



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**DISEÑO DE CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR EN
LA EMPRESA RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A., DE LA CIUDAD
DE GUAYAQUIL.**

Autora: Miranda Córdova Sonia Ivana

Tutor: Dr. C. Elena Tolozano Benites

Guayaquil, Ecuador

2021

Índice General

Contenido	Paginas
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT	viii
Resumen	ix
Abstract	xi
Índice General	xiii
Índice de figuras	xiv
Índice de cuadros	xv
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	2
Situación del conflicto.....	2
Formulación problema.....	3
Delimitación del problema:	3
Objetivo general	4
Objetivos específicos	4
Justificación del problema	4
CAPITULO II.....	6
MARCO TEORICO	6

Antecedentes históricos	6
Antecedentes teóricos	11
Fundamentación legal	26
Variable de la investigación	37
Variable independiente.....	37
Variable dependiente	38
Definiciones conceptuales.....	38
CAPITULO III.....	43
MARCO METODOLÓGICO	43
Diseño de la investigación	51
Plan de investigación.....	51
Tipos de investigación	52
Métodos y técnicas de la investigación	53
Técnicas de investigación.....	54
CAPÍTULO IV	56
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	56
CONCLUSIONES.....	72
RECOMENDACIONES	73
Bibliografía.....	74

Índice de figuras

Figura 1: Clasificación de la contabilidad	13
Figura 2: Logotipo empresarial	43
Figura 3: Organigrama empresarial	45
Figura 4: Estados Financieros Comparativos.....	49
Figura 5: Estado de Resultado Comparativo.....	50
Figura 6: Ventas a Crédito	58
Figura 7: Estado de Situación Financiera 2020.....	59

Índice de cuadros

Cuadro 1: Plantilla de trabajadores	46
Cuadro 2: Principales clientes	46
Cuadro 3: Principales proveedores	47
Cuadro 4: Principales competidores	47
Cuadro 5: Principales productos	48
Cuadro 6: Detalle de cuentas por cobrar	58

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Cuentas por cobrar según (Barquero , 2013) “Son aquellos montos que los consumidores deben a una entidad por haber adquirido de estos bienes o servicios por la obtención de crédito dentro de un curso de negocios” (p.17).

El control interno se ha transformado últimamente en uno de los asuntos en las organizaciones empresariales, debido a que permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las sistematizaciones que realizan las empresas; así como la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables y aplicados en los procesos productivos (Ramón, 2001).

Castillo (2006) manifestó que “La renta monetaria es la primera y principal finalidad de las empresas, es incluso la razón de su existencia, la garantía de los resultados de explotación estipula el aforo de la empresa para sobrevivir desde el punto de vista financiero, para atraer proveedores de fondos y para recompensarlos adecuadamente” (P. 89).

Según Mata, (2011) enseña que la información económica-financiera que proporciona dicho análisis es vital para que la empresa conozca de primera mano la situación patrimonial que posee, a partir de esta averiguación adquirimos estudiar económica y financieramente una empresa, los que nos dará la herramienta para considerar su comportamiento futuro. (p. 109).

Ubicación del problema en un contexto

Recograph Internacional S.A. al 31 de diciembre del 2020, tiene problemas con sus cuentas por cobrar a los clientes en que los últimos años han ido aumentando, debido a la falta de control interno, esto se origina por las personas encargadas no hacen un registro adecuado y seguimientos de los valores vencidos, los créditos otorgados no son analizados correctamente no hay políticas y no existen las garantías necesarias para disminuir el riesgo del crédito.

En Recograph Internacional S.A., se maneja un movimiento considerable en las cuentas por cobrar debido al flujo de ventas relacionadas con créditos constituyendo este un rubro de gran relevancia significativo para la misma diseñar un control en las cuentas por cobrar permitiría mejorar la rentabilidad de la empresa.

Situación del conflicto

Según el sector comercial de Ecuador, el 19% de las empresas en que llevan actividades o desarrollan ingresos a través de la comercialización de suministros y variedades como lo encontramos en la compañía, en lo que respecta no mantienen un control interno adecuado, que refleje una información financiera confiable; siendo una de las causas principales de que este país no desempeña con sus obligaciones financieras que los entes reguladores de las micro, pequeñas y medianas empresas que se dedican a estas actividades.

Recograph Internacional S.A., es una empresa fundada el 20 de octubre del 2000 dedicada a la venta al por mayor de equipo para imprenta, incluso partes, piezas y materiales conexos el mayor margen de sus ventas son a créditos y un margen menor a contado.

La falta de un control interno en las cuentas por cobrar deja en evidencia que no existe el debido seguimiento, y al pasar el tiempo estas se convierten en cuentas de difícil recuperación, lo que afecta la rentabilidad

de la empresa, aumenta las cuentas por cobrar; por lo que no es posible cubrir con las obligaciones a corto, mediano y largo plazo, la existencia de un adecuado sistema contable asiste en el control y orden de las cuentas de los clientes que maneja la empresa Recograph Internacional.

La colaboración de recaudación es elaborada por solo una persona responsable, quien tiene a cargo el puesto de asistente de cobranzas, cuya función es dar seguimiento a los clientes para sus respectivos cobros, esta función se realiza mediante vía telefónica al vencimiento del crédito la gestión de cobro es evidenciada por los reportes semanales y mensuales dirigidos al contador.

La empresa Recograph Internacional S.A. presenta un mal registro en los procedimientos que son aplicados a las cuentas por cobrar eso lo pudimos evidenciar en los reportes de las auditorias realizadas a la empresa Recograph Internacional S.A. se han detectado las siguientes causas que afectan las cuentas por cobrar.

- Falta de análisis de la capacidad de endeudamiento de los clientes
- Incumplimiento de pago de los clientes en fechas acordadas
- Falencias en el seguimiento y gestión de cobro a los clientes

Formulación problema

¿Cómo efectuar el control interno de las cuentas por cobrar para mejorar la rentabilidad de la Empresa Recograph Internacional S.A., ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas, periodo fiscal 2021?

Variables de la investigación

Variable independiente: Control interno de las cuentas por cobrar

Variable dependiente: Rentabilidad

Delimitación del problema:

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Control interno

Aspectos: Cuentas por cobrar, rentabilidad

Contexto: Recograph Internacional S.A.

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Tema: Diseño de control interno a las cuentas por cobrar en la empresa Recograph Internacional S.A., de la ciudad de Guayaquil.

