



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

**PROPUESTA DE MEJORAS AL CONTROL DE LA CARTERA VENCIDA
DE LOS CLIENTES DEL COMERCIAL JOSELITO.**

Autora:

Medina Moran Gabriela Cristina

Tutora:

MSc. ODALYS DEL CARMEN TOLEDO RODRÍGUEZ

Guayaquil – Ecuador

2020

DEDICATORIA

Sin lugar a duda dedico en primer lugar este trabajo a mi Dios al que hace posible cada una de mis metas, sin la bendición de él esto no habría sido posible, su bondad ha hecho posible que culmine esta etapa de mi vida profesional.

A mis padres Julio Alfredo Medina Olvera y Gladys Delia Morán Vera quienes son mis fortaleza para esforzarme día a día a ser un mejor ser humano y profesional, a ellos le debo tanto que no me alcanzara la vida para retribuirle todo lo que me han dado sin ningún interés más que el verme siempre feliz y su felicidad es la mía.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por su infinito amor, por estar conmigo en cada paso que doy, por darme las fuerzas necesarias para escalar un peldaño más en mi carrera profesional.

Agradezco a mi hermosa familia por estar presente en todo momento en las buenas pero sobre todo en las malas gracias por preocuparse por mi bienestar y estar pendiente que sea feliz en todo lo que hago, Dios me bendijo con los mejores padres y hermanas del mundo los amo.

A todas las personas que de una u otra forma contribuyeron en este proceso que no fue fácil, de manera especial a Oscar por su apoyo cuando creía no poder continuar y estuvo con las palabras idóneas para poder llegar a donde mi familia con una sonrisa y decir todo está bien.

A mi tutora MSc. Odalys Toledo por su guía, consejos y paciencia en este proceso.



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: Propuesta de mejoras al control de la cartera vencida de los clientes del comercial Joselito.

Gabriela Cristina Medina Moran

Msc. Odalys Toledo Rodríguez

Autora:

Tutora:

Resumen

La empresa Comercial Joselito dedicada a la venta de productos de primera necesidad tiene un porcentaje elevado en la cartera vencida de los clientes, producto del retraso del pago de sus deudas originado por la ausencia de políticas de créditos, falta de comunicación de las funciones a desempeñar y falta de capacitación periódica en el área de crédito y cobranza. Mostrando que se ha llevado a cabo un proceso erróneo para el recaudo de sus créditos. Por ello el propósito de esta investigación es diagnosticar la situación actual del control de la cartera vencida, fundamentar desde la contabilidad financiera mejoras para la liquidez y diseñar un plan de control de la cartera vencida de la empresa Comercial Joselito. Se realizó una encuesta en el área de crédito y cobranza arrojando porcentajes considerables que constatando la ausencia de directrices. La metodología que se utilizó en esta investigación es la mixta cualitativa y cuantitativa (análisis de Estados Financieros) como resultado cualitativo al interpretar las encuestas realizadas.

CARTERA

VENCIDA

LIQUIDEZ

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Propuesta de mejoras al control de la cartera vencida de los clientes del comercial Joselito.

Autora: Medina Moran Gabriela Cristina

Tutora: Msc. Odalys Toledo Rodríguez

Abstract

The Joselito Commercial Company dedicated to the sale of essential products has a high percentage in the past due portfolio of customers, due to the delay in payment of their debts caused by the absence of credit policies, lack of communication of the functions to be performed and lack of periodic training in the area of credit and collection. Showing that an erroneous process has been carried out for the collection of your credits. Therefore, the purpose of this investigation is to diagnose the current situation of the control of the overdue portfolio, to base from the financial accounting improvements for liquidity and to design a control plan for the overdue portfolio of the Commercial Company Joselito. A survey was carried out in the area of credit and collection, yielding considerable percentages confirming the absence of guidelines. The methodology used in this research is the qualitative and quantitative mixed (analysis of Financial Statements) as a qualitative result when interpreting the surveys carried out.

Wallet

defeated

liquidity

INDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
CERTIFICADO DE ACEPTACION DEL TUTOR	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN	vi
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vii
Resumen	viii
Abstract.....	ix
INDICE	x
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1. Ubicación del problema en un contexto.....	1
1.2 Situación conflicto.....	2
1.3 Formulación del problema.....	3
1.4 Delimitación del problema.....	3
1.5 Variables de investigación:.....	3
Variable independiente:.....	3
Variable dependiente:.....	3
Evaluación del problema.....	3
1.6 OBJETIVOS.....	4
Objetivo general.....	4
Objetivos específicos	5
1.7 Justificación de la investigación	5
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO	6
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA	6
2.1.1 Antecedentes históricos.....	6
2.1.2 Antecedentes referenciales	8
2.1.2.1 Contabilidad Financiera.....	8
Cartera vencida	9
Control Interno	10
Indicadores Financieros	10
Liquidez.....	10

Indicadores financieros Simples	11
Rotación de la cuenta por cobrar	11
2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	13
2.3. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN. CONCEPTUALIZACIÓN	14
Variable independiente:	14
Variable dependiente:.....	15
2.4. GLOSARIO DE TÉRMINOS	15
CAPÍTULO III	17
METODOLOGÍA	17
3.1. Presentación de la empresa.....	17
3.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN	27
Tipos de investigación	27
Investigación Cualitativa	27
Investigación Cuantitativa.....	28
Población y muestra:.....	28
3.4 Técnicas de Investigación	30
3.5 Metodología utilizada en la investigación.....	30
CAPÍTULO IV	32
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	32
PLAN DE MEJORAS AL CONTROL DE LA CARTERA VENCIDA.....	42
Objetivos	43
Objetivos Específicos.....	43
PROPUESTA DE ACCIONES CONCRETAS INMEDIATAS DE MEJORAS	44
CONCLUSIONES	47
RECOMENDACIONES.....	48
Bibliografía.....	49

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Plantilla total de trabajadores de la empresa Comercial Joselito	19
Tabla 2: Procedimiento de control	32
Tabla 3: Área de cobranza lleva control adecuado	33
Tabla 4: Funciones del departamento de cobranza están bien definidos	34
Tabla 5: Sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito.....	35
Tabla 6: flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados.....	36
Tabla 7: Pregunta 6	37
Tabla 8: Pregunta 7	38
Tabla 9: Pregunta 8	39
Tabla 10: Pregunta 9.....	40
Tabla 11: Pregunta 10.....	41

INDICE DE GRAFICO

Gráfico 1: Procedimiento de control.....	32
Gráfico 2: Área de cobranza lleva control interno	33
Gráfico 3: Funciones del departamento de cobranza están bien definidos	34
Gráfico 4: Sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito.....	35
Gráfico 5: flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados.....	36
Gráfico 6: Pregunta 6	37
Gráfico 7: Pregunta 7.....	38
Gráfico 8: Pregunta 8	39
Gráfico 9: Pregunta 9	40
Gráfico 10: Pregunta 10	41

INDICE DE CUADRO

Cuadro 1: Plantilla total de trabajadores de la empresa Comercial Joselito.....	20
Cuadro 2: Principales proveedores del Comercial Joselito	21
Cuadro 3: Puesto de Trabajo del Comercial Joselito.....	22
Cuadro 4: Muestra	29
Cuadro 5: Acciones de mejoras	44

INDICE DE FIGURA

Figura 1: Organigrama de la empresa COMERCIAL JOSELITO.	18
Figura 2 Descripción del proceso objeto de estudio o puesto de trabajo.....	23
Figura 3: Pasos a seguir en la recuperación de las cuentas por cobrar.....	31

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Ubicación del problema en un contexto.

A nivel mundial las pequeñas, medianas y grandes empresas atraviesan inconvenientes en el recaudo de los créditos otorgados, causado por varios factores, uno de los principales es el proceso erróneo que llevan los colaboradores de los departamentos de crédito y cobranza siendo evidente la falta de capacitación, inconveniente que afectan de forma inevitable a problemas de liquidez.

Reflejo de que ante tal situación los cobros de los créditos no se realizan en el tiempo estipulado y muchas veces generando facturas impagas, afectando la situación financiera de la entidad comercial por tema de las cuentas pendientes reflejado en el incremento de la cartera vencida y disminución de liquidez.

La Cartera vencida en una empresa genera problemas serios en el sistema económico, los créditos que se conceden no son pagados a la fecha de su vencimiento. Resultado cuando una empresa otorga un crédito sin el análisis previo por cuanto no posee políticas de créditos establecidas y un seguimiento eficaz de la cartera. Generando que la empresa no pueda ser frente ante sus obligaciones.

Según Fierro (2015): la cartera vencida es la cuenta que se ha tornado de difícil recaudo por vencimiento de los términos concedidos se recurre al cobro persuasivo mediante cartas de recordación de la obligación o al cobro judicial mediante abogado que instaure la demanda judicial y posteriormente ejecute los embargo a que haya lugar, según la solvencia del cliente.

De manera general las cuentas por cobrar tienen gran importancia en el medio empresarial, ya que representa un rubro importante en los estados financieros que está íntimamente ligada con el crecimiento de la empresa.

Según Ortiz (2015) las ventas a crédito por su propia naturaleza, implican un riesgo, lo cual es el hecho alguno de los clientes no pague los créditos que se los ha conseguido. Por esta razón es necesario anticiparse a esa posible pérdida, lo cual se aneja financieramente mediante provisiones.

La empresa Comercial Joselito es una entidad que se dedica a la venta de productos de primera necesidad al por mayor y menor, se ha generado un incremento en las cuentas por cobrar debido al porcentaje de morosidad que mantiene como resultado de pagos tardío, generando una cartera vencida que afecta de manera directa a la liquidez de la empresa.

Esta situación ocasiona inconveniente en el pago de las obligaciones económicas que mantiene la empresa. En la actualidad una de las principales problemáticas que atraviesa la empresa Comercial Joselito es el recaudo de los créditos que se han otorgado a sus clientes

1.2 Situación conflicto

De acuerdo a estudios empíricos realizados en la empresa Comercial Joselito se han detectado las siguientes causas:

-  Elevados montos de créditos conferidos.
-  Cobro inadecuado a deudores.
-  Altos niveles de morosidad.
-  Falta de Comunicación con los deudores y garantes.
-  Deficiente control de las cuentas por cobrar.
-  Ausencia de Políticas de cobro de cartera vencida.

Esto origina los siguientes efectos:

-  Disminución del capital de trabajo.
-  Atraso en los pagos.
-  Endeudamiento bancario para cubrir déficit de liquidez.

- 🚦 Incremento de cuentas por cobrar.
- 🚦 Atraso en los proyectos de mejoras de la infraestructura.
- 🚦 Impedimento al aumento de salario.

Todo ello conlleva al siguiente problema científico.

1.3 Formulación del problema

¿Cómo controlar la cartera vencida de los clientes, para incrementar la liquidez en el Comercial Joselito ubicado en el Cantón Baba, provincia de Los Ríos año fiscal 2019?

1.4 Delimitación del problema

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Control de la cartera vencida

Aspecto: Incremento de la liquidez

Contexto: Comercial Joselito

Cantón: Baba

Provincia: Los Ríos

Año: 2019

1.5 Variables de investigación:

Variable independiente: Controlar la cartera vencida

Variable dependiente: Reducir el déficit de la Liquidez

Evaluación del problema.

Delimitado. -La investigación está basado al área de cobranza y créditos de la empresa Comercial Joselito, con el propósito de recuperar la cartera vencida.

Claro. -La problemática se menciona en términos posibles de comprender,

que refleja la existencia del riesgo de liquidez que puede enfrentarse la empresa comercial Joselito, si continúa su incremento en la cartera vencida.

Evidente. -Es evidente que la empresa Comercial Joselito cuenta con un proceso erróneo en el área de cobranza, siendo por ende la liquidez de la empresa la afectada.

Concreto. -La empresa comercial Joselito que se dedica a la venta de productos de primera necesidad, tiene disminución de liquidez por su cartera vencida que se ha incrementado de una manera considerable durante el último año.

Relevante. -Es relevante que la empresa Comercial Joselito reestructure la política de crédito y cobranza, para dar solución a la problemática del control de la cartera vencida que esta atraviesa en la actualidad.

Original. -Es la primera investigación que atraviesa la empresa Comercial Joselito respecto al proceso de control de la cartera vencida de sus clientes.

Contextualmente. -La problemática de cartera vencida está inmersa a nivel nacional e internacional ya que, desde las pequeñas, medianas y grandes empresas se ven afectadas por este tema. La siguiente investigación propone dar un proceso adecuado para la erradicación del mismo.

Factible. -La presente investigación es factible realizar, ya que se cuenta con la disposición del personal administrativo, quienes facilitaran información necesaria para llevar a cabo este proceso investigativo.

1.6 OBJETIVOS

Objetivo general

Proponer la elaboración de mejoras al control de la cartera vencida de los clientes para incrementar la liquidez del Comercial Joselito.

Objetivos específicos

- ❖ Fundamentar desde la contabilidad financiera lo relacionado a la cartera vencida y la liquidez.
- ❖ Diagnosticar la situación actual del control de la cartera vencida, de los clientes del Comercial Joselito
- ❖ Diseñar el plan de mejoras al control de la cartera vencida del Comercial Joselito.

1.7 Justificación de la investigación

El presente trabajo es de importancia ya que mediante un análisis en las cuentas por cobrar, se determinan el efecto en los resultados económicos de la empresa Comercial Joselito, permitiendo sugerir un adecuado control en el área de cuentas por cobrar aplicando las medidas necesarias, logrando una eficiente toma de decisiones y mejoras en los resultados económicos.

Con esta investigación se demuestra que el aumento de las cuentas por cobrar, causan deficiencias en los resultados económicos.

La aplicación de la propuesta permite fomentar el desarrollo y crecimiento de la empresa posibilitando una mayor liquidez.

La utilidad práctica de esta investigación es contribuir con un plan de recuperación de la cartera vencida de sus clientes, estos posibilitan el eficiente funcionamiento de operaciones en la empresa, así obteniendo los recursos y un resultado con liquidez para la empresa.

Metodológicamente aporta un análisis de la cartera de la empresa Comercial Joselito que permiten un diagnóstico del proceso, para demostrar la importancia de recuperar las cuentas por cobrar vencidas para mejorar la liquidez de la entidad.

La presente propuesta contribuye a mejorar el proceso de las cuentas por cobrar, aportando un plan de mejoras, logrando mayor eficiencia y eficacia

en su control, que posibilita un incremento del efectivo para hacer frente a las deudas con terceros.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA

2.1.1 Antecedentes históricos

(Castro, 2014) Aunque las raíces del crédito se encuentran aún antes de la era de Cristo existen numerosos ejemplos en los cuales se ejercía el crédito, es hasta finales del siglo XIX cuando el crédito es empleado por las empresas comerciales y productoras para aumentar el volumen de sus ventas. En la crisis económica-financiera del año 1929 muchas empresas quebraron, empresa como Sears desarrollaron varias estrategias para sobrevivir, una de ellas fue seguir otorgando crédito a sus clientes. (pág. 12)

Investigaciones pasadas afirman que la cartera vencida surge en el mismo momento que surge la humanidad, cuando los romanos estimaban las posibilidades de pago de los pueblos conquistados para exigir los tributos correspondientes.

Pero no fue hasta el siglo XVIII que se crean los fundamentos teóricos de la cartera vencida o proceso de cobranza, como herramienta que inicio a utilizarse como ayuda en la administración pública.

En el año 1820, Francia y otros países europeos, adoptan el sistema en el sector gubernamental, sistema que el año 1821, se comienza a utilizar también en los Estados Unidos, como necesidad formulada por los funcionarios cuyo objetivo para garantizar el eficiente funcionamiento de las actividades gubernamentales, donde era esencial recuperar deudas y

pagos pendientes por distintos conceptos. Es bueno destacar que en la primera instancia a este proceso no se le denomina cartera vencida, sino proceso de cobranza.

En otro momento importante para la cartera vencida o proceso de cobranza a deudores que no pagan se dio después de la Primera Guerra Mundial, cuando en toda la industria se aprecia la conveniencia de mantener este proceso y el ascenso en los intereses, llegando así a los años 1912_1925, donde se inicia en los Estados Unidos de América, la evolución y madurez del mismo.

Al despertar el interés de las empresas privadas y comenzar aplicarlos para controlar mejor sus deudas debido al rápido crecimiento económico y las nuevas formas de organización, propias de la creciente industria; se aprueba la nueva ley del presupuesto nacional y se establece como nuevo instrumento de la administración oficial donde el proceso de cobranza tiene un apartado especial, como mecanismo alternativo de las empresas para recuperar las deudas a clientes y a proveedores.

