



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS  
CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:  
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Tema:**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES DE LA  
EMPRESA COMERCIAL AGRÍCOLA SUAGRO S.A., DEL CANTÓN  
VENTANAS**

**Autora:** Dora Marilux Camacho Sanabria

**Tutor:** MSc. Adolfo Carreño Acosta

**Guayaquil, Ecuador**

**2021**

## INDICE GENERAL

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	viii
Resumen .....	ix
Abstract .....	x
INDICE GENERAL .....	xi
INDICE CUADROS.....	xiii
INDICE FIGURAS.....	xiii
<b>CAPÍTULO I .....</b>	<b>1</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
Ubicación del problema en un contexto.....	2
Situación conflicto .....	3
Formulación del problema .....	4
Variable independiente: Cuentas por cobrar clientes.....	4
Variable dependiente: Riesgo de la pérdida crediticia .....	4
Objetivos de la investigación .....	5
Objetivo general .....	5
Objetivos específicos.....	5
Justificación e importancia.....	6
<b>CAPITULO II .....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO TEÒRICO .....</b>	<b>9</b>
<b>FUNDAMENTACIÓN TEORICA .....</b>	<b>9</b>
Fundamentación Legal.....	32
Conceptualización de las variables .....	41
Variable independiente:.....	41
Variable dependiente:.....	41
Definiciones conceptuales .....	42
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>46</b>

<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	<b>46</b>
PRESENTACION DE LA EMPRESA.....	46
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	51
Tipos de investigación .....	51
Procedimiento a seguir de la investigación.....	52
Técnicas e instrumentos de investigación.....	53
<b>CAPÍTULO IV</b> .....	<b>56</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	<b>56</b>
Conclusiones.....	70
Recomendaciones .....	71
<b>BILIOGRAFÍA</b> .....	<b>72</b>

## **INDICE CUADROS**

Cuadro 1 Organigrama Comercial Agrícola Suagro .....	47
Cuadro 2 Plantilla de trabajadores del Comercial Agrícola.....	47
Cuadro 3 Guía de Observación .....	54
Cuadro 4 Análisis de las cuentas por cobrar clientes .....	59
Cuadro 5 Pérdidas esperadas y probabilidad de ocurrencia .....	60

## **INDICE FIGURAS**

Figura 1 Pérdidas esperadas .....	26
Figura 2 Niveles de riesgos en los segmentos de créditos .....	61

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Hoy en día las empresas tienen una deficiente gestión de sus recursos financieros lo que implica un deterioro de las cuentas por cobrar y todas sus implicaciones por el valor del conocimiento, una de las características de las cuentas por cobrar es que son instrumentos financieros, sin embargo, se debe tener cuidado más bien en el registro, ya que pueden incluir empleados y demás pues éstas no cumplen con la definición de activo financiero. El efecto de la pérdida ocasionada por las cuentas por cobrar, se le conoce como provisión de cuentas por cobrar. En la presente investigación se analizan los aspectos más recientes y más relevantes que se deben tener en cuenta a la hora de analizar las cuentas por cobrar (Santana, 2016).

Coba, (2020) las primordiales causas por las que las empresas macros, medianas y pequeñas han tenido inconvenientes para costear sus préstamos fueron las cuentas por cobrar, estas no fueron recuperadas correctamente, esto se debió al crecimiento del peligro percibido de su cartera de consumidores y al deterioro en el ámbito económico.

Para Vivero, (2017) es fundamental y primordial tener en cuenta que al instante de destinar un crédito en cuantías altas o plazos bastante extensos es mucho más grande el peligro de incobrabilidad, lo cual podría ser nocivo para un comercio, por consiguiente, de aquí el valor de llevar a cabo y de implantar políticas de crédito que se ajusten a la capacidad financiera de la compañía.

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

En Ecuador muchas empresas del sector comercial presentan problemas de riesgo de pérdidas acumuladas recurrentes, porque se concede créditos a través la venta de sus productos, debido a la deficiencia en la aplicación de las normas y políticas mantenidas como lo es las Normas Internacionales de Información Financiera han aumentado el riesgo de tener pérdidas, lo cual implica una desventaja este hecho puesto que cada empresa deberá sentirse responsable de crear un modelo propio acorde al marco conceptual que se ajuste a sus necesidades de administración.

Principalmente en el cantón Ventanas provincia de Los Ríos existen muchas empresas dedicadas a la misma actividad comercial, siendo su objetivo conservar clientes actuales, atraer nueva clientela, aunque cabe mencionar que no todas las cuentas se cobran dentro del periodo de crédito pactado, la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo mayor a un año es por esta razón que las cuentas por cobrar serán consideradas como un activo no corriente de la empresa e incurre en un riesgo de no recuperar las mismas.

El Comercial Agrícola Suagro S.A. tiene su domicilio tributario en el Ecuador en la provincia de Los Ríos, cantón Ventanas, parroquia Ventanas, se dedica a la compra y venta al por menor y mayor de maíz, arroz, soya, frejol y productos gramiña, desde su funcionamiento hasta su formalización según su RUC el 16 de octubre del 2019, ante los entes de control, uno de los mayores desafíos de la empresa es su crecimiento y en sus ejercicios económicos ha tenido un incremento en el riesgo de pérdidas por las cuentas por cobrar clientes debido a los altos índices de probabilidad de cobro lo que ha generado una incertidumbre de que sean altamente cobrables.

Se evidencia que la normativa aplicable a las empresas reguladas en Ecuador entre ellas se encuentra Comercial Agrícola Suagro S.A por ser

catalogada como una empresa que otorga créditos, mediante el análisis se evalúa que no dispone de la aplicación de modelos de pérdidas esperadas a partir de una calificación de la cartera de créditos, es decir, como resultado de un análisis de cartera, la empresa deberá constituir provisiones específicas, las cuales constituyen un reconocimiento explícito y anticipado de una pérdida ocasionada por un evento crediticio.

### **Situación conflicto**

El Comercial Agrícola Suagro S.A. es una empresa en Ecuador con sede principal en Ventanas, actualmente emplea a 6 personas dedica a la compra y venta al por menor y mayor de maíz, arroz, soya, frejol y productos gramiña, el Comercial a pesar de que los productos agrícolas que comercializa han pasado ser parte secundaria de las ventas exteriores del país, el mediano negocio ha logrado mantenerse en el mercado.

Para la autora de este trabajo la actividad económica más importante es el comercio agrícola, un mercado muy competitivo en donde el mayor porcentaje son comerciantes agrícolas que cuentan con estructuras físicas semejantes.

Lo característico del Comercial es que es 100% familiar y está constituido mediante una sociedad y es encabezado por el propietario y su esposa, quién desempeña y tiene toda la responsabilidad sobre la empresa, además que ejerce el papel de administradora manejando las actividades y funciones desde el proceso de la compra de los productos hasta cuándo se le incluyen para la venta.

El principal problema del Comercial Agrícola Suagro S.A., es el no tener un análisis de las cuentas por cobrar clientes, teniendo un criterio contable inadecuado y su incidencia es el riesgo de pérdidas crediticias aumentando su impacto y teniendo un crecimiento de peligros de registrar saldos vencidos y valores no recuperados en cartera y aun teniendo estos saldos

se siga vendiendo, inclusive incrementando el costo con el cual se hacen transacciones comerciales.

El análisis del riesgo de crédito será fundamental en la investigación, el reconocimiento profundo de los riesgos que se aceptan para impulsar las actividades comerciales es de interés relevante.

El propósito es tratar la problemática de reducir el riesgo de la pérdida crediticia esperada de forma individual o por segmentos para reflejar la claridad de los registros contables ejecutados en el tratamiento de las cuentas por cobrar del Comercial Agrícola Suagro S.A., porque en función a reportes de cuentas por cobrar clientes analizado, presentan anomalías en el no registro de una provisión de las cuentas por cobrar, representando un resultado irreal en los estados financieros y que pueden ser sujetos a interpretaciones erróneas.

### **Formulación del problema**

¿Cómo reducir mediante análisis de la cuenta por cobrar clientes el riesgo de la pérdida crediticia esperada de forma individual o por segmentos de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A., ubicada en el cantón Ventanas, provincia Los Ríos, en el año 2021?

**Variable independiente:** Cuentas por cobrar clientes

**Variable dependiente:** Riesgo de la pérdida crediticia

**Delimitación del problema:**

**Campo:** Contabilidad Financiera

**Área:** Cuentas por cobrar

**Aspectos:** Reducción de la pérdida crediticia esperada de forma individual o por segmentos

**Contexto:** Comercial Agrícola Suagro S.A.

**Cantón:** Ventanas

**Provincia:** Los Ríos

**Año:** 2021

**Tema:** Análisis de las cuentas por cobrar clientes de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A., del cantón Ventanas

### **Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo general**

Analizar las cuentas por cobrar clientes para reducir el riesgo de la pérdida crediticia esperada de forma individual o por segmento de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A., del cantón Ventanas.

#### **Objetivos específicos**

- ✓ Establecer desde la teoría financiera los sustentos que relacionan al análisis de las cuentas por cobrar clientes y el riesgo de la pérdida crediticia en las empresas.
- ✓ Precisar la situación actual de las cuentas por cobrar clientes para establecer el valor real de las cuentas incobrables de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A.
- ✓ Informar sobre el estado real de las cuentas por cobrar clientes a fin de registrar según la norma contable provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base a la experiencia y comportamiento histórico.

## **Justificación e importancia**

El presente trabajo de investigación se basa en un análisis a las cuentas por cobrar de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A., para obtener evidencia objetiva de que el activo financiero perteneciente a la cuenta por cobrar este deteriorado, y como consecuencia se espera una pérdida del mismo, en base a la experiencia y conceptos normativos será evaluar el considerar constituir una estimación de provisión, por lo cual todas las operaciones en una empresa deben ser reconocidas y medidas en los estados financieros, la recuperación de la cartera es lo que toda empresa establece como meta, sin embargo los indebidos tratamientos cuestionan la recuperación de la misma.

Un procedimiento contable con base en las reglas de contabilidad puede mejorar y se va a ver reflejado en el estado financiero de la organización. Es fundamental que los métodos a aplicarse prueben la conducta y monitoreo de las cuentas por cobrar.

El correcto estudio de las cuentas por cobrar es sustancial ya que éstas pueden llegar a representar una parte notable de los activos corrientes, sobre todo en las organizaciones comercializadoras, si la recuperación de las ventas a crédito no se la hace en el plazo acordado, este retraso causa serias afectaciones en el habitual desenvolvimiento de la compañía pues su flujo de efectivo tiene que cubrirse con financiamiento externo, así sea por medio de sobregiros bancarios o préstamos de corto plazo así como además en crédito de proveedores usuales, cerrando de esta forma el periodo del efectivo empresarial. Un procedimiento contable con base en las reglas de contabilidad puede mejorar y se va a ver reflejado en el estado financiero de la organización. Es fundamental que los métodos a aplicarse prueben la conducta y monitoreo de las cuentas por cobrar.

El correcto estudio de las cuentas por cobrar es sustancial ya que éstas pueden llegar a representar una parte notable de los activos corrientes, sobre todo en las organizaciones comercializadoras, si la recuperación de

las ventas a crédito no se la hace en el plazo acordado, este retraso produce serias afectaciones en el usual desenvolvimiento de la organización pues su flujo de efectivo tiene que cubrirse con financiamiento externo, así sea por medio de sobregiros bancarios o préstamos de corto plazo así como además en crédito de proveedores usuales, cerrando de esta forma el periodo del efectivo empresarial.

### **Conveniencia**

La aplicación y utilización de una política de crédito y cobranzas determinará la conveniencia de llevarlo a cabo en función del beneficio que se pueda obtener. Actualmente no cuenta con una política constituida y la contabilización se realiza a juicio del contador. La política propuesta es la de aplicar el enfoque simplificado para cuenta por cobrar clientes del modelo de pérdidas crediticias esperadas,

### **Relevancia social**

Cabe resaltar que la falta de un concepto de gestión para el procesamiento de carteras ha obligado a las empresas a buscar financiamiento para apoyar sus operaciones, es decir, pago de salarios de empleados, obligaciones con proveedores y reposición de actividades relacionadas con la inversión de activos. El efectivo y equivalentes al efectivo necesario para pagar intereses se resta del beneficio planificado de la empresa, reduciendo así el beneficio distribuido a los accionistas.