Objetivo general

Diseñar un control interno a las cuentas cobrar para mejorar la rentabilidad de la Empresa Recograph Internacional S.A., de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos

- Sustentar a partir de a la Contabilidad Financiera las teorías del control interno enfocado a las cuentas por cobrar y la rentabilidad de la empresa Recograph Internacional S.A.
- Diagnosticar el estado actual del control interno de las cuentas por cobrar que se realiza en la Empresa Recograph Internacional S.A., de la ciudad de Guayaquil.
- Estructurar un manual de procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar que garantice la rentabilidad en la Empresa Recograph Internacional S.A. de la ciudad de Guayaquil.

Justificación del problema

La presente investigación busca mediante las teorías estudiadas y conceptos básicos de autores especialistas en el área obtener respuestas o soluciones a la falta de un diseño de control interno de cuentas por cobrar en la entidad, para ello se utilizan los conceptos referentes al manejo de

cuentas por cobrar para aplicar en la empresa Recograph Internacional S.A.

Esta exploración estará apoyada por técnicas de investigación utilizadas en el ámbito, Con ello se pretende identificar y analizar el impacto de no tener establecidos procedimientos de control en cuentas por cobrar.

Con la preparación de un diseño de control interno se persigue el cumplimiento de objetivos deseados, mediante el establecimiento favorable a la ejecución por personas que operan en las funciones de la jurisdicción, así como también el desarrollo de la organización y obtener satisfactoriamente un estado elevado de excelencia de manera que logrando la esperada rentabilidad en la cobranza se obtiene un éxito y excelente funcionamiento en la organización.

Utilidad es de suma urgencia que se lleve a cabo un análisis de las cuentas por cobrar, para determinar los valores vencidos, como estos están afectando la liquidez de la organización y qué medidas tomar para poder recuperar estos valores vencidos.

Utilidad metodológica, se utilizará varias técnicas de investigación las cuales van brindar un mejor resultado al presente estudio, entre las principales técnicas se utilizó la documental y de campo, también como herramienta para la recolección de información se llevó a cabo entrevistas a los departamentos de contabilidad y ventas, adicional la aplicación de ratios financieros para obtener un mejor panorama económico de la compañía.

Relevancia social, la presente investigación será de gran relevancia social, ya que servirá para futuras investigaciones o para próximos análisis de parte de alumnos que estén direccionadas al tema de estudio.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

FUNDAMENTACION TEORICA

Antecedentes históricos

La contabilidad es calificada a manera de disciplina desde el inicio de los manejos del trueque de nuestro ancestro hasta los tiempos actuales. Los cambios han hecho que la contabilidad sea una actividad necesaria para las personas dedicadas al comercio, y es fundamental para obtener los mejores resultados y lograr el crecimiento del mismo.

Sirve para redactar periódicamente, los estados contables donde resume la composición de su patrimonio y la situación económico-financiera en la que se encuentra actualmente (lo que él debe, lo que le deben y lo que tiene); así, mismo los resultados obtenidos (lo que ha perdido y lo que ha ganado), (Omeñaca, 2008).

Los balances por cobrar demuestran derechos exigiblemente producidos por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo, deben cuantificarse al valor pactado originalmente reflejando lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo al momento del cobro (Saucedo, 2019).

Control Interno son procedimientos de una serie de reglas que se implantan en la empresa para salvaguardar sus activos.

Las cuatro pautas más importantes del control interno del efectivo son:

- Se deposita cotidianamente el dinero que ingresa a la empresa.
- Toda cancelación debe hacerse por intermedio de comprobante.
- Obtener las metas y objetivos proyectados.

- Se debe realizar la conciliación bancaria mensualmente, apenas se reciba es estado de cuenta del banco.

Las cuentas por cobrar en el registro de las operaciones económicas realizadas en las empresas, con el fin de ofrecer crédito y conservar a sus clientes y atraer a nuevos.

El Crédito es la posibilidad de obtener un préstamo de dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos y a cambio la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho crédito, más los intereses Devengado, seguros y costos asociados (Morales & Morales, 2014).

El uso de Crédito para reactivar la economía de la empresa, siempre ha sido otorgado a los diferentes actores de la sociedad para adquirir diferentes productos de los comerciantes para aumentar el contenido de la producción. El crédito se ha usado a lo largo de la historia que permite a un cliente satisfacer sus necesidades actuales a pesar de no tener liquidez (Morales & Morales, 2014).

En la improvisación, es un elemento para desarrollar las ventas en cualquier empresa sin embargo un crédito mal otorgado genera cuentas por cobrar que pueden afectar notablemente el flujo de efectivo de la empresa.

Políticas de crédito

Es la representación como quiere que se forme las cosas en lo referente al crédito de clientes, los criterios que se van a utilizar para la toma de decisiones así que los objetivos de crédito han de conseguir las cifras. Las políticas de créditos sirven para facilitar que los empleados tengan una pauta de trabajo para conseguir el mejor resultado en la gestión de crédito comercial (Brachfield, 2009).

Pueden influir de manera importante en las ventas donde consiste establecer las operaciones exactas para así permitir el procedimiento de un

crédito al cliente donde especifica pagar a tiempo a la empresa especificando en una cuenta de ahorro o corriente, ya que, si los competidores extienden el crédito en forma liberal y nosotros no, porque es posible que nuestras políticas frenen las actividades mercadotecnia de la empresa, hemos visto que las políticas de crédito implican varias decisiones:

- La calidad de la cuenta aceptada
- La duración del periodo de crédito
- El nivel de descuento de cobranza
- Términos especiales como fechas temporales (James, 2002).

Las 5 C del Crédito

Para otorgar crédito a los clientes que deberán ser evaluados al realizar un análisis 5 C de crédito que son:

- 1. Factores de conducta.** - el objetivo es determinar la calidad moral y capacidad administrativa de los clientes, a través de un análisis cualitativo del riesgo del deudor que incluya evaluar la calidad y desempeño de sus obligaciones.
- 2. Capacidad de pago histórico.** - el objetivo es evaluar la habilidad del cliente de haber generado, en el pasado los recursos suficientes para cumplir con sus compromisos financieros a través de un análisis cuantitativo de riesgo financiero. Aquí se contempla el análisis de ventas netas, márgenes de utilidad, generación de flujo neto para cubrir el pago de intereses, capital.
- 3. Capacidad de endeudamiento.** - el objetivo es calcular la estabilidad de la estructura financiera de la empresa evaluando la congruencia de los recursos solicitados acordes con el giro principal; todo a través de un estudio cuantitativo del riesgo financiero del deudor.