Con este abultado desarrollo, se inicia un proceso de recuperación de la cartera vencida que con el tiempo se exportó en esta época a Europa, específicamente a Francia y Alemania.

De acuerdo a Koontz (1993) en la edad media, el comercio logró alcanzar su máximo niveles de transacciones y por sus circunstancias fuera del alcance del mismo comerciante, quien era constantemente víctima de robos y atracos, se llegó a crear en dicho medio un alto grado de desconfianza entre los comerciantes que acarreaban los productos que negociaban en vista de que transportar dinero resulto ser inseguro por los problemas anteriormente mencionados.

Este mismo autor, especifica que los comerciantes se vieron entonces en la necesidad de crear un mecanismo adecuado y seguro de acuerdo a las necesidades de estos mismos. “Es así como se da origen al crédito traducido en títulos y documentos que respaldan los valores por

negociarse. Al utilizar estos documentos de crédito, los comerciantes encontraron en ello un alto grado de satisfacción y de seguridad en las transacciones comerciales que realizaban”

2.1.2 Antecedentes referenciales

2.1.2.1 Contabilidad Financiera

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registros, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos financieros las transacciones que ejecuta una empresa, así como se determina el acontecimiento económico que afecte cuyo fin es generar una información segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismo reguladores entre otros, todos usuarios externos de información contable. (Guajardo, 2008)

La contabilidad financiera es un medio a través del cual los usuarios de la contabilidad pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes.

Su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de los lectores externos interesados en conocer la situación financiera de la empresa, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos. (Contaduría, 2015)

La contabilidad financiera es aquella rama de la contabilidad que nos ayuda a percatar la situación actual de las empresas a través de los llamados estados financieros; este tipo de documentos nos muestran las transacciones, que nos permite la toma de decisiones correctos en beneficio de dicha empresa.

Activos

Fernandez & Moreno, (2014) sostienen que el activo es el grupo de bienes, derecho reales y personales que son propiedad de la empresa, así como cualquier costo o gasto realizado no devengado a la fecha del estado de situación financiera que debe ser aplicado a ingresos futuros. (pág. 34)

Activos Corrientes

(Mendoza & Ortiz, 2018) plantean que se consideran activos corrientes a todos aquellos activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año. Ejemplo de estos activos, además del efectivo de caja, y los depósitos en bancos, son las inversiones a corto plazo, la cartera y los inventarios.

Los activos corrientes son de gran importancia en toda empresa, ya que es con ellos que la empresa puede operar, es decir, comprar mercancías, pagar salarios, adquirir activos fijos y pagar sus pasivos, entre otros aspectos.

Cartera vencida

Es aquella parte de los créditos concedidos, que no han sido cobrados en la fecha de su vencimiento. La cartera es el eje sobre el cual gira la liquidez dentro de la empresa, y es el principal del flujo del efectivo se puede afirmar que la cartera que está en mora son los créditos a los que se les ha vencido el plazo pactado, recursos que no se han podido recuperar en el oportunamente según los acuerdos anteriormente establecidos que afectan negativamente a la liquidez. (Montesdeoca, 2015)

El origen del problema de la cartera vencida es cuando la empresa otorga créditos a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas de crédito con la falta de vigilancia o revisión de la cartera enfatizando al incremento de las cuentas por cobrar de una empresa, para evitar estos problemas es necesario tomar medidas de alerta temprana que ayuden a la toma de decisiones oportuna para minimizarla probabilidad de ocurrencia de una crisis económica Córdoba (2012).

Control Interno

El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contable, fiscal y tributaria. (Gestiopolis, 2018)

Las Cuentas por Cobrar requieren de un seguimiento como parte de la administración del capital de trabajo, con el propósito de maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas, mediante el manejo óptimo de variables tales como políticas de crédito comercial concedido a clientes y estrategia de cobros.

Generalmente en la empresa la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante ya que significan recursos que se transformarán en efectivo en un corto tiempo. (Salazar , 2015)

Indicadores Financieros

Liquidez

Según el Autor Lara, (2005) el riesgo de liquidez se refiere a las pérdidas que puede incurrir una empresa al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus actividades de lo que realmente tiene como ingreso neto. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar a efectivo un activo o un portafolio, cartera vencida; este riesgo desemboca en crisis.

Los tipos de liquidez que existen en la economía son los siguientes:

- De largo plazo: Estas son aquella que, aunque se pueden negociar el riesgo de perder es inminente, decir, no hay seguridad de recibir ganancias. Entre ellos están los inmuebles.
- De mediano plazo: Este se hace efectivo en un período de 1 a 4 meses. Como por ejemplo los bonos de canje rápido, fondo de inversión, cetes, etc...

- Inmediato: Cuando puedes obtener el dinero de manera inmediata. Tales como dinero en efectivo, depósitos bancarios, etc.
- Adelantado: Son aquellas ayudas que se pueden recibir sin pertenecer a la empresa. Por ejemplo, las tarjetas de crédito o préstamos.

Indicadores financieros Simples

- ✓ Solvencia. -Mide la habilidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos inmediatos.
- ✓ Liquidez. - Mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa.
- ✓ Eficiencia operativa. - Mide la eficiencia en ciertos rubros de la empresa.
- ✓ Rentabilidad. - Mide las utilidades o ganancias de una empresa.

Cuentas por cobrar

Dentro del activo corriente, para (Vargas, 2007) Las cuentas por cobrar son los créditos concedidos por la empresa. Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones propias de la empresa son sumas que adeudan los clientes por ventas de bienes o servicios a crédito. (pág. 63)

Rotación de la cuenta por cobrar

La rotación de las cuentas por cobrar mide la cantidad de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante el periodo contable.

Se calcula dividiendo el monto de las ventas a crédito con el promedio de la cuenta por cobrar.

La rotación de créditos por cobrar puede ser calculada de las dos siguientes maneras:

1.- Fórmula para encontrar la rotación en veces

Rotación de Ctas. por cobrar = Ventas / Ctas. Por cobrar

RCC = N° de veces

2.- Fórmula para encontrar la rotación en días

Rotación de Ctas. por cobrar = $\text{Ctas. por cobrar} \times 360 / \text{Ventas}$

RCC = Días

Según Benítez, (2019) la gestión de cobranza es una acción cuyo objetivo es mantener buenas relaciones comerciales con los clientes, gestionando que mantengan sus créditos al día y puedan aprovechar las ventajas de los productos o servicios que ofrece la empresa.

El control es el proceso de monitoreo, comparación y corrección del desempeño laboral. Todos los gerentes deberían controlar, aun cuando piensen que sus unidades están trabajando según lo planeado, no pueden saber cómo se están desempeñando las unidades a menos que hayan evaluado cuales actividades se han realizado y hayan comparado el desempeño real contra el estándar deseado. (Robbins & Coulter, 2018).

La liquidez es la capacidad de una empresa para afrontar sus obligaciones corrientes en el corto plazo, implica, la capacidad de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible el frente de los vencimientos en un corto plazo. (Benítez, 2019) (p. 4)

Según Estrada, (2019) en la empresa Agripac S.A. en su sucursal en la ciudad de Huaquillas no se cuenta con procedimientos, procesos y políticas de control interno para el cobro de la cartera vencida, por lo que se ve afectada la liquidez en el resultado final del ejercicio contable de la empresa durante el periodo fiscal en el que se operó.

Se ha detectado falencias errores en los diferentes procesos en el área de cobranzas, por dar mención a su funcionabilidad, generando cartera vencida, inconsistencia en la información para los estados financieros y con esto la toma de decisiones. Los controles se manejan de manera empírica y los problemas o inconvenientes se van resolviendo a medida como se presenten. Estrada (2019)

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Cartera morosa o pérdida

Art:145 Deducción de deudas de dudoso o difícil cobro.

Son deducibles, para los contribuyentes que lleven contabilidad por el sistema de causación, las cantidades razonables que con criterio comercial fije el reglamento como provisión para deudas de dudosa o difícil cobro, siempre que tales deudas se hayan originado en operaciones productoras de renta, correspondan a cartera vencida y se cumplan con los demás requisitos legales. No se reconoce el carácter de difícil cobro a deudas contraídas entre sí por empresas o personas económicamente vinculadas, o por los socios para que, con la sociedad, o viceversa.

Constitución Política del Ecuador

Siendo la Constitución Política del Ecuador el principal cuerpo legal del país, es preciso considerar lo que menciona en su artículo 303, donde plasma que la responsabilidad de diseñar las políticas crediticias que rigen en el país está a cargo del Banco Central del Ecuador, para lo cual se cita el artículo previamente mencionado:

En la Art. 303 Constitución del Ecuador, (2008).- La formulación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera es facultad exclusiva de la Función Ejecutiva y se instrumentará a través del Banco Central.

La ley regulará la circulación de la moneda con poder liberatorio en el territorio ecuatoriano. La ejecución de la política crediticia y financiera también se ejercerá a través de la banca pública. El Banco Central es una persona jurídica de derecho público, cuya organización y funcionamiento será establecido por la ley

(Constitución Política del Ecuador)

Ley de Régimen Tributario

En el Capítulo IV de la Ley de Régimen Tributario “Depuración de ingresos”, se hace mención a las deducciones que se pueden realizar, exponiendo específicamente en el artículo 10, literal 11, que se aplican deducciones a las provisiones de créditos incobrables tal como se muestra a continuación:

(LORTI, 2012).- *Deducciones.* - En general, para determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen para obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

Resolución N° SC.SG.DRS.G.11.02.

Mediante la Resolución No. 06.Q.ICI.004 publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del 2006,

La Superintendencia de Compañías adoptó la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) estableciendo que su uso debe ser de carácter obligatorio para las empresas que estén bajo su regulación. Es por ello que a continuación se citan las principales NIF que están relacionadas directamente con el tema del presente trabajo de titulación; es decir, con el manejo y recaudación de cuentas por cobrar:

Norma de Información Financiera C-3. CUENTAS POR COBRAR. -El objetivo de esta Norma de Información Financiera (NIF) es establecer las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica (Vlex,2016).

2.3. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN. CONCEPTUALIZACIÓN

Variable independiente: Controlar la cartera vencida

Controlar la cartera vencida no es más que establecer mecanismos para asegurarle a la empresa el retorno de inversión realizada en las ventas de

forma eficiente en el plazo convenido para evitar que caigan en mora descontrolada. Y controlarla es el proceso sistemático de evaluación, seguimiento y control de las cuentas por cobrar con el fin de lograr que los pagos se realicen de manera oportuna y efectiva.

Variable dependiente: Reducir el déficit de la Liquidez

Para reducir el déficit de liquidez, debemos usarlas herramientas que nos proporcionan las finanzas, con la idea de tener una mejor visibilidad diaria de nuestro flujo de caja, del estado en que encuentran nuestras ventas y cobros. Por lo que es importante para una empresa cobrar las facturas lo antes posible, evitando la morosidad para lograr aumentar nuestro efectivo.

2.4. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Glosario de términos:

Contabilidad Financiera: Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan , con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar soluciones en relación con dicha entidad económica (Rubí, 2003)

Cuenta: Instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial, que capta la situación inicial de éste y las variaciones que posteriormente se vayan produciendo en el mismo. (Jose Juan Déniz Mayor, 2008)

Activo Circulante: Comprende los bienes y derechos que razonablemente pueden ser convertibles en efectivo o que por su naturaleza pueden estar disponibles en periodo no superior a un año. (Gudiño, 2013)

Balance: Estado financiero que recoge todas las partidas que integran el patrimonio de la empresa en un periodo determinado, valoradas en

unidades monetarias y clasificadas por masas patrimoniales en activo, pasivo y patrimonio neto. (Enguidanos, 2008)

Cartera Vencida: Parte del activo, constituida por los documentos y, en general, por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. (Mangones, 2006)

Crédito: Obtención de recursos en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas. Pueden ser recursos financieros o referirse a bienes y servicios.

Activos: Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimiento económicos en el futuro. (Campo, 2015)

Balance: Documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento dado. (García, 2010)

Empresa: Actividad económica organizada para la producción, transformación, comercialización, administración o custodia de bienes o para la prestación de un servicio. (Tovar, 2016)

Riesgo de crédito: El riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero cause pérdida financiera a la otra parte por incumplir sus obligaciones. (Gaitán, 2008)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Presentación de la empresa

La empresa Comercial Joselito, el cual está ubicado en las calles Daule y Babahoyo, en el cantón Baba, provincia de Los Ríos, abrió sus puertas al público el 02 de septiembre de 1993, con la finalidad de prestar servicios a sus clientes con productos de primera necesidad con los precios más bajos del mercado, logrando ser uno de los comerciales pioneros en la localidad.

Nombre completo de la empresa: Comercial Joselito

- 20 de Abril de 1960

La empresa realiza venta al por mayor y menor de alimentos en general.

- **Misión**

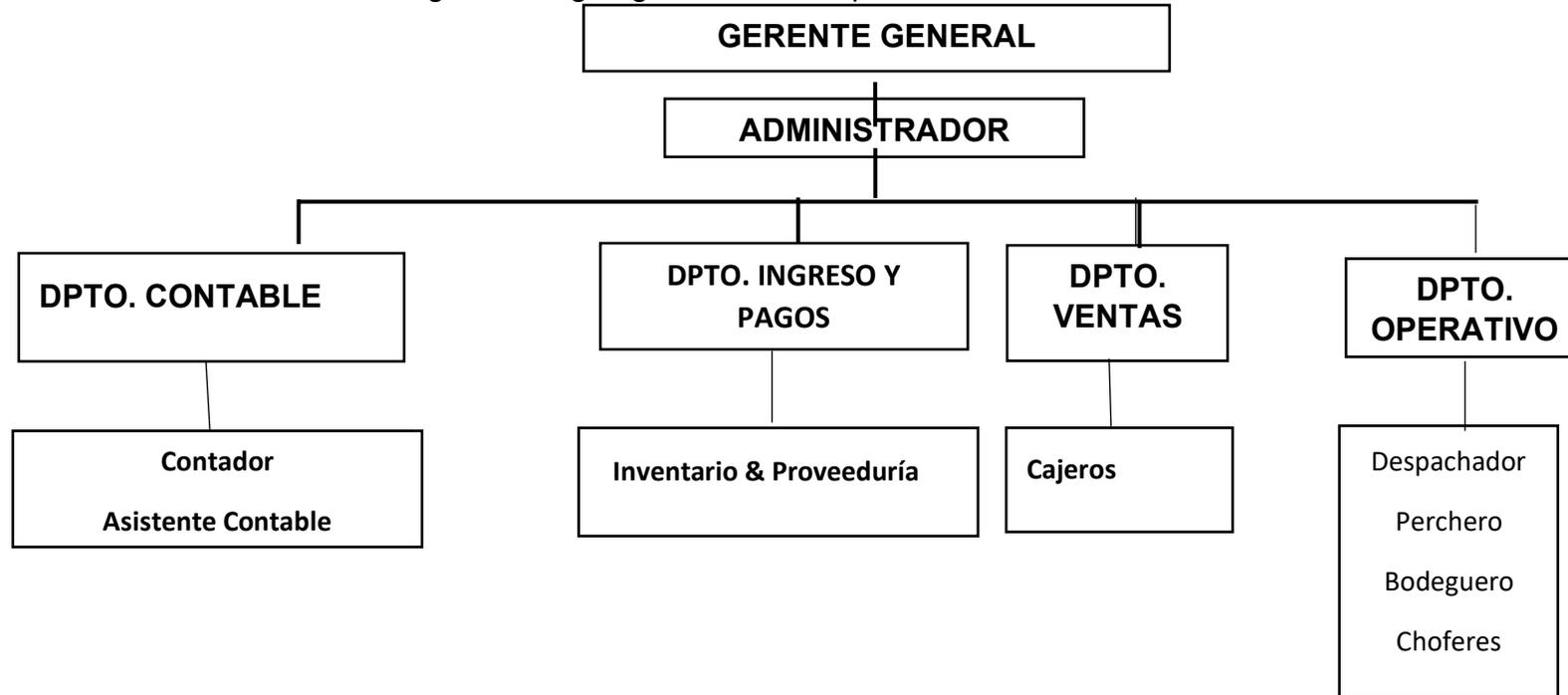
La misión de la empresa Comercial Joselito es satisfacer las demandas de todos nuestros clientes, brindando un servicio de calidad y servicio de primera.