### **Implicaciones practicas**

Desde un punto de vista práctico, los ejercicios presentados en este trabajo investigativo abordan la necesidad de encontrar criterios de eficiencia en un proceso contable y las preguntas que integran los conceptos teóricos aprendidos antes de que se agoten la información.

### **Utilidad metodológica**

La utilidad metodológica se pone en manifiesto a manera que la empresa no cuenta con conceptos específicos de registros contables o gestión crediticia, aumentando el riesgo de tener información financiera que no revele el escenario económico de la empresa, y registros contables a juicio y criterio del contador, lo que permite a la gerencia tomar malas decisiones. Se presenta un concepto que influirá en el desarrollo económico a corto plazo.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÒRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEORICA**

#### **Antecedentes históricos**

#### **Origen y evolución de la contabilidad**

Rivero, (1993) sugiere que el primer tratado sobre contabilidad ha sido escrito en 1494 por Fray Lucas Paciolo, monje y matemático italiano, quien encontró un procedimiento para contabilizar las operaciones mercantiles, denominado "modelo contable primordial", el cual todavía está vigente. Frente a el aumento de las unidades empresariales y la dificultad de sus operaciones, la contabilidad evolucionó para un mejor control y planeamiento.

Beach, (2017) la narración de la contabilidad financiera no es solamente sobre dinero y números. En los siglos XVII y XVIII, la revolución industrial en Inglaterra tuvo un amplio número de enfoques para la contabilidad. Al rededor del siglo XIX, llegaron a los USA contadores de Inglaterra y es a inicios del siglo presente que el liderazgo en las creaciones contables viajó a esta nación. Hizo que aparecieran más enfoques para la contabilidad. Alrededor del siglo XIX, llegaron a los USA contadores de Inglaterra y es a comienzos del siglo presente que el liderazgo en las creaciones contables viajó a esta nación.

Beach, (2017) la historia de la contabilidad financiera es la historia de cómo ha ido evolucionando internacionalmente desde sus inicios el trueque y el comercio local en la actualidad hasta una economía verdaderamente global.

Muchos registros escritos de la historia están en documentos contables, nos dicen lo que la gente comía, y cómo se ganaban la vida las personas de determinado milenio. Hoy en día, la contabilidad financiera hace posible el grande comercio internacional y el crecimiento económico de los países de todo el mundo.

Para Bolsalea, (2013) el comercio se remonta a la época de trueque de la era del Neolítico, cuando se descubrió la agricultura subsistencia. Mientras fueron añadiéndose nuevos desarrollos tecnológicos al día a día de los agricultores las cosechas conseguidas eran cada vez mayores. De esta forma arribó el instante para el origen del negocio. El negocio es tan antiguo como la sociedad y no podríamos concebir esta sin él. Ya que basamos toda nuestra vida en este sistema socioeconómico nos ha parecido interesante hacer un post sobre él.

En la historia Cosme, (2012) explica que el trueque fue la primera forma de comercio que se conoce entre los hombres y consistía en un intercambio de bienes o productos entre las familias, a través del trueque una familia con otra intercambiaba productos que le sobraban, al principio el trueque se da con mucha dificultad entre las familias gracias a las constantes peleas y luchas entre estas, sin embargo muy lento el intercambio ha sido avanzando y ha sido así como aparecen los mercados, esto mercados son un lugar conveniente donde cada familia llevaba sus productos para intercambiarlos con otras familias y con esto además aparecen las primeras maneras contables.

Para la autora la contabilidad financiera posee la cualidad de ser una disciplina tanto efectiva como normativa. Y a lo largo del tiempo ha ido evolucionando en un aspecto normativo, reuniendo un conjunto de reglas y principios contables coherentes con el objetivo de obtener resultados pretendidos.

## **Conceptos de la contabilidad**

Oyala, (2018) en su aporte indica que Vázquez, (2013) en su investigación Fundamentos y conceptos básicos de la contabilidad establece un concepto para la contabilidad, desde su análisis donde destaca a la contabilidad como una técnica:

La contabilidad se define como la técnica conformada por los procedimientos, métodos e artefactos, aplicables para realizar el registro, categorización y resumen de los efectos financieros que ocasionan las operaciones que hace la organización, a fin de obtener la información elemental para llevar a cabo estados financieros.

La contabilidad se puede definir como un sistema de información estructurado para facilitar la toma de decisiones (Rivero, 1993).

Capdevila, (1935) la contabilidad es la ciencia que infiere de la teoría económica y jurídica el grupo de principios que tienen que regular el registro ordenado de las operaciones económicas ejecutadas en un patrimonio, con el propósito de conocer, orientar y criticar una actuación económico-administrativa.

### **Objetivos de la contabilidad**

Josar, (2016) conocer cuáles son los recursos controlados por la empresa, como se componen las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entres, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el ejercicio económico.

- ✓ Pronosticar flujos de efectivo que obtuvieren.
- ✓ Coordinar con administradores en la planeación, organización y dirección de las operaciones del negocio.
- ✓ Tomar buenas decisiones en materia de inversiones y crédito.
- ✓ Evaluar a la administración en base al manejo y gestión durante el ejercicio económico.
- ✓ Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.

- ✓ Sustentar desde la normativa la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- ✓ Contribuir a la conformación de la información estadística nacional.
- ✓ Ayudar a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la sociedad.

## **Funciones de la contabilidad**

Se ejecuta por el siguiente proceso:

### **Registro de la contabilidad**

Por medio de la utilización de los libros de contabilidad u hojas sucesivas (en sistemas de contabilidad mecanizados), lo cual está bastante referente con la teneduría de libros. Por medio de este proceso, se registran en los libros las operaciones de la organización, mientras van sucediendo.

### **Control**

Un óptimo sistema de contabilidad le da a la gestión control sobre las operaciones de la organización. Los controles internos son los procedimientos y métodos que usa un comercio para autorizar las operaciones, defender sus activos y afirmar la precisión de sus registros contables. Compatibilidad: un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad una vez que opera sin inconvenientes con la composición, el personal, y las propiedades especiales de un comercio en especial.

Desde la teoría indica los siguientes aspectos a considerar en la información contable que se detallan de forma textual a continuación:

### **Análisis financieros**

#### **Análisis vertical**

Es una de las técnicas más sencillas del estudio financiero, y se basa en tomar un solo estado financiero puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias y relacionar todas sus piezas con un total definido, dentro del mismo estado, el cual denominamos cifra base. Es un estudio estático, puesto que estudia el caso financiero en un rato definido, sin considerar los cambios ocurridos por medio del tiempo.

Si se toma, ejemplificando, el balance general, se puede hacer estudio vertical tanto de la porción del activo como del pasivo. Dentro del activo se puede tomar todos los rubros personales y calcular a qué porcentaje (%) corresponde sobre el total del activo. Además, se puede tomar todas las cuentas y calcular que porcentaje (%) representa sobre el subtotal del conjunto que corresponde.

### **Análisis horizontal**

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de uno a otro periodo.

Es un estudio dinámico, ya que se ocupa del cambio o desplazamiento de cada cuenta de uno a otro lapso. El mecanismo para realizar este estudio es: En ambas primeras columnas aparecen los valores de los años que se permanecen estudiando, en la tercera columna está el incremento o disminución de cada cuenta en términos absolutos, al final en la cuarta columna surge la alteración relativa o porcentaje de alteración, el cual resulta de dividir la alteración absoluta (tercera columna) por el costo del primer año (primera columna).

### **Características de la contabilidad**

- ✓ Comparabilidad:

Tiene relación con que la información acerca de una entidad que informa es más eficaz si podría ser comparada con información parecido sobre otras entidades, así como con información semejante sobre la misma entidad para otro lapso. La comparabilidad es la característica cualitativa que posibilita a los usuarios detectar y entender similitudes y diferencias entre partidas. Una comparación necesita por lo menos 2 partidas

✓ Oportunidad:

Significa tener información disponible, a tiempo para los usuarios que toman elecciones, de forma que esta ser capaz de influir en sus elecciones

✓ Verificabilidad:

Ayuda a afirmar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar. La verificación podría ser directa o indirecta. Ejemplo, verificación del importe del inventario comprobando los datos de acceso porciones y precios y recalculando el inventario final usando la misma suposición de flujo de precio, ejemplificando, usando el procedimiento primero acceso, primera salida.

✓ Comprensibilidad:

La categorización, caracterización y presentación de la información de manera clara y concisa la hace comprensible.

### **Elementos de la ecuación básica de la contabilidad**

**Activo:** Un recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados. Un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos.

**Pasivo:** Una obligación presente de la entidad de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados.

**Capital:** Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

**Ingresos:** Son incremento de activos y disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

**Gastos y costos:** Disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

### **Tipos de contabilidad**

**Financiera:** Tiene como fin la preparación y presentación de los Estados Financieros (Estado de situación financiera, Estado de resultado, estado de Flujo de efectivo, Estado de Alteración del Patrimonio, notas a los estados financieros), para los usuarios externos.

**Costos:** Tiene por objeto examinar los precios unitarios que implica crear bienes y servicios, de su comercialización y del proceso beneficioso, y producir informes de precios para usuarios interno de la compañía

**Administrativa:** Este sistema se concentra en puntos internos de la organización que deben ver con la gestión, se concentra en el cumplimiento de los metas estratégicos y en la averiguación del mejoramiento constante.

**Fiscal:** Sistema que se concentra en los registros y preparación de informes que sirven de base para la decisión de los impuestos que debería proclamar y parar una organización al erario.

**Minera:** Es la técnica de registrar las operaciones administrativas financieras, de exploración, explotación, beneficio y comercialización que realiza una empresa minera en el ejercicio de su giro o actividad (Mesa, 2017).

En las industrias mineras, la contabilidad se hace en 2 métodos con en relación a la presentación del balance general:

- ✓ Agrupar las cuentas de activos según sea el grado de disponibilidad de los mismos y los pasivos de acuerdo a su nivel de exigencia.
- ✓ Agrupar los activos según su importancia financiera puesto que este tipo de empresa tiende a realizar inversiones relevantes.

**Agropecuaria:** es el punto de inicio para obtener información fidedigna sobre todos y todos los procesos de producción, con el establecimiento de controles adecuados y generación de información verídica para la toma de elecciones; por consiguiente, todo el área agropecuaria debería hacer uso de la contabilidad, cualquier persona que sea el valor o la rama de su explotación (Espinoza, Sulca, & Becerra, 2016).

### **Análisis financieros**

Es el grupo de técnicas usadas para diagnosticar el caso y perspectivas de la organización. El fin importante del estudio financiero es poder tomar elecciones idóneas dentro de la compañía.

Estas técnicas se basan principalmente en la información otorgada e implícita en los estados financieros y pretenden crear una evaluación diagnóstico de la empresa que permita obtener opinión y evidencia sobre la marcha del negocio y su evolución futura (Espinoza, Sulca, & Becerra, 2016).

La exploración debería dar perspectivas que disminuyan el entorno de las hipótesis, y por consiguiente las dudas que planean una vez que hablamos de dictaminar. Con el estudio se convierten monumentales masas de datos

en información selectiva ayudando a que las elecciones se adopten de manera sistemática y racional, minimizando el peligro de errores.

### **Ratios de las cuentas por cobrar**

Arcoraci (2018) las cuentas por cobrar son activos líquidos solamente en el tamaño en que logren cobrarse en un periodo prudente. Tenemos la posibilidad de diferenciar 2 indicadores:

Periodo promedio de cobranza

Nos indica cuanto tarda una deuda en ser cobrada:

$$\text{Periodo Promedio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * \text{dias del año}}{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}$$

#### 1. Rotación de las Cuentas por Cobrar

$$\text{Rotación de las Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Anuales en cuenta corriente}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

#### 2. Rotaciones en días

Resulta de dividir el número de días de un año (360 días) entre la tasa de rotación calculada anteriormente:

$$\text{Periodo prom. de cobranza} = \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}} = \text{N.}^\circ \text{ de días}$$

### **Antigüedad de las cuentas por cobrar**

La gestión de la cobranza se hace por medio de un informe conocido como "Estudio de Antigüedad de Saldos" en el cual aparecen cada una de las cuentas por cobrar, analizadas por su antigüedad. En la actualidad con el apoyo del pc este informe se recibe con cierta facilidad y posibilidad (Faci, 2017).