4. **Condiciones macroeconómicas.** - el objetivo es establecer el procedimiento de la industria en su conjunto, para poder determinar la influencia que tiene la capacidad y fortaleza del deudor.
5. **Capacidad de pago proyectada.** - el objetivo es analizar la capacidad que tiene un cliente para generar efectivo suficiente en el futuro, y así cumplir sus compromisos financieros, con base en la posibilidad de su oficio, dentro de la fabricación.

Cuentas por cobrar

Son los que adeudan terceras personas a la empresa, normalmente la empresa vende a créditos de 30 o 60 días, con lo que se crea cuenta por cobrar a los clientes que tienen una fecha determinada a pagar y se clasifica en cuentas por cobrar a corto plazo por la venta de bienes o servicios prestados (Meza, 2007).

Administración de las cuentas por cobrar

Son aquellos derechos que tiene la empresa, sobre un cliente cuando no paga la deuda, los motivos son varios, pero lo cierto que la morosidad no es tan solo una cuestión de falta de capacidad financiera, así mismo son un factor crucial para mantener derechos con los que cuenta para obtener beneficios de los productos o servicios entregados (Meza, 2007).

Cartera de clientes

Son las deudas de los clientes que tienen con una empresa, de la cual son origen de las ventas realizadas a créditos o como popularmente conocemos como "ventas fiadas". También se puede definir como un conjunto de títulos, valores, papeles a gestionar, acciones cotizadas, obligaciones, pagaré etc., (Piqueras, 1994).

Es un instrumento sumamente eficaz para los nuevos vendedores a los cuales no están acostumbrados a realizar prospecciones ni a solicitar entrevista en casa de los clientes, por ello la empresa a los nuevos

vendedores les hacen entrega de los listados con datos básicos de clientes antiguos de la empresa: nombre, dirección, teléfono celular, situación profesional, que producto compro, el día que realizo la compra y la forma de pago.

Cuentas incobrables

Toda empresa que vende créditos asume el riesgo de que algunas cuentas por cobrar no se hagan efectiva. Cada empresa podrá determinar, el acuerdo con la experiencia, cuantas cuentas pasan de la categoría de cuentas por cobrar a cuentas incobrables, llega un momento en que tales cuentas deben darse por pérdidas la cual afectaría a la empresa (Bernal, 2004).

Rentabilidad

Es una relación porcentual que indica cuanto se obtiene del tiempo por cada unidad de recurso invertido, podemos decir que la rentabilidad es el cambio en el valor de un activo, más la distribución en efectivo, expresando como el porcentaje de valor inicial. Es la relación entre el costo y el ingreso (Cordoba, 2012).

Existen tipos de rentabilidad tales como:

- Rentabilidad económica: es lo que posee las empresas sobre sus activos.
- Rentabilidad de la empresa: depende de la actividad empresarial.
- Rentabilidad del capital: mide la rentabilidad del patrimonio propiedad de los accionistas.
- Rentabilidad sobre activos: mide los activos de las empresas.

Ratios de rentabilidad

Facilitan encuesta que consiente en tomar medidas apropiadas a quienes están interesados en la empresa sean estos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno etc. Por ejemplo, si comprobamos el

activo corriente y el pasivo corriente, sabremos cual es el resultado de la capacidad de pago de la empresa y si es suficiente para poder responder las obligaciones contraídas con terceros (Aching, 2006).

Antecedentes teóricos

Contabilidad Financiera

Es la que registra básicamente la evolución de las operaciones que realiza las actividades comerciales que esta realiza con los usuarios externos, su confección está regulada por la legislación mercantil y contable. La empresa: elabora periódicamente las cuentas anuales: balance de situación, cuentas de ganancias y pérdidas, estados de cambios en el patrimonio neto, estado de flujo en efectivos y memoria (Mata, 2015).

La contabilidad financiera es un sistema de información que permite observar la evolución del patrimonio y los resultados de la empresa, la cual genera información que satisface con el propósito de extender el costo interno y externo para los socios (Mata, 2015).

Se realiza con el fin de conocer los resultados económicos de productos de las actividades realizados de un periodo determinado y la situación financiera es de interés para la administración, los propietarios, los acreedores, los trabajadores y para que los diversos interesados puedan tomar decisiones con los resultados obtenidos (Mendoza , 2016).

Objetivo de la contabilidad financiera

Nos propone que el propósito principal de la contabilidad financiera es de facilitar información de la organización sobre:

- Sus resultados operacionales
- Su posición financiera
- Sus flujos de efectivo (Alcarria, 2008).

La contabilidad financiera posee como objetivos elementales:

- Facilitar encuesta sobre la ambiente económico-financiera de la empresa y sobre la ganancia obtenida por esta.
- La condición económica-financiera tiene que ver con el patrimonio empresarial.
- Inspeccionar las operaciones que la empresa ejecuta, creando memoria en la empresa a nivel económico.

La contabilidad financiera está destinada a facilitar información para la gerencia de la empresa, mediante reportes de fácil comprensión y que muestren la realidad de la empresa desde un punto financiero (Alcarria, 2008).

Características de la contabilidad financiera

Algunas características de la contabilidad financiera son:

- Rinde informe de la base de la evolución del patrimonio de la empresa.
- Cubre con totalidad las operaciones del negocio en forma sistemática, histórica y cronológica.
- Se maneja la forma expresión común en los negocios debido a su exigencia.
- Describe las operaciones en el engranaje analítico de libros diarios por partida doble.
- Registran y clasifican las operaciones realizadas de la empresa
- Obtener información contable destinada a los usuarios externos.
- Rinde información a terceras personas sobre el movimiento financiera de la empresa.

La contabilidad financiera tiene los siguientes objetivos:

- Crear memoria económica empresarial donde se va a registrar las operaciones llevadas a cabo por la empresa.
- Entregar informe positivo y útil de la situación financiera y la ganancia obtenida de la empresa.

Finalmente, la contabilidad financiera para la empresa, es importante porque nos permite conocer los movimientos económicos y el control de ingresos y egresos y costo en la que se ha generado en un periodo determinado registrado en la base de datos de la empresa.

Todo este tipo de operaciones no se podría realizar sin tener en cuenta la información que se obtiene.

