el trabajo, la reducción progresiva de la informalidad y garantizar el cumplimiento de los derechos laborales

9.4. Establecer y garantizar la sostenibilidad de las actividades de autoconsumo y auto sustento, así como de las actividades de cuidado humano con enfoque de derechos y de género

9.5. Fortificar los esquemas de procesión ocupacional y entrenamiento acoplados a las necesidades del método de labor y al incremento de la producción laboral.

### **Metas**

9.1. Alcanzar el 55,0% de la PEA con ocupación plena

9.2. Disminuir el subempleo de la PEA al 40,0%

9.3. Reducir el desempleo juvenil en 15,0%

9.4. Reducir la informalidad laboral al 42,0%

9.5. Erradicar el trabajo infantil de 5 a 14 años

9.6. Alcanzar el 21,0% de trabajadores capacitados

9.7. Aumentar la PEA afiliada a la seguridad social contributiva al 60,0%, y a nivel rural al 50,0%

9.8. Aumentar en 10 puntos el porcentaje de hogares que cubren la canasta básica

### **VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

**Variable Independiente:** Cuentas por cobrar

Son las cuentas donde se registran los acrecimientos y las depreciaciones derivados de la venta de percepciones distintos a mercancías o prestación de servicios, como los títulos de crédito, letras de cambio y

pagarés a favor de la compañía y para esto existen programas para llevar a cabo las operaciones.

**Variable Dependiente:** Estados financieros

Son considerados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las empresas para dar a conocer la situación económica - financiera y los cambios que advierte la misma a una fecha o periodo determinado.

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

**Activos:** son considerados el dinero que se encuentra físicamente en la empresa, dinero depositado en el banco.

**Balance general:** es una herramienta contable que informa en periodo determinado el escenario financiero de las compañías, manifestando de manera clara el valor de sus recursos, necesidades y su capital.

**Corto plazo:** son las cuentas en que cuya disponibilidad es contigua dentro de un plazo no mayor de un año.

**Cuentas malas o incobrables.** Estas son consideradas como cuentas abiertas en descubierto o pagarés incobrables estas se originan por el impedimento de cumplir las obligaciones corrientes, o por la insolvencia del deudor, debiendo hacerse un abastecimiento para estas pérdidas mediante la entidad de una reserva.

**Estado de cambios en el patrimonio:** este permite medir la diversificación de patrimonio ocasionado por las transacciones comerciales realizadas por la organización entre el principio y el final del periodo fiscal contable.

**Estado de flujo de efectivo:** permite determinar las fuentes y usos del efectivo en el periodo fiscal contable, que pueden mostrar procedimiento directo e indirecto, el directo permite establecer el efectivo neto creado

por las operaciones contables; en el indirecto se acuerda el estado de utilidades, exhibido con los cambios en las cuentas de balance.

**Estado de ganancias y pérdidas:** permite comparar costos de la compañía contra los ingresos y muestra si existe utilidades para ingresar diversos dividendos, que haya realizado en un periodo fiscal determinado.

**Gasto:** Constituyen flujos de salida de patrimonios de disminuciones del activo o acrecentamientos del pasivo o combinaciones de ambos.

**Ingresos:** Personifican la entrada de recursos en forma de aumentos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambas, que componen aumentos en el patrimonio neto.

**Largo plazo:** Su disponibilidad tiene un rango de más de un año estas se presentan fuera del activo corriente.

**Pasivo:** Incluye las deudas que tiene la empresa con sus proveedores, con bancos y otras entidades financieras.

**Patrimonio:** Participaciones hechas por los socios y benéficos o utilidades que ha emanado la compañía.

**Sistema de pagos:** es el conjunto de instituciones que utilizan instrumentos y procedimientos que aseveran la circulación del dinero dentro de un país e internacionalmente.

**Usuario:** es considerada a la persona física o jurídica que sea propietaria, poseedora o tenedora de predios que reciban o deban recibir el suministro del Servicio.



## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA**

Las municipalidades y autoridades seccionales eran designadas por el gobierno para encargarse de los servicios de bienestar público (cementeros, manicomios, hospitales, orfanatos).

El presidente municipal pidió al Congreso de la República expedir una Ley Reformativa que permita a las Municipalidades crear Juntas de Beneficencia. Esta Ley fue expedida el 13 de agosto de 1887, y permitía delegar a las Juntas de Beneficencia la administración de hospitales, instituciones de salud mental y cementerios.

Así, el Concejo de Guayaquil resolvió en la Ordenanza Municipal la creación de la Junta de Beneficencia de Guayaquil, la misma que fue fundada el 29 de enero de 1888 por un grupo de filántropos liderado por Francisco Campos Coello (en aquel entonces Presidente del Concejo Municipal), al que le preocupaba las condiciones de vida de los habitantes menos favorecidos de Guayaquil.

Los fundadores consiguieron los fondos iniciales gracias a donaciones y legados que constituyeron la piedra angular de su obra y compromiso con la comunidad. Desde entonces se ha recibido continuamente el apoyo y la confianza de la comunidad y la desinteresada contribución de sus miembros, por lo que hoy en día, es la organización no-gubernamental sin fines de lucro más grande del Ecuador.

La institución nace, como una respuesta a las necesidades sociales poco atendida en aquella época

## **Misión**

Proponemos apoyo social solidario, sin fines de lucro, con el más alto nivel de aptitud y calidez a los individuos más necesitados y aquellos que pretenden nuestros servicios, aportando al progreso de la calidad de vida de la población.

## **Visión**

En el 2018 seremos el relativo en toda América Latina, de una entidad de atención sin fines de lucro, profesional, rápido, inventora, clara y autosustentable.

## **Valores**

**Innovación:** Tramitamos el discernimiento de forma única al servicio del avance humano suscitando el proceso profesional y tecnológico, la enseñanza, la indagación científica y la mejora continua de nuestros servicios.

**Integridad:** Efectuamos con nuestros trabajos y obligaciones con integridad y honestidad. Respetamos la decencia humana, cuidamos la seguridad del paciente y de nuestros socios, forjamos lo correcto con nitidez y profesionalismo a través de destrezas éticas y honestas.

**Liderazgo:** Con vigor de labor colaborativo y con profundo sentido de trabajo ejecutamos la tarea de caridad confiada por la localidad y el estado.

**Solidaridad:** Consideramos en el bien común, el sentido de una vida triunfante para todos. Es por ello que trabajamos con ímpetu, carácter, profesionalismo, y responsabilidad en búsqueda del elemento entre los componentes de la corporación ecuatoriana para engrandecer la decencia humana y el trato afectuoso que se disipa a todo aquel que solicita apoyo.

**Sostenibilidad:** Atendemos las necesidades de la corporación Ecuatoriana sin envolver la cabida de las generaciones futuras de compensar las suyas, certificando el equilibrio entre incremento, arreglo del medio ambiente y prosperidad social.

## **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación es de tipo cuali-cuantitativa, por cuanto se necesitará determinar las causas de la cartera vencida para establecer su impacto en la liquidez de la empresa y de tipo cuantitativa porque se harán estudios financieros que determinen en qué medida ha afectado la no recuperación de las cuentas por cobrar en los resultados financieros.

## **LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA**

### Características de la población

El estudio realizado del proyecto va dirigido a Comercial Hnos. Guamán López, con el objetivo de proponer mejoras al sistema contable y financiero, implementar el sistema de control capacitando continuamente al personal permitiendo también aplicar una correcta y efectiva atención a los usuarios y clientes del Cantón Milagro y sus sectores aledaños.