Se plantea una lista que complementa la siguiente información:

- ✓ Número de cliente
- ✓ Nombre del cliente
- ✓ Saldo de la cuenta
- ✓ Importe al corriente. Representa la suma de todas las facturas que están dentro de los términos del crédito:
- ✓ Importe vencido de 31 a 60 días

Esta identificación o clasificaciones puede ampliar o reducir de acuerdo con las necesidades de la empresa.

### **Procesos de otorgamiento de crédito**

Se ha puesto de manifiesto que cada una de las operaciones de activo o préstamos representan peligro para las entidades financieras, pues continuamente existe la probabilidad de padecer pérdida parcial o total del importe préstamos.

1. Procesos de solicitud del Cliente
  2. Procesos de estudio
  3. Procesos de decisión
  4. Procesos de formalización
  5. Procesos de seguimiento
  6. Procesos de cancelación o renovación
- ✓ Desde el momento en que el cliente presenta su solicitud hasta que la entidad financiera toma una decisión, se debe dedicar un tiempo para evaluación dicha solicitud (Estudio de la operación).
  - ✓ Tras tomar una decisión, la entidad formaliza la operación y realiza los tramites correspondiente (Formalización de la operación)
  - ✓ Desde ese momento hasta cancelación de la operación se hace el continuo seguimiento de la evolución de la operación (Seguimiento de la Operación)

## **Estudio de la operación**

- ✓ La entidad dedica cierto tiempo a la evaluación de la operación.
- ✓ Para la evaluación es necesario información y buenos analistas con suficiente entendimiento y vivencia.
- ✓ Recursos primordiales: información suficiente, procedimiento de interpretación o estudio (conocimientos técnico-financiero) y al final vivencia.
- ✓ Para el análisis de la operación se debería recoger información:
- ✓ Información a pedir al comprador
- ✓ Información interna y a solicitar a tercero

Oficial de Crédito elabora un informe al Comité de Crédito, que ha de tomar la elección.

## **Formalización de la operación**

- ✓ La formalización de la operación se realiza luego de admitir la operación.
- ✓ En este instante se debería actuar en forma precisa y estableciendo los controles de estabilidad adecuados.
- ✓ Debería ceñirse en cada una de las condiciones de asentimiento del expediente de crédito por parte los órganos de elección de la organización financiera.
- ✓ Al formalizar la operación, las condiciones tienen que ser admitidas por el comprador en todo su contenido.

## **Seguimiento de la operación**

- ✓ A lo largo de la vida de la operación, la entidad financiera debería hacer el apropiado seguimiento de la operación y del comprador con el propósito de que se cumpla las previsiones contempladas en el estudio. (Periodo de seguimiento de la operación).

- ✓ Toda la documentación precedente es histórica y la devolución del préstamo es dependiente de lo cual suceda en el futuro.
- ✓ Todo estudio de operación de crédito debe ir en compañía de una previsión futura (presupuesto de tesorería) para reducir el peligro. Así se permite el seguimiento de la operación.
- ✓ Si existe deficiencia en la formalización y seguimiento de la operación de poco sirve el esfuerzo en la ejecución del análisis analítico inicial.

### **Aspectos importantes de la contabilidad financiera**

La contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se ocupa de recolectar, clasificar, registrar, resumir e informar sobre las operaciones valorables en dinero llevadas a cabo por un ente económico. Su funcionalidad primordial es llevar en forma histórica la vida económica de unas empresas.

Esta rama contable se ocupa de registrar cronológicamente y de la manera más estricta viable, todos los eventos monetarios que están afectando el caso financiera de una compañía y tiene como fin primordial demostrar el caso financiera de las organizaciones por medio de los estados financieros básicos, según las posiciones de las NIIF referente a reconocimiento, valuación, presentación y revelación, haciendo más fácil a los usuarios de la información financiera su estudio e interpretación para tolerar la toma de elecciones (Güitrón, 2017).

De acuerdo con Bueno (2004), la contabilidad financiera tiene dos objetivos básicos, a saber:

1. Informar sobre la situación económico-financiera de la empresa y sobre la ganancia obtenida por esta. La situación económica financiera tiene que ver con el patrimonio empresarial.
2. Registrar las operaciones que la empresa realiza, creando memoria en la empresa a nivel económico.

Para la autora una de las grandes razones por las cuales es la contabilidad financiera es importante, es por el desempeño que otorga al manejo de una empresa, esto se origina a que ayuda a entregar información fidedigna, identificando a las fuentes de financiamiento o inversión.

### **Cuentas por cobrar vencidas**

Para Stevens, (2019) pertenece a los activos más relevantes, debido a que es el activo más líquido desde el efectivo en una entidad de carácter económico. Las cuentas por cobrar representan comercialización o prestación de cualquier bien o servicio que se recuperará en dinero en sumas parciales.

Según Ramírez las cuentas por cobrar vencidas en una organización, es el fragmento del total de sus consumidores deudores que reporta atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago y estas tienen que cuantificarse al costo pactado originalmente del derecho exigible. El costo pactado debería solo modificarse para reflejar lo cual en forma razonable se espera obtener en efectivo, especie, crédito o servicios de todas las partidas que lo unen (Ramírez Vega, 2016).

En el caso del Comercial, las cuentas por cobrar que componen este rubro corresponden a los valores pendientes de cobro de los clientes, por concepto de los productos que comercializa y también se consideran las cuentas por cobrar a relacionados y al personal por concepto de préstamos.

Para la autora dependiendo del giro del comercio y la competencia se proporciona el crédito a los consumidores, el cual representa la era que avanza entre la fecha de la comercialización y la fecha en que se cobra, o se obtiene en efectivo el importe de la comercialización. Por consiguiente, las ventas a crédito se convierten en Cuentas por Cobrar representando principalmente en la compañía una fundamental inversión del activo circulante, no obstante, el mismo sufre un deterioro una vez que el mismo no se convierte en efectivo en el menor plazo.

## **Pérdidas esperadas por riesgo de crédito**

De acuerdo con el modelo las entidades deberán calcular la provisión para riesgo de crédito considerando en una base descontada los flujos de caja que se originarán en los diversos escenarios por un periodo de tiempo determinado de acuerdo con el modelo, para luego multiplicar estas pérdidas por la probabilidad de ocurrencia de cada uno de los escenarios, la provisión es el promedio ponderado de estos escenarios.

## **Modelos de pérdidas esperadas**

Elección de política contable

En el modelo de pérdidas esperadas para pymes en la sección 11.2 indica los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 39 Instrumentos Financieros:

Reconocimiento y Medición y los requerimientos de la información a revelar de las Secciones 11 y 12.

Para la autora es importante indicar que el modelo de las pérdidas esperadas, hoy en día algunas compañías pymes todavía utilizan el método de las pérdidas incurridas es decir, espera que la cartera tenga una antigüedad para ir a provisionar esas cuentas por cobrar, en otras palabras para ir a calcularle su deterioro pero en el concepto de la normativa internacional existe el modelo actualizado utilizado a partir del año 2018, de las pérdidas esperadas, el modelo se provisiona inmediatamente al vender sin esperar a que la cuenta este antigua o que tenga una mora. Mediante el análisis de un histórico.

## **Pérdida crediticia esperada de forma individual**

Según Elizondo (2012) la pérdida de forma individual es el incumplimiento en un evento que tiene asignada una probabilidad la cual puede analizarse

a nivel de acreditado o deudor es decir a nivel individual los elementos a considerar dentro del análisis de riesgo individual son los siguientes:

1. La probabilidad de incumplimiento la cual se refiere a la frecuencia relativa con la que ocurre el evento en que la contraparte no cumpla con las obligaciones contractuales para pagar la deuda que ha contraído.
2. La tasa de recuperación que se refiere a la proporción de la deuda que podrá ser recuperada una vez que la contraparte ha caído en incumplimiento.
3. La migración del crédito es el grado con que la calidad o calificación del crédito puede mejorar o deteriorarse.

### **Pérdida crediticia esperada de forma segmentada**

Bajo la Implementación de la versión final de la NIIF 9 de Instrumentos Financieros se debe desarrollar un registro del deterioro de los instrumentos financieros bajo la medición de pérdida esperada y que lleva a impactos en los Estados Financieros.

Este se refiere al modelo que permite analizar los diferentes segmentos de créditos logrando establecer límites individuales diferenciados por segmento, obtener una medida de concentración del riesgo para cada segmento, establecer el requerimiento de capital y provisiones por segmento de crédito.

Esta medición depende de tres factores:

1. La probabilidad de impago o incumplimiento
2. Pérdida dado el default
3. Exposición al momento de default.

El objetivo de la NIIF 9 es el de “establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad” (IFRS, pág. 9, 2018).

### **Las políticas de crédito para mitigar riesgos**

En el entorno de las empresas comerciales, implantar políticas con relación al crédito y cobranzas en un comercio es imprescindible, debido a que su ejecución apropiada lo resguardará a de probables fraudes o errores que tengan la posibilidad de perjudicarlo económicamente. El crédito es un instrumento usado por las empresas para incentivar el proceso de comercialización de bienes o servicios, para solidificar interacciones comerciales con los consumidores (Cá, 2016).

Por lo expuesto en el párrafo anterior, la política de créditos debe definir plazos de pago propuestos para todos los clientes, estos plazos deben de estar adaptados a cada categoría de la clientela y cuando más elevado sea el riesgo en un determinado segmento, más corto deberá ser el plazo de pago.

Desde el punto de vista de la autora es fundamental que la empresa tenga un control sobre la cartera puesto que están expuestas a que resulten incobrables, además la política de crédito en el análisis para el establecimiento de las políticas, es promover las ventas, por resultante debe cuidarse que su empleo ayude a maximizar las utilidades de la empresa, esto debido, a que a veces se abusa del crédito y este deja de ser atractivo en lo que respecta a las utilidades que desea la empresa esperar.

### **Medición de riesgo crediticio**

Un factor determinante para minimizar las posibilidades de crecimiento de los niveles de cartera morosa es la utilización de un modelo de medición de riesgo ya que su aplicación permite conocer de forma detallada la situación real y financiera en que se encuentran las empresas solicitantes de créditos (Chica, 2011).

#### Activos Financieros

Las empresas deben realizar las evaluaciones correspondientes ante sus activos financieros para determinar su medición inicial ya sea como costo amortizado, como valor razonable con afectación a resultados, o valor razonable con afectación a otros resultados integrales. Una vez establecido la medición inicial se encargará de determinar los deterioros en los activos financieros y se contabilizará como coberturas destinadas al valor razonable y así cubrir los riesgos en pérdidas por la tasa de interés, el mismo que se denominaría como activo cubierto

#### Deterioro de Activo Financiero

Los deterioros se establecen como cambio de modelo de pérdidas por incobrabilidad, lo que permitirá especificar los riesgos en la cartera de la empresa por los créditos emitidos, establece el reconocimiento del deterioro para estimar la pérdida probable futura. Esto asume que en cada activo financiero existe, implícitamente, cierta probabilidad de impago desde su nacimiento lo que permite un enfoque general en un modelo simplificado para entidades no financieras (NIIF, 2019).

Luego de varios borradores, la versión final de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9, con el objetivo de administrar el registro de los instrumentos financieros y sobre todo, la forma en que se miden después de su reconocimiento inicial. Abarca tres temas importantes:

- (a) La clasificación
- (b) medición de instrumentos financieros



Duemint (2020), un período promedio de cobranza demasiado largo afecta el capital de trabajo y la liquidez de la empresa, que no tiene dinero reservado para garantizar la continuidad de las operaciones hasta hacer efectivo el cobro de las cuentas por cobrar.