Clasificación de la contabilidad



Figura 1: Clasificación de la contabilidad

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

Contabilidad pública

Es aquella que tiene como objeto reflejar las operaciones de ejecución del presupuesto y las derivadas de estas para proporcionar los datos para la información y rendición de cuentas, y facilitar la información permanente del estado financiero y patrimonial. Para desarrollar rendiciones de cuentas de estados contables por las entidades y empresas pública, es de vital importancia conocer las normas básicas que rigen la actividad contable.

Precisan un sistema de información económico-Financiera que permite el registro, clasifica y analiza a las distintas entidades de la información la adopción de sus decisiones económicas. En período adecuado, dicho sistema ah de contar con controles efectivos de los procesos relativos a

notificar, cuantificar y comprobar los registros de las actividades económicas desarrolladas por el sector público (García A. , 2007).

Los empleados públicos se basan en la información financiera de la misma manera como la hacen los ejecutivos de las sociedades, muchos problemas de la contabilidad pública son semejantes a aquellos que ocurren en el sector privado.

Contabilidad privada

Es aquella que consiste en analizar todos los procedimientos de las operaciones financieras, ya sea de una sola empresa en particular o de personas naturales o jurídicas con el fin de brindar información eficaz que le permitirá tomar el manejo de fondos contribuidos por los inversionistas. En estos prototipos de empresas no intercede el gobierno (García A. , 2007).

La contabilidad privada es un sector de los registradores públicos que prestan sus servicios a un cliente en particular, puede ser una empresa u organización independiente. El supervisor especializado se compromete de inspeccionar y cerciorar la calidad de la información financiera, administrativa y fiscal que se generara en la empresa privada.

La contabilidad privada es el tipo de contabilidad que se encarga de observar, inspeccionar y archivar las operaciones económicas, de empresas de socios o individuos particulares, que les admite la toma de medidas del campo administrador, ya sea económico o financiero.

Control interno

Definición de control interno

Control interno ha existido constantemente, a partir que crearon las principales organizaciones en cuál existe la necesidad de establecer el control sobre las personas que participan y sus operaciones: El control Interno es definido por su excelencia a nivel nacional e internacional (Barquero , 2013).

Se usa para detallar aquellas medidas y métodos dentro de la organización para salvaguardar el efectivo y otros activos, así como verificar la exactitud del registro en los libros contables. Las salvaguardas cubrirán propósitos como los ingresos y salidas que se manejan por correo, los ingresos de ventas en efectivo, preparación y pago de nóminas y repartición de fondos. Consiste en crear un sistema de comprobaciones y balances que garantice que todas las actividades de la empresa son compatibles con el objetivo y tener la aprobación general.

El control interno comprende el plan de organización de todos los métodos y procedimientos de forma coordinada donde se adoptan en el negocio para salvaguardar los activos, que permiten detectar inconvenientes dentro de los procesos y verificar la exactitud y la confiabilidad de la información financiera, donde promover la eficacia operacional y de fomentar la adherencia a las políticas por la administración garantizando así el cumplimiento de los objetivos determinados.

Componentes del control interno

El control interno está conformado por 5 componentes compuestos en la cual están interrelacionados y que tienen de origen en la gestión administrativa de las organizaciones, también son considerados como un conjunto de normas que se utilizan en la medición del control interno y ayuda a obtener la eficacia y eficiencia para la empresa.

Los cinco componentes del control interno son:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión y monitoreo

A continuación, se muestra una breve representación de cada uno de los cinco componentes que debe tener un sistema de control interno.

Ambiente de control

Interiormente la ambiente de control apropiado donde accede la organización que tenga la seguridad cuando lleva a cabo el proceso que se encuentra exento de fallas significativas, que nos examina el correcto uso y paralizan el uso no capacitado, de la realización y registro eficiente de las operaciones y en consecuencia se obtendrá también estados financieros razonables que son una real representación de la situación económica-financiera de las organizaciones (Duran, 2011).

El ambiente del control interno es la base de la administración de riesgo corporativo, que proporciona la estructura y disciplina, al mismo tiempo impacta en todos los componentes de gestión de riesgo. Del mismo modo se refiere al entorno donde influyen los integrantes de una organización y el control de las actividades.

El ambiente de auditoría interna que describe al análisis y valoración del papel que se debe jugar está dentro de la entidad financiera, destacando sus características específicas y principales como la manera en que acoplan sus oficios con el control interno de la entidad por un lado y con la supervisión y el control externo por el otro lado (Barquero , 2013).

El ambiente de control es aquello que no especifica el proceso de negocio concreto, sino que influyen en todas las actividades de la entidad, se logra incluir conceptos como la integridad, valores éticos y filosofía de la dirección, organización del consejo de administración, implantación de un comité de auditoría y auditoría interna, la estructura organizacional diseñada, la delegación, los diferentes conocimientos de los recursos humanos, las formas de retribución etc.

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos se ha convertido en un adecuado elemento indispensable en la administración financiera, esto debido a que las organizaciones se desenvuelven en un entorno cada vez íntegro y

sofisticado, donde es significativo anticiparse a circunstancias opuestas (Barquero , 2013).

La evaluación de riesgo consta el procedimiento de valorar la garantía de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Constantemente obtendrá cierto riesgo de control a causa de restricciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno (Alcarria, 2008).

La gerencia reacciona a entornos de riesgo inherente de contabilidad y de control interno para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas y, por lo tanto, en varios procesos el riesgo inherente, el riesgo de control están altamente relacionados.

Forma parte del control interno el hecho de que la empresa se analiza cuáles son los riesgos que pueden afectar a la entidad, documentos, los evalúe y establezca estrategias para afrontarlos.

Actividades de control

Son las normas y procedimientos que se constituye en las acciones necesarias en la implementación de las políticas que pertenecen asegurar el cumplimiento de las actividades que pretenden evitar los apuros, donde se ejecutan en todas las funciones de la organización, en el cual se incluye aspectos como los procesos de aprobación y autorización, las iniciativas técnicas, los programas y las conciliaciones (Alcarria, 2008).

Son procedimientos que se constituyen las acciones necesarias en la implantación de las políticas que pretenden asegurar el cumplimiento de las actividades que pretenden evitar riesgos que ha determinado y asume la dirección. La actividad de control se constituye en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de una proyección de riesgos, estar al tanto de los controles destinados a evitarlos o minimizarlos (Hernandez, 2006).