### **Delimitación de la población**

La investigación realizada nos confirma que el tamaño de la población (N) es finita ya que con seguridad se cuenta establecida a los colaboradores de comercial Hnos. Guamán López.

Se aplicara a la población como herramienta investigativa las encuestas.

### **Tipo de muestra**

La muestra es representativa ya que analizamos la población exacta en comercial Hnos. Guamán López, que según los datos está ubicada en el Cantón Milagro como un almacén de venta de electrodomésticos con pocos años de permanencia en el mercado.

### **Proceso de selección**

La muestra es de tipo probabilística para lo cual se llevara a cabo el siguiente procedimiento:

El grupo de colaboradores que intervendrán en el proceso de en cuestación lo harán libre y voluntariamente, expresando así sus puntos de vista.

Consiste en la elaboración de cuestionarios y entrevistas que me permiten obtener datos y así corroborar con la hipótesis planteada en la investigación.

## **LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS**

### **Método teórico**

Se determina las cualidades de la investigación en comercial Hnos. Guamán López, estudiando la práctica en todo el proceso venta y comercialización de electrodomésticos.

### **Método científico**

La observación aplicada al estudio se trabaja de forma directa permite ayudar a profundizar en base a la experiencia mediante el proceso de investigación obtenidas de las pruebas realizadas.

### **Método deductivo**

Mediante la derivación o conclusión particular se evalúa una serie de herramientas y procedimientos que permite tener manejo en el sistema de ventas, recaudación e inventarios.

### **Método Empírico- Analítico**

Esencialmente para realizar el registro y clasificación mediante estudio ayudando a identificar los hechos con el objetivo de facilitar opiniones razonables de parte de los propietarios y trabajadores en general.

### **Diseño de la investigación**

El enfoque cuantitativo maneja la recolección y el análisis de datos donde se contestan preguntas de investigación y probar hipótesis preliminarmente hechas, así mismo, el estudio tiene un enfoque cuantitativo, por lo que es necesario para poder analizar los resultados de los gastos que no se haya sido registrado.

## **TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

### **Investigación Explicativa**

En la presente investigación se analizará los procesos de cobranza de los créditos emitidos a los empleados de la empresa, para examinar la cartera vencida y poder determinar las consecuencias que tiene en la liquidez.

### **Investigación descriptiva**

En la presente investigación se describirán las características de las cuentas por cobrar de la Junta de Beneficencia de Guayaquil con los procesos de los estados financieros.

### **Investigación correlacional**

En esta investigación se determinara la relación que existe entre las cuentas por cobrar de la empresa y los estados financieros.

## **TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

**Análisis Documental.-** Es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual se extrae unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Se analizarán los reportes de los documentos por cobrar de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil.

## **PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Análisis de la cartera vencida**

La cartera vencida actualmente de la Junta de Beneficencia de Guayaquil, constituye una preocupación de directivos y personal que labora en las áreas involucradas. El riesgo que implica para la empresa mantener en manos de los empleados por concepto de créditos, gran parte del dinero

es realmente alarmante, estos valores impiden las operaciones financieras sobre todo las relacionadas con el respaldo de las cuentas por pagar, afectando así los resultados esperados.

El monto actual de la cartera vencida en la empresa asciende a \$966.476,73.dólares, por tanto se hace necesario el análisis detallado de los reportes de los documentos por cobrar

La política de créditos para los empleados que mantiene la empresa es créditos de pago con plazo de 30 días. Una vez cumplido este plazo las cuentas pasan a formar parte de la cartera vencida. A partir de aquí comienza la gestión de recuperación de la cartera vencida, para lo cual el personal que se dedica a esta función comienza a cumplir el proceso y procedimientos establecidos. A pesar de la gestión de cobro que se realiza la empresa mantiene en la cartera vencida un número de empleados con cantidades de dinero en deuda significativa, por lo que se hace necesario analizar esta información. Independientemente, de que los resultados financieros analizados al inicio del capítulo, son pertenecientes a los reportes de los documentos por cobrar de 2014 y 2015.

### Reporte de documentos por cobrar

*Cuadro 1 Prestamos empleados*

	<b>SALDO ANTERIOR</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CRÉDITO</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>
<b>Empleados</b>	<b>870.037,02</b>	<b>4.737.519,66</b>	<b>4.737.519,95</b>	<b>966.476,73</b>
<b>Anticipos Sueldos</b>	32.400,64	871.925,72	897.773,17	6.553,19
<b>anticipos Decimos Tercero</b>		395.687,29	395.687,29	
<b>anticipos Vacaciones</b>	83.341,13	130.799,75	210.915,55	3.225,35
<b>anticipos Bonificación</b>	39.845,35	278.815,56	195.730,52	122.930,40
<b>Préstamos empleados</b>	398.399,92	686.487,98	721.483,78	365.404,02

Elaborado por: Gilberto Chicaiza

Se analizarán los saldos actuales que tienes los documentos por cobrar como los anticipos de sueldos, anticipos de decimos terceros, anticipos de vacaciones, anticipos de bonificación, prestamos empleados, para determinar cuáles son los más difícil de recuperar y están afectando los resultados financieros.

*Cuadro 2 Prestamos funcionarios*

	<b>SALDO ANTERIOR</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CRÉDITO</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>
<b>Préstamos a funcionarios</b>	20.057,79	128.916,92	65.376,93	83.597,78
<b>Anticipos a funcionarios</b>	18.808,00	24.850,00	43.658,00	
<b>Convenios - beca</b>		71.731,60	27.987,33	43.744,27
<b>Póliza seguro</b>		32.931,18	19.350,18	
<b>Descuento compra</b>		3.952,92	1.750,10	
<b>Inscripciones congreso</b>		27.190,00	26.310,00	

Elaborado por: Gilberto Chicaiza

Se analizarán los saldos actuales que tienes los documentos por cobrar como los préstamos a empleados, anticipos a funcionarios, convenios – beca, póliza seguro, descuento compra, inscripciones congreso para establecer cuál de estos aspectos tienen mayor influencia en los resultados económicos.

*Cuadro 3 Créditos empleados*

	<b>SALDO ANTERIOR</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CRÉDITO</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>
<b>Créditos empleados</b>	2.991,68	33.574,82	33.633,11	2.933,39
<b>servicios</b>	2.991,68	19.254,32	19.953,11	2.333,35
<b>Arroyo Suzy</b>		5.000,00	5.000,00	
<b>Mosquera Rosa</b>		2.000,00	2.000,00	
<b>Soriano Nuñez</b>		3.000,00	3.000,00	
<b>Sonia Martinez</b>		600	600	
<b>García Jaramillo Elfy</b>		500	500	

Elaborado por: Gilberto Chicaiza



Se analizarán los saldos iniciales de los créditos a empleados se contrastarán con los saldos actuales con que cuenta la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, para determinar si se recupera los valores que se han entregado a los empleados.