Existen diferentes modalidades de crédito que son efectivos para distintas situaciones, algunas de estas modalidades que incluyen factores que intervienen en la toma de decisión para elegir el mejor deudor para otorgarles créditos y pueden ser de gran ayuda para recuperar mediante el cobro (Montaña, 2021).

### **Análisis de las cuentas por cobrar**

Para Minda, (2019) la importancia del correcto análisis de las cuentas por cobrar por medio de la metodología de investigación aplicada, gracias a instrumentos como las encuesta, entrevistas y observación directa, se puede conocer las empresas no tienen procesos correctamente estructurados por la asignación de créditos y la recuperación de cartera vencida, lo que genera resultados negativos al momento de analizar su capacidad de solventar pagos o deudas.

Las cuentas por cobrar a clientes son los montos que adeudan los clientes en el curso normal de operaciones las mismas deben de contar con un promedio de cobro menor a 360 días.

**Autor: SOLANO DURAN, LUISA GLADYS, UNIVERSIDAD PERUANA  
DE LAS AMÉRICAS**

**Tema:**

Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018

Resumen

El presente trabajo de investigación lleva como título, cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Mercantil S.A.C. año 2018, para optar el grado de bachiller en contabilidad y Finanzas, tiene como objetivo de analizar las cuentas por cobrar, mediante la gestión administrativa con finalidad de optimizar y obtener el mayor provecho posible a los recursos disponibles para la toma de decisiones en un futuro. En el presente estudio se utilizó la investigación descriptiva, en conclusión, la información obtenida es preciso para alcanzar la eficiencia y la efectividad en procedimientos en fondo de maniobra, política de cobranza, política de crédito para tener precauciones en el riesgo financiero tanto en la liquidez luego cumplir con sus obligaciones en un tiempo determinado de la empresa Mercantil S.A.C. año 2018.

La autora plantea que la investigación se basa en hechos descriptivos en base a la información analizada de la empresa y procedimientos mediante la observación de cumplimientos ya sea en sus políticas o prácticas contables y posterior midió el riesgo que procede y el impacto en su liquidez.

**Autor:** Muñiz Wendy Guadalupe Mora Reyes Wendy Katherine,  
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

**Tema:**

Propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa  
PROMOCHARTERS

Resumen

El tema relacionado con la propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa PROMOCHARTERS S.A. a través de un análisis objetivo realizado por la necesidad de controlar las cuentas por cobrar, el riesgo de ofrecer un crédito y el manejo adecuado de la cobranza y la disminución de las cuentas incobrables que se aplica en la organización

por la cantidad elevada de clientes que acuden a buscar los servicios de vuelos internacionales y a fines, el objetivo general implica al diseñar un sistema de control interno en las cuentas por cobrar designando funciones a las personas que integran el área, con políticas de créditos que al aplicarla permita el disminuir la cartera vencida, además de los procedimientos de cobros.

La autora entiende que la investigación radica en la observación del control interno al área contable de las cuentas por cobrar, se evidencio que no cuentan con manuales y políticas contables y dentro de la propuesta está el diseño de creación del manual de crédito y cobranza. Con eso se identifica que el denominador común del problema en las empresas es el factor de la aplicación del crédito.

**Autor:** Mayra Elizabeth Herrera Morales, Universidad Técnica de Ambato

**Tema:**

Administración de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa “COMERCIAL ZURITA”

Resumen

Esta investigación tiene como objetivo estudiar la administración de las cuentas por cobrar y liquidez de Comercial Zurita, a través de un análisis de la situación actual que enfrenta la empresa, se determinó que la entidad tiene problemas en el manejo de sus cuentas por cobrar afectando a su liquidez, por lo tanto se propone la aplicación de políticas, procedimientos para la cobranza y venta regulando las falencias existentes en el momento de realizar estas transacciones, el uso de flujo gramas que ayuden a realizar un proceso lógico en el cual cada uno sea responsable de su área, un organigrama estructural en el que exista segregación de funciones, cronograma de cobros.

La autora asume que la investigación implica la administración de las cuentas por cobrar porque representan un determinado número ingresos por cobrar, por lo que no son susceptibles a modificar su monto y por lo tanto no pueden corregirse mediante el diseño de un flujo de caja se evalúa el estado de liquidez y de determina la toma de decisiones futuras mediante el resultado.

**Autor:** Vélez García, Gladys

Guale González, Mercy Rosario, Universidad Estatal Península de Santa Elena

**Tema:**

Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Corpasso S.A., cantón La Libertad, año 2018.

Resumen

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo evaluar la gestión de Cuentas por Cobrar, mediante el análisis de los procedimientos aplicados al proceso crediticio y la valoración de los índices de gestión de cartera para contribuir al mejoramiento de la liquidez de la empresa Corpasso S.A., Cantón La Libertad, año 2018, investigación que se fundamentó en la revisión bibliográfica para el desarrollo de teorías y conceptos, utilizando una metodología descriptiva para definir las características de las variables de estudio, aplicando el método deductivo y analítico para el procesamiento de datos. La recolección de datos se estableció mediante una entrevista dirigida al Jefe de Crédito y Cobranzas, Contador y al estudio de los Estados Financieros de la entidad, obteniendo como resultado una deficiente gestión de Cuentas por Cobrar ocasionada por las insuficientes políticas de crédito y cobranzas, que causan efectos negativos en la liquidez de la empresa.

La autora asume que la investigación parte de la gestión y de la liquidez de las cuentas por cobrar basado en el estudio de la información y recolección, que dio como resultado errores en la gestión provocadas por la falta de manuales de políticas.

**Autor:** Chávez Briones Nazlhyn Arlette Toalombo Soto Giomara Lizbeth, Universidad de Guayaquil

**Tema:**

Alto índice de cuentas por cobrar en la empresa de insumos PRONEPAC S.A.

Resumen

La empresa Pronepac S.A. se dedica a la elaboración de alimentos preparados para animales de granja como aves, ganado vacuno, porcino, observando el problema del alto índice en las cuentas por cobrar que afecta a su flujo de efectivo, por tal razón el objetivo principal es analizar las políticas de cobro y los registros transaccionales contables para el efecto se aplicó un tipo de investigación exploratoria con soporte inductivo, cualitativo con diseño de investigación documental con uso de encuesta a trabajadores del área Administrativa – Financiera

Una entrevista a dos expertos externos quienes se desenvuelven en el ámbito financiero a nivel empresarial, obteniéndose como resultados la falta de una buena estructura organizacional dentro del departamento financiero, agregándole que no se estaba calculando el deterioro de las cuentas por cobrar de clientes especialmente de las cuentas con un periodo mayor de 5 a 8 años,

La autora concuerda con la investigación que parte de los saldos y altos índices de las cuentas por cobrar basado en el estudio de la información y recolección, que dio como resultado errores en la falta de una buena estructura organizacional dentro del departamento financiero

## **Fundamentación Legal**

### **Constitución de la república del Ecuador**

#### **Plan del buen vivir basado en la constitución resumen**

En el capítulo segundo derechos del buen vivir se reconoce el derecho de la población a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, *sumak kawsay*. El Estado promoverá, en el sector público y privado, el uso de tecnologías ambientalmente limpias y de energías alternativas no contaminantes y de bajo impacto. Se prohíbe el desarrollo, producción, tenencia, comercialización, importación, transporte, almacenamiento y uso de armas químicas, biológicas y nucleares, de contaminantes orgánicos persistentes altamente tóxicos, agroquímicos internacionalmente prohibidos, y las tecnologías y agentes biológicos experimentales nocivos y organismos genéticamente modificados perjudiciales para la salud humana.

#### **Código de comercio**

Art. 43.- Los comerciantes o empresarios responderán del cumplimiento de sus obligaciones derivadas de su actividad con todos sus bienes presentes y futuros, salvo los bienes inembargables, de acuerdo con las disposiciones de la ley civil. En cuanto a la naturaleza y efectos de las cauciones, así como en lo referente a las preferencias y privilegios de los créditos en contra de estos, se estará a lo dispuesto en el Código Civil como en otras leyes donde se establezcan prelaciones y privilegios.

Los créditos comerciales

Capitulo primero el crédito comercial

Art. 608.- El crédito comercial es un tipo de contrato mercantil que consiste en una obligación a corto plazo, que contempla, el aplazamiento del pago de una transacción sobre bienes y servicios que sean objeto del negocio típico de la empresa, en la que el comprador actúa como prestatario y el vendedor como prestamista y cuyas operaciones no se encuentren relacionadas con las que compete al sistema financiero.

Art. 609.- Los comerciantes o las empresas que efectúen ventas a crédito a sus clientes para el pago de sus obligaciones, se ceñirán a las disposiciones legales o a las resoluciones y reglamentos que se expidan.

### **Código laboral**

Art. 495.- Derechos de los trabajadores para intervenir en el remate.- Los trabajadores pueden hacer postura con la misma libertad que cualquiera otra persona, e imputarla al valor de su crédito sin consignar el diez por ciento del valor total de la oferta, aunque hubiere tercería coadyuvante. Si el avalúo de los bienes embargados fuere superior al valor del crédito materia de la ejecución, consignarán el diez por ciento de lo que la oferta excediere al crédito.

### **Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno y su Reglamento para las provisiones de créditos incobrables.**

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos LORTI (2018).

## **Ley de comprobante de venta SRI**

En el capítulo I De los comprobantes de venta, retención y documentos complementarios

Art. 1.- Comprobantes de venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos: a) Facturas; b) Notas de venta - RISE; c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios; d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras; e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y, f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.

Art. 2.- Documentos complementarios.- Son documentos complementarios a los comprobantes de venta, los siguientes: a) Notas de crédito; b) Notas de débito; y, c) Guías de remisión.

En el capítulo II de la emisión y entrega de comprobantes de venta, notas de Crédito y notas de débito menciona:

Art. 11.- Facturas.- Se emitirán y entregarán facturas con ocasión de la transferencia de bienes, de la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con impuestos, considerando lo siguiente: a) Desglosando el importe de los impuestos que graven la transacción, cuando el adquirente tenga derecho al uso de crédito tributario o sea consumidor final que utilice la factura como sustento de gastos personales; b) Sin desglosar impuestos, en transacciones con consumidores finales; y, c) Cuando se realicen operaciones de exportación.

## **La Nic 1 presentación de los Estados financieros**

### **Finalidad de los estados financieros**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo

de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio;
- (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- (f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

### **La NIC 2 Existencias**

De conformidad a la sección 13 de la Norma Internacional Información Financiera “Pymes”, establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Los inventarios son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o

(c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

## **La Nic 8 Políticas contables**

### **Uniformidad de las políticas contables**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría.

### **NIC 16 Propiedades planta y equipo**

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que

presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

Reconocimiento:

El coste de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocerá como activo si, y sólo si:

(a) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y

(b) el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

### **NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias**

Ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

Esta Norma debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

(a) venta de bienes;

(b) la prestación de servicios; y

(c) el uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías y dividendos.

### **NIC 36 Sección 27 Deterioro del valor de los activos**

Proporcionará a los diversos usuarios de la información financiera referida a los activos de la empresa datos más exactos y ajustados a la realidad y al uso que cada uno de ellos tienen dentro del proceso productivo.

El objetivo de la Sección 27 Deterioro del valor de los activos es asegurar que la entidad mantenga registrados sus inventarios, activos intangibles, plusvalías y propiedades, planta y equipos sin que exceda su monto recuperable, prescribir la forma en que dicho monto es calculado e identifica las condiciones en las que se debe contabilizar cada uno de los sucesos referentes.

#### **Nic 41 Activos biológicos**

Establece el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar relacionados con la actividad agrícola, que es un tema no cubierto por otras normas internacionales de contabilidad. La actividad agrícola es la gestión, por parte de una empresa, de la transformación biológica de animales vivos o plantas (activos biológicos) ya sea para su venta, para generar productos agrícolas o para obtener activos biológicos adicionales.