Las actividades Control logran definir la destreza mediante el cual una estructura establece principios, métodos y procedimientos que, coordinados y unidos entre sí, buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y revelar estafas y errores internamente de los diferentes métodos desarrollados en la empresa.

Adicionalmente a las actividades de control que funcionan nivel de transacción, puede implementar otras actividades de control cuyo objetivo suele ser más amplio.

Información y comunicación

Principalmente debe de ser atraída, procesada y transmitida de una manera que llegue de forma oportuna a todos los sectores y permita además asumir las responsabilidades individuales, esta comunicación debe de ser participe de la cuestión relativa y concerniente a gestión y control (Hernandez, 2006).

La información será documentada en forma de cuestionarios, resúmenes de procedimientos o cualquier otra forma de descripción de un circuito administrativo y adaptándose a las circunstancias o preferencias del auditor (Lara, 2007).

La comunicación es de importancia para mantener al consejo informado respecto a la rentabilidad, desarrollos, riesgos y demás acontecimientos relevantes, dichas comunicaciones deben ser presentadas con los datos significativos y que sean oportunos y pertinentes, cumpliendo con los correspondientes requisitos legales. Al ser más fluida las comunicaciones al consejo este podrá actuar de modo más eficaz para desempeñar las responsabilidades de supervisión (Lara, 2007).

La empresa tiene que identificar, coleccionar e informar la encuesta pertinente en forma y plazo que permita desempeñar a cada empleado con sus responsabilidades. También debe haber una comunicación eficaz con terceros, como clientes, proveedores, organismo de control y accionista.

Supervisión y monitoreo

Es una organización que no puede garantizar por sí misma una gestión eficaz y eficiente, con registro e información financiera integra, precisa y confiable, no realiza estar libre de irregularidades o estafas (Alcarria, 2008).

El monitoreo sucede en el desempeño estándar de los procedimientos que incluye actividades de supervisión y dirección o administración permanente y otras actividades que son tomadas para llevar a cabo las obligaciones de cada empleado y obtener el mejor sistema de control interno, si está funcionando de acuerdo a lo planeado y que se modifique cuando sea necesario (Estupiñan, 2015).

Las técnicas de control interno proyectan la observación, es decir un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo, se logra mediante trabajos de inspección continuada, de evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. Escaseces definidas del control interno habrá que ser comunicadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo administración tendrán que ser notificados de los aspectos observados.

Métodos de valoración del control interno

Existen tres métodos de valoración del control interno que son:

- Método de Cuestionario
- Método Descriptivo
- Método Grafico

Método de cuestionarios. - Demuestra que hay un proceso previamente a una relación de preguntas sobre los aspectos básicos a investigar y a continuación se proceda a obtener las respuestas a tales preguntas.

Este método consiste en diseñar cuestionario con base en preguntas que deberán ser contestadas por los funcionarios y el personal responsable de las distintas áreas bajo examen de la empresa.

Método descriptivo. - Demuestran la información, por escrito de las rutinas establecidas para la ejecución de las distintas operaciones o aspectos científicos del control interno. Es la fórmula mediante un memorando donde se documente los distintos pasos de un aspecto operativo.

Determinada en los conocimientos importantes y los rasgos del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los formularios que actúan en el sistema.

Método gráfico. - Indican que es método que tiene como base la esquematización de las operaciones mediante el empleo de dibujos. (p.36)

Este método radica en detallar objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoria, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades, en las cuales van a utilizar símbolos convencionales y explicaciones que den una idea completa de los procedimientos en la empresa.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son un instrumento financiero, uno de los activos más importantes porque genera más liquidez después del efectivo en cierta cantidad de carácter económico, este derecho exigible originado durante las ventas, servicios prestados o concebimientos de préstamos. Esto quiere decir que para mí son un activo financiero y para la contraparte es un pasivo financiero, esta clase de cuenta presenta una gran importancia de una entidad-económico, ya que representa el dinero a corto, mediano y largo plazo, una parte de liquidez de la organización se ve presentada dentro de esta y es una cuenta que se halla en constante movimiento, es por ello que se ve la necesidad de realizar revisiones y análisis. Las cuentas por cobrar

se clasifican dentro de las NIF 39, NIF 9 en la sección 11 y 12 (Madroño, 2016).

Las cuentas por cobrar representan derechos de cobro que se espera recibir efectivo, representan una suma que adeudan las entidades a una empresa por la venta de productos o servicios, en la mayoría de las entidades comerciales, las cuales se deben liquidar dentro de un tiempo establecido que se denomina términos de crédito o términos de pagos (Madroño, 2016).

Una obligación en firme para entregar bienes o servicios no debe reconocerse, sino hasta que la entrega o prestación sea efectiva; asimismo una transacción pronosticada no origina un activo, no obstante que sea probable que ocurra.

Tipos de Cuentas por cobrar

- **Corto plazo.** - Estas cuentas se conocen como activos corrientes, ya que requieren una disponibilidad inmediata en un plazo menor o igual a un año.
- **Largo plazo.** - Se designan activo no corriente u otros activos, porque su disponibilidad suele ser mayor a un año.

Las cuentas por cobrar son el mayor activo de la compañía pueden traer buenas o malas noticias. Buenas noticias, porque las cuentas por cobrar representan un derecho sobre el dinero del cliente; y son malas cuando la compañía no logra cobrar el efectivo. (Horngren, Contabilidad, 2004)

Una cuenta por cobrar es el derecho del vendedor contra el comprador por el monto de la transacción, cada transacción a crédito implica por lo menos dos partes:

- **El Acreedor.** - Parte de una transacción que vende bienes o servicios y obtiene una cuenta por cobrar, la cual es un activo.
- **El Deudor.** - Parte de una transacción a crédito que realiza una adquisición y tiene un pagaré por pagar.

Las cuentas por cobrar son los derechos monetarios de la empresa o individuos, de un negocio donde es el total de la cantidad que deberá cobrarse a los clientes los dos tipos principales que son: cuentas por cobrar y documentos por cobrar.

La clasificación de las cuentas por cobrar.

- **Comerciales.** - son los resultados que se cobran a compradores por ventas a crédito.
- **Compañías afiliadas.** - Son ordenamientos verificados por conceptos como participación accionaria entre empresas.
- **Funcionarios y empleados.** - Son préstamos, ventas o anticipos otorgados a los empleados y que aún han sido relacionados o reportados por el ente.