### **Propuesta de mejora**

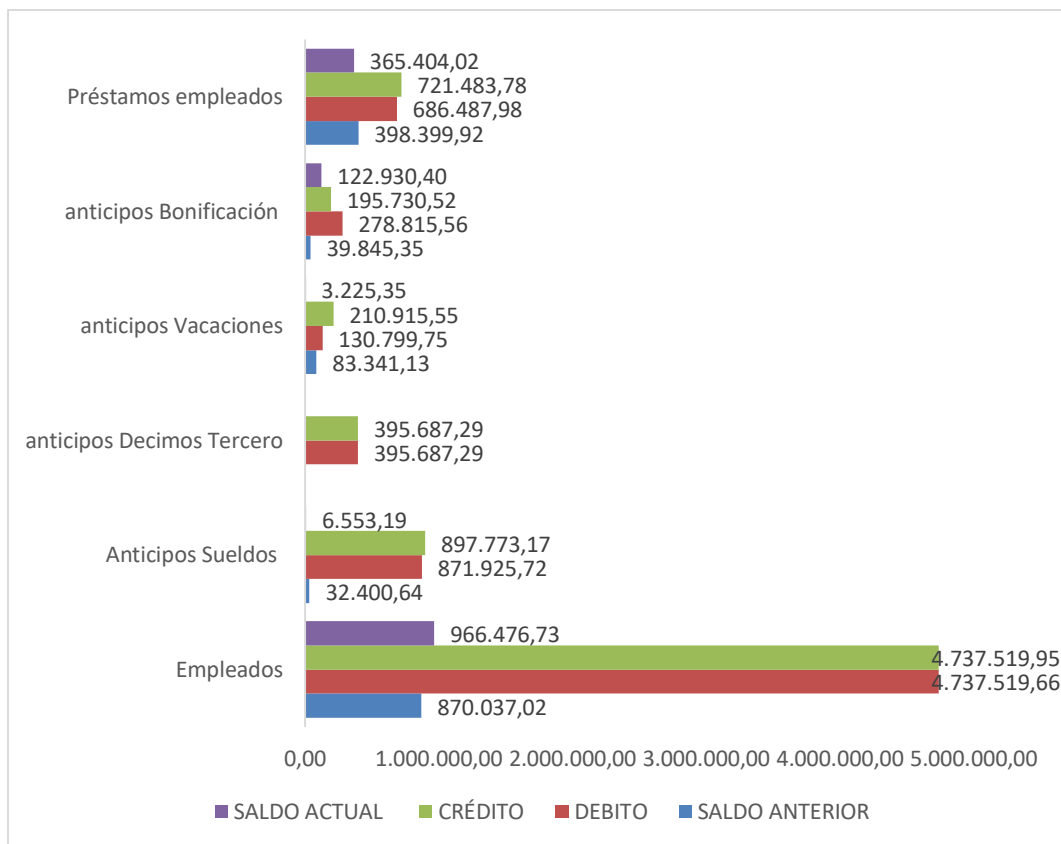
Para la propuesta del plan de mejora se utiliza la técnica de las 5 W y 2 H. Esta es una herramienta que aplican las organizaciones para la ejecución de la planificación y consiste en la construcción de una hoja de cálculo (hoja de cálculo 5W2H) en el que se busca responder 7 preguntas, cuyas palabras en Inglés, se inician con W y H, a saber: ¿Qué (What), ¿Por qué (Why), ¿Cuándo (When) ¿Dónde (Where) ¿Quién (Who), ¿Cómo (How) ¿Cuánto (Howmuch).

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Para conocer el diagnóstico actual de la recuperación de las cuentas por cobrar se analizará los reportes de documentos por cobrar de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil que tienen más influencia en los resultados financieros analizando la recuperación de los valores concedidos a empleados

Figura 1 Prestamos a empleados



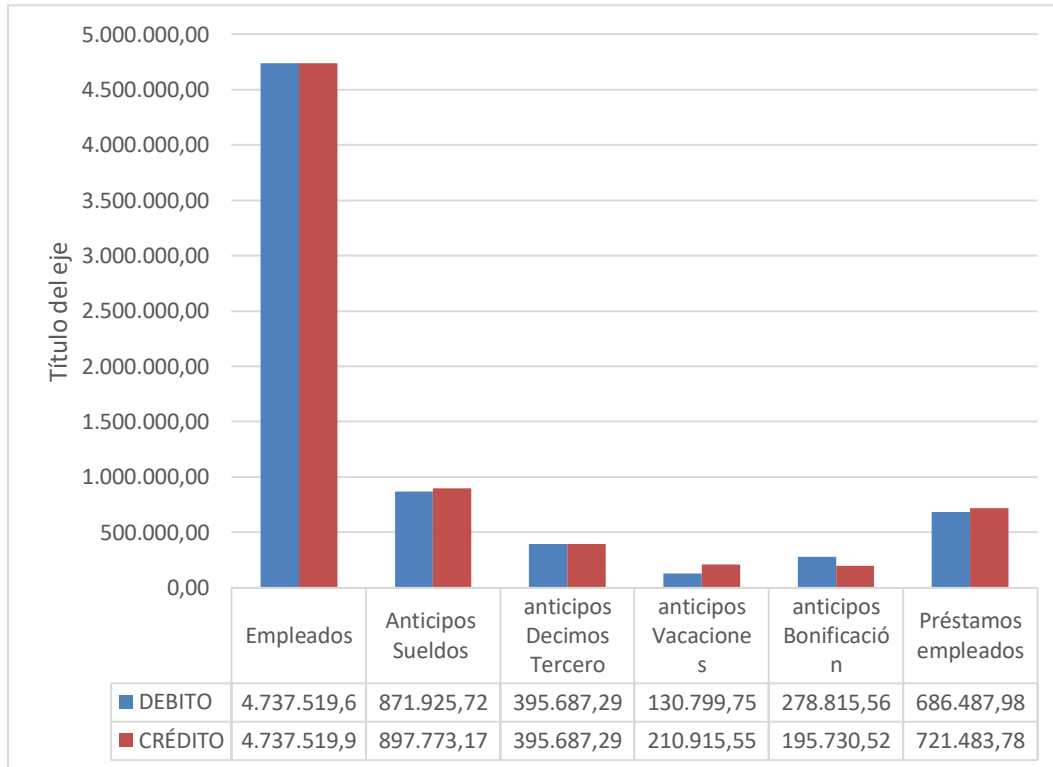
Elaborado por: Gilberto Chicaiza

#### Análisis

El análisis de los reportes de los documentos por cobrar reflejan que el aspecto más alto que influye en los resultados financieros son los empleados en general con un saldo anterior de \$870.037.02, teniendo un crédito de \$4.7317.519.95, recuperando un valor de \$4.737.519.66, dando un saldo actual de \$966.476.73, dentro de esto se encuentran los préstamos que son los que mayor valores tiene con un saldo anterior de

\$398.399.92, con un crédito de \$721.483.78, recuperando un \$686.487.98, dando un saldo actual de \$365.404.02, al igual que los anticipos de sueldos que tienen un mayor volumen con un saldo anterior de \$32.400.64, con un crédito de \$897.773.17, recuperando un \$871.9225.72, dando un saldo actual de \$6.553.19