#### **Las Normas Internacionales de Información Financiera.**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros que en estándares internacionales, bajo el marco conceptual la política de otorgamiento de crédito y los que superen el límite de tiempo, más de (90) días, ya muestran evidencia de que hay que deteriorar dicho valor, dando un concepto de deterioro siendo la pérdida de flujo de caja o valor económico que sufre un activo, si lo observamos desde el punto de vista del riesgo del crédito es la probabilidad de que un deudor no pague parte o la totalidad del crédito concedido.

#### **NIIF para Pymes**

Las cuentas comerciales por cobrar son un instrumento financiero, que en NIIF para Pymes la encontramos en la sección 11 y 12, donde nos indica que es un contrato que se realiza con el cliente, que tiene una obligación con la empresa y este corresponde a un activo financiero y en el momento del pago se va a recibir otro instrumento financiero que es el efectivo.

Para que una entidad reconozca una cuenta por cobrar de acuerdo con lo dispuesto en la sección 11 para pymes:

Este instrumento deberá de cumplir y considerar los citados en la normativa, la entidad reconocerá una cuenta por cobrar en su balance cuando y sólo cuando dicha entidad se convierte en parte del contrato y como consecuencia de ello tiene el derecho de legal a recibir efectivo.

Para el manejo de los instrumentos financieros, las Pymes deberán aplicar la Sección 11 y 12 de la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes. Teniendo en cuenta que por excepción y sólo por disposición específica de la Sección 11, se permite que como política de la organización se implemente la NIIF 9.

#### **NIIF para Pymes sección 11:**

Sección 11.12 indica: Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Sección 11.22 indica: La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- (a) dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- (b) infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal;

(c) el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias;

Sección 11.23 y 24 indica: a otros factores que también pueden ser evidencia de deterioro y que la entidad evaluará el deterioro del valor de los siguientes activos financieros de forma individual:

(a) todos los instrumentos de patrimonio con independencia de su significatividad.

(b) otros activos financieros que son significativos individualmente.

Una entidad evaluará el deterioro del valor de otros activos financieros individualmente o agrupados sobre la base de características similares de riesgo crediticio.

### **NIIF 9: Instrumentos Financieros y los modelos para la medición y reconocimiento de las pérdidas esperadas.**

El enfoque general de la NIIF 9 para el deterioro

Según una provisión por pérdida para las pérdidas de crédito esperadas durante toda la vida es reconocida para un instrumento si ha habido un incremento importante en el riesgo de crédito medido usando la probabilidad de incumplimiento durante toda la vida desde el reconocimiento inicial del activo financiero. Si, a la fecha de presentación de reporte, el riesgo de crédito en un instrumento financiero no se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida por las pérdidas de crédito esperadas a 12 meses. En otras palabras, el enfoque general tiene dos bases a partir de las cuales medir las pérdidas de crédito esperadas; pérdidas de crédito esperadas a 12 meses y pérdidas de crédito esperadas durante toda la vida.

## **Conceptualización de las variables**

### **Variable independiente:**

#### **Cuentas por cobrar clientes**

Firth (1976), apunta que las cuentas por cobrar o deudores representan ventas que se hacen en crédito, o sea, los pagos por bienes se hacen cualquier tiempo después de la entrega o desde el cambio en posesión legal. Aunque la cifra total de cuentas por cobrar podría ser bastante constante en la era, sus recursos y elementos personales son siempre de cambio y dichos, por consiguiente, requieren un cuidadoso registro y seguimiento.

En el caso de la empresa, las cuentas por cobrar que componen este rubro corresponden a los valores pendientes de cobro de los clientes, ya sea por concepto de venta de maíz. También se consideran las cuentas por cobrar a relacionados y al personal por concepto de préstamos. Dependiendo del giro del negocio y la competencia se otorga el crédito a los clientes, el cual representa el tiempo que transcurre entre la fecha de la venta y la fecha en que se cobra, o se recibe en efectivo el importe de la venta. Por lo tanto, las ventas a crédito se transforman en Cuentas por Cobrar representando generalmente en la empresa una importante inversión del activo circulante.

### **Variable dependiente:**

#### **Riesgo de la pérdida crediticia**

Para Chica, (2011) significa que hay ay mucho crédito en escasas manos, lo que podría ser arriesgado y es más peligrosa una vez que se da en segmentos riesgosos de la cartera. Comúnmente se mide por medio de cualquier indicador que resume en un solo número cómo está distribuida por saldos una cartera de crédito o alguno de sus segmentos.

Menciona Cepeda, (2020) la pérdida crediticia que da sitio al dinero no reembolsado por los deudores y costos incurridos por la entidad al intentar recuperarlo, esta pérdida es una sección ineludible de las operaciones crediticias y, por consiguiente, perjudica a casi cada una de las operaciones de comercio que ofrece créditos.

Para la autora es fundamental para las pequeñas y medianas hasta enormes organizaciones darles seguimiento a sus cuentas por cobrar para reducir el peligro de pérdidas, una de las responsabilidades primordiales en la zona de crédito y cobranza es aseverarse que los consumidores se encuentren pagando sus facturas en los tiempos estipulados en sus contratos.

### **Definiciones conceptuales**

**Contabilidad Financiera:** es una rama del área de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo, permite tener un registro histórico y cuantificable de las actividades que realiza una empresa y de los eventos económicos que le afectan (Roldán, 2017).

**Cuentas por cobrar:** consisten en el crédito que una compañía otorga a sus clientes en la venta de bienes o servicios. Estos activos corrientes constituyen importantes inversiones para la mayor parte de las compañías, además de representar proporciones considerables de los activos totales de las empresas de diversos ramos industriales; sobre todo en aquellas que participan en el comercio al mayoreo (Castro, 2011).

**Cuentas por Cobrar Clientes:** son cuentas por cobrar a clientes en el ciclo normal de operaciones, se mantiene principalmente con fines de negociación, se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa (NIIF, 2019).

**Riesgo:** el riesgo se asocia con la variabilidad del resultado de los hechos futuros. La teoría reconoce que el riesgo total asociado con una inversión se compone de dos tipos de riesgos distintos, el riesgo sistemático y asistemático. El riesgo sistemático es la parte del riesgo total atribuible al mercado en su conjunto de activos (Pérez, 2005).

**Riesgo crediticio:** se caracterizan por un alto nivel de regulación, dentro de los aspectos que están regulados se encuentra el de riesgo de crédito. Si bien, las demás instituciones o entidades que no pertenecen al sector financiero como es el caso de las instituciones de educación superior, no se encuentran con altos niveles de regulación en los temas de sistemas de administración de riesgos, estas entidades se pueden ver afectadas por riesgos financieros y no financieros (Valero, 2020).

**Pérdida esperada (PE):** Es la media de la distribución de pérdidas y ganancias, es decir, indica cuánto se puede perder en promedio y normalmente está asociada a la política de reservas preventivas que la institución debe tener contra riesgos crediticios. Se estima como el producto de la probabilidad de incumplimiento, la exposición y la pérdida dado incumplimiento (LGD) de deudores (México, 2005).

**Incobrabilidad:** Son los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada Ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que la excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso (Zambrano, 2017).

**Deducibles:** Son deducibles las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo, en los términos señalados por la (Ley de Régimen Tributario Interno LRTI, 2018).

**Provisiones:** Las provisiones son montos requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de

pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones (Albán, 2019).

**Créditos:** El que una empresa concede a su clientela al entregarle productos o servicios a cambio de recibir su valor, con o sin interés pactado u oculto, en fecha futura (Rosenberg, 2015).

**Políticas de crédito:** son las normas que establecen los lineamientos para determinar si se otorga un crédito a un cliente y por cuanto se le debe conceder; es importante destacar que, una aplicación errónea de una buena política de crédito, o la adecuada instrumentación de una deficiente política no produce nunca resultados óptimos (Gómez, 2007).

**Condiciones de crédito:** especifican los términos de pago estipulados para todos los clientes que operan a crédito, siendo importante conocer este aspecto porque la empresa cliente puede retrasar sus pagos de facturas a pesar de tener liquidez o de ser solvente a largo plazo. Es decir, se debe conocer la reputación comercial de la empresa. (Gómez, 2007).

**Período de cobranza:** se define como los días que, por término medio, tarda una empresa en cobrar de sus clientes. desde el punto de vista del ciclo de explotación, nos aportará información sobre el número de días que transcurren desde que vendemos un producto hasta que se produce el cobro. también lo podemos interpretar como el número de días que estamos financiando a nuestros clientes (Carrera, 2019).

**Política de cobranza:** es más que los diferentes procedimientos que va a utilizar el departamento de crédito y cobranza para agilizar el período promedio de cobro, así como disminuir el período de morosidad y las pérdidas por incobrables, ya que se supone que van a disminuir las pérdidas en cuentas incobrables (Gómez, 2007).

**Rotación de cuentas por cobrar:** una vez conocido el número de veces de rotación de las cuentas por cobrar se puede calcular los días que se requieren para recaudar las cuentas y documentos por cobrar a clientes. Para ello, basta con dividir el número de días considerado para el análisis entre el indicador de rotación (Valdés, 2015).

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **PRESENTACION DE LA EMPRESA**

Comercial Agrícola Suagro opera desde el 17 de febrero del 2017, siendo su principal y único propietario el Sr. Suarez García Ángel Ufredo, con un local ubicado en el cantón Ventanas, parroquia Zapotal Nuevo vía a Quevedo Km1. La empresa inicia a partir de la necesidad de los agricultores de la zona de entregar su producto a quienes cultivan en cada cosecha a un local comercial el cual le pague a buenos precios el objeto social es la compra y venta al por mayor y menor de productos agrícolas tales como el arroz, maíz y frejol.

Posterior debido al crecimiento tiene mayor demanda de clientes, lo cual se ha ido fortaleciendo en el ambiente comercial, formando un comercial familiar conformado por esposos e hijos quienes son parte de la estructura organizativa. En consecuencia, a su crecimiento ha ocasionado un descuido en el control de las cuentas por cobrar, la cual afecta al resultado esperado, evitando así que no se obtengan más beneficios esperados y afectando así la liquidez de la empresa.

Esta situación conlleva a la realización de un estudio y análisis de las cuentas por cobrar, las políticas de crédito, los riesgos de las perdidas crediticias y la antigüedad de los saldos, teniendo como objetivo mejoras para que de esa manera el “Comercial Agrícola Suagro” lleve correctamente las cuentas por cobrar clientes.

## Misión

Ofrecer a nivel nacional los mejores productos agrícolas brindando la mejor atención a nuestros clientes y proveedores, ayudando de esa manera al desarrollo local y creando nuevas oportunidades.

## Visión

Convertirse en la empresa líder en compra y venta al por mayor y menor de productos agrícolas a nivel nacional, supliendo así necesidades de nuestros trabajadores y clientes.

## Estructura organizativa

La estructura organizativa de Comercial Agrícola Suagro está conformada de la siguiente manera:

**Cuadro 1 Organigrama Comercial Agrícola Suagro**



**Fuente:** Organigrama “Comercial Agrícola Suagro”  
**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

## Plantilla total de trabajadores

Personal de trabajo perteneciente a “Comercial Agrícola Suagro”, ubicado en el cantón Ventanas, se distribuye de la siguiente manera:

**Cuadro 2 Plantilla de trabajadores del Comercial Agrícola**

CARGO	PERSONAL
Gerente general	1
Asistente Administrativo	1
Departamento Contable	

Contador	1
Asistente Contable	1
<b>Departamento de Compras y Ventas</b>	
Cajera	1
Secretaría	1
<b>Departamento de Bodega y Distribución</b>	
Jefe de Bodega	1
Despachadores	4
<b>TOTAL TRABAJADORES</b>	<b>11</b>

**Fuente:** Organigrama “Comercial Agrícola Suagro”

**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

### **Clientes**

Entre los clientes más destacados que dispone el “Comercial Agrícola Suagro”

#### **Clientes principales**

- ✓ Agro distribuidora Machachi
- ✓ Contineltalgrains
- ✓ Proalisur
- ✓ Conorque
- ✓ Pronaca

### **Proveedores**

Los principales proveedores con los que cuenta “Comercial Agrícola Suagro” son los siguientes:

#### **Proveedores principales**

- ✓ Agripac
- ✓ Mercy Camacho
- ✓ Nelson Gaibor
- ✓ Israel Avilés

#### **Productos**

- Insumos
- Maíz, harina de maíz.
- Arroz cascara
- Maíz, frejol.