La clasificación de cuentas por cobrar es una tarea esencial para las transacciones del negocio y el desarrollo de acciones que permitan recibir los flujos de dinero en los plazos de seguimientos necesarios. (Meza, 2007)

Las sistematizaciones por cobrar se clasifican en generalmente en tres grupos que son:

- **Cuentas por cobrar al cliente.** - Está ajustado de los precios que acuerdan los clientes con la empresa, debido al crédito tomado por la venta.
- **Cuentas por cobrar funcionarios y empleados.** - Son los contratos que los funcionarios y empleados hacen con la empresa por concepto de ventas a créditos, anticipo de sueldo, entre otros lo que se le descuenta después de su salario.
- **Otras cuentas por cobrar.** - Estas surgen por una variedad de transacciones tales como anticipo de un ejecutivo, empleado, ventas o compras de algo, daños o pérdidas entre dos.

Las cuentas por cobrar son esenciales para la liquidez de las empresas y clasificarlas es clave para reclamar efectivamente estos derechos y no

comprometer las finanzas, impactará el orden del registro contable en sí, sabrá cómo construir los estados financieros y cuáles transacciones podrá valorar como activos corrientes o no corrientes.

Procedimiento de control por interno de cuentas por cobrar

Los procedimientos de control interno aplicados sobre las cuentas por cobrar Defliese al (2005) consideran que estos pueden clasificarse en procedimientos contables diseñados con la finalidad de garantizar el apropiado procesamiento y legalización de las rutinas de ventas, y procedimientos administrativos que abarcan el proceso de aprobación, procesamiento y autorización de las operaciones de ventas (Lara, 2007).

Los procedimientos contables basados en el objetivo de las transacciones se ejecutan según los términos autorizados por la dirección, que resultaría ineficaces si las decisiones de esta se tomaran de una forma irregular, y cuya actividad se basa en las funciones que pueden eludir como consecuencia de existir colusiones de los empleados implicado en el control interno.

Los procedimientos contables del control interno de las cuentas por cobrar Santillana (2001) considera:

- Cualquier situación que pese sobre las cuentas por cobrar debe ser claramente explicado en los estados financieros.
- Cualquier cancelación de ventas debe de estar basada en la factura original correspondiente y la documentación soporté.
- Las cuentas canceladas por incontables deben ser autorizadas por la alta administración; además se debe tratar de que cubran los requisitos de deducibilidad fiscal.

De modo que el control interno constituye un transcurso desarrollado por la administración de la organización consistente en un conjunto de políticas, métodos y procedimientos diseñados y establecidos con la finalidad de

asegurar la correcta conducción de la organización y logro eficiente del objetivo establecido por la empresa.

Rentabilidad

La rentabilidad es el desempeño de la empresa donde es centrado en los resultados económicos asociados en las actividades que desempeñan la empresa y que está directamente ligados con el estado financiero, también es un indicador del nivel de desempeño de los servicios de comunicación de la empresa en diversos ámbitos como (comercial, de inversión, industrial, etc.) detalla la eficacia de la rentabilidad en su conjunto (Companys, 1988).

La rentabilidad real se diferencia entre los beneficios y la eficacia económica de los recursos consumidos que están en el resultado de esa conexión, el indicador absoluto de la cantidad de beneficios de la empresa se encarga de la cantidad que se presenta como algo incierto (Companys, 1988).

La rentabilidad económica calcula la producción de la inversión que genera un beneficio a la empresa, referente a un determinado periodo de tiempo, el rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiera de los mismos (Cordoba, 2012).

Como el informe de ampliación extensa de la rentabilidad económica sea considerada como una medida de capacidad de los activos de la compañía para generar valores con independencia, que aprueba la asimilación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de interés, afecte el valor de la rentabilidad (Cordoba, 2012).

La renta contable se obtiene en la gestión económica de la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener resultados, en el lenguaje económico, sin embargo, la expresión se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en

una u otra oferta parecida se llama rentabilidad porque mide la capacidad del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en la empresa (Companys, 1988).

Manifiestan muchas definiciones referentes con el término rentabilidad, por ejemplo: Gitman (1997) dice que rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas, la rentabilidad sabe ser evaluada a referencia de las ventas, activos y al capital o al valor accionario, y Aguirre (1997) piensa que la renta es un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio preciso para el buen proceso de la empresa.

Indicadores financieros

Hablan de una relación de estudio patente, clara y directa entre dos magnitudes, su valor radica que permite obtener información, condición o situación de los componentes individuales de los períodos monetarios que a simple panorama no son detectados o entendidos, es también en el mundo de las finanzas es primordial tener claro las definiciones financieras, puesto que su entendimiento integral facilita la administración de una empresa, conocer los conceptos sirve de apoyo para aquellas personas que se encuentra en la incursión de temas financieros e inclusive aquellas que ya tienen experiencia (Benjamin, 2007).

Los indicadores analizan el período de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros que se puede observan la solvencia, liquidez, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

- Solvencia. - Es la que utiliza el consumidor para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.
- Liquidez. - Sirve al usuario para satisfacer los compromisos de efectivo en el corto plazo.

- Eficiencia operativa. - Muestra la calidad de elaboración o rendimiento de patrimonios a ser generados por los activos empleados por la empresa.
- Rentabilidad. - Calcula el ingreso o negocios de la mano de obra de la entidad, en relación a sus ingresos, capital contable o patrimonio contable y sus propios activos.

Los indicadores financieros son el producto en establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras que nos permite calcular indicadores promedio de las empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico y poder establecer tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras (Benjamin, 2007).

El plan más popular, que nos brinda la contabilidad, para la toma de decisiones de negocios en la empresa, es el análisis de estados financieros que se encuentra en una empresa donde corresponden demostrar los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y la situación financiera de una entidad, y están representados por el Estado de Resultados de Ganancias y Pérdidas, el Estado de Movimiento de Flujo del Efectivo o de Fondos y el Balance General. Inspeccionan el indicador intermedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras.

Fundamentación legal

En la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en el Artículo 10 Numeral 11(2015) sobre las provisiones para créditos incobrables y determina lo siguiente: 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.

Marco Legal Lo indicado por las Normas Internacionales de Financieras (2012),” las NIIF para pymes s una norma autónoma, que son diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas.”

Las NIIF para las pequeñas o medianas empresas determinan las amonestaciones, mediciones, manifestaciones e informaciones que se van a exponer y se encuentran vinculadas con las transacciones, acontecimientos y contextos que son relevantes en los estados financieros con objetivo de información global. A su vez pueden determinar estas imposiciones para transacciones, sucesos y condiciones que se originen básicamente en lugares industriales explícitos.