- **Visión**

Evolucionar de la mano con sus clientes, ofreciendo servicio de calidad, precios bajos lo mismo que le brinde seguridad y prestigio de nuestro producto. Con las metas claras y las bases para afrontar las diferentes situaciones

- Estructura Organizativa.

Figura 1: Organigrama de la empresa COMERCIAL JOSELITO.



Fuente: Elaborado por la autora

- **Empleados**

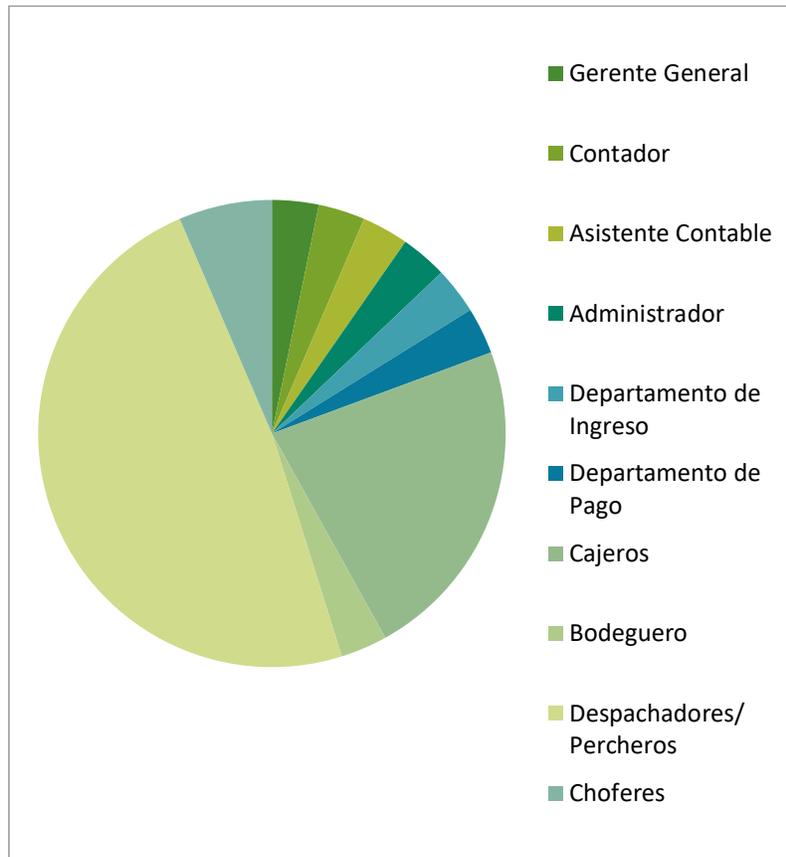
La Empresa Comercial Joselito cuenta con un numeroso grupo de trabajadores, repartidos en diferentes áreas o departamentos que con su trabajo diario llevan a delante la empresa. Su estructuración se muestra en el cuadro que sigue:

Tabla 1: Plantilla total de trabajadores de la empresa Comercial Joselito

EMPLEADOS	CANTIDAD
Gerente General	1
Contador	1
Asistente Contable	1
Administrador	1
Departamento de Ingreso	1
Departamento de Pago	1
Cajeros	7
Bodeguero	1
Despachadores/ Percheros	15
Choferes	2
TOTAL	31

Fuente: Elaborado por la Autora

Cuadro 1: Plantilla total de trabajadores de la empresa Comercial Joselito



Fuente: Elaborado por la autora.

● Cuadro 2. Logotipo del Comercial Joselito.



Fuente: Elaborado por la autora

Cuadro 2: Principales proveedores del Comercial Joselito

PROVEEDORES	PRODUCTOS	IMAGEN
La Fabril S.A.	Alimento, Cuidado personal y Hogar	
The Tesalia Springs Company S.A.	Bebidas azucaradas, Gaseosa, y Agua	
Devies Corp. S.A.	Galletería, Bebidas, Producto de Limpieza	
Gruvalcorp S.A.	Embutidos	
Nestle S.A.	Galletería	
Quala S.A.	Productos de Aseo Personal	
Dipor S.A	Yogur	

Fuente: Elaborado por la autora

❖ **Principales Productos**

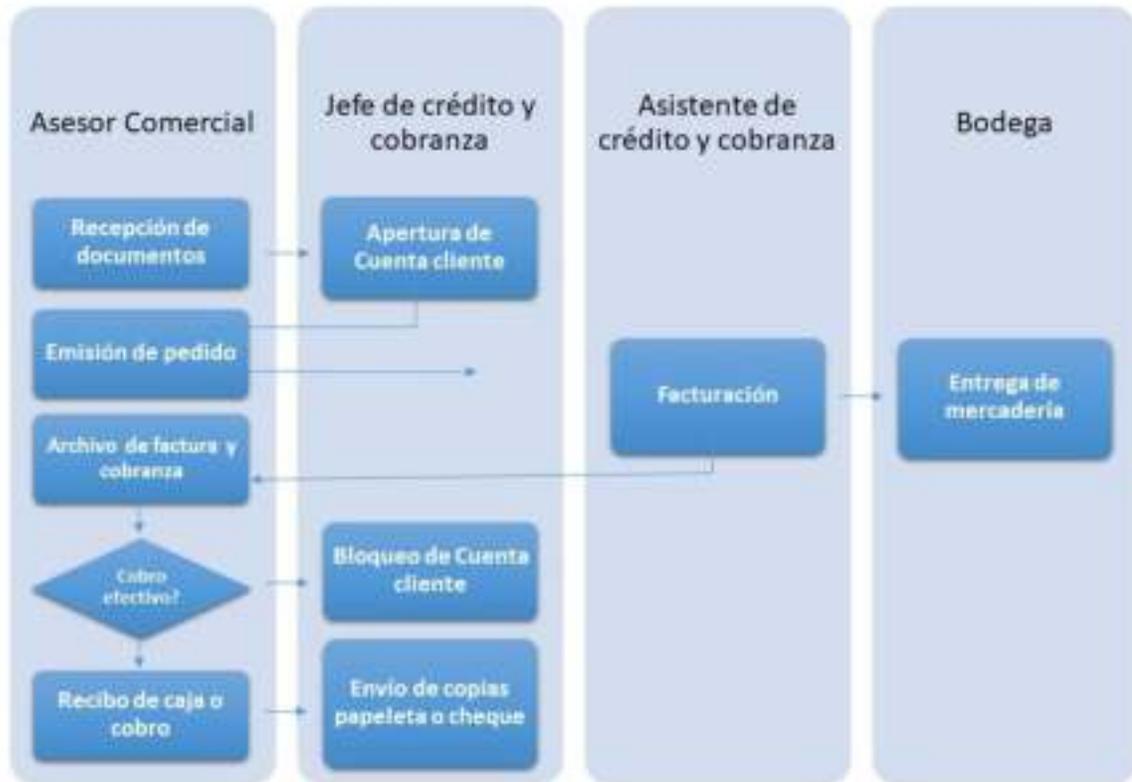
- Productos consumo masivo
 - Embutidos
 - Medicina
 - Lácteos
 - Verduras, Legumbres, Granos, Frutas
 - Confitería
 - Productos de higiene personal
 - Suministros de oficina
 - Licores, Tabaco
 - Tarjetas de telefonía celular
 - Bebidas hidratantes
- Estructura de los puestos de trabajo.

Cuadro 3: Puesto de Trabajo del Comercial Joselito.

Gerente General	1
Administrador	1
Contador	1
Asistente Contable	1
Inventario	1
Proveeduría-Pagos	1
Cajeros	7
Operacionales	10
Recaudadores	3
Bodeguero	1
Choferes	2

Fuente: Elaborado por la autora

Figura 2 Descripción del proceso objeto de estudio o puesto de trabajo



- **Análisis a las principales cuentas del activo corriente de la empresa.**

Para poder determinar la verdadera capacidad de pago de la empresa Comercial Joselito calcularemos los indicadores de solvencia o liquidez.

Al calcular la razón corriente o prueba de solvencia, se puede determinar que la empresa es solvente, es decir, posee activos como responder sobre sus deudas.

2017

$$\text{Razón Corriente} = 868112.54 / 477582.99$$

= 1.8

2018

$$\text{Razón Corriente} = 961186.99 / 336392.20$$

$$= 2.58734$$

El cálculo realizado demuestra que la empresa puede cubrir hasta 2.5 veces su actual nivel de deuda en el lapso de un año, lo cual es muy bueno.

La Prueba del Ácido.

Al calcular la prueba del ácido, se obtiene como resultado un índice de 0.9 veces el nivel de las deudas, pero este resultado está basado exclusivamente en las cuentas por cobrar que Almacenes Joselito, situación que es extremadamente peligrosa para las finanzas de la empresa.

2017

$$\text{Prueba ácida} = 461203.18 / 477582.99$$

$$= 0.9657027$$

2018

$$\text{Prueba ácida} = 589758.60 / 336392.20$$

$$= 1.7531874$$

Si hacemos un comparativo entre las cuentas por cobrar entre un periodo y otro de la empresa, estas se incrementaron en más del 25% y al estar concentrado en muy pocos clientes, pone en posición de vulnerabilidad a las finanzas de la empresa.

La Prueba del Superácido.

Al calcular la prueba superácida, nos encontramos con la realidad de la empresa en cuanto a su capacidad de pago de obligaciones. El cálculo siguiente lo demuestra.

2017

$$\text{Prueba Superácida} = 44033.89 / 477582.99$$

$$= 0,0923272$$

2018

$$\text{Prueba Superácida} = 189374.15 / 336392.20$$

$$= 0,562956$$

Que nos dice que en 2017 realmente la empresa solo posee \$ 0,09 (nueve centavos) por cada dólar de deuda que posee en los actuales momentos, lo que ratifica que la empresa no posee capacidad de pago debido a la pésima liquidez que posee. En tanto que para 2018 esa liquidez mejora a 0.562956 (cincuenta y seis centavos) para pagar cada dólar que debe. Lo que explica por qué la empresa no tiene recursos para el pago de sus obligaciones y debe recurrir al endeudamiento costoso para el tipo de actividad que realiza.

El análisis al estado de resultado por ejemplo muestra un elevado gasto en sueldos y salarios en relación al tipo de la empresa Comercial Joselito, ya que, al ser una empresa vendedora de artículos varios, su nómina es excesiva y perjudicial a los intereses de la propia empresa y sus accionistas.

La situación descrita con anterioridad muestra las falencias financieras que experimenta la empresa Comercial Joselito y que le impiden cumplir con sus obligaciones en el corto plazo como manda la ley.

Rotación de Cuentas por Cobrar

Si calculamos la rotación de cuentas por cobrar para los dos últimos periodos contables podremos determinar una verdad contradictoria.

2017

$$\text{Rotación de Cartera} = 36185.69 / 2964922.75$$

$$= 4.45 \text{ días}$$

$$\begin{aligned} & \mathbf{2018} \\ & \mathbf{Rotación\ de\ Cartera = 35453.28 / 3261415.02} \\ & \mathbf{= 3.97\ días} \end{aligned}$$

Como dijimos anteriormente, su rotación de cartera es bajísima, colocándose en una posición bastante rara de interpretar.

Si se revisa el libro mayor, se puede constatar que las cuentas por cobrar mensuales de los últimos han tenido un comportamiento sostenido que oscila entre 34500 y 38000, manteniendo su regularidad en el tiempo. Pero lo que sucede es que son cuentas antiguas que son arrastradas mes a mes por el sistema y no se han podido recuperar en su totalidad.

Frente a esta situación es que se plantea la elaboración de un plan de mejoras encaminado a corregir los desfases financieros incurridos y permitir a la empresa recuperar sus capitales invertidos. *(Medranda, 2019)*

(Ver anexo 2 de balances de 2017 y 2018)

3.2 Diseño de investigación

El método propio de la investigación científica es el inductivo, ya que éste observa los fenómenos particulares para encontrar leyes o campos no descubiertos por el ser humano. La aplicación de este método es un proceso lento que se apoya en los vastos conocimientos del propio investigador cuando éste domina su materia y conoce bien el campo de acción en el cual va a realizar dicha investigación. Para formular la hipótesis, ésta debe apoyarse en el conocimiento ya comprobado, debe relacionarse, con el sistema de conocimientos y conducir a la previsión teórica, de ciertos aspectos no descubiertos. *(Gómez, 2015)(p. 94)*

3.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Tipos de investigación

Investigación descriptiva: Es la manera para elegir los tipos esenciales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto (Bernal, 2006)

Investigación explicativa: La investigación explicativa busca explicar los hechos estableciendo una relación causa-efecto entre las variables. Por lo que la mayoría de estudios explicativos se ocupan de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis.

Este proyecto de investigación nos permite relacionar los efectos y causas que son las que origina el problema en la empresa Comercial Joselito nos ayudara a buscar objetivos concretos para solucionar el problema por la falta de procedimientos de control de las cuentas por cobrar de Almacén Joselito.

Investigación correlacional: Según Reyes, (2019, p. 41), los estudios correlacionales comprenden aquellos estudios en los que estamos interesados en describir o aclarar las relaciones existentes entre las variables más significativas, mediante el uso de los coeficientes de correlación. Estos coeficientes de correlación son indicadores matemáticos que aportan información sobre el grado, intensidad y dirección de la relación entre variables.

Investigación Cualitativa

Es aquella donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. La misma procura por lograr una descripción holística, esto es, que intenta analizar exhaustivamente, con sumo detalle, un asunto o actividad en particular. (Gómez, 2015)(p.95)

Investigación Cuantitativa

Trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. (Gómez, 2015)(p. 95)

Población y muestra:

Población es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación.

La empresa Comercial Joselito, cuenta con 31 personas entre ellos directivos, empleados y trabajadores, estas personas pertenecen al área administrativa, operativa y de servicios, debido a que esta investigación está dirigida determinar las razones por las cuales crece la cartera vencida o el nivel de morosidad de los clientes y por su complejidad sólo tendrá en cuenta al personal administrativo con conocimiento de causa para el desarrollo de esta investigación.

La Muestra es una parte o fragmento representativo de la población sus características son ser objetivas y reflejo fiel de la población. Puede generalizarse los resultados a la población.

En la empresa se realizó la encuesta a once personas por ser las que están relacionadas directamente en el área de cuentas por cobrar.

Cuadro 4: Muestra

Colaboradores	Número
Gerente General	1
Administrador	1
Contador	1
Asistente Contable	1
Cajeros	7
Recaudadores	3
TOTAL	14

Por tanto la muestra es de 14 trabajadores.

Fuente: Elaborado por la Autora

La Metodología utilizada es la Mixta: Cualitativa y Cuantitativa, porque permitirá al investigador el poder analizar resultados cuantitativos (análisis de estados financieros) como resultados cualitativos al interpretar las encuestas realizadas a los colaboradores de empresa y poder valorar sus hallazgos de forma coherente y consecuente con el tipo de campo de la investigación. (Paleya & Martins, 2012)

Procesamiento de la información.

Después de recolectar la información necesaria para el desarrollo de este trabajo se procederá a realizar el análisis de los datos a través de los siguientes pasos:

- ✓ **Tabulación:** se procederá a realizar un cuadro en el que se colocarán de manera ordenada los datos.

- ✓ **Análisis e interpretación:** cuando se obtengan los datos se podrá dar un criterio sobre los resultados de los mismos y relacionarlos con el problema de esta investigación.

3.4 Técnicas de Investigación

Técnicas

Observación. - Es la acción de observar, de mirar detenidamente, en el sentido del investigador es la experiencia, es el proceso de mirar detenidamente, o sea, en sentido amplio, el experimento, el proceso de someter conductas de algunas cosas o condiciones manipuladas de acuerdo a ciertos principios para llevar a cabo la observación.

Observación significa también el conjunto de cosas observadas, el conjunto de datos y conjunto de fenómenos.