### **Competencia**

Entre los principales competidores de “Comercial Agrícola Suagro”

- ✓ Mardanny S.A.
- ✓ Comercial Jiménez

### **Principales productos que se ofrecen:**

La empresa en estudio ofrece una lista de productos agrícolas de la mejor calidad entre ellos encontramos, maíz, arroz cascara, frejol y también sus derivados como son: harina de maíz, zarandeado, maíz molido etc.; entre los que tiene mayor demanda se mencionan a continuación:

### **Principales productos**

- |                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| ✓ Maíz             | Polvillo           |
| ✓ Arroz cascara    | Arroz pilado       |
| ✓ Molido normal    | Arrocillo          |
| ✓ zarandeado       | Tuza de maíz       |
| ✓ Zarandeado       |                    |
| ✓ vitaminado       | Vitamina para maíz |
| ✓ Harina de maíz   | Semilla de maíz    |
| ✓ Semilla de arroz | Bicarbonato        |

### **Descripción de puestos de trabajo**

A continuación, se describe cada una de las áreas que se ha mencionado anteriormente y de las cuales son su función en “Comercial Agrícola Suagro”:

**Gerente general:** es el encargado de planear cada una de las actividades que se van a desarrollar dentro de la empresa y hacer que se lleven a cabo de manera ordenada y generando resultados positivos dentro de la misma.

**Asistente administrativo:** encargado de asegurarse que las tareas administrativas tengan un buen funcionamiento, elabora la remisión de venta a Crédito relacionando en ella: Nombre del Cliente, Fecha, Código del Vendedor, referencia, marca, cantidad y precio; colocando asterisco a la referencia producto de una compra en plaza, nombre de la

persona quien la elabora y nombre de quien la solicita, sin enmendaduras y que en el caso que se llegara a presentar algún tipo de enmendadura, debe ser revisado, justificado y aprobado por la administradora

**Contador:** es el encargado de todos los estados financieros de la empresa y verificar que cada una de las operaciones contables estén bien registradas, así como también los ingresos y egresos de sus cuentas.

**Asistente contable:** la persona encargada de realizar los registros de cada operación que realice la empresa para luego ser entregadas al contador para su pronta revisión.

**Cajera:** es la encargada de llevar el libro diario de los movimientos que realice al día la empresa entre ellos tenemos, la entrega de cheques así también como recibirlos, recibir y entregar efectivo, depósitos bancarios y entre otras tareas a fin de que se le asigne. Al final de la gestión del día generar el reporte de ventas a crédito.

**Secretaria:** ayuda a realizar transacciones como registro de información de operaciones que realiza la empresa así también como realizar cuentas a proveedores o clientes.

**Jefe de bodega:** Disponer de la mercancía requerida por el cliente para hacer el despacho.

**Despachadores:** Con base a la remisión de venta recibida separar la mercancía y ubicar en el lugar “Despachos en proceso” hasta completar el pedido cuando se trate de mercancía solicitada.

Luego de este proceso inicia el registro de la cuenta por cobrar para el caso del cliente que mantiene un historial crediticio por parte del Comercial, el cual otorga 60 días posterior a la venta.

## **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Los diseños de investigación son el plan, la estructura y estrategias que se utilizarán para obtener respuestas a las preguntas de investigación e hipótesis controlando la varianza experimental, extraña y de error. Los diseños implican partir de un marco de referencia teoría, señalar cómo se obtendrán los datos serán medidos, observados o se consultarán registros existentes (Reidl Martínez, (2011)

### **Enfoque cuantitativo**

Se realizan mediante encuestas, que consisten en una recolección sistemática de información a una muestra representativa de un colectivo más amplio, por medio de un cuestionario pre-elaborado que contiene preguntas estandarizadas que intenta medir la distribución de dicho colectivo a través de varias características (Cortez, 2018)

### **Enfoque cualitativo**

Los estudios cualitativos se caracterizan por estar enfocados en los sujetos y sus conductas adoptadas, el proceso de indagación es tipo inductivo, y el investigador está en constante interacción con los participantes y con los datos, para de esta forma encontrar las respuestas centradas en la experiencia social y cuál es su significado en la vida de las personas (Cortez, 2018)

## **Tipos de investigación**

### **Investigación descriptiva**

Comprende la explicación, registro, estudio e interpretación de la naturaleza de hoy, y la estructura o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o referente a cómo una persona,

conjunto o cosa se conduce o funciona en el presente. La averiguación detallada labora sobre realidades, por cierto, y su característica importante es la de presentamos una interpretación adecuada (Tamayo, 2015)

En las responsabilidades que recae en los trabajadores es el procesar las cuentas por cobrar y pagos entrantes de conformidad con políticas y procedimientos financieros, incluidas la verificación, clasificación, cálculo, contabilización y registro de datos de cuentas por cobrar.

### **Investigación explicativa**

Averiguación explicativa Tiene interacción con aquella que trata de examinar y/o describir las razones de los efectos estudiados, o sea, no solo explica el caso, fenómeno, propiedades, relación entre causa y impacto, etcétera, de la misma forma que hace la averiguación detallada, sino que examina y/o explica el porqué de los asuntos investigados o de las asociaciones entre ellos (Salinas, 2015).

Se aplica en el análisis de evaluación del riesgo de la pérdida crediticia del Comercial en forma individual y por segmentos. La evaluación consiste en el análisis de las cuentas por cobrar y las posibilidades de seguir otorgando créditos.

### **Procedimiento a seguir de la investigación**

En el análisis de las cuentas por cobrar se toman en cuenta los siguientes pasos:

- ✓ Evaluar la razonabilidad de las tasas de interés pagadas en base a las tasas del mercado.
- ✓ Movimiento: precisión aritmética de saldos de apertura y cierre; aumentos, cancelaciones, ajustes; cruces con mayores contables

- ✓ Verificación de amortización de préstamos y cobros posteriores; documentación soporte de los cobros del periodo; cálculo de intereses devengados
- ✓ Verificar que las políticas sean apropiadas y aplicadas de manera consistente.
- ✓ Verificación de cumplimiento de contratos de préstamos; revisión de actas de autorización
- ✓ Envío de confirmaciones, verificación de saldos, pagos, garantías, intereses, entre otras condiciones
- ✓ Deterioro, evaluar la posición financiera del deudor y su capacidad para devolver los importes adeudados
- ✓ Comparar la antigüedad de las cuentas por cobrar con periodos anteriores y los términos de cobro.
- ✓ Identificación de préstamos por cobrar a partes relacionadas; verificación del tratamiento tributario adecuado.

## **Técnicas e instrumentos de investigación**

### **La observación**

Siempre realizará sus observaciones desde alguna posición teórica y sus elecciones serán el resultado de cierta identificación o preferencia que le hace considerar una teoría más apropiada que otra. Aun cuando se declare que la experiencia es el punto de partida para la sistematización, el acercamiento a esa realidad se hace desde un posicionamiento teórico que es lo que permite al sujeto establecer nuevas relaciones y construir nuevas denominaciones mediante el uso de la razón (Jiménez, 2017).

### **Guía de observación**

Según Ortiz, (2004) Es una herramienta de técnica de observación; su estructura corresponde al carácter sistemático de los aspectos que deben registrarse en el objeto. Esta herramienta permite registrar datos en orden

cronológico, práctico y concreto para obtener el análisis de una situación o problema específico.

**Objetivo:**

Mejorar el tratamiento del riesgo de las pérdidas crediticias que incide en la empresa.

**Lugar:** “Comercial Agrícola Suagro”

Observador (a): Dora Camacho Sanabria

Observado (a): Gerente

Fecha: 30 de octubre de 2021

Hora Inicio: 9:00 am Hora Final: 16:00 pm.

**Cuadro 3 Guía de Observación**

No.	Aspectos a verificar	Si procede	No procede	Observaciones

**Fuente:** Elaboración propia

**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

**Análisis documental**

Es una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Comprende el

procesamiento analítico- sintético que, a su vez, incluye la descripción bibliográfica y general de la fuente, la clasificación, indización, anotación, extracción, traducción y la confección de reseñas (Iglesias, 2004)

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

**Situación actual de las cuentas por cobrar clientes de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A. con la aplicación de la guía de observación:**

Introducción de la situación actual.

El comercial mantiene cuentas por cobrar que no han sufrido movimientos. Además que no maneja una provisión de deterioro y no cuenta con un enfoque simplificado para la cuenta por cobrar clientes según el modelo de pérdidas crediticias esperadas, en particular, la matriz de provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdida esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base al comportamiento histórico de los clientes, en la guía de observaciones se puede observar los aspectos que se procede a verificar:

**Objetivo:**

Mejorar el tratamiento del riesgo de las pérdidas crediticias que incide en la empresa.

**Lugar:** “Comercial Agrícola Suagro”

Observador (a): Dora Camacho Sanabria

Observado (a): Gerente

Fecha: 30 de octubre de 2021

No.	Aspectos a verificar	Si procede	No procede	Observaciones
1	Evaluar la razonabilidad de las tasas de interés pagadas en base a las tasas del mercado.		<b>X</b>	No existe la evaluación de la razonabilidad de las tasas de interés pagadas en base a las tasas del mercado, ya que no tiene la práctica de cobrar un interés por el crédito otorgado.
2	Movimiento: precisión aritmética de saldos de apertura y cierre; aumentos, cancelaciones, ajustes; cruces con mayores contables		<b>X</b>	No hay control ni reporte del movimiento, precisión aritmética de saldos de apertura y cierre; aumentos, cancelaciones, ajustes; cruces con mayores contables.
3	Verificación de amortización de préstamos y cobros posteriores; documentación soporte de los cobros del periodo; cálculo de intereses devengados		<b>X</b>	No hay verificación de amortización de préstamos y cobros posteriores; documentación soporte de los cobros del periodo; cálculo de intereses devengados.
4	Verificar que las políticas sean apropiadas y aplicadas de manera consistente.		<b>X</b>	Mantiene políticas de cuentas por cobrar, sin embargo, las mismas no son apropiadas y aplicadas de manera consistente.
5	Verificación de cumplimiento de contratos de préstamos; revisión de actas de autorización		<b>X</b>	No mantiene la verificación de cumplimiento de contratos de préstamos; revisión de actas de autorización.

6	Envío de confirmaciones, verificación de saldos, pagos, garantías, intereses, entre otras condiciones		X	El envío de confirmaciones, verificación de saldos, pagos, garantías, intereses, entre otras condiciones son pasos alternos para control de los saldos por cobrar.
7	Deterioro, evaluar la posición financiera del deudor y su capacidad para devolver los importes adeudados		X	No se realiza este procedimiento.
8	Comparar la antigüedad de las cuentas por cobrar con periodos anteriores y los términos de cobro.		X	No se mantiene una comparación de la antigüedad de las cuentas por cobrar con periodos anteriores y los términos de cobro no se revisan periódicamente.
9	Identificación de préstamos por cobrar a partes relacionadas; verificación del tratamiento tributario adecuado.		X	No realizan el tratamiento tributario, porque no aplica.
10	Evaluar el estado real de las cuentas por cobrar clientes según la norma contable provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base a la experiencia y comportamiento histórico.		X	No existe una evaluación o análisis de las cuentas por cobrar clientes donde se evidencie la segmentación de clientes.

Informar sobre el estado real de las cuentas por cobrar clientes a fin de registrar según la norma contable provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base a la experiencia y comportamiento histórico.