Figura 2 prestamos a empleados debito y crédito

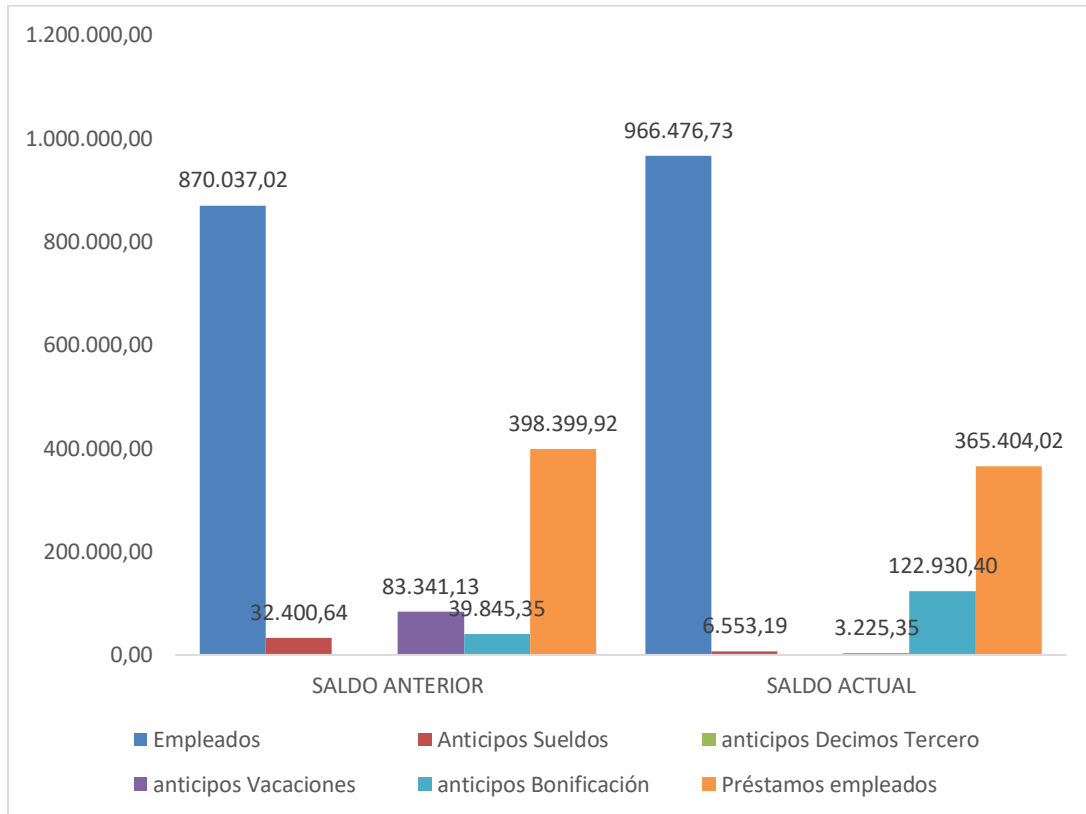


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

El análisis de los reportes de los documentos por cobrar específicamente en el débito y crédito de los empleados en general, teniendo un crédito de \$4.7317.519.95, recuperando un valor de \$4.737.519.66, donde los préstamos y anticipos de sueldos tienen un mayor porcentaje por los altos valores de créditos concedidos.

Figura 3 Prestamos empleados saldos

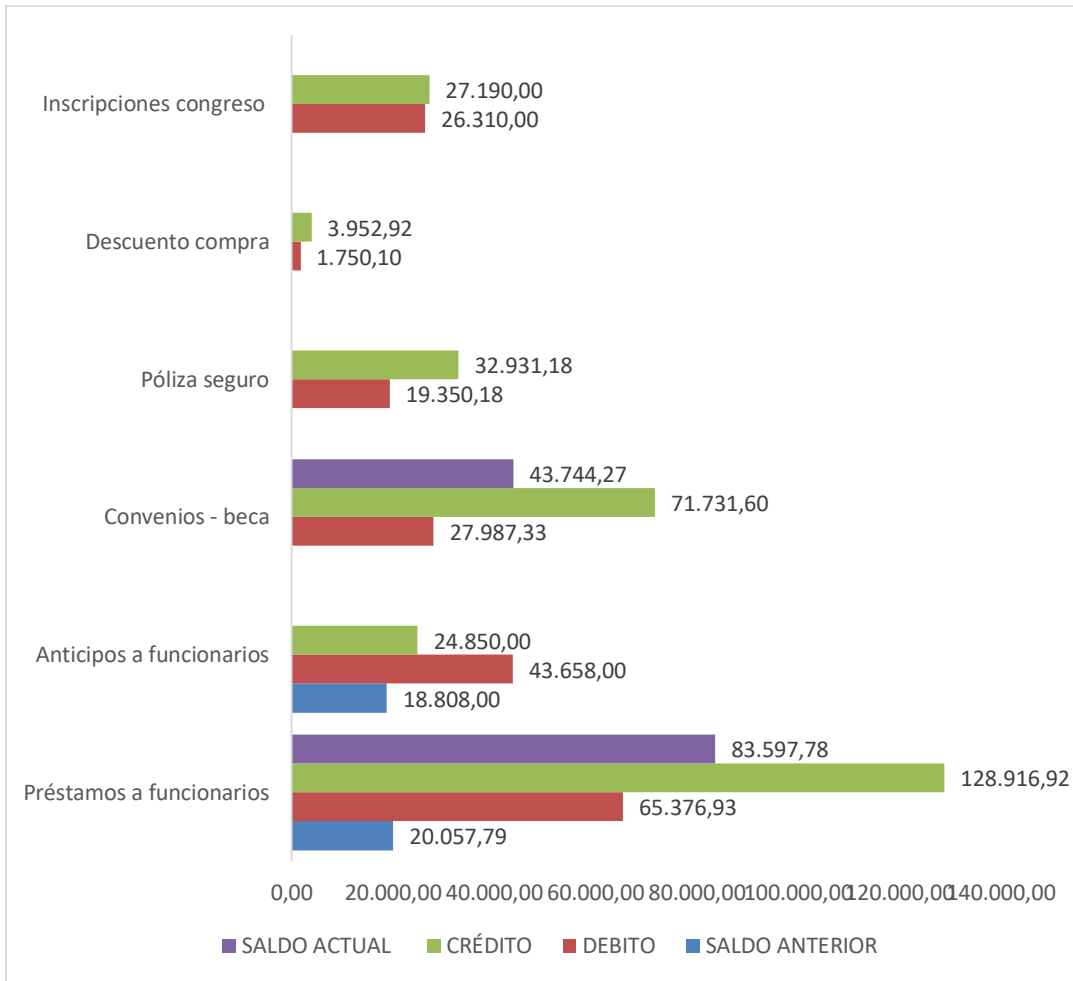


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

Como refleja la figura anterior se puede determinar que en los aspectos el más trascendental es el de préstamos a empleados general con un saldo actual de \$83.597,78 dándole un crédito de \$65.376,93, reteniendo un valor de \$128.916,92, teniendo el saldo anterior de \$20.057,79, dentro de esto se encuentra el convenio – beca con un saldo actual de \$43.744,27 dándole un crédito de \$27.987,33, reteniendo un valor de \$71.131,60, teniendo el saldo actual de \$43.744,27, le sigue la póliza de seguro teniendo como crédito \$19.350,18 y recuperando \$32.931,18