Encuesta. - La encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas, así, por ejemplo:

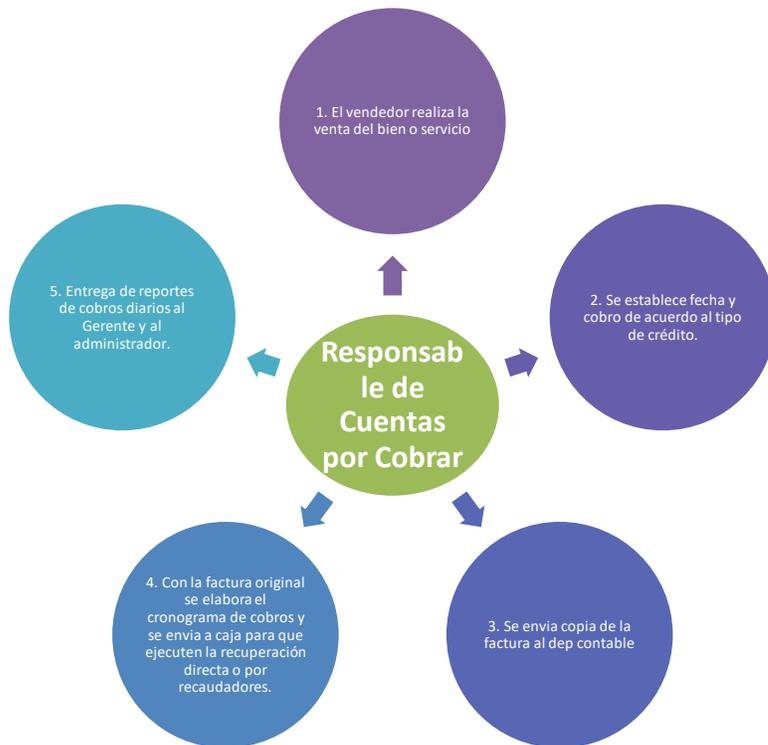
Permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas (Grasso, 2006:13)

El cuestionario se muestra en el anexo No 1

3.5 Metodología utilizada en la investigación.

La metodología utilizada es propuesta de la autora, y tiene la siguiente estructura

Figura 3: Pasos a seguir en la recuperación de las cuentas por cobrar



Fuente: Elaborado por la autora

Como puede apreciarse en la grafica siguiendo el sentido de las manecillas del reloj, se describe el tratamiento que debe darse a la documentación de soporte generada por la venta de bienes o servicios por parte de la empresa Comercial Joselito hasta su recuperación por los mecanismos normales de pagos.

La propuesta está además estructurada en Objetivo General, específico y plan de acciones.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados del levantamiento de información realizado en la investigación.

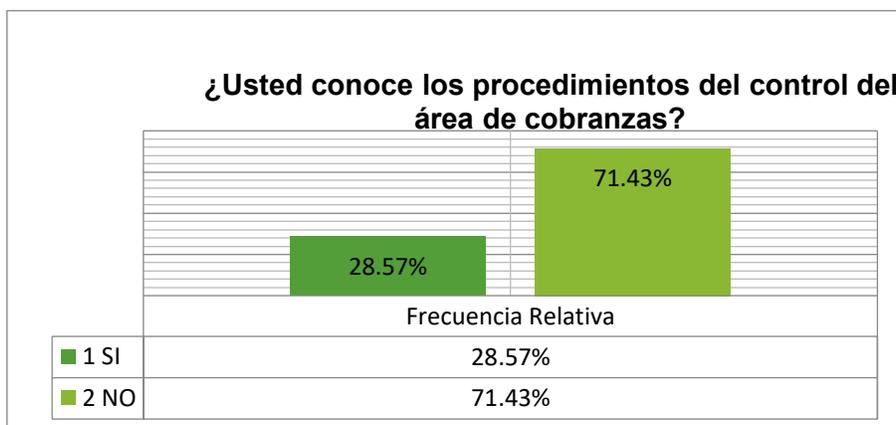
1. ¿Usted conoce los procedimientos de control del área de cobranzas?

Tabla 2: Procedimiento de control

¿Usted conoce los procedimientos de control del área de cobranzas?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	4	28,57%
2	NO	10	71,43%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por la autora.

Gráfico 1: Procedimiento de control



Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis e Interpretación

Se evidencia que el 71.43% de las personas encuestadas no tienen conocimiento de los procedimientos del control del área y solo 28.57% tienen conocimiento, al tener como resultado un alto índice de desconociendo de las políticas y procedimientos provoca que la gestión de cobranzas y aseguramiento de ingresos se vean afectados al momento de llegar al cliente con la gestión de recuperación.

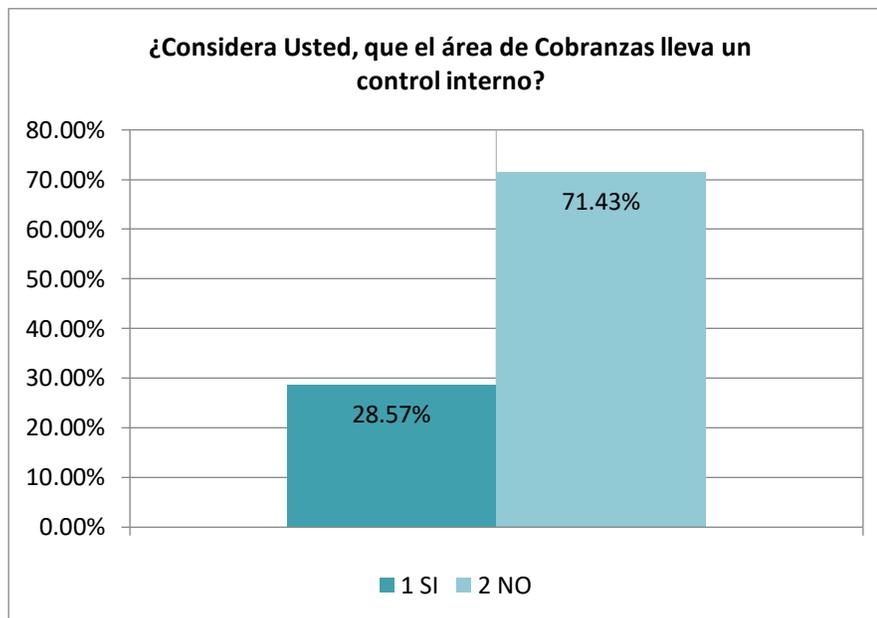
2. ¿Considera Usted, que el área de Cobranzas lleva un control adecuado?

Tabla 3: Área de cobranza lleva control adecuado

¿Considera Usted, que el área de Cobranzas lleva un control adecuado?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	4	28,57%
2	NO	10	71,43%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por la autora

Gráfico 2: Área de cobranza lleva control interno



Fuente: Elaborado por la Autora

Análisis e Interpretación

El 71.43% considera que no llevan un control adecuado en el departamento de cobranzas, el mismo que afecta en la gestión de las cuentas por cobrar provocando una falta de liquidez en la parte financiera, es necesario realizar seguimientos periódicos para verificar que se estén cumpliendo.

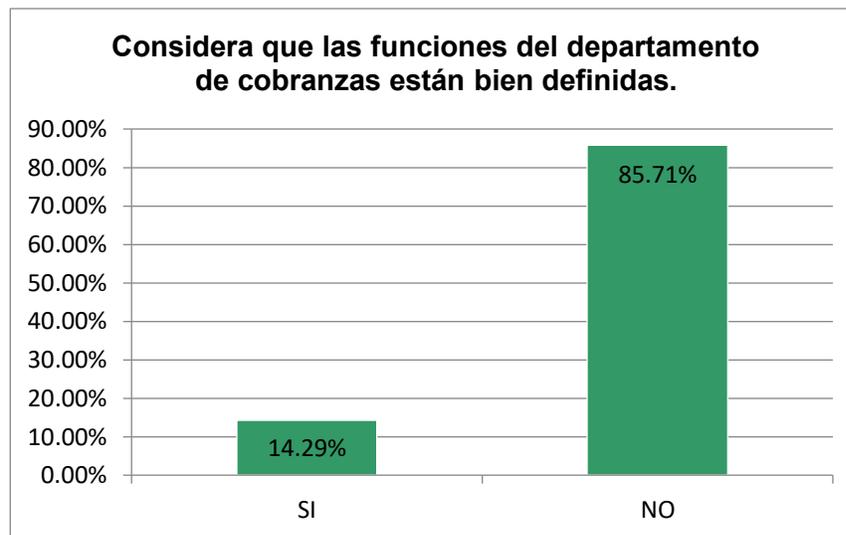
3. Considera que las funciones del departamento de cobranzas están bien definidas.

Tabla 4: Funciones del departamento de cobranza están bien definidos

Considera que las funciones del departamento de cobranzas están bien definidas.			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	2	14,29%
2	NO	12	85,71%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por la autora

Gráfico 3: Funciones del departamento de cobranza están bien definidos



Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis e Interpretación

Tomando en consideración que el 85.71% de las personas encuestadas indican que las funciones del departamento de cobranzas no están bien definidas, esto provoca que la gestión de aseguramiento de ingresos se vea afectada directamente. Se debe analizar, verificar y rediseñar las funciones dentro del departamento de cobranzas, las cuales se deben centrar principalmente en la recuperación de la cartera.

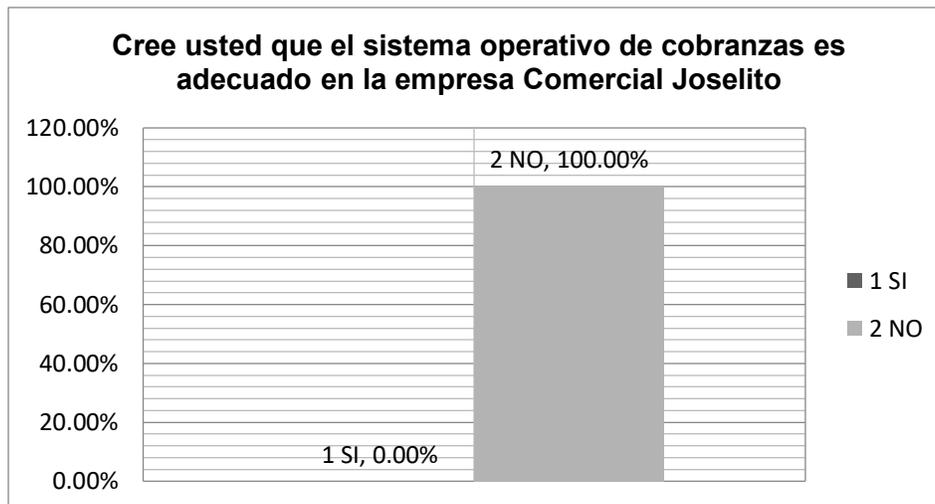
4. ¿Cree usted que el sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito?

Tabla 5: Sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito

Cree usted que el sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	0	00,00%
2	NO	14	100,00%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por autora

Gráfico 4: Sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito



Fuente: Elaborado por autora

Análisis e Interpretación

De acuerdo con los resultados adjuntos el 100% indica no es apropiado el sistema operativo de cobranzas, como sugerencia debemos realizar un seguimiento e identificar a tiempo los inconvenientes a fin de que no se afecte la cobranza y se perjudique los ingresos y afecte la liquidez de la empresa.

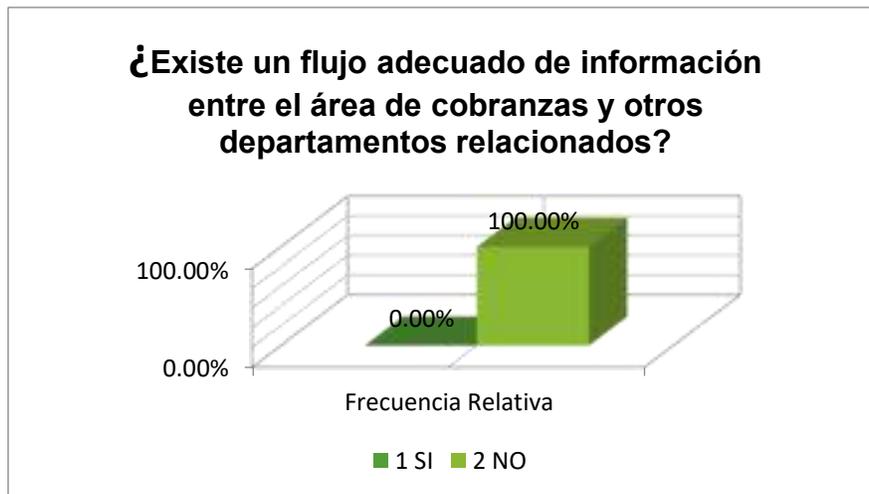
5. ¿Existe un flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados?

Tabla 6: flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados

¿Existe un flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	0	0,00%
2	NO	14	100,00%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por autora

Gráfico 5: flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados



Fuente: Elaborado por autora

Análisis e Interpretación

Según los encuestados el 100% indica que no existe una buena comunicación entre el área de cobranzas y otros departamentos especialmente ventas quienes son los primeros en relacionarse directamente con los clientes y de esa explicación clara de los compromisos de pago dependerá que todo el proceso de recaudación de ingresos sea efectivo.

6. ¿Existe un seguimiento a las acciones en el área de cobranzas?

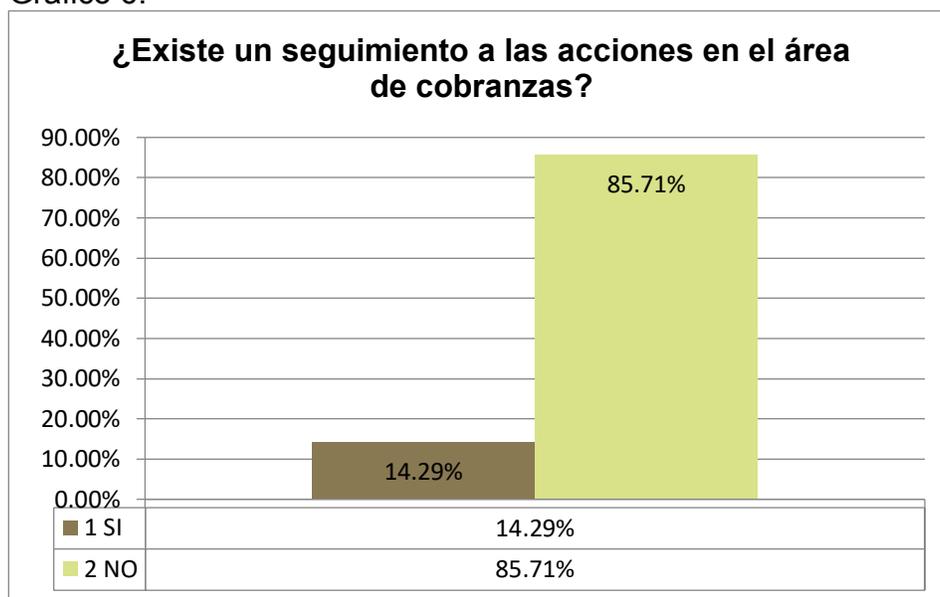
Tabla 7: Pregunta 6

¿Existe un seguimiento a las acciones en el área de cobranzas?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	2	14,29%
2	NO	12	85,71%
Total		7	100,00%

Fuente: Elaborado por la autora.

Figura No

Gráfico 6:



Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis e Interpretación

De acuerdo a las personas encuestadas el 85.71% del departamento de cobranzas indica que no se realiza un seguimiento a las acciones desplegadas por el departamento, lo que se evidencia notablemente en el índice de cartera vencida. Por lo que se sugiere ejecutar un plan estratégico de seguimiento y actualización de procedimientos para la efectiva recuperación de cartera.

7. ¿Cree usted que la falta de control en el área de cobranzas puede afectar la liquidez de la empresa Comercial Joselito?

Tabla 8: Pregunta 7

Cree usted que la falta de control en el área de cobranzas puede afectar la liquidez de Comercial Joselito?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	12	85,71%
2	NO	2	14,29%
Total		14	100,00%

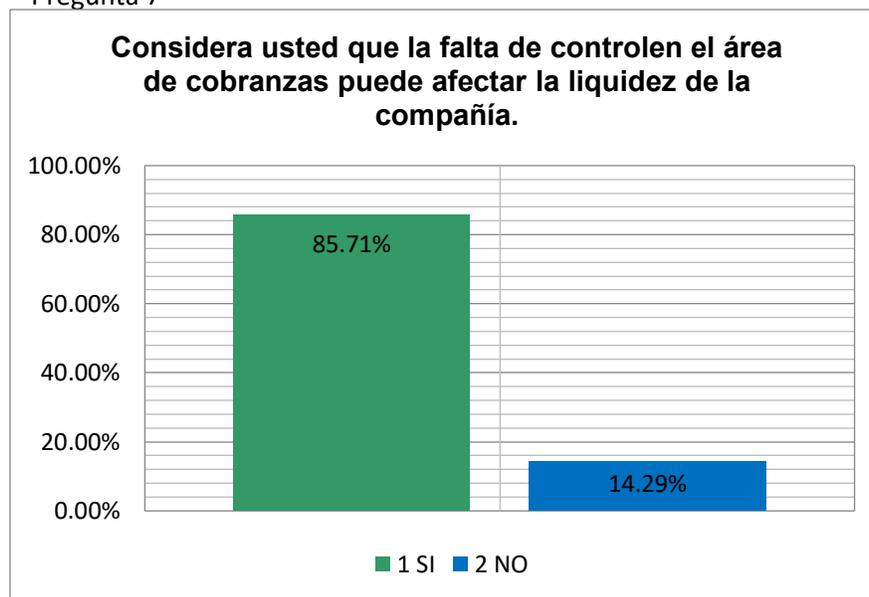
Fuente:

Elaborado por la autora.