La NIC32, instrumentos financieros: Presentación tiene como objetivo establecer la presentación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio neto, así como para la compensación de activos financieros y pasivos financieros. Se aplicará en la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionados con ellos, y en las circunstancias en que los activos financieros y los pasivos financieros puedan ser objetivos de compensación (Norma Internacional de Contabilidad, 1996).

La NIC39, instrumentos financieros: reconocimiento y medición, tiene como objetivo establecer los principios contables para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros (Norma Internacional de Contabilidad, 2005).

Ley de Régimen Tributario Interno

En el Capítulo IV de la Ley de Régimen Tributario “Depuración de ingresos”, se hace mención a las deducciones que se pueden realizar, exponiendo

específicamente en el artículo 10, literal 11, que se aplican deducciones a las provisiones de créditos incobrables tal como se muestra a continuación:

Art. 10.- Deducciones. - En general, para determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen para obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

11.- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total (Ley de Régimen Tributario Interno, 2004).

LORTI, Resolución N° SC.SG.DRS.G.11.02.

Mediante la Resolución No. 06.Q.ICI.004 publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del 2006, la Superintendencia de Compañías adoptó la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) estableciendo que su uso debe ser de carácter obligatorio para las empresas que estén bajo su regulación. Es por ello que a continuación se citan las principales NIF que están relacionadas directamente con el tema del presente trabajo de titulación; es decir, con el manejo y recaudación de cuentas por cobrar:

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

Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades

Sección 1 Pequeña y Medianas Entidades

Alcance pretendido de esta NIIF

Se presenta que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de la PYMES. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Descripción de las pequeñas y medianas entidades

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

No tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión de negocios, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación. (Comité de normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercado locales o regionales), o (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversiones y los bancos de

inversión. (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta NIIF, sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES, aunque la legislación o regulación de jurisdicción permita o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuentas. (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Sección 2 Conceptos y Principios Generales

Alcance de esta sección

2.1 Esta sección describe el objetivo de los estados Financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES. (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Objetivos de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

2.2 El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de las entidades que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

2.3 Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (Comité

de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Características cualitativas de la información en los estados financieros

Compresibilidad

2.4 La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho que esta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009)).

Normas Internacionales de Información Financiera

Esta norma presenta objetivos, pasos y requisitos que los estados financieros necesitan para proporcionar su información, presentándola de una manera adecuada, además proporciona información referente a la posición financiera de la entidad. La Fundación Padre Damián requiere de las NIIF para continuar con sus labores normales, como apoyo para la razonabilidad de sus estados financieros. Se señalan los regentes a cumplir de acuerdo su actividad:

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten;

suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

NIIF 7 Instrumentos financieros: información a revelar

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar: la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

NIIF 8 Segmento de operaciones

Un segmento operativo es un componente de una entidad que desarrolla actividades empresariales que pueden reportarle ingresos y ocasionarle gastos (incluidos los ingresos y gastos relativos a transacciones con otros componentes de la misma entidad); cuyos resultados de explotación son examinados a intervalos regulares por la máxima instancia de toma de decisiones operativas de la entidad con objeto de decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y en relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

C 1 Presentación de Estados Financieros

El objetivo de esta Norma es establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general, para asegurar la comparabilidad de los mismos, tanto con los estados financieros de la propia entidad correspondientes a ejercicios anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, directrices para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

El objetivo de esta Norma es establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general, para asegurar la comparabilidad de los mismos, tanto con los estados financieros de la propia entidad correspondientes a ejercicios anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, directrices para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

NIC 10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

El objetivo de esta Norma es prescribir cuándo una entidad ajustará sus estados financieros por hechos posteriores a la fecha del balance; y las revelaciones que la entidad debe efectuar respecto a la fecha en que los estados financieros han sido formulados o autorizados para su divulgación, así como respecto a los hechos posteriores a la fecha del balance.

Norma Internacional de Contabilidad (NIC)

Finalidad de los Estados Financieros

Para la (International Accounting Standards Committee, 2001), 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:

- activos;
- pasivos;

- patrimonio;
- ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- 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.

Conjunto completo de estados financieros

Un juego completo de estados financieros comprende:

- a) Un estado de situación financiera al final del periodo;
- b) un estado del resultado integral del periodo;
- c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- d) un estado de flujos de efectivo del periodo;
- e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y
- f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice un re expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Base contable de acumulación (devengo)

Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo).

Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos

Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Compensación

Una entidad no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NIIF.

Uniformidad en la presentación

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8;
- una NIIF requiera un cambio en la presentación.

Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento.

Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- el nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente;
- si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;

- la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas;
- la moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y
- el grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Estado de situación financiera

Información a presentar en el estado de situación financiera

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- propiedades, planta y equipo;
- propiedades de inversión;
- activos intangibles;
- activos financieros (excluidos los importes mencionados en los apartados (e), (h) e (i));
- inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación;
- activos biológicos;
- inventarios;
- deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;

Constitución Política del Ecuador

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

Art. 303.- La formulación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera es facultad exclusiva de la Función Ejecutiva y se instrumentará a través del Banco Central. La ley regulará la circulación de la moneda con poder liberatorio en el territorio ecuatoriano. La ejecución de la política crediticia y financiera también se ejercerá a través de la banca pública. El Banco Central es una persona jurídica de derecho público, cuya organización y funcionamiento será establecido por la ley (Constitución Política del Ecuador, 2008).

Variable de la investigación

Variable independiente: Control interno de las cuentas por cobrar

Es el principal objetivo de una compañía, que permita no perder de vista a la eficacia de las operaciones y proponer una adecuada administración y estar enfocados en disminuir sus posibles pérdidas en la recaudación de operativos financieros y estratégicos. Para así obtener un buen control interno y una administración eficaz (Parrales, 2017).

La empresa realiza una adecuada estimación de los cobros del periodo donde nos permite anticipar a futuros, problemas y encontrar la solución, para ello tiene como objetivo mejorar la recaudación de las cuentas por cobrar para así reducir las pérdidas en la recaudación y además mejorar la liquidez.

Es una herramienta muy importante en una institución o empresa, la cual tiene como principal objetivo, la utilización eficiente de los recursos y mejorar la recaudación de las cuentas por cobrar para disminuir las perdidas en la recaudación de las mismas, mejorando la liquidez de la empresa (Parrales, 2017).