Figura 4 Prestamos a funcionarios

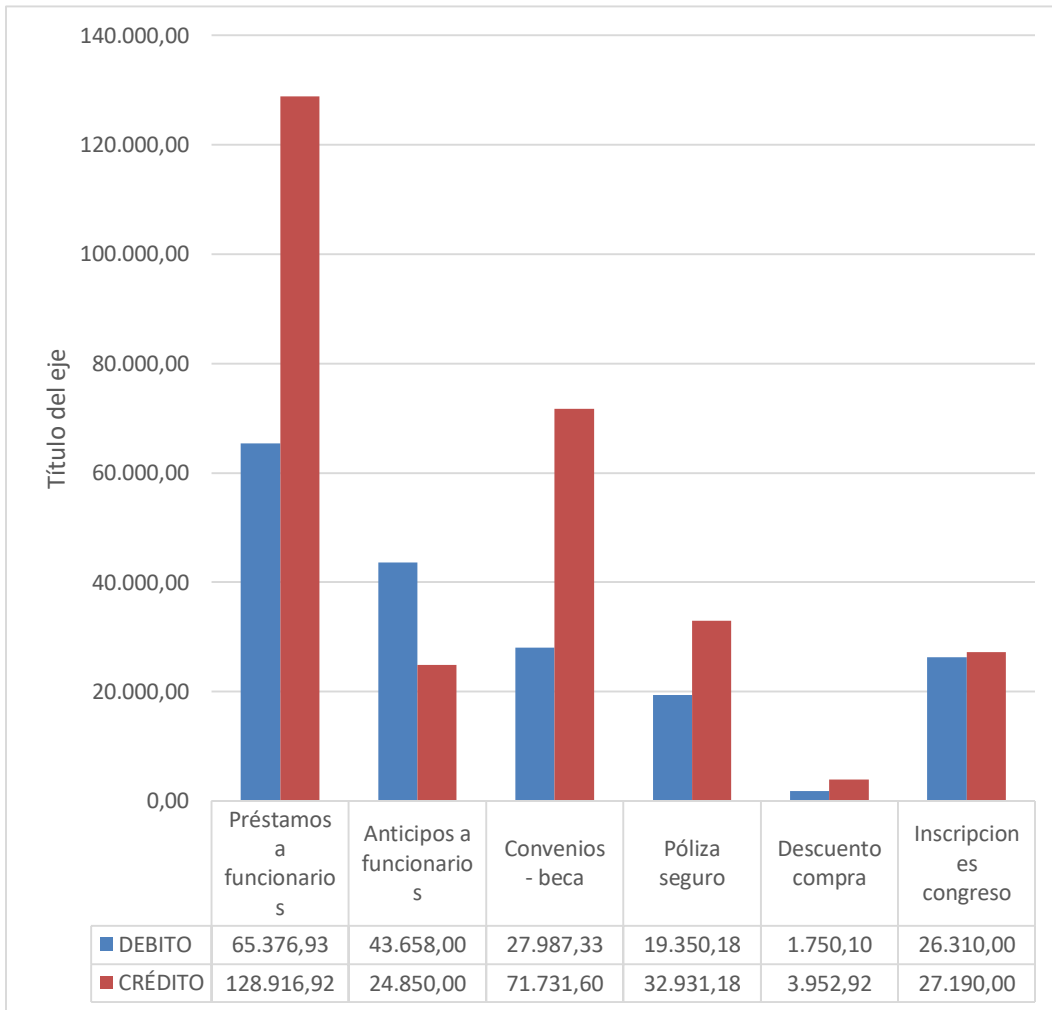


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

Como refleja la figura anterior se puede determinar que en los aspectos el más trascendental es el de préstamos a funcionarios general con un saldo actual de \$83.597.78 dándole un crédito de \$65.376.93, reteniendo un valor de \$128.916.92, teniendo el saldo anterior de \$20.057.79, dentro de esto se encuentra el convenio – beca con un saldo actual de \$43.744.27 dándole un crédito de \$27.987.33, reteniendo un valor de \$71.131.60, le sigue la póliza de seguro teniendo como crédito \$19.350.18 y recuperando \$32.931.18

Figura 5 Préstamos a empleados débito y crédito

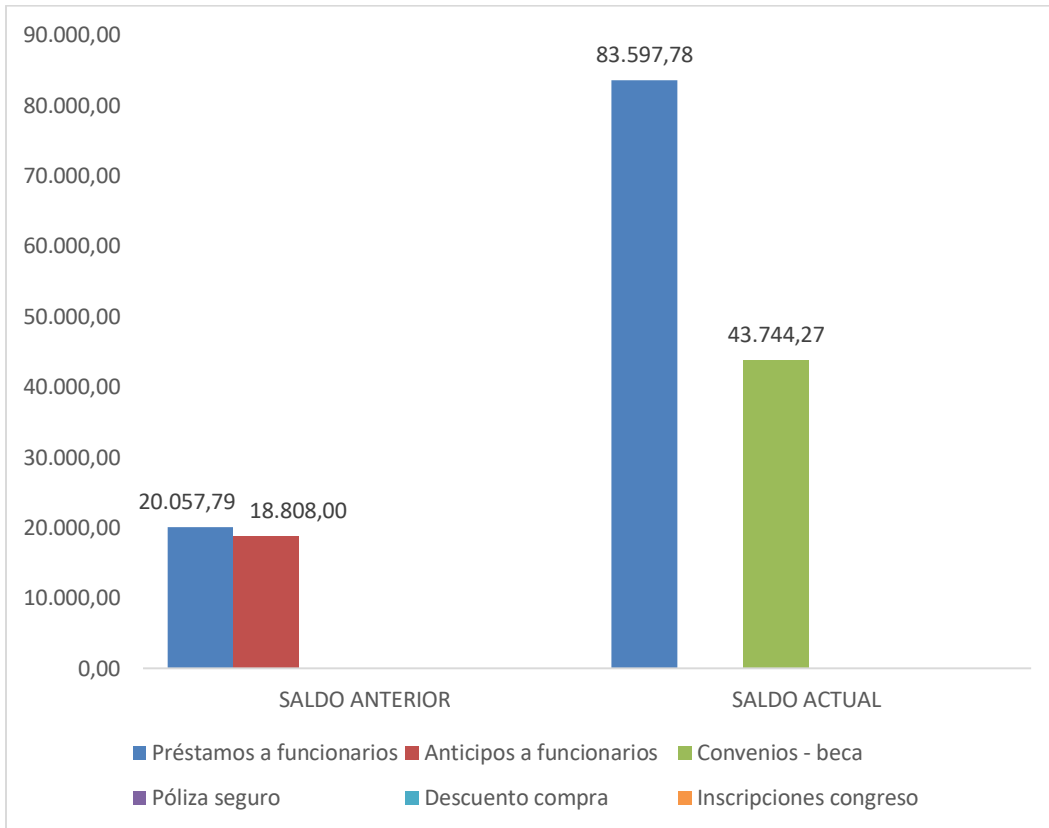


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

El análisis de los reportes de los documentos por cobrar específicamente en el débito y crédito de los funcionarios en general, teniendo un crédito de \$128.916.92, recuperando un valor de \$65.376.93, donde los préstamos y anticipos a funcionarios tienen un mayor porcentaje por los altos valores de créditos concedidos donde se evidencia que solo se recupera la mitad del crédito concedido esto perjudicando los resultados financieros.