Figura No 9

Gráfico 7:

Pregunta 7



Fuente: Elaborado por la autora

Análisis e Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada el 85.71% está de acuerdo en que la falta de control en el área de cobranzas puede afectar la liquidez de la compañía, por lo cual es necesario tomar las medidas necesarias en relación directa con la protección de los recursos económicos de la empresa.

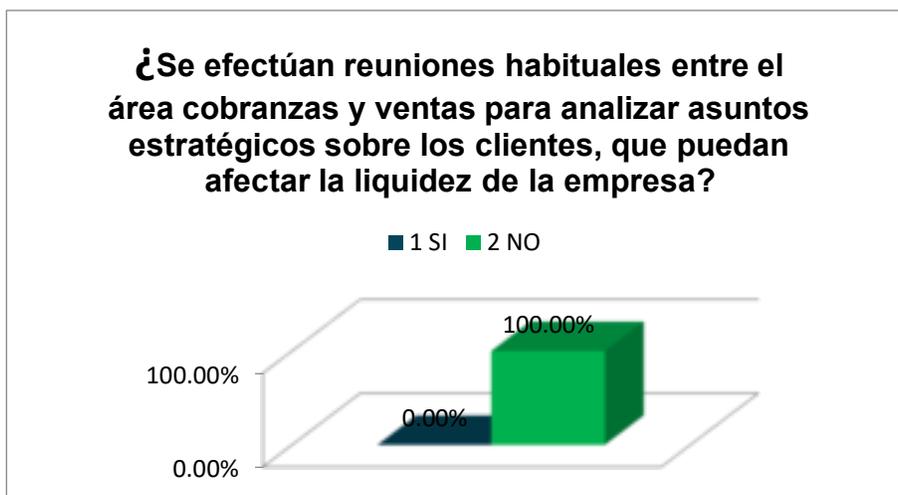
8. ¿Se efectúan reuniones habituales entre el área cobranzas y ventas para analizar asuntos estratégicos sobre los clientes que puedan afectar la liquidez de la empresa?

Tabla 9: Pregunta 8

¿Se efectúan reuniones habituales entre el área cobranzas y ventas para analizar asuntos estratégicos sobre los clientes que puedan afectar la liquidez de la empresa?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	0	0,00%
2	NO	14	100,00%
Total		14	100,00%

Fuente: Elaborado por la autora

Gráfico 8:
Pregunta 8



Fuente:
Elaborado por la autora

Análisis e Interpretación

De acuerdo a la encuesta un porcentaje del 100% es decir, que todo el personal indica que no existen reuniones para tratar temas de la gestión de cobranzas que puedan mejorar la recaudación y beneficiar la liquidez de la empresa. Esto genera desazón y preocupación al momento de evaluar el crecimiento de la empresa.

9. ¿Cree usted que se realiza una gestión de cobranzas oportuna y adecuada, que asegure ingresos a la compañía?

Tabla 10: Pregunta 9

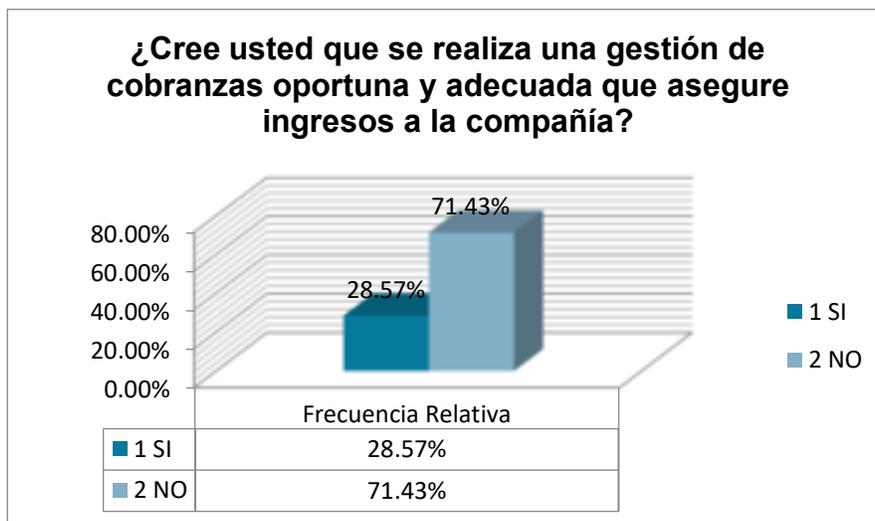
¿Cree usted que se realiza una gestión de cobranzas oportuna y adecuada, que asegure ingresos a la compañía?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	4	28,57%
2	NO	10	71,43%
Total		14	100,00%

Fuente:

Elaborado por la autora.

Gráfico 9:

Pregunta 9



Fuente: Elaborado por la autora

Análisis e Interpretación

Según los encuestados el 71.43% indica que no es adecuada la gestión de cobranzas y el 28.57% está de acuerdo, sin embargo, al tener un índice negativo sobre la gestión que se realiza en la recuperación de cartera, se deben tomar precauciones, porque ese criterio podría incidir sobre la totalidad de los encuestados y generar un adverso clima laboral.

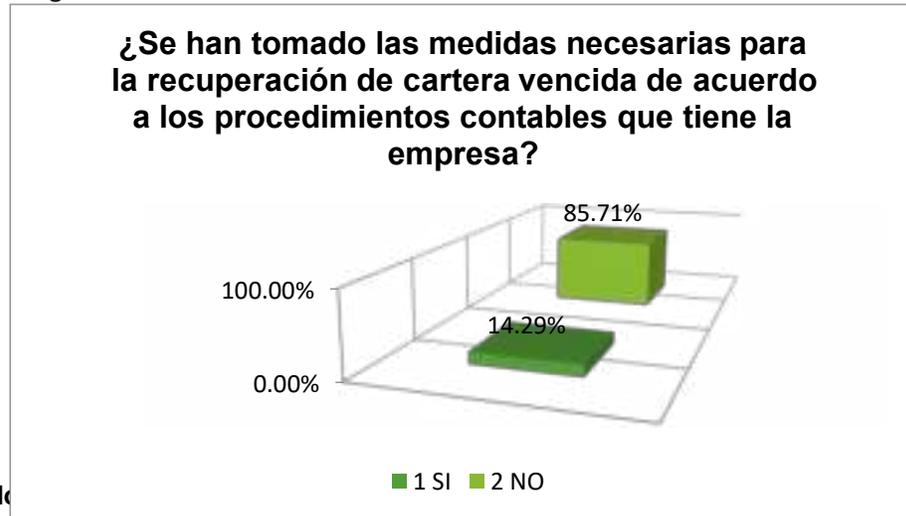
10. ¿Se han tomado las medidas necesarias para la recuperación de la cartera vencida de acuerdo a los procedimientos contables que tiene la empresa?

Tabla 11: Pregunta 10

¿Se han tomado las medidas necesarias para la recuperación de cartera vencida de acuerdo a los procedimientos contables que tiene la empresa?			
Opción	Condición	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1	SI	2	14,29%
2	NO	12	85,71%
Total		14	100,00%

Fuente:
Elaborado por
la autora

Gráfico 10:
Pregunta 10



Fuente: Elaborado

Análisis e Interpretación

Según el 85.71% de las personas encuestadas indican que las medidas tomadas para la recuperación de cartera vencida no han sido efectivas ya que se ha detectado un valor considerable de valores pendientes de pago por parte de los clientes, lo que no asegura en ninguna manera que la empresa pueda cubrir sus obligaciones con terceros si no logra mejorara sus índices de recuperación de cartera vencida.

Con el estudio realizado en esta investigación se ha constatado que el personal del área de cobranzas tiene desconocimiento en la ejecución de las políticas y procedimientos de recuperación de cartera, la falta de comunicación sobre las funciones que se deben establecer dentro del mismo y ausencia de capacitación periódica para ejercer de manera correcta la recuperación de las cuentas por cobrar ha provocado que se generen problemas de liquidez.

Actualmente la recuperación de la cartera se realiza mediante llamadas telefónicas las mismas que en muchas ocasiones no están surgiendo efectos y según análisis se debe a la desactualización en las estrategias utilizadas. Se sugiere realizar la gestión de recuperación de cartera con llamadas más frecuente y visitas periódicas a los clientes enfatizando nuestras políticas y procedimientos, haciéndoles conocer la importancia que causa en nuestra liquidez su cumplimiento en los pagos de sus valores.(Chavez, 2018p. 68)

PLAN DE MEJORAS AL CONTROL DE LA CARTERA VENCIDA.

La presente investigación, esta direccionada a resolver un problema de recaudación de cuentas por cobrar (vencidas y por vencer) de la empresa Comercial Joselito, con la intención de saber el saldo de las cuentas por cobrar y actualizarlas. Además de determinar los procedimientos para apoyar que estos valores adeudados al comercial no perjudiquen el desarrollo de las actividades.

Para realizar esta investigación y como resultado esta propuesta, se utilizaron técnica de investigación que tiene relación con el tema, y herramientas como encuestas al personal de la empresa, con el fin de obtener información adecuada para llegar a conclusiones definitivas sobre la puesta en marcha de la propuesta de solución. (Chavez, 2018)

Objetivos

Reestructuración de procedimientos para el tratamiento de cuentas por cobrar, facturación y caja para así poder mejorar la gestión de cobros en la empresa Comercial Joselito.

Objetivos Específicos

- Establecer acciones de recuperación de cartera vencida de acuerdo al tipo de cliente, al entorno de recuperación y a los montos comprometidos en la venta.
- Actualizar permanentemente la información de clientes para certificar la efectividad de la recuperación.

Estos objetivos permitirán a la empresa Comercial Joselito la ejecución de una serie de acciones concretas para asegurar la recuperación de la cartera vencida. Debe anotarse que estas acciones requieren el compromiso de todos los colaboradores del comercial para su éxito.

A continuación, se presenta la propuesta de la empresa Comercial Joselito.

PROPUESTA DE ACCIONES CONCRETAS INMEDIATAS DE MEJORAS

Cuadro 5: Acciones de mejoras

	ACCIONES	RESPONSABLES	ACTIVIDADES
1	Estudiar los informes de morosidad y la recaudación que se realizan mensualmente con el fin de recuperar la cartera vencida.	<ul style="list-style-type: none"> Departamento de créditos y Cobranza 	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar los reportes de cartera vencida cada mes. Clasificar por días de vencimiento
2	Emitir estados de cuentas actualizados, de acuerdo a los tipos de clientes de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> Departamento Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> Analizar los reportes de forma individual.
3	Comprobar que lo recaudado por cuentas por cobrar, esté registrados y clasificados en el departamento contable de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> Departamento de créditos y cobranza 	<ul style="list-style-type: none"> Solicitar mensualmente los estados de cuentas por cobrar por clientes Conciliar los cuentas de forma meticulosa para evitar riesgos en las cuentas por cobrar
4	Constatar que los ingresos por cuentas por cobrar estén adecuadamente contabilizados en el período que corresponde	<ul style="list-style-type: none"> Departamento Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> Verificar que cada factura por ventas a crédito estén correctamente emitida y archivada para su actualización conforme se cobre lo adeudado.
5	Verificar la adecuada presentación de los estados financieros	<ul style="list-style-type: none"> Departamento Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> Verificar que todas las ventas a Créditos estén ingresadas en el sistema de forma correcta.

Fuente: Elaborado por la autora.

El plan, además de servir de base para la detección de mejoras a la mala gestión financiera, permitiendo el control y seguimiento de las diferentes acciones u estrategias a desarrollar, así como la incorporación de acciones correctoras ante posibles contingencias no previstas para que de esta manera la empresa comercial obtenga beneficios y pueda tomar decisiones con mayor seguridad.

La propuesta es factible, ya que se dispone de los recursos financieros, humanos y materiales suficientes para su ejecución, así como también, se cuenta con el compromiso de la gerencia de la empresa comercial para su implementación.

Por tanto se concluye que la propuesta da respuesta a las siguientes interrogantes;

¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?	¿Cuánto?
Dar seguimiento a los registros contables de la cartera vencida de los clientes.	El departamento Financiero y el Departamento de Crédito y cobranza.	Implementar acciones de recuperación de cartera vencida Capacitar al personal. Y llevar el control adecuado de los registros contables y su respectivo seguimiento.	Porque posibilita llevar los procesos de cobranzas de forma eficiente y razonable para obtener mayor liquidez de forma inmediata. Porque va a permitir tener conocimiento actualizado de las cuentas por cobrar con vistas a tomar medidas correctivas ante el envejecimiento de sus saldos.	En el área de crédito y cobranza y en el departamento financiero	Se aplicará inmediatamente.	Se disminuirá las cuentas por cobrar vencidas al 100%

CONCLUSIONES

- Se logra fundamentar teóricamente desde la contabilidad financiera lo relacionado a la cartera vencida y la liquidez.
- Se logra diagnosticar la situación actual del control de la cartera vencida, de los clientes del Comercial Joselito, así como el efecto determinado el efecto de la cartera vencida sobre la liquidez de la empresa.
- Se diseña un plan de mejoras al control de la cartera vencida del Comercial Joselito

RECOMENDACIONES.

- Realizar una revisión de cuentas por cobrar con la intención de determinar la posibilidad de recuperar de los créditos más antiguos y de mayor monto.
- Capacitar al personal de caja y recaudadores en técnicas de recuperación de cartera y manejo de clientes difíciles.
- Realizar reuniones periódicas de evaluación de las acciones de recuperación de cartera a fin de corregir potenciales errores u omisiones que pudieren cometerse en la gestión.
- Emplear los resultados y la propuesta de la presente investigación como ayuda idónea a la solución del problema del Comercial Joselito del Cantón Baba, Provincia de Los Ríos.

Bibliografía

(<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Bp4kxVhF2KsJ:https://www.fajate.co/+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ec,s.f.>). (s.f.).

Alberto García Nava, L. M. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. México: Grupo Editorial Patria.

Alberto García Nava, L. M. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. México: Grupo Editorial Patria.

Amigó, F. U. (10 de Noviembre de 2009). *Análisis Documental*. Obtenido de virtual.funlam.edu.co/repositorio/sites/default/files/repositorioarchivos/2009/11/10analisdocumental.143.pdf

Anaya, H. O. (2015). *Análisis financiero aplicado y normas internacionales de información*. Bogota: publicaciones@uexternado.edu.co.

Araiza, V. (AGOSTO de 2012). ADMINISTRACION DE CUENTAS POR COBRAR. *ECONOMIA*, pág. 4E.

Arias, F. (2006). *El proyecto de la investigación*. Caracas- República Bolivariana de Venezuela: Epistema.

Arias, F. (2006). *Metodología de la Investigación*. Caracas: Tercera Edición.

Art. 276 Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política del Ecuador*. Montecristi: Registro Oficial.

Art. 303 Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política del Ecuador*. Montecristi: Registro Oficial.

Art. 329 Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política del Ecuador*. Montecristi: Registro Oficial.

Art. 33 Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política del Ecuador*. Montecristi: Registro oficial.

Art. 4 Ley Org. Salud. (2017). *Ley Orgánica de Salud del Ecuador*. Quito: Registro Oficial.

Arturo Haro de Rosario, J. F. (2017). *Textos Docentes*. México: Universidad de Almería.

Bank, E. S. (13 de Enero de 2018). *Roa, la rentabilidad de los activos de la empresa*. Obtenido de <https://blog.selfbank.es/roa-la-rentabilidad-de-los-activos-de-la-empresa/>

Benítez, J. (2019). *PROPUESTA DE PLAN DE MEJORA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA INMOBILIARIA "MANDATE PAULES CÍA. LTDA."*. Guayaquil: ITB.

Bernal. (2006).

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Administración, economía, humanidades y Ciencias Sociales.

Botero, D. (2013). *Medición de los Costos Asistenciales Hospitalarios*. Pereira, Colombia: UTPereira.