Para Recograph Internacional S.A., es de suma importancia la aplicación de un control interno de las cuentas por cobrar, el cual colabore a tener mejorar los procesos de cobro de sus valores vencidos a favor de la empresa.

Variable dependiente: Rentabilidad

Es una noción en la que se aplica en toda acción económica en la que se movilizan de un lugar a otro sin restricciones ni demoras. La rentabilidad es uno de los elementos donde beneficia más para seducir capitales a largo plazo con el fin de obtener resultados en ventas, tiene como objetivo explicar el porcentaje y rendimiento de la compañía para generar utilidad y poder prevalecer (Companys, 1988).

La empresa lleva un registro en orden con fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar, que exige mayor nivel de eficacia y efectividad para el manejo de los negocios de esta manera, se puede lograr mayores estándares de rentabilidad y encontrar nuevas formas para garantizar el éxito.

La empresa Recograph Internacional S.A., debe considerar que los problemas que está teniendo con el incremento de las cuentas por cobrar lo cual está afectando a la empresa por la falta de liquidez afectando a la rentabilidad.

Definiciones conceptuales

Análisis de riesgo. - Consiste no solo en prestar atención detallada y sistemática, sino que primordialmente es una propuesta metodológica que nos permite el conocimiento del riesgo, causas y las consecuencias potenciales y la probabilidad de que esto se presente en la empresa dichos impactos negativos (Martinez , 2002).

Buro de créditos. - Entidad que proporciona información sobre los datos de créditos en banco o empresas afiliadas, que son manejados con confidencial y para acceder a ellos necesita la autorización (Morales & Morales, 2014).

Cartera de crédito. - Este coeficiente es también conocido como índice de intermediación financiera, que mide el nivel de cartera de crédito que ha

sido financiada con los recursos captados del público y permite medir el nivel de utilización de estos recursos ajenos de activos productivo.

Cartera vencida. - Son las cuentas registradas en la base de datos del activo de una entidad bancaria o la de una compañía con documentos de créditos que no se lograron pagar en la fecha de vencimiento, es necesario una reorganización financiera para que no sufra un enorme peligro para cualquier compañía (Carton, 2001).

Capacidad de pago. - Calcula el monto de cuenta real en la cual es necesario tomar en cuenta los ingresos y gastos de la que disponemos cada mes en la cual nos comprometemos para poder pagar las deudas incluyendo las tarjetas de créditos, sin salirnos del presupuesto, es un aspecto muy importante en todo proceso de análisis (Vizcarra, 2014).

Cobranzas. - Es el mecanismo para hacer cumplir los compromisos asumidos, bien sea en función de crédito autorizado o sencillamente en cancelación en facturas. Son las actividades relacionadas que descienden de un negocio donde los parámetros normales, debe seguir la regla ganar-ganar. El objetivo del proceso de cobranza es determinar la sustentabilidad del negocio y la satisfacción del comprador y el incremento de las ventas para así valorizar su capital de trabajo (Castillo, 2021).

Cobro. - Es la entrada de dinero en la tesorería de una empresa surgida como consecuencia de un ingreso que se recibo por el pago de las deudas por concepto préstamo de servicio, ventas de mercaderías, cada empresa tiene diferentes procedimientos de cobro determinando por la política general de cobranza (Prieto, 2017).

Contabilidad. - Nos brinda un sistema de información destinado a usuarios internos, en el que esto precisa en la toma de decisiones, formato, composición y estructura de los informes, puede parecer que no es posible o que refleje inconveniente no solo la existencia de normas que suministra la contabilidad (Fullana, 2008).

Contabilidad financiera. - Es el resultado general de la compañía y conoce todos los ingresos y gastos; y establece los servicios que se han creado para que fueron exactamente los costos de los elementos primordiales de la información financiera, estableciendo sus objetivos, y requisitos de la información y los elementos que integran las cuentas anuales (Piedra , 2009).

Control interno. - Los objetivos es garantizar la rentabilidad, rendimiento de la compañía y a prevenir la pérdida, ya que nos ayuda a obtener información financiera confiable también a reforzar que cumpla con las leyes y normas aplicables y a evitar efectos perjudiciales y otras consecuencias (Cooper, 1997).

Crédito. - Se establece un máximo de porcentaje deseado que una persona física o jurídica obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra a cambio de una remuneración en forma de intereses. Es capitalizar directamente o indirecta los gastos a terceros (Morales & Morales, 2014).

Crédito corto o largo plazo. - Podemos describir la vida de una inversión de corto plazo vencen en un año y las inversiones de largo plazo tiene un vencimiento mayor, no es extraño encontrar inversores armonizando el vencimiento de una inversión con el periodo de tiempo durante el cual desea invertir sus fondos (Lawrence, 2005).

Cuenta. - Es una herramienta básica de los números contables y para el procedimiento del registro detallado de los cambios que ocurren en activo, pasivo y capital contable durante un periodo específico. La cuenta es el acceso a la información con independencia de la unidad económica (Horngren, Accountig, 2003).

Cuentas por cobrar. - La compañía tiene información financiera en la cual nos destaca el registro de la base de datos y el rendimiento de la actividad económica, el valor de la cuenta por cobrar por los servicios prestado o ventas realizadas, donde el cliente adquirió a pagar a créditos ya sea a

corto plazo (menos de 12 meses) o a largo plazos (más de 12 meses). Tiene una fecha determinada para pagar (Barron , 2003).

Cuenta incobrable. - Toda empresa que vende a crédito asume el riesgo de que algunas cuentas por cobrar no se hagan efectiva. Cada empresa determina cuantas cuentas pasan de la categoría de cuentas por cobrar a cuentas incobrables, cuentas malas o cuentas de cobro dudoso (Alcarria, 2008).

Eficiencia operativa. - Depende de cada organización en particular donde se refleja en la diversidad y calidad de los productos y los servicios que se ofrece a los clientes a precios competitivos, habitualmente se asigna a una alta prioridad a la mejora de la eficiencia operativa (Burack, 1990).

Indicadores financieros. - Expresan una relación matemática comprensible y una herramienta utilizada para mostrar la interpretación de resultados de los estados financieros de diferentes cuentas de las empresas, con el fin de convertir esta información en elementos útiles para los usuarios (Benjamin, 2007).

Liquidez. - Se calcula por su capacidad para satisfacer sus contratos a corto plazo, conforme