Figura 6 Prestamos funcionarios saldos

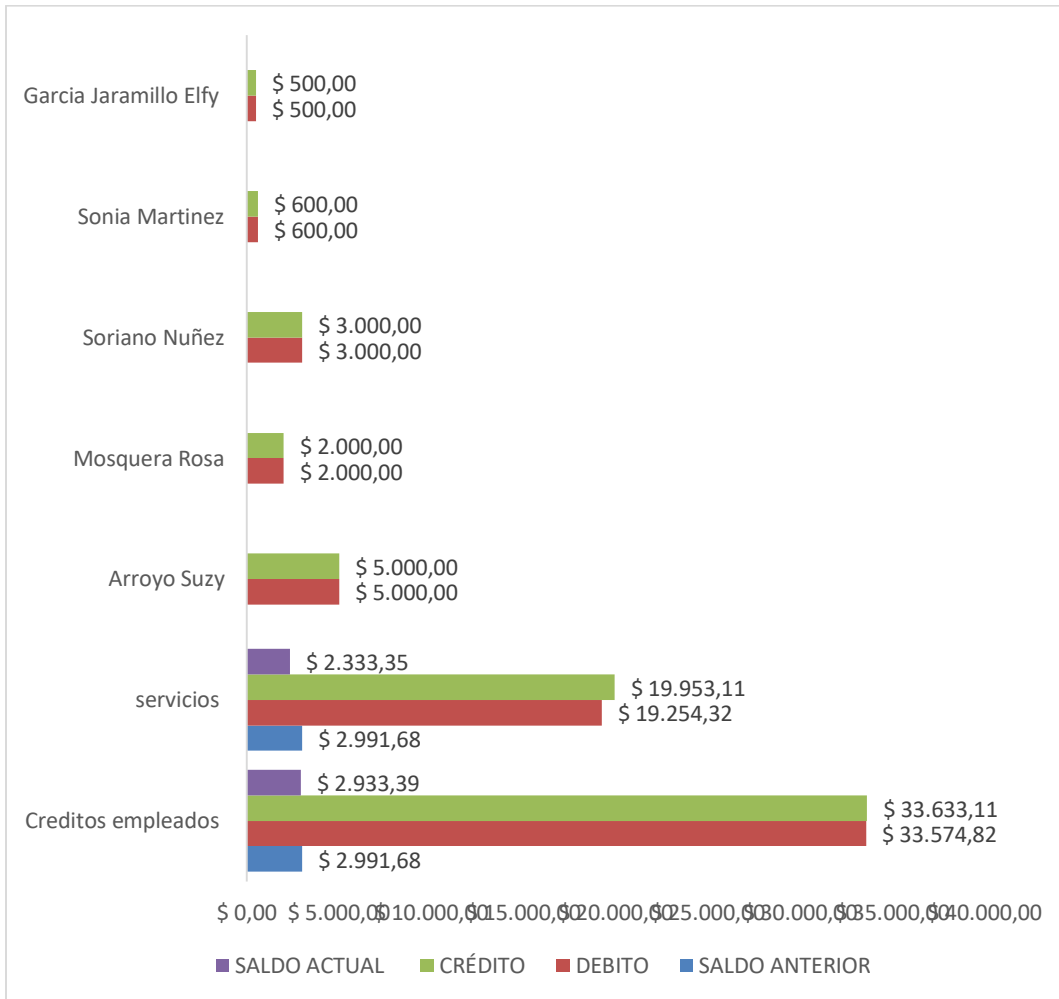


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

Como refleja la figura anterior se puede determinar que en los aspectos el más trascendental es el de préstamos a funcionarios general con un saldo anterior de \$20.057.79 en préstamos a funcionarios, saldo actual de \$83.597.78 le sigue los anticipos con un saldo de \$18.808.00 y por consiguiente se encuentra los convenios de beca con un valor de \$43.744.27.

Figura 7 creditos empleados



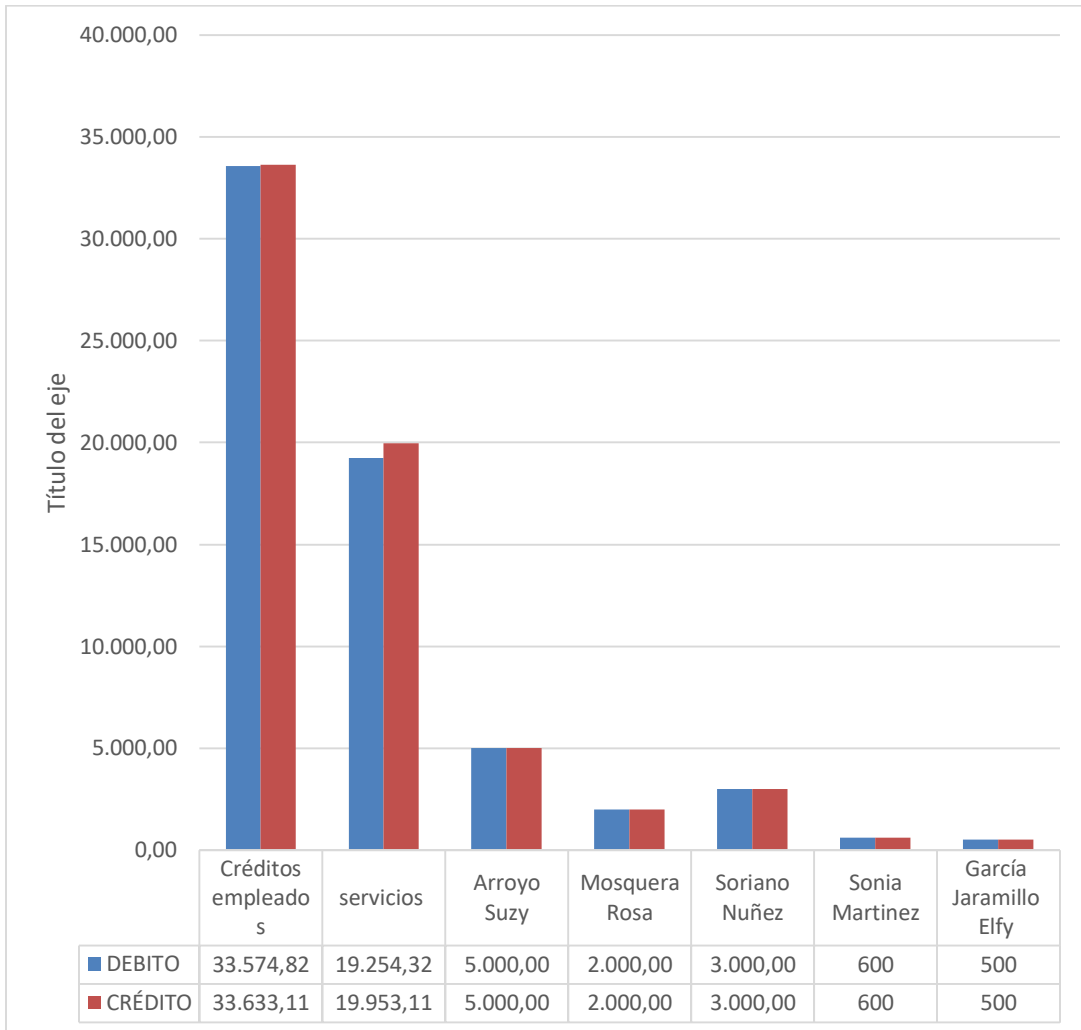
Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

Se evidencia que en el crédito a empleados en general tiene un saldo actual de \$2.991.68, con un crédito de \$33.633.11, recuperando un valor de \$33.574.82 dando un saldo actual de \$2.933.39, teniendo dentro de este aspecto el más relevante lo servicios teniendo un saldo de \$2.991.68, teniendo un valor en el crédito de \$33.633.11 recuperando \$33.574.82 dando un saldo actual de \$2.33.35.



Figura 8 crédito empelados débito y crédito

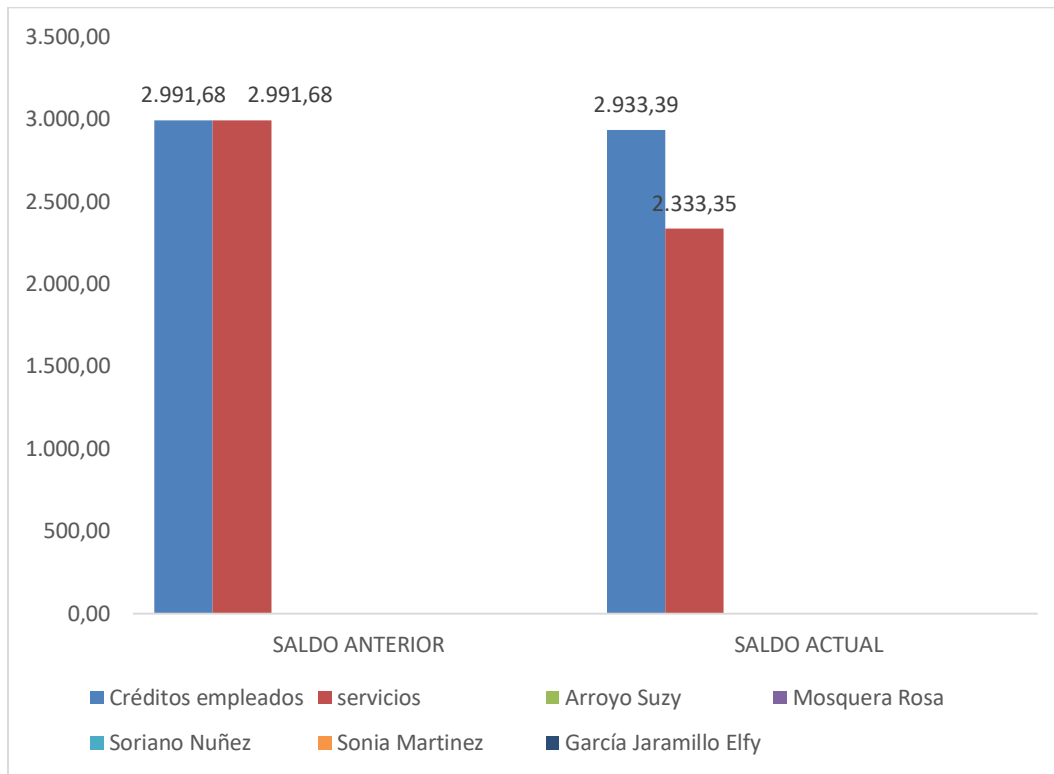


Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

El análisis de los reportes de los documentos por cobrar específicamente en el débito y crédito de los créditos a empleados en general, teniendo un crédito de \$33.633.11, recuperando un valor de \$33.574.82, donde los servicios tienen un alto índice con un crédito de \$19.953.11, recuperando un valor de \$19.254.32

Figura 9 Créditos empleados saldos



Elaborado por: Gilberto Chicaiza

### Análisis

El análisis de los reportes de los documentos por cobrar específicamente en el débito y crédito de los créditos a empleados en general, teniendo un crédito de \$33.633.11, recuperando un valor de \$33.574.82, donde los servicios tienen un alto índice con un crédito de \$19.953.11, recuperando un valor de \$19.254.32

## PLAN DE MEJORAS

Oportunidad de mejora: Optimizar nivel de recuperación de las cuentas por cobrar de los empleados					
Meta:	Evitar falencias en los resultados financieros				
Responsable:	Gilberto Chicaiza				
¿QUÉ?	¿QUIÉN?	¿CÓMO?	¿POR QUÉ?	¿Dónde?	¿CUÁNDO?
Mejorar el nivel de la recuperación de las cuentas por cobrar de los empleados.	Personal del área de cobranza de la Junta de Beneficencia de Guayaquil.	Perfeccionar el diseño de la gestión de cobros de las cuentas por cobrar, específicamente de la cartera vencida.	Mejorar el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar a empleados.	Departamento de Recursos Humanos	Continuamente
		Trazar las políticas de recuperación.			Continuamente

## **REPORTE DE COBROS A EMPLEADOS**

**Objetivo:** Establecer los pasos a seguir para la presentación del Reporte de cobros de todo lo recaudado en Caja.

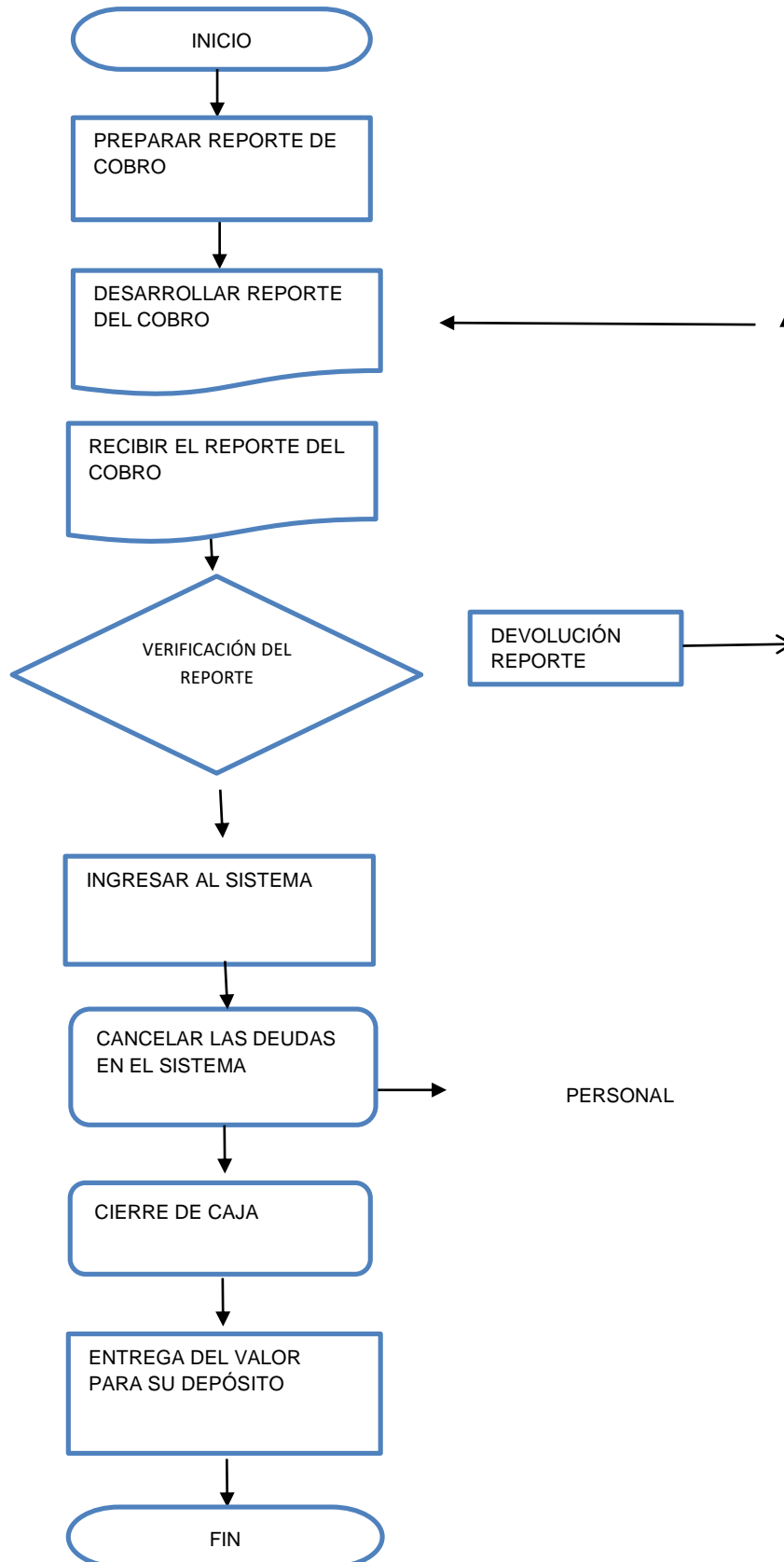
El reporte de cobro es el documento en el cual cada uno de los responsables de los recaudos por motivo de cobranzas a los empleados de la Junta de Beneficencia de Guayaquil, entregan los valores recaudados junto con los recibos de cobro de caja.

1. Prepara un reporte de cobros en el cual detalla todos los valores recibidos y los documentos que cancelan, y conjuntamente con los valores recaudados las copias de los recibos de caja emitidos y anulados y los demás documentos soportes, lo remite a Caja.
2. Recibe de reporte de cobros, los valores entregados por el recaudador; gerente regional, cajera y los documentos adjuntos; y en caso de conformidad, firma en todas las partes el formulario.
3. Procede a cancelar en el sistema las cuentas pagadas para lo cual, aplica lo establecido en el procedimiento de caja general.
4. El cierre de caja y la posterior entrega de valores para enviar a depósito se realizarán de acuerdo a la forma establecida en el procedimiento de procedimientos de caja general.

En la figura 10 se encuentra el diagrama del reporte de cobro de los empleados.

Figura 10

### Reporte de cobro

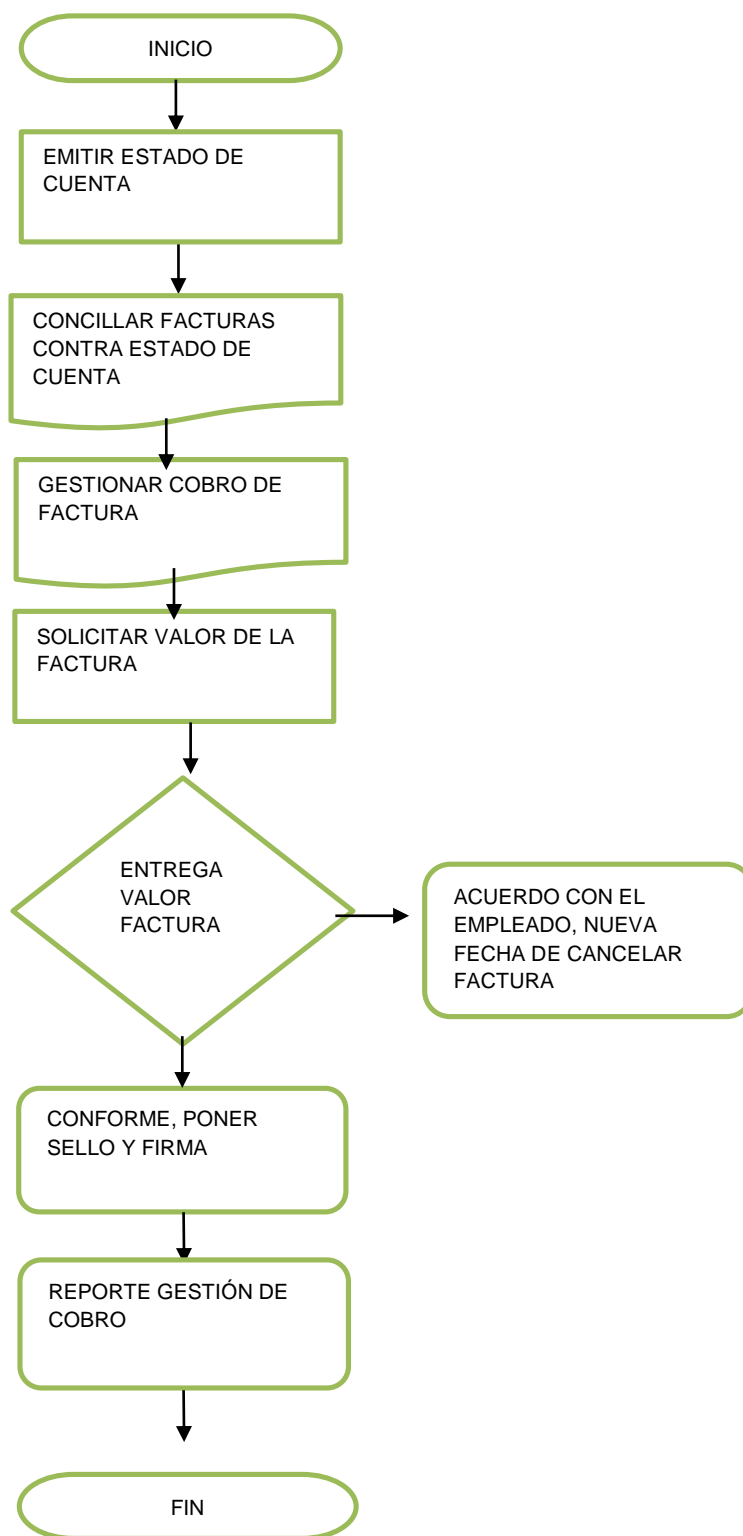


## **GESTIÓN DE COBRO**

1. Semanalmente se emite para cada empleado, los estado de cuenta, distribuye de la siguiente forma:
2. Concilia las facturas contra el estado de cuenta, verifica que estén completas y elabora un plan para recorrer la zona y gestionar el cobro de las facturas.
3. Le solicita la cancelación de facturas de acuerdo a las condiciones de pago acordadas previamente.
4. Recibe los valores por parte de los empleados y; en caso de conformidad estampa el sello de cancelado en forma total o parcial, en las facturas y elabora el recibo de cobro original y dos copias, el mismo que se firma y solicita la firma del cliente, entrega el original y dos copias restantes se las entrega en caja, conforme lo establecido en el procedimiento de ingreso y cobranzas; caso contrario, solicita al empleado corrección.
5. Por las facturas no canceladas acuerda con el empleado una fecha próxima de visita.
6. Elabora su reporte de la gestión de cobro de la forma establecida en el procedimiento de reporte de cobros.

En la figura 11 se encuentra el diagrama de la gestión de cobro de los empleados

Figura 11 **Gestión de cobro**



## CONCLUSIONES

- La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil mantiene una liquidez que no garantiza la capacidad de enfrentar los riesgos financieros a los que se expone por las obligaciones contraídas.
- La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil en el año 2014 comparado con el 2015 hubo un incremento en cuentas por cobrar, pero en su saldo actual en el año 2014 hubo recuperación de cartera, pero para el año 2015 en vez de disminuir incremento la recuperación de la cartera vencida de la empresa.
- Existe una inadecuada gestión de la cartera y la inexistencia de identificación y clasificación de empleados con deudas y morosidad.
- La propuesta de mejora está relacionada con el diseño de planificación y seguimiento de la gestión de la cartera vencida y hace énfasis en la identificación y clasificación de clientes en grupo A, B y C, con su respectiva estrategia de recuperación.



## **RECOMENDACIONES**

- La Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil debe controlar el nivel de endeudamiento a corto plazo para evitar que exista una cartera vencida que se puede recuperar.
- Perfeccionar las políticas de créditos a empleados para evitar que exista cartera vencida y esto afecte a la liquidez de la empresa.
- Evaluar mediante el control interno el proceso de gestión de cobro que realiza el departamento de crédito y cobranza de la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil, para tratar de asegurar que la ejecución de dicho proceso se realice correctamente y evitar que se retrase en los pagos en el tiempo establecido.
- Intensificar las relaciones entre los departamentos de crédito y cobranzas y el departamento contable, para garantizar que la información entre ambos fluya de manera efectiva y eficiente para asegurar la gestión adecuada de las cuentas por cobrar.