- Brighman, E. (2004). *Fundamentos de administración financiera*. Mexico: CECSA.
- Caceres, V. P. (2009).
- Cañar, G. (2016). *ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA EN LA LIQUIDEZ QUE TIENE LA CAMARA DE COMERCIO. EN EL CANTON SAMBORONDON EN EL AÑO 2016*. Guayaquil: ITB.
- Cardona, N. (2001). *Anaálisis de la Cartera vencida*.
- Chavez, J. (2018). *Propuesta de un manual de procedimientos de cobranzas para la Empresa Agua Linda S.A.* Guayaquil: ITB.
- Chichanda , G. (2018). Guayaquil: ITB.
- CONTABLES, F. (2010). MOROSIDAD. *TRABAJO DE TESIS*.
- Contaduria, f. d. (2015). Recuperado el 15 de 10 de 2019, de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/08/INFORMACION-FINANCIERA>.
- Coraizaca, V. (2019). *Propuesta de Elaboración de un Manual de Procedimientos de Caja del Comercial Negocios Unidos*. Guayaquil: ITB.
- Cordova, N. (2012). *ECONOMIA*. Recuperado el 25 de 10 de 2019, de UNIVERSIDAD AUTONOMA DE MEXICO: http://fcaenlinea1.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranzapdf.
- Desarrollo, P. N. (11 de Octubre de 2017). *Plan del buen vivir*. Obtenido de http://quito.gob.ec/documents/rendicion_cuentas/AZCH/12ejesdelPNBV.pdf
- Ecomiapedia. (s.f.). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad.html>
- economiaglo. (2017). <https://www.economiasimple.net/glosario/contabilidad-financiera>.
- Economipedia. (2019). <https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>. Recuperado el 31 de 05 de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>
- Ecuador.ec, F. (20 de Julio de 2013). *Ley de Compañías del Ecuador (Actualizada y Vigente 2019)*. Obtenido de <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/2283-ley-de-compa%C3%B1%C3%ADas-del-ecuador-actualizada-y-vigente-2019>
- enciclopediaeconomica.com. (2018). <https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>. Recuperado el 31 de 05 de 2019, de <https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>: <https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>
- Enrique, M. C. (2016). *Administracion Financiera del Circulante*. México: Instituto mexicano de Contadores Públicos.
- ESPE, U. D. (2017). *FUNDAMENTOS CONTABLES BASICO*.
- Estrada, A. (2019). *PLAN DE RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA DE CLIENTES AGRICULTORES DE LA EMPRESA AGRIPAC S.A SUCURSAL HUAQUILLAS*. . Guayaquil: ITB.

- Explorable*. (2008). Recuperado el 25 de marzo de 2019, de <https://explorable.com/es/muestreo-aleatorio>
- Explorable*. (2019). Recuperado el 26 de marzo de 2019, de <https://explorable.com/es/muestreo-sistemico>
- Fabiola. (31 de 05 de 2018). <https://opcionis.cl/blog/cartera-vencida/>. Recuperado el 26 de 05 de 2019, de <https://opcionis.cl/blog/cartera-vencida/>: <https://opcionis.cl/blog/cartera-vencida/>
- FAJATE FOR MEN. (12 de Junio de 2019). Obtenido de <https://fajate.blog/2019/06/12/1049/>
- Fernandez & Moreno. (2014). *CONTABILIDAD DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA*. MÉXICO: GRUPO EDITORIAL PATRIA.
- FERNÁNDEZ, J. A. (2014). *CONTABILIDAD DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA*. MÉXICO: GRUPO EDITORIAL PATRIA.
- Fernandez, J. A. (2018). *Prontuario de Finanzas Empresariales*. México: Patria S.A.
- Fidias G Arias. (2012). *Metodología de la investigación*.
- Fierro Martinez, A., & Fierro Celis, F. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. Bogota: Andres Delgado.
- finanzas, D. d. (s.f.). *DICCIONARIO DE FINANZAS*. Obtenido de https://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA_VENCIDA.htm
- Flores, E. (2017). *Propuesta de un control interno de inventario en la empresa Shoes Tatiana*. Guayaquil: ITB.
- Fundación Fude. (S/F). <https://www.educativo.net/articulos/que-es-la-gestion-de-cobranzas-732.html>.
- Gaitan, R. E. (2015). *Administración de Riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: Ediciones ECOE.
- Gaitán, R. E. (2015). *Administracion de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: Ediciones ECOE.
- Ganchala, G. (2012). Recuperado el 16 de 05 de 2019, de http://base.socioeco.org/docs/_bitstream_27000_86_1_t-utc-0013.pdf
- Gavilanez, S. d. (2018). "Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez". *Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador.*, <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/control-cuentas-cobrar.html>.
- gerencie.com/rotacion-de-cartera. (2018). <https://www.gerencia.com/rotacion-de-cartera.html>. Recuperado el 21 de 05 de 2019, de <https://www.gerencia.com/rotacion-de-cartera.html>: <https://www.gerencia.com/rotacion-de-cartera.html>

- Gestiopolis. (2018). *Gestiopolis.com*. Recuperado el 25 de 10 de 2019, de Gestiopolis.com:
<https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Gómez, A. (2015). *ELABORACIÓN DE ESTRATEGIAS DE INTRODUCCIÓN PARA EL PRODUCTO "GELATIPINK" EN EL MERCADO DE LA CIUDAD DE DURAN DURANTE EL AÑO 2015*.
 Guayaquil: ITB.
- Gonzales, O. (27 de abril de 2018). <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>.
 Obtenido de <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>
- Goodwin & Goodwin. (2017). *Research in Psychology Methods and Desing*. . Wlley: Lightning Source Inc.
- Graterol, R. (01 de 03 de 2011). *Metología de la Investigación*. Obtenido de
<https://jofilop.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>
- Groppelli & Nikbakht. (2000). *Finanzas*. Nueva Delly.
- Guajardo, G. (2008). Contabilidad Financiera Quinta edicion. En G. Guajardo, *Contabilidad Financiera* (pág. 332). Mèxico: McGramHill.
- HERNAN. (2012). Recupeeracion de Cartera Vencida para mejorar la Liquidez de la empresa: Lavanderia y Tintoreria La ciudad de Pelileo. Pelileo, Ecuador.
- Hernandez Sampieri, R. (2007). *Fundamentos de Metodología de la Investigación*. Mexico: FT.SA.
- Hernández, E. (2002). La historia de la contabilidad. *RDL Revista de libro*,
<http://www.revistadelibros.com/articulos/la-historia-de-la-contabilidad>.
- <http://administracionengenerenciayfinanzas.blogspot.com/2015/08/razones-de-mercado.html>. (26 de Agosto de 2015). *Administracion y Finanzas*. Obtenido de
<http://administracionengenerenciayfinanzas.blogspot.com/2015/08/razones-de-mercado.html>
- <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3759/1/TUICYA026-2016.pdf>. (s.f).
HERRAMIENTAS FINANCIERAS PARA LA COMPAÑÍA. "AMARY'S". Recuperado el 18 de Junio de 2019, de
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3759/1/TUICYA026-2016.pdf>
- <http://empresayeconomia.republica.com/herramientas/calculo-de-la-razon-de-utilidad-por-accion.html>. (8 de Agosto de 2008). *Empresa&Economía*. Obtenido de Cálculo de la razón de utilidad por acción: <http://empresayeconomia.republica.com/herramientas/calculo-de-la-razon-de-utilidad-por-accion.html>
- [http://gecousb.com.ve/guias/GECO/Contabilidad%201%20\(TS-1721\)/Material%20Te%C3%B3rico%20\(TS-1721\)/TS-1721%20Teor%C3%ADa%20B%C3%A1sica.pdf](http://gecousb.com.ve/guias/GECO/Contabilidad%201%20(TS-1721)/Material%20Te%C3%B3rico%20(TS-1721)/TS-1721%20Teor%C3%ADa%20B%C3%A1sica.pdf). (01 de 01 de 2017). *Concepto de Contabilidad*. Obtenido de [http://gecousb.com.ve/guias/GECO/Contabilidad%201%20\(TS-1721\)/Material%20Te%C3%B3rico%20\(TS-1721\)/TS-1721%20Teor%C3%ADa%20B%C3%A1sica.pdf](http://gecousb.com.ve/guias/GECO/Contabilidad%201%20(TS-1721)/Material%20Te%C3%B3rico%20(TS-1721)/TS-1721%20Teor%C3%ADa%20B%C3%A1sica.pdf)

<http://importancia-de-la-contabilidad.blogspot.com/>. (20 de 10 de 2012). *La importancia de la contabilidad*. Obtenido de <http://importancia-de-la-contabilidad.blogspot.com/>

<http://metodologadelainvestigacinsiis.blogspot.com/2011/10/tipos-de-investigacion-exploratoria.html>. (26 de Octubre de 2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologadelainvestigacinsiis.blogspot.com/2011/10/tipos-de-investigacion-exploratoria.html>

<http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/3228>. (9 de Julio de 2012). *Sistema de gestión financiero para la mejora en la toma de decisiones*. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/3228>

http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm. (27 de Septiembre de 2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN I*. Obtenido de http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2010a/666/ALGUNOS%20ANTECEDENTES%20SOBRE%20LA%20EVOLUCION%20DE%20RATIOS.htm>. (2006). *DESARROLLO DEL ANÁLISIS FACTORIAL MULTIVARIABLE APLICADO AL ANÁLISIS FINANCIERO ACTUAL*. Recuperado el 10 de 07 de 2019, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010a/666/ALGUNOS%20ANTECEDENTES%20SOBRE%20LA%20EVOLUCION%20DE%20RATIOS.htm>

<http://www.redalyc.org/pdf/646/64602108.pdf>. (2006). *Una perspectiva sobre la evolución en la utilización de las razones financieras o ratios*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/646/64602108.pdf>

<https://actualicese.com/actualidad/2018/10/04/indicadores-de-rentabilidad-como-herramienta-de-medicion-de-la-gestion-administrativa/>. (4 de Octubre de 2018). *Indicadores de rentabilidad como herramienta de medición de la gestión administrativa*. Obtenido de <https://actualicese.com/actualidad/2018/10/04/indicadores-de-rentabilidad-como-herramienta-de-medicion-de-la-gestion-administrativa/>

<https://comofuncionaque.com/que-es-la-encuesta/>. (9 de Octubre de 2015). *¿Qué es la encuesta y qué tipos hay?* Obtenido de <https://comofuncionaque.com/que-es-la-encuesta/>

<https://concepto.de/observacion-cientifica/>. (30 de Noviembre de 2018). *"Observación Científica"*. Recuperado el 13 de 05 de 2019, de <https://concepto.de/observacion-cientifica/>

<https://elmundoinfinito.com/guia-observacion/>. (8 de Octubre de 2017). *Qué es una guía de observación*. Obtenido de <https://elmundoinfinito.com/guia-observacion/>

<https://es.shopify.com/enciclopedia/rotacion-de-inventario>. (s.f.). *¿Qué es rotación de inventario?* Obtenido de <https://es.shopify.com/enciclopedia/rotacion-de-inventario>

<https://es.slideshare.net/mirelesrafael8490/tecnicas-de-investigacion-63649270>. (12 de Julio de 2006). *MANUAL METODOLOGICO PARA EL INVESTIGADOR CIENTIFICO*. Recuperado el 13

de 05 de 2019, de
file:///C:/Users/geovanny/AppData/Local/Temp/Temp1_816.zip/816.pdf

<https://es.slideshare.net/mirelesrafael8490/tecnicas-de-investigacion-63649270>. (1 de Julio de 2016). *Las técnicas de investigación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mirelesrafael8490/tecnicas-de-investigacion-63649270>

https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-son-las-razones-de-mercado/. (4 de Mayo de 2019). *¿Qué Son Las Razones De Mercado?* Obtenido de https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-son-las-razones-de-mercado/

<https://finanzasproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>. (27 de Abril de 2015). *Finanzas & Proyectos*. Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>

<https://finanzasproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>. (27 de Abril de 2015). *Finanzas y Proyectos*. Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>

<https://psicologiaymente.com/organizaciones/tipos-de-entrevista-trabajo-caracteristicas>. (1 de Julio de 2019). *Los distintos tipos de entrevista y sus características*. Obtenido de <https://psicologiaymente.com/organizaciones/tipos-de-entrevista-trabajo-caracteristicas>

<https://sites.google.com/site/tecninvestigacionsocial/temas-y-contenidos/tema-3-las-tecnicas-distributivas-la-investigacion-cuantitativa-y-la-encuesta/la-investigacion-cuantitativa-y-la-encuesta-como-metodo/-que-es-una-encuesta>. (s.f.). *Técnicas de investigación Social*. Recuperado el 27 de junio de 2019, de <https://sites.google.com/site/tecninvestigacionsocial/temas-y-contenidos/tema-3-las-tecnicas-distributivas-la-investigacion-cuantitativa-y-la-encuesta/la-investigacion-cuantitativa-y-la-encuesta-como-metodo/-que-es-una-encuesta>

<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Bp4kxVhF2KsJ:https://www.fajate.co/+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ec>. (s.f.). Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Bp4kxVhF2KsJ:https://www.fajate.co/+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ec>

<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:FrB04FE7I0kJ:https://concepto.de/contabilidad-financiera/+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ec&client=firefox-b-d>. (16 de Noviembre de 2018). *Contabilidad Financiera*. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:FrB04FE7I0kJ:https://concepto.de/contabilidad-financiera/+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ec&client=firefox-b-d>

<https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/que-son-las-finanzas/decisiones-financieras-basicas>. (24 de noviembre de 2016). *Decisiones Financieras Basicas*. Obtenido de <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/que-son-las-finanzas/decisiones-financieras-basicas>

https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAW_GIT_MANRENCE_J. (s.f). *principios de administracion financiera*. Recuperado el 13 de Mayo de 2019, de

https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAW_GITMANRENCE_J.

https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN. (s.f.). *Principios de administracion financiera*. Obtenido de https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN

<https://www.aeca.es/old/comisiones/historia/lahistoriadelacontabilidad.htm>. (2 de Julio - Agosto de 2002). *La Historia de la Contabilidad*. Recuperado el 31 de 05 de 2019, de <https://www.aeca.es/old/comisiones/historia/lahistoriadelacontabilidad.htm>

<https://www.areadepymes.com/?tit=ratios-de-rendimiento-ratios-del-balance-y-de-la-cuenta-de-resultados&name=Manuales&fid=ej0bcad#m26>. (s.f.). *Ratios del balance y de la cuenta de resultados*. Recuperado el 18 de Junio de 2019, de <https://www.areadepymes.com/?tit=ratios-de-rendimiento-ratios-del-balance-y-de-la-cuenta-de-resultados&name=Manuales&fid=ej0bcad#m26>

<https://www.clubensayos.com/Historia/Historia-Del-Analisis-Financiero/1025557.html>. (10 de Septiembre de 2013). *Historia del analisis financiero*. Obtenido de <https://www.clubensayos.com/Historia/Historia-Del-Analisis-Financiero/1025557.html>

<https://www.coursehero.com/file/17056369/INDICE-DE-LIQUIDEZ-CORRIENTE-presentacion/>. (s.f.). *Indice de liquidez corriente*. Recuperado el 18 de Mayo de 2019, de <https://www.coursehero.com/file/17056369/INDICE-DE-LIQUIDEZ-CORRIENTE-presentacion/>

https://www.ecured.cu/M%C3%A9todo_Raz%C3%B3n_financiera. (15 de 07 de 2019). *Método Razón financiera*. Obtenido de https://www.ecured.cu/M%C3%A9todo_Raz%C3%B3n_financiera

<https://www.euston96.com/indicadores-financieros/>. (s.f.). *Indicadores Financieros*. Recuperado el 3 de Mayo de 2019, de <https://www.euston96.com/indicadores-financieros/>

<https://www.fajate.co/info/acerca-de-nosotros>. (01 de 07 de 2019). *Fajate*. Obtenido de <https://www.fajate.co/info/acerca-de-nosotros>

<https://www.fajate.co/info/responsabilidad-social>. (2019). *Fajate*. Obtenido de <https://www.fajate.co/info/responsabilidad-social>

<https://www.fajateecuador.com/acerca-de-nosotros/>. (s.f.). *Sobre Fajate*. Recuperado el 27 de Junio de 2019, de <https://www.fajateecuador.com/acerca-de-nosotros/>

<https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>. (6 de Marzo de 2019). *Razones Financieras*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>

<https://www.gestiopolis.com/tipos-de-muestreo-estadistica/>. (11 de Julio de 2018). *Tipos de muestreo. Estadística*. Recuperado el 12 de 05 de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/tipos-de-muestreo-estadistica/>

<https://www.holded.com/es/blog/ratio-de-endeudamiento-que-es-como-se-calcula-y-cual-es-el-maximo-aceptable/>. (11 de Julio de 2018). *Ratio de endeudamiento: qué es, cómo se calcula y cuál es el máximo aceptable*. Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/ratio-de-endeudamiento-que-es-como-se-calcula-y-cual-es-el-maximo-aceptable/>

<https://www.lifeder.com/margen-bruto-de-utilidad/>. (s.f). *Margen bruto de utilidad: en qué consiste, cálculo, ejemplos*. Recuperado el 14 de Junio de 2019, de <https://www.lifeder.com/margen-bruto-de-utilidad/>

<https://www.muchoingresospasivos.com/rentabilidad-patrimonio-neto/>. (16 de Octubre de 2016). *Rentabilidad sobre el patrimonio neto*. Obtenido de <https://www.muchoingresospasivos.com/rentabilidad-patrimonio-neto/>

<https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>. (4 de Noviembre de 2015). *¿Cómo determinar el tamaño de una muestra?* Obtenido de <https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>

<https://www.significados.com/investigacion-cientifica/>. (19 de Mayo de 2019). *Significado de Investigación Científica*. Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cientifica/>

<https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/ratios-actividad>. (s.f). *Ratios de Actividad*. Recuperado el 25 de Mayo de 2019, de <https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/ratios-actividad>

Ibarra Mares, A. (2009). *Los antecedentes de las investigaciones*. Colombia: FUNDACION UNIVERSITARIA TECNOLOGICO DE COMFENALCO.