#### **Cuadro 4 Análisis de las cuentas por cobrar clientes**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Vigente</b>	<b>1 - 30</b>	<b>31 - 60</b>	<b>61 - 90</b>	<b>91+</b>	<b>Saldo</b>
C0296	Agro distribuidora Machachi					20,000.00	20,000.00
C0001	Contineltalgrains				4,000.00		4,000.00
C0002	Proalisur					11,499.50	11,499.50
C0003	Conorque	3,510.00		2,000.00			5,510.00
C0007	Rosa Cruz Cozarrelly		4,201.00	-		1,000.00	5,201.00
C0544	Carlos Rodriguez Vera				8,500.00		8,500.00
C0309	Irene Cordova Veliz					14,517.00	14,517.00
C0011	Sandra Benitez Vera					10,000.00	10,000.00
C0013	Caroline Perez Ruiz					2,500.00	2,500.00
C0505	Joselyn Paz Cruz	8,500.00		2,300.00		-	10,800.00
<b>Totales</b>		<b>12,010.00</b>	<b>4,201.00</b>	<b>4,300.00</b>	<b>12,500.00</b>	<b>59,517.50</b>	<b>92,527.50</b>

**Fuente:** Elaboración propia

**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

En la observación realizada según reporte otorgado por el Comercial en archivos de excel y en coherencia de los registros se obtiene evidencia de la probabilidad de ocurrencia, quiere decir que son valores que no han tenido movimientos mayores a 90 días y hasta más de un ejercicio contable, en esta situación se refleja que la empresa no tiene un análisis previo a cobro de cartera. Las políticas de crédito que otorga el Comercial es mayor a 60 días, lo que para el giro del negocio es riesgoso por el extenso tiempo que recae en ser recuperable dicho monto.

**Cuadro 5 Pérdidas esperadas y probabilidad de ocurrencia**

	<b>A</b> Saldo al <b>30/09/2021</b>	<b>B</b> % Pérdida esperada	<b>C</b> Probab. ocurrencia
<b>Vigente</b>	12,010.00	3.00%	5%
<b>1-60 días</b>	8,501.00	5.00%	5%
<b>61-90 días</b>	12,500.00	10.00%	20%
<b>+ de 91 días</b>	31,500.00	20.00%	30%
<b>S/M</b>	28,016.50	80.00%	30%
	<u>92,527.50</u>		

**Fuente:** Elaboración propia

**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

**S/M:** Corresponde a montos que no han sufrido movimientos, adicional incluyen principalmente a Personas Naturales, baja probabilidad de cobro.

$$D=A \times B \times C$$

**Provisión**

18.02
21.25
250.00
1,890.00
6,723.96
<u>8,903.23</u>

**PROV. S/ ESTADO FINANCIERO                      0.00**

**DEFICIENCIA EN PROV.                      8,903.23**

Se puede observar que no existe una provisión para cuentas incobrables, lo que indica que no se incluye el valor estimado en los estados financieros, se evidencia por la información de saldos de los clientes a la fecha. Por lo que recae en un contingente tributario y financiero al no reconocer el deterioro de la cuenta por cobrar. Los errores las en la aplicación de políticas y procedimientos, y control interno en el departamento de contabilidad recae en incumplimientos según el marco contable.

**Figura 2 Niveles de riesgos en los segmentos de créditos**

SEGMENTO	NIVEL	%
1 (<60 días)	<b>BAJO</b>	<b>5%</b>
2 (>60<90 días)	<b>MEDIO</b>	<b>20%</b>
3 (>90 días)	<b>ALTO</b>	<b>30%</b>
3 (>90 días)		

**Fuente:** Elaboración propia

**Elaborado por:** Dora Camacho, (2021)

**Para Bucket 1** se considera probabilidad de no pago en los próximos 12 meses.

**Para Bucket 2 y 3** se considera probabilidad de no pago durante la "vida del activo" (normalmente 5 años bajo parametros tributarios).

El riesgo según segmentos de créditos otorgados por el Comercial, evidencia que puede incurrir en pérdidas sustanciales en el ejercicio económico, se observa que no posee una cartera sana y más del 50% mantiene un riesgo entre medio y alto. Esto es preocupante para el futuro del negocio si se continua con la mala práctica en la aplicación de las políticas y el análisis de riesgo de crédito en clientes.

Dentro de las implicaciones tributarias está el no cumplir con el establecer una provisión del 1% de los saldos por cobrar corrientes:

<b>Detalle</b>	<b>Valor US\$</b>
Cuentas por cobrar clientes 30-09-2021	US\$92,527.50
(-) Cuentas por cobrar años anteriores	US\$28,016.50
<b>Base para ser provisionado</b>	<b>US\$64,511.00</b>

Provisión 1% US\$645.11

Provisión estimada US\$8,903.23

**Gasto no deducible US\$8,258.12**

Se puede observar que el Comercial no cuenta con una provisión constituida en los estados financieros, el registro de este permite que disminuya el valor de recuperación de cartera que ha vencido, afectando de esta manera el resultado del ejercicio económico.

### Análisis de ratios financieros

Comercial Agrícola Suagro S.A.						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
Grupo	Con corte al 30/9/2021	Con corte al 31/12/2020	Análisis Vertical		Análisis Horizontal Variación absoluta Variación relativa	
Efectivo y equivalentes al efecto		6,801	0%	2%	(6,800.96)	100%
Cuentas por cobrar no relacionados	92,528	59,517	16%	16%	33,011.00	36%
Inventario	105,003	50,030	18%	14%	54,973.00	52%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>197,531</b>	<b>116,347</b>	34%	32%	81,183.04	41%
Propiedad, planta y equipo	389,099	250,345	66%	68%	138,754.00	36%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>389,099</b>	<b>250,345</b>	66%	68%		
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>586,630</b>	<b>366,692</b>	100%	100%		
Cuenta por pagar no relacionados	98,009	98,009	21%	37%	-	0%
Obligaciones con instituciones financieras	300,000	80,500	63%	31%	219,500.00	73%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>398,009</b>	<b>178,509</b>	84%	68%	219,500.00	55%
Prestamos de los accionistas	70,040	80,000	15%	30%	(9,960.00)	-14%
Provisiones por beneficios a empleados	8,050	4,550	2%	2%	3,500.00	43%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>78,090</b>	<b>84,550</b>	16%	32%		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>476,099</b>	<b>263,059</b>			213,040.00	45%
Capital social	47,769	47,769	43%	46%	-	0%
Reserva legal	6,302	6,302	6%	6%	-	0%
Resultados acumulados	49,562	31,062	45%	18%	31,062.00	63%
Resultados del ejercicio	6,897	18,500				
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>110,531</b>	<b>103,633</b>			6,897.22	6%
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>586,630</b>	<b>366,692</b>			219,937.22	37%

Para realizar un análisis de los estados financieros del comercial se utiliza herramientas sencillas del análisis horizontal y el análisis vertical que pretenden analizar tanto la variación en porcentaje producida en una cuenta de un año a otro, así como su peso dentro de la base que esta contiene.

Comercial Agrícola Suagro S.A.						
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
Grupo	Con corte al 30/9/2021	Con corte al 31/12/2020	Análisis Vertical		Análisis Horizontal	
					Variación absoluta	Variación relativa
Ingresos en actividades ordinarias	141,942.22	119,401.00	99%	100%	22,541.22	16%
Otros Ingresos	1,000.00		1%	0%	1,000.00	100%
<b>Total de Ingresos</b>	<b>142,942.22</b>	<b>119,401.00</b>			<b>23,541.22</b>	<b>16%</b>
Costos de ventas	85,030.00	65,030.00	100%	100%	20,000.00	24%
<b>Total de Costos</b>	<b>85,030.00</b>	<b>65,030.00</b>				
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>57,912.22</b>	<b>54,371.00</b>				
Gastos de administración	16,000.00	16,000.00	35%	66%	-	0%
Gastos de ventas	2,800.00	2,800.00	6%	12%	-	0%
Gastos financieros	8,100.00	2,500.00	18%	10%	5,600.00	69%
Otros gastos	19,250.00	2,800.86	6%	80%	(16,449.14)	-587%
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>46,150.00</b>	<b>24,100.86</b>				
<b>Utilidad (pérdida) antes de impuestos</b>	<b>11,762.22</b>	<b>30,270.14</b>				
<b>15% Participación a trabajadores</b>	<b>1,764.33</b>	<b>4,540.52</b>				
<b>Impuesto a la renta</b>	<b>3,100.67</b>	<b>7,229.62</b>				
<b>Utilidad (pérdida)</b>	<b>6,897.22</b>	<b>18,500.00</b>				

### El estudio de este análisis nos permite:

Obtener una visión clara de la estructura del estado financiero estudiado, para determinar el peso o importancia de las cuentas dentro del estado financiero.

Se puede observar que en la rentabilidad dentro de los ingresos de actividades ordinarias de un año a otro han sido positivos, sin embargo puede recaer en que la mayoría sean ventas a crédito que no han sido recuperadas.

### Veces y en días a las cuentas por cobrar (rotación)

### Rotación de Cuentas por Cobrar en veces

$$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Prom cuentas por cobrar clientes}} = \frac{141,942.22}{76,022.00} = 1.87$$

### Rotación de Cuentas por Cobrar en días

$$\frac{\text{Prom cuentas por cobrar clientes} \times 360}{\text{Ventas a crédito}} = \frac{27,367,920}{141,942.22} = 192.81$$

Lo que en este caso nos muestra que, las cuentas por cobrar han rotado 1.87 veces al año, y, por tanto, la empresa cobra sus cuentas a crédito cada 192 días.

### Comercial Agrícola Suagro S.A.

**Fecha:** 30 de septiembre de 2021

**Objetivo:** Informar sobre el estado real de las cuentas por cobrar clientes de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A. el periodo

### PLAN DE MEJORAS

Solución plan de mejoras para el comercial					
¿Qué vamos hacer?	¿Por qué?	¿Cómo hacerlo?	¿Cuándo hacerlo?	¿Quién?	¿Dónde hacerlo?
Informar sobre el estado real de las cuentas por cobrar clientes de la empresa Comercial Agrícola Suagro	A fin de que se evidencie las pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de estas, con base a la experiencia y comportamiento histórico y	Consta de los siguientes puntos:  ✓ Establecer métodos de matrices de riesgo para	Se iniciará después de la aprobación de la gerencia	Departamento contable, cobranzas y créditos, con el apoyo de talento humano para el desarrollo de los procedimientos.	Departamento contable se encargará de Realizar los análisis y procedimientos de manera periódica para control y correcta aplicación a los estados

S.A. el periodo 2021	registrar según la norma contable provisiones de cuentas por cobrar.	<p>evaluar el análisis de la incobrabilidad de cartera acordes al tipo de cliente, el movimiento y comportamiento histórico.</p> <p>✓ Establecer procedimientos de análisis del crecimiento de las cuentas por cobrar entre un ejercicio económico a otro, las cuentas S/M sin movimiento son importantes en este procedimiento.</p> <p>✓ Poseer un programa contable que sea destinado a la emisión de la información</p>			financieros.
----------------------	--	--	--	--	--------------

		<p>de cartera de cada periodo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establecer procedimientos de análisis de movimiento, aumentos, cancelaciones, ajustes, para una correcta práctica aplicación contable.</li> <li>✓ Procedimiento de control de verificación documentación soporte de los cobros del periodo.</li> <li>✓ Procedimiento de control verificación que las políticas sean apropiadas y aplicadas de manera consistente.</li> <li>✓ Procedimiento de control de verificación de</li> </ul>			
--	--	---	--	--	--

		<p>cumplimiento de contratos de préstamos de existir.</p> <p>✓ Realizar envíos de confirmaciones, verificación de saldos, cobros, garantías, intereses, entre otras condiciones.</p> <p>✓ Procedimiento de evaluar el deterioro y la posición financiera del deudor y su capacidad para devolver los importes adeudados.</p> <p>✓ Procedimiento de comparar la antigüedad de las cuentas por cobrar con periodos anteriores.</p> <p>✓ Procedimiento de evaluar el estado real de las</p>			
--	--	--	--	--	--

		cuentas por cobrar clientes según la norma contable provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base a la experiencia y comportamiento histórico.			
--	--	--	--	--	--

El presente trabajo de investigación es el análisis sobre el estado real de las cuentas por cobrar clientes de la empresa Comercial Agrícola Suagro S.A. a fin de evidenciar mediante la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de estas, con base a la experiencia y comportamiento histórico y registrar según la norma contable provisiones.

**Establecer métodos para el análisis de las cuentas por cobrar:**

## **Métodos de matrices de riesgo**

- ✓ Análisis de la incobrabilidad de cartera acordes al tipo de cliente, el movimiento y comportamiento histórico.
- ✓ Análisis del crecimiento de las cuentas por cobrar entre un ejercicio económico a otro, las cuentas S/M sin movimiento son importantes en este procedimiento.
- ✓ Adquirir un programa contable que sea destinado a la emisión de la información de cartera de cada periodo.
- ✓ Análisis de movimiento, aumentos, cancelaciones, ajustes, para una correcta práctica aplicación contable.
- ✓ Verificación documentación soporte de los cobros del periodo.
- ✓ Verificación que las políticas sean apropiadas y aplicadas de manera consistente.
- ✓ Verificación de cumplimiento de contratos de préstamos de existir.
- ✓ Realizar envíos de confirmaciones, verificación de saldos, cobros, garantías, intereses, entre otras condiciones.

## **Métodos de las pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia**

- ✓ Evaluar el deterioro y la posición financiera del deudor y su capacidad para devolver los importes adeudados.
- ✓ Comparar la antigüedad de las cuentas por cobrar con periodos anteriores.
- ✓ Evaluar el estado real de las cuentas por cobrar clientes según la norma contable provisiones donde se evidencie la segmentación de los clientes, la asignación de los porcentajes de pérdidas esperadas y la probabilidad de ocurrencia de las mismas, con base a la experiencia y comportamiento histórico.

## **Conclusiones**

- ✓ Se comprobó mediante el uso de herramientas como la guía de observación y análisis de información, el estado actual de las cuentas incobrables.
- ✓ La información presentada por Comercial se identificó que no están siendo provisionadas las cuentas incobrables lo que implica no reflejar la realidad económica.
- ✓ En el análisis individual y por segmentos se evidencia más del 50% mantiene un riesgo entre medio y alto. Esto genera incertidumbre para el futuro del negocio.
- ✓ Se evidencia que la aplicación de las políticas y el análisis de riesgo de crédito en clientes, son inadecuados por otorgar créditos mayores a 60 días, siendo su giro de negocio al compra y venta a mayoristas.

## Recomendaciones

- ✓ Evaluación y análisis de crédito otorgado a clientes, de forma individual y segmentada, para reducir el impacto del riesgo que generan la probabilidad de cobro de las cuentas, registrar provisiones para cuentas incobrables montos que son aceptadas por la administración tributaria y el marco conceptual contable.
- ✓ Evaluaciones periódicas preventivas del riesgo de la cartera vencida e índice de morosidad también son muy importantes como indicadores para la empresa.
- ✓ Aplicación y reestructuración de la política de crédito a clientes como mínimo 30 días en un ejercicio contable.
- ✓ La situación económica del Comercial dependerá del control del riesgo que presenten en las cuentas por cobrar en los Estados financieros, que al no provisionar las cuentas incobrables permiten que sus saldos sean erróneos y no reflejar la realidad económica.
- ✓ Constituir una provisión de cuentas incobrables si estas tienen alta probabilidad de ocurrencia y en base a la normativa tributaria vigente.

## BILIOGRAFÍA

1. ALBÁN, G. F. (2019). *ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DE LOS IMPUESTOS DIFERIDOS*. Quito.
2. Beach, E. (2017). *Acerca de la historia de la contabilidad financiera*. Obtenido de Ehow: [https://www.ehowenespanol.com/acerca-historia-contabilidad-financiera-sobre\\_106458/](https://www.ehowenespanol.com/acerca-historia-contabilidad-financiera-sobre_106458/)
3. Bolsalea. (2013). *Los orígenes del comercio*. Obtenido de <https://www.bolsalea.com/blog/2013/05/los-origenes-del-comercio/>
4. Bueno, J. A. (2004). *Los costes y la contabilidad financiera en la empresa agroalimentaria*. España: Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=251585>
5. Cá, L. A. (2016). *Riesgos relacionados con la administración del efectivo en una empresa*. Obtenido de <https://mba.americaeconomia.com/articulos/notas/11-riesgos-relacionados-con-la-administracion-del-efectivo-en-una-empresa>
6. Carrera, E. E. (7 de marzo de 2019). *¿Conoces el periodo medio de cobro de tu empresa?* Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/conoces-el-periodo-medio-de-cobro-de-tu-empresa/#:~:text=El%20Periodo%20Medio%20de%20Cobro%20se%20define%20como%20los%20d%C3%ADas,que%20se%20produce%20el%20cobro.>

7. Castro, J. V. (2011). *ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR -UN ENFOQUE* . Guatemala: FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS .
8. Cepeda, J. M. (2020). *Riesgo de Crédito*. Club de Gestión de Riesgos de España, España. Obtenido de <https://www.clubgestionriesgos.org/secciones-informacion-riesgos/riesgo-de-credito/>
9. Chica, A. S. (2011). Medición del riesgo crediticio. *Geotipolís*, 17-144. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17342/MEDICION%20DE%20RIESGO%20CREDITICIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
10. Caba, G. (04 de diciembre de 2020). *Los problemas a la hora de recuperar las cuentas por cobrar y la caída en las ventas son las principales razones por las que el sector productivo sufre al momento de pagar sus créditos*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/empresas-creditos-dificultades-pago-pandemia-ecuador/>
11. Cosme, C. (2012). *Historia del comercio y de la contabilidad*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/claudiacosme/historia-del-comercio-y-de-la-contabilidad>
12. Duemint. (2020). *Cómo acortar el período promedio de cobranza*. Obtenido de <https://blog.duemint.com/como-acortar-el-periodo-promedio-de-cobranza-en-tu-pyme/>

13. Ecuador, B. C. (2020). Reporte de Coyuntura Sector agropecuario. *Diseño, Diagramación y Procesamiento*, 41. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Encuestas/Coyuntura/Integradas/etc202001.pdf>
14. Elizondo, A. (2012). *Medición integral del riesgo de crédito*. Mexico: Limusa S.A.de Grupo Noriega. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=UsK-1Ajo44UC&oi=fnd&pg=PA43&dq=P%C3%A9rdida+crediticia+esperada+de+forma+individual&ots=UnZ9DPIza7&sig=FuTbrVCsYqfCnUFp3V4wGQPCDOk#v=onepage&q=P%C3%A9rdida%20crediticia%20esperada%20de%20forma%20individual&f=fals>
15. Gómez, A. H. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. Los Andes: Villa. Obtenido de [http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anhigo/guias\\_finanzas1\\_pdf/tema5.pdf](http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anhigo/guias_finanzas1_pdf/tema5.pdf)
16. Guerra, Y. P. (7 de Octubre de 2016). Fortalecimiento de la gestión empresarial en las pequeñas y medianas empresas en Ecuador, a partir del uso de herramientas cualitativas y cuantitativas. *INNOVA Research Journal*, 49-66. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/63>
17. Güitrón, H. (2017). *Contabilidad financiera, los aspectos más relevantes que debes conocer*. Mexico. Obtenido de <https://www.expidetufactura.com.mx/blog/contabilidad-financiera-los-aspectos-relevantes-debes-conocer/>

18. HURTADO, S. (2018). *“DISEÑO DE UN MANUAL DE POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34737/1/Manual%20de%20Pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9ditos%20y%20cobranzas%20de%20la%20Empresa%20Mueblerias%20Palito.pdf>
19. Iglesias, M. E. (2004). *Análisis documental y de información: dos componentes de un*. Cuba: Editorial Ciencias Médicas. Obtenido de <http://eprints.rclis.org/5013/1/analisis.pdf>
20. Jiménez, A. R. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Cuba. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n82/0120-8160-ean-82-00179.pdf>
21. LRTI. (2018). *Deducibilidad*.
22. Mexico, B. d. (2005). *Definiciones basicas de riesgo* . Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/d/%7B691D5348-6C29-424E-4A6F-C1E6F6F47A00%7D.pdf>
23. Minda, E. N. (2019). *ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU AFECTACIÓN EN LA LIQUIDEZ*. Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/cuentas-cobrar-liquidez.html>
24. Montaña, C. (mayo de 2021). *¿Qué se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/mx/que-se-debe-tomar-en-cuenta-antes-de-recurrir-a-un-credito/>

25. Nolasco, C. A. (2015). *Administración Financiera de Cuentas por Cobrar*. Obtenido de [https://www.academia.edu/10660332/FACULTAD\\_DE\\_CONTADURIA\\_Y\\_CIENCIAS\\_ADMINISTRATIVAS\\_FINANZAS\\_II](https://www.academia.edu/10660332/FACULTAD_DE_CONTADURIA_Y_CIENCIAS_ADMINISTRATIVAS_FINANZAS_II)
26. Obregón, J. R. (2019). *El Método Estadístico*. México. Obtenido de <https://www.unamenlinea.unam.mx/recurso/83050-el-metodo-estadistico>
27. Pérez, H. (23 de mayo de 2005). *El riesgo contable*. Obtenido de [http://nulan.mdp.edu.ar/143/1/FACES\\_n23\\_51-66.pdf](http://nulan.mdp.edu.ar/143/1/FACES_n23_51-66.pdf)
28. Pymes, N. I. (2015).
29. Ramírez Vega, J. A. (26 de julio de 2016). *Qué es la cartera vencida*. Obtenido de <https://www.soyconta.mx/que-es-la-cartera-vencida/>
30. Reidl Martínez, L. M. (2011). El diseño de investigación en educación: conceptos actuales. *Elsevier*, 37-39. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349736284008.pdf>
31. RFD, U. d. (2020). Análisis de afectación de las actividades económicas y su efecto sobre la cartera de crédito. *Red de Instituciones financieras de desarrollo*. Obtenido de <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-202.pdf>
32. Roldán, N. (2017). *Contabilidad Financiera*. España: Economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-financiera.html>
33. Rosenberg, J. (2015). *Dirección de Administración y Finanzas*. España: Grupo Editorial. Obtenido de

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24214/2/TESIS%20FIN  
AL%2011-10-2017.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24214/2/TESIS%20FINAL%202011-10-2017.pdf)

34. Salinas, P. J. (2015). *Metodología de la Investigación Científica*. Mérida. Venezuela . Obtenido de [http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/34398/metodologia\\_investigacion.pdf;jsessionid=55C614279B7E92A241444502889D8A17?sequence=1](http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/34398/metodologia_investigacion.pdf;jsessionid=55C614279B7E92A241444502889D8A17?sequence=1)
35. Sanabria, R. M. (2016). *Importancia del plan de investigación*. San Carlos de Guatemala. Obtenido de <http://estuderecho.com/sitio/?tag=importancia-del-plan-de-investigacion>
36. Santana, E. A. (2016). Hoy en día las empresas tienen una deficiente gestión de sus recursos financieros lo que implica un deterioro de las cuentas por cobrar y todas sus implicaciones por el valor del conocimiento, una de las características de las cuentas por cobrar es que so. 1-94. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12634/1/UPS-GT001654.pdf>
37. Stevens, R. (2019). *¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?* Bogota.
38. Tamayo, M. (2015). *El Proceso de la Investigación Científica*. Limusa. Obtenido de [https://www.unitecnar.edu.co/sites/default/files/cictar/lineas\\_proy\\_investigacion-1.pdf](https://www.unitecnar.edu.co/sites/default/files/cictar/lineas_proy_investigacion-1.pdf)

39. Valdés, C. L. (2015). *PERÍODO DE COBRANZA DE LA CARTERA*.  
Obtenido de [http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capocho/anal8\\_3.htm](http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capocho/anal8_3.htm)
40. Valero, J. E. (2020). *IMPACTO DE LA MEDICIÓN DE PERDIDA ESPERADA PARA LA PROVISIÓN DE CARTERA PARA EAN RESPALDA DE ACUERDO A NIIF 9*. Bogota - Colombia. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10033/SantamariaEliseo2020.pdf;jsessionid=8F8E72693CBD5627040E71ACD3AFD3F1?sequence=1>
41. Vivero, J. M. (2017). *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (diciembre 2017). En línea.*. Obtenido de *Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A*": <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>
42. ZAMBRANO, R. B. (2017). *ALTO ÍNDICE DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA DE INSUMOS*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24214/2/TESIS%20FINAL%2011-10-2017.pdf>