Illescas, S. (2002). *Métodos y Técnicas de Investigación*. Guayaquil: U de G.

Interamericana, U. (s.f.). Obtenido de https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md1/ejec/AD/CF/S01/CF01_Lectura.pdf

Jaramillo, L. B. (2007). *Contabilidad General*. Loja.

Josar, C. (20 de Mayo de 2019). *La contabilidad y el sistema contable fuente - AECA*. Obtenido de <https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/.../pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>

Lara Flores, L. R. (2009). <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4773/contabilidad.pdf>.

Lara, H. A. (2005). En H. A. Lara, *Medición y control de riesgos financieros* (pág. 265). MEXICO: Limusa.

Lerna, H. (2016). *Metodología de la Investigación*. Bogota: Quinta Edición.

LORTI. (2012). Quito: Registro Oficial.

M.Suzanne Oliver, W. H. (2010). *Contabilidad*. Mexico.

- Medranda, R. (2019). *PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LA EMPRESA CIMERCONSA S.A.* Guayaquil: ITB.
- Mendoza & Ortiz. (2018). *Contabilidad Financiera Para Contaduría Y Administración*. Bogotá: Universidad Del Norte.
- Mendoza Gómez, T. A. (12 de Julio de 2015). *Tesis Tania Mendoza*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/7897/1/TESIS%20TANIA%20MENDOZA.pdf>
- Montesdeoca. (2015). Obtenido de <http://Repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17538>
- MONTESDEOCA. (2015). Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17538>.
- Montesdeoca, N. (2015). *Contabilidad y Finanzas*. Mexico: Mngrafic. Obtenido de Universidad Técnica De Ambato La Gestión De Crédito Y Cobranza Y La Cartera Vencida: <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17538>
- MORALES. (2014). CREDITO Y COBRANZA. *GRUPO EDITORIAL PATRIA MEXICO*, 36.
- Multibank, B. (s.f.). <https://www.multibank.com.co/aprender/laliquidez.html>.
- Negocios. (s.f.). Obtenido de <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>
- Obj. 9 PNDTUV. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida*. Quito: Registro oficial.
- Ochoa, C. (2015). *netquest*. Recuperado el 25 de marzo de 2019, de <https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-probabilistico-muestreo-estratificado>
- Opcionis. (s.f.). <https://opcionis.cl/blog/cartera-vencida/>.
- Osuna, R. (1993). *Investigación*. Mexico.
- Paleyá & Martins. (2012). *Metodología de la Investigación*. México.
- Parra, N. (2003). *Estudio Poblacionales*. Mexico.
- PEDROSA, S. (2015). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Peña Vera, T., & Pirella Morillo, J. (10 de Noviembre de 2009). *Análisis Documental*. Obtenido de virtual.funlam.edu.co/repositorio/sites/default/files/repositorioarchivos/2009/11/10analisdocumental.143.pdf
- Perez & Merino. (2010). *Estudio de Cuentas por cobrar*.
- Posada, L. (2012). *Liquidez y recuperación de cartera en CMA CGM Esc. de Administración de Negocios*. Buenaventura: CMA CGM.
- PUBLICOS, I. M. (2016). CONTABILIDAD FINANCIERA. *NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA*.

- pulido, m. y. (s.f.). <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/>.
- Pymes, M. e. (s.f.).
https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/lic/CF/FN/AM/11/Cuentas_por_cobrar.pdf.
- Repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4647/1/UPSE-TCA-2019-0004.pdf*. (04 de 2019).
Recuperado el 5 de 12 de 2019, de
Repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4647/1/UPSE-TCA-2019-0004.pdf:
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4647/1/UPSE-TCA-2019-0004.pdf>
- Reyes, G. (2019). *PROPUESTA DE UN PLAN DE CAPACITACIÓN LABORAL PERMANENTE A LOS TRABAJADORES EN LA MICROEMPRESA "SABROSAL S.A"*. Guayaquil: ITB.
- Robbins, S., & Coulter, M. (2018). *Administración*.
- Romero Lopez, Á. (2010). *Principios de la contabilidad*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Romero, G. (2017). *Propuesta de mejoras a Procedimiento de cobros a clientes en la empresa Radio Estrella S.A durante el periodo 2016*. Guayaquil: ITB.
- Rubio, D. P. (2013). *Manual de Análisis Financiero*.
- Salazar , C. (2015). *Universidsad de San Marcos*. Recuperado el 18 de 11 de 2019, de EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL CICLO DE CUENTAS
- Sánchez, N. (2001).
- Scholl, O. B. (2019). <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/finanzas/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>. Recuperado el 31 de 05 de 2019, de <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/finanzas/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>: <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/finanzas/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>
- Segura, A. (1 de Abril de 2008). *Indicadores de rentabilidad*. Obtenido de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008
- SERGIO, W. (2009). *CONTABILIDAD INSTITUTO POLITECNICO NACIONAL*. MEXICO DF.
- Stevens. (2017). *Analisis Financiero*.
- Tamayo & Tamayo. (1997). *Metodología de la Investigación*. México.
- Teran, G. (1996). *Temas de contabilidad basica e intermedia*. LA PAZ: Educacion y cultura.
- <https://www.gestiopolis.com/cuales-son-las-razones-financieras-de-liquidez/>. (10 de Febrero de 2017). *¿Cuáles son las razones financieras de liquidez?* Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/cuales-son-las-razones-financieras-de-liquidez/>
- Universo Formulas*. (2015). Recuperado el 26 de marzo de 2019, de <https://www.universoformulas.com/estadistica/inferencia/muestreo-conglomerados/>

Vargas, C. (2007). *CONTABILIDAD ANÁLISIS DE CUENTAS*. COSTA RICA: EDITORIAL UNIVERSIDAD ESTATAL A DISTANCIA.

VARGAS, C. M. (2007). *CONTABILIDAD ANÁLISIS DE CUENTAS*. COSTA RICA: EDITORIAL UNIVERSIDAD ESTATAL A DISTANCIA.

Velasquez, C. (2015). Contabilidad. *Impacto de la recuperación de cartera vencida en la liquidez de la empresa pública*, págs. 1-2.

Wordprees. (2015). *La investigación cualitativa es inductiva*. Recuperado el 25 de 10 de 2019, de La investigación cualitativa es inductiva.:
<https://proyectointegrado11.files.wordpress.com/2015/05/investigacion-cualitativa-y-cuantitativa.pdf>

ANEXOS 1

CUESTIONARIO:

Compañía: Empresa Comercial Joselito

Área: Cobranzas

Objetivo:

Este cuestionario tiene como objetivo determinar el impacto que causa la ausencia de control en las actividades de cobranza; este estudio nos permitirá evidenciar la realidad que se presenta en dicho departamento, así como el índice de cartera vencida establecido y que ha provocado la falta de liquidez en la empresa.

Nombres y Apellidos del empleado: _____

Cargo: _____

1. ¿Usted conoce los procedimientos de control del área de cobranzas?

SI		NO	
----	--	----	--

2. ¿Considera Usted, que el área de Cobranzas lleva un control adecuado?

SI		NO	
----	--	----	--

3. ¿Considera que las funciones del departamento de cobranzas están bien definidas?

SI		NO	
----	--	----	--

4. ¿Cree usted que el sistema operativo de cobranzas es adecuado en la empresa Comercial Joselito?

SI		NO	
----	--	----	--

5. ¿Existe un flujo adecuado de información entre el área de cobranzas y otros departamentos relacionados?

SI		NO	
----	--	----	--

6. ¿Existe un seguimiento a las acciones en el área de cobranzas?

SI		NO	
----	--	----	--

7. ¿Cree usted que la falta de control en el área de cobranzas puede afectar la liquidez de la compañía?

SI		NO	
----	--	----	--

8. ¿Se efectúan reuniones habituales entre el área cobranzas y ventas para analizar asuntos estratégicos sobre los clientes que puedan afectar la liquidez de la empresa?

SI		NO	
----	--	----	--

9. ¿Cree usted que se realiza una gestión de cobranzas oportuna y adecuada, que asegure ingresos a la compañía?

SI		NO	
----	--	----	--

10. ¿Se han tomado las medidas necesarias para la recuperación de la cartera vencida de acuerdo a los procedimientos contables que tiene la empresa?

SI		NO	
----	--	----	--

ANEXO 2

ALMACENES JOSELITO

BALANCE GENERAL DEL PERIODO 2017

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO
	ACTIVOS	0,00
1	ACTIVO	1231211,90
1.01.	Activo Corriente	868112,54
1.01.01.	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	261576,40
1.01.01.01.	Caja	44093,89
1.01.01.01.01.	Efectivo y Cheques al día	37621,46
1.01.01.01.02.	Caja de Pagos en efectivo	2892,43
1.01.01.01.11	Caja de Sultos	3020,00
1.01.01.01.12	Cajas Punto de Venta	560,00
1.01.01.02.	Bancos	217482,51
1.01.01.02.01.	Bco. Pichincha Cta. Cte No3432329604	135541,26
1.01.01.02.03.	Banco Bolivariano No.2055008772	37077,80
1.01.01.02.04.	Banco de Guayaquil No.0022617222	32920,13
1.01.01.02.06.	Banco de Fomento No.3-00101146-6	11943,32
1.01.02.	Activos Financieros	55906,04
1.01.02.05.	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relac.	36185,69
1.01.02.05.02	Clientes	36185,69
1.01.02.05.02.01.	Cuentas por Cobras Clientes	38471,22
1.01.02.05.02.02.	Cheques Protestados – Devueltos	-2285,53
1.01.02.08.	Otras Cuentas por Cobrar	20201,17
1.01.02.08.01.	Empleados	9732,65
1.01.02.08.01.01.	Prestamos Empleados	676,15
1.01.02.08.01.02.	Faltantes en Caja	45,80
1.01.02.08.01.05.	Anticipo de Empleados	7280,44
1.01.02.08.01.06.	Nºmina por Liquidar	1730,26
1.01.02.08.03.	Otras Cuentas por Cobrar	10468,52
1.01.02.08.03.04	Otras cuentas por cobrar Proveedores	10468,52
1.01.02.09.	(-) Provisión de Cuentas Incobrables y Deterioro	-480,82
1.01.02.09.01.	Prov. Ctas. Incobrables	-480,82
1.01.03.	Inventarios	406909,36
1.01.03.06.	Mercaderías	406909,36
1.01.03.06.01.	Inventario 12%	294638,04
1.01.03.06.02.	Mercadería en Transito	-107,05
1.01.03.06.03.	Inventario 0%	112378,37
1.01.04.	Servicios y Otros Pagos Anticipados	105793,35

1.01.04.01.	Seguros Pagados por Anticipado	18850,26
1.01.04.01.01	Seguros Anticipados	45306,91
1.01.04.01.01.02	Seguro de Vehículos	45306,91
1.01.04.01.02.	Amortización de Seguros Anticipados	-26456,65
1.01.04.01.02.01	Amortización de Seguro de Vehículo	-26456,65
1.01.04.03.	Anticipos a Proveedores	86943,09
1.01.04.03.01.	Anticipo Proveedores	86943,09
1.01.05.	Activos por Impuestos Corrientes	37927,40
1.01.05.02.	Iva pagado en Compra de Bienes	34033,32
1.01.05.03.	Iva en Compras Misceláneas	3688,80
1.01.05.04.	Iva pagado en Compra de Activo Fijo	137,22
1.01.05.05.	Retenciones sobre Ventas	51,45
1.01.05.08.	Cred. Retencion Iva – Clientes	6,80
1.01.05.09.	Iva pagado en Servicios Bancarios	9,81
1.02.	Activo No Corriente	363099,36
1.02.01.	Propiedades, Planta y Equipo	358199,36
1.02.01.01.	Terrenos	50000,00
1.02.01.01.01.	Terrenos	50000,00
1.02.01.03.	OTROS EQUIPOS	12443,04
1.02.01.03.01.	Otros Equipos	12443,04
1.02.01.04	Obras en Proceso	42905,51
1.02.01.05.	Muebles y Enseres	25673,82
1.02.01.05.01.	Muebles de Oficina	25263,11
1.02.01.05.02.	Mobiliario de Autoservicio	410,71
1.02.01.08.	Equipos de computación	9819,94
1.02.01.08.01.	Equipos de Computación	9819,94
1.02.01.09.	Vehículos	271592,21
1.02.01.09.01.	Vehículos	271592,21
1.02.01.10.	Obras en Proceso - Ampliación de Local	64427,39
1.02.01.10.01	Suministros y Materiales	40207,67
1.02.01.10.03	Alquiler de Maquinarias	2163,74
1.02.01.10.04	Transporte de Materiales	5949,45
1.02.01.10.20	Mano de Obra	16106,53
1.02.01.12	(-) Depreciación Acum. de Propiedades, Planta y Eq.	-118662,55
1.02.01.12.01	Dep.Acum. Activos Fijos	-118662,55
1.02.02.	Activo Intangible	4900,00
1.02.02.01.	Licencias y Programas	4900,00
1.02.02.01.01	Masterbill Server	4900,00
1.2.01.04.01	Suministros y Materiales	42905,51
	Total Activo	1231211,90
	PASIVOS	0,00

2	PASIVO	721316,65
2.01.	Pasivo Corriente	477582,99
2.01.03.01.	Locales	326501,89
2.01.03.01.01.	Proveedores por Pagar	197313,00
2.01.03.01.03.	Cheques Posfechados Emitidos	129188,89
2.01.04.	Obligaciones con Instituciones Financieras C/P	30807,71
2.01.04.01.	Locales	30807,71
2.01.04.01.01.	Préstamos Bancarios	30807,71
2.01.04.01.01.01.	Préstamo Banco del Pichincha	30807,71
2.01.07.	Otras Obligaciones Corrientes	114410,74
2.01.07.01.	Obligaciones Tributarias	62134,03
2.01.07.01.01.	Retenciones en la Fuente por Pagar	5626,88
2.01.07.01.01.01.	Retención 10% Honorarios Profesionales	166,66
2.01.07.01.01.02.	Retención 2% por Otros Servicios	96,51
2.01.07.01.01.04.	Retención 1% Transporte	59,47
2.01.07.01.01.06.	Retención 1% Compra de Inventario	5057,89
2.01.07.01.01.10.	Retención 1% por Suministros	246,35
2.01.07.01.01.11.	Retención 1% Seguros y Reaseguros	0,00
2.01.07.01.02.	Retenciones IVA por Pagar	1033,96
2.01.07.01.02.01.	Retención 30% de Iva por Pagar	585,85
2.01.07.01.02.02.	Retención 70% de Iva por Pagar	7,93
2.01.07.01.02.03.	Retención 100% Iva por Pagar	440,18
2.01.07.01.03.	Iva en Ventas	30143,64
2.01.07.01.03.01.	Iva Cobrado en Ventas	30143,64
2.01.07.01.04.	SRI por Pagar	25329,54
2.01.07.01.04.01.	SRI por Pagar	25329,54
2.01.07.03.	Obligaciones Patronales	-416,02
2.01.07.03.01.	IECE Y SECAP Por pagar	614,79
2.01.07.03.02.	Aporte Personal	5809,56
2.01.07.03.03.	Fondo de Reserva	147,27
2.01.07.03.06.	Aporte Patronal 11.15%	6854,51
2.01.07.03.07.	Préstamos Quirografarios	3874,81
2.01.07.03.08.	Ext. Salud a Cónyuges	13,44
2.01.07.03.10	less por Pagar	-17730,40
2.01.07.04.	Beneficios de Ley a Empleados	52692,73
2.01.07.04.01.	Prov. Décimo Tercer Sueldo	12588,20
2.01.07.04.02.	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	7970,02
2.01.07.04.03.	Liquidaciones por Pagar	5472,25
2.01.07.04.06.	Prov. Vacaciones	23858,11
2.01.07.04.09.	Otras Cuentas por Pagar Empleados	2804,15
2.01.13.	Otros Pasivos Corrientes	5862,65

2.01.13.01.	Acreeedores Varios	5862,65
2.01.13.01.03.	Deudores Varios	5862,65
2.02.	Pasivo No Corriente	243733,66
2.2.02	BANCOS Y FINANCIERAS A LARGO PLAZO	243733,66
2.2.02.02	Banco del Pichincha L/P	243733,66
	Total Pasivo	721316,65
	PATRIMONIO	0,00
3	PATRIMONIO	447467,57
3.01.	Capital	281756,31
3.01.01.	Propietario – Accionista	281756,31
3.06.	Resultados Acumulados	165711,26
3.06.02.	Ganancias Acumuladas	165711,26
RESULTADO	Resultado del Ejercicio Actual	62573,63
	Total Patrimonio	510041,20
	Total Pasivo y Patrimonio	1231357,85

ALMACENES JOSELITO

BALANCE GENERAL DEL PERIODO 2018

CÒDIGO	NOMBRE	SALDO
	ACTIVOS	0,000000
1	ACTIVO	1298176,89
1.01.	Activo Corriente	961186,99
1.01.01.	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	389142,86
1.01.01.01.	Caja	189374,15
1.01.01.01.01.	Efectivo y Cheques al día	167393,51
1.01.01.01.02.	Caja de Pagos en efectivo	18420,64
1.01.01.01.11	Caja de Suelto	3000,00
1.01.01.01.12	Cajas Punto de Venta	560,00
1.01.01.02.	Bancos	199768,71
1.01.01.02.01.	Bco. Pichincha Cta. Cte No3432329604	191283,32
1.01.01.02.03.	Banco Bolivariano No.2055008772	8485,39
1.01.02.	Activos Financieros	52142,46
1.01.02.05.	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relac.	35453,28
1.01.02.05.02	Clientes	35453,28
1.01.02.05.02.01.	Cuentas por Cobras Clientes	35453,28
1.01.02.08.	Otras Cuentas por Cobrar	17170,00
1.01.02.08.01.	Empleados	5049,11
1.01.02.08.01.01.	Prestamos Empleados	2311,99

1.01.02.08.01.02.	Faltantes en Caja	467,42
1.01.02.08.01.05.	Anticipo de Empleados	539,44
1.01.02.08.01.06.	Nºmina por Liquidar	1730,26
1.01.02.08.03.	Otras Cuentas por Cobrar	12120,89
1.01.02.08.03.04	Otras cuentas por cobrar Proveedores	12120,89
1.01.02.09.	(-) Provisión de Cuentas Incobrables y Deterioro	-480,82
1.01.02.09.01.	Prov. Ctas. Incobrables	-480,82
1.01.03.	Inventarios	371428,39
1.01.03.06.	Mercaderías	371428,39
1.01.03.06.01.	Inventario 12%	229175,23
1.01.03.06.02.	Mercadería en Tránsito	-107,05
1.01.03.06.03.	Inventario 0%	142360,21
1.01.04.	Servicios y Otros Pagos Anticipados	148473,28
1.01.04.01.	Seguros Pagados por Anticipado	29574,62
1.01.04.01.01	Seguros Anticipados	41243,97
1.01.04.01.01.02	Seguro de Vehículos	41243,97
1.01.04.01.02.	Amortización de Seguros Anticipados	-11669,35
1.01.04.01.02.01	Amortización de Seguro de Vehículo	-11669,35
1.01.04.03.	Anticipos a Proveedores	118898,66
1.01.04.03.01.	Anticipo Proveedores	118898,66
1.01.05.	Activos por Impuestos Corrientes	0,01
1.01.05.05.	Retenciones sobre Ventas	0,01
1.02.	Activo No Corriente	336989,90
1.02.01.	Propiedades, Planta y Equipo	332089,90
1.02.01.01.	Terrenos	50000,00
1.02.01.01.01.	Terrenos	50000,00
1.02.01.03.	OTROS EQUIPOS	12339,02
1.02.01.03.01.	Otros Equipos	12339,02
1.02.01.04	Obras en Proceso	31061,45
1.02.01.05.	Muebles y Enseres	23173,82
1.02.01.05.01.	Muebles de Oficina	22763,11
1.02.01.05.02.	Mobiliario de Autoservicio	410,71
1.02.01.08.	Equipos de computación	7620,32
1.02.01.08.01.	Equipos de Computación	7620,32
1.02.01.09.	Vehículos	271592,21
1.02.01.09.01.	Vehículos	271592,21
1.02.01.10.	Obras en Proceso - Ampliación de Local	54965,63
1.02.01.10.01	Suministros y Materiales	37953,91
1.02.01.10.03	Alquiler de Maquinarias	2163,74
1.02.01.10.04	Transporte de Materiales	3,00
1.02.01.10.20	Mano de Obra	14844,98

1.02.01.12	(-) Depreciación Acum. de Propiedades, Planta y Eq	-118662,55
1.02.01.12.01	Dep.Acum. Activos Fijos	-118662,55
1.02.02.	Activo Intangible	4900,00
1.02.02.01.	Licencias y Programas	4900,00
1.02.02.01.01	Masterbill Server	4900,00
1.2.01.04.01	Suministros y Materiales	31061,45
	Total Activo	1298176,89
	PASIVOS	0,00
2	PASIVO	580125,89
2.01.	Pasivo Corriente	336392,23
2.01.03.01.	Locales	210053,49
2.01.03.01.01.	Proveedores por Pagar	175135,77
2.01.03.01.03.	Cheques Posfechados Emitidos	34917,72
2.01.04.	Obligaciones con Instituciones Financieras C/P	60077,70
2.01.04.01.	Locales	60077,70
2.01.04.01.01.	Préstamos Bancarios	60077,70
2.01.04.01.01.01.	Préstamos Banco del Pichincha	60077,70
2.01.07.	Otras Obligaciones Corrientes	60398,39
2.01.07.01.	Obligaciones Tributarias	10608,65
2.01.07.01.01.	Retenciones en la Fuente por Pagar	0,01
2.01.07.01.01.02.	Retención 2% por Otros Servicios	0,00
2.01.07.01.01.06.	Retención 1% Compra de Inventario	0,00
2.01.07.01.01.10.	Retención 1% por Suministros	0,01
2.01.07.01.01.11.	Retención 1% Seguros y Reaseguros	0,00
2.01.07.01.03.	Iva en Ventas	0,00
2.01.07.01.03.01.	Iva Cobrado en Ventas	0,00
2.01.07.01.04.	SRI por Pagar	10608,63
2.01.07.01.04.01.	SRI por Pagar	10608,63
2.01.07.03.	Obligaciones Patronales	2707,87
2.01.07.03.10	less por Pagar	2707,87
2.01.07.04.	Beneficios de Ley a Empleados	41644,67
2.01.07.04.01.	Prov. Décimo Tercer Sueldo	1469,31
2.01.07.04.02.	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	9860,99
2.01.07.04.03.	Liquidaciones por Pagar	2714,07
2.01.07.04.06.	Prov. Vacaciones	24796,15
2.01.07.04.09.	Otras Cuentas por Pagar Empleados	2804,15
2.01.07.05.	Participación a Trabajadores del Ejercicio	5437,20
2.01.07.05.01.	Participación a Trabajadores	5437,20
2.01.13.	Otros Pasivos Corrientes	5862,65
2.01.13.01.	Acreedores Varios	5862,65
2.01.13.01.03.	Deudores Varios	5862,65

2.02.	Pasivo No Corriente	243733,66
2.2.02	BANCOS Y FINANCIERAS A LARGO PLAZO	243733,66
2.2.02.02	Banco del Pichincha L/P	243733,66
	Total Pasivo	580125,89
	PATRIMONIO	0,00
3	PATRIMONIO	718050,99
3.01.	Capital	552339,73
3.01.01.	Propietario – Accionista	552339,73
3.06.	Resultados Acumulados	165711,26
3.06.02.	Ganancias Acumuladas	165711,26
	Total Patrimonio	718050,99
	Total Pasivo y Patrimonio	1298176,88

ALMACENES JOSELITO S. A.

ESTADO DE RESULTADOS 2018

CÓDIGO	NOMBRE	VALOR
	INGRESOS	0,00
4	INGRESOS	3261415,02
4.1	INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	3246245,92
4.1.01	VENTA DE BIENES	3255972,36
4.1.01.01	Venta de Inventario	3255972,36
4.1.01.01.01	Ventas Con Tarifa 12%	1468028,76
4.1.01.01.02	Ventas Con Tarifa 0%	1787943,60
4.1.11	DESC.Y DEV. SOBR. VENTAS	-9726,44
4.1.11.01	Descuentos y Devol. en Ventas	-9726,44
4.1.11.01.001	Devoluciones en Ventas 0%	-3243,93
4.1.11.01.002	Devoluciones en Ventas 12%	-3023,40
4.1.11.01.003	Descuentos en Ventas 0%	-3453,06
4.1.11.01.004	Descuentos en Ventas 12%	-6,05
4.2	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	15169,10
4.2.10.01	Otros Ingresos	15169,10
4.2.10.01.003	Sobrantes en Caja	1019,92
4.2.10.01.006	Sobrantes de Inventario	5642,71
4.2.10.01.009	OTROS INGRESOS	8506,47
	Total Ingresos	3261415,02
	GASTOS	0,00
5	COSTOS Y GASTOS	3214652,10
5.1	COSTOS OPERACIONALES	2791644,00
5.1.01	COSTO DE VENTAS	2803627,14

5.1.01.01	COSTOS DE VENTAS	2800130,82
5.1.01.01.001	Costo de Ventas 12%	1282955,24
5.1.01.01.002	Costo de Ventas 0%	1493515,80
5.1.01.01.003	Ajuste por Dif. en Costos	-2302,33
5.1.01.01.004	Baja de Inventario	17493,71
5.1.01.01.005	Diferencia Toma Física de Inventario	3440,88
5.1.01.01.006	Rebaja por Mermas	5027,52
5.1.01.02	Otros Costos de Venta	3496,32
5.1.01.02.01	Impuesto RBP	3496,32
5.1.01.03	Descuentos y Bonificaciones Proveedores	-11983,14
5.1.01.03.02.	Descuentos en Compras	-9674,49
5.1.01.03.04	Devolución en Compras	-2144,86
5.1.01.03.08	Desc- Devol Proveeduría	-163,79
5.2	GASTOS OPERACIONALES	399304,22
5.2.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	334381,82
5.2.01.01	Gastos de Personal Administrativo	231822,70
5.2.01.01.001	Sueldos	151326,22
5.2.01.01.002	Horas Extras	9130,03
5.2.01.01.005	Décimo Cuarto Sueldo	10863,00
5.2.01.01.006	Décimo Tercer Sueldo	13268,74
5.2.01.01.007	Fondo de Reserva	12000,61
5.2.01.01.008	Vacaciones	6875,63
5.2.01.01.009	Aporte Patronal	18398,89
5.2.01.01.014	Alimentación y Refrigerio	9,38
5.2.01.01.016	IECE Y SECAP	1649,83
5.2.01.01.017	Servicios Prestados	153,06
5.2.01.01.018	Bonificación Incomputable	271,10
5.2.01.01.019	Honorarios Profesionales	7876,21
5.2.01.03	Suministros y Materiales	5922,05
5.2.01.03.006	Suministros y Materiales Oficina	1956,42
5.2.01.03.007	Suministros y Materiales Alm	1902,32
5.2.01.03.008	Consumo Interno	2063,31
5.2.01.04	Mantenimiento y Reparación	58531,30
5.2.01.04.002	Mantenimiento de Equipos de Ref.	3088,23
5.2.01.04.004	Mantenimiento de Instalaciones Eléctricas	16,95
5.2.01.04.005	Mantenimiento y Adec. del Local	26917,25
5.2.01.04.006	Mantenimiento de Equipos de Computo	1527,65
5.2.01.04.007	Mantenim. y Adec. de Otros Locales x Liquidar	12472,33
5.2.01.04.008	Mantenimiento y Adec. de Otros Locales	25,45
5.2.01.04.009	Mantenimiento e instalaciones	-9,60
5.2.01.04.010	Mantenimiento y Adecuacion de Software	500,00

5.2.01.04.011	Otros Gastos por Liquidar (Construcci³n)	13993,04
5.2.01.05	Servicios Prestados	220,00
5.2.01.05.007	Servicio de Fumigaci³n y Control de Plagas	220,00
5.2.01.07	Impuestos - Amortizaciones - Depreciaciones	36388,14
5.2.01.07.01	Impuestos, Contribuciones, Otros	33813,82
5.2.01.07.01.01	Impuesto a la Junta de Beneficencia	10,00
5.2.01.07.01.04	Multas Tributarias	98,61
5.2.01.07.01.05	Iva que se Carga al Gasto	17878,46
5.2.01.07.01.07	Contribuci³n Cuerpo de Bomberos	144,38
5.2.01.07.01.08	Alumbrado Publico	10347,98
5.2.01.07.01.09	Permiso de Funcionamiento	370,56
5.2.01.07.01.12	Otros Impuestos y Contribuciones	2984,46
5.2.01.07.01.13	Interés por Mora Patronal	72,51
5.2.01.07.01.14	Impuesto Predial	943,23
5.2.01.07.01.16	Impuesto ANT	77,00
5.2.01.07.01.17	Impuesto al Fisco – Matricula	680,90
5.2.01.07.01.18	Impuesto Ambiental	10,71
5.2.01.07.01.19	Impuesto Municipal	5,00
5.2.01.07.01.20	Impuesto/Tasa SPPAT	121,02
5.2.01.07.01.22	Servicios Administrativo Municipales	69,00
5.2.01.07.02	Amortizaciones	2574,32
5.2.01.07.02.02	Seguro de Capital	2574,32
5.2.01.09	Servicios Básicos	1497,63
5.2.01.09.01	Internet	293,26
5.2.01.09.03	Telefonía Celular	1204,37
5.2.02	GASTOS DE VENTA	10205,70
5.2.02.01	COSTOS DEL PERSONAL (VENTAS)	8183,70
5.2.02.01.017	Prestaci³n de Servicios	102,04
5.2.02.01.019	Servicios de Estiba	8081,66
5.2.02.02	PUBLICIDAD Y MERCADEO	572,00
5.2.02.02.01	Calendarios	572,00
5.2.02.03	MANTENIMIENTO DE SALA DE VENTAS	1450,00
5.2.02.03.005	Mantenimiento y Rep. de Otros Equipos	1450,00
5.2.03	GASTOS DE VENTA – GRANOS	48323,87
5.2.03.01	Mantenimiento y Repuestos de Vehículos	48323,87
5.2.03.01.01	Combustible	20816,39
5.2.03.01.02	Mantenimiento de Vehículos	27507,48
5.2.03.02	Otros Gastos de Ventas	6392,83
5.2.03.02.01	Hospedaje	298,93
5.2.03.02.03	Transporte y Movilizaciones	1293,22
5.2.03.02.05	Alimentaci³n por Liquidar	434,85

5.2.03.02.06	Alimentación	79,86
5.2.03.02.09	Gastos por Liquidar	4285,97
5.3	GASTOS FINANCIEROS	23703,88
5.3.01	GASTOS FINANCIEROS	23703,88
5.3.01.01	GASTOS FINANCIEROS	23703,88
5.3.01.01.001	Interés por Financiamiento Bancario	22772,72
5.3.01.01.003	Comisiones Bancarias	224,60
5.3.01.01.006	Otros Gastos Bancarios	139,56
5.3.01.01.008	Chequeras	567,00
	Total Gastos	3214652,10
	Resultado (Ingresos - Gastos)	46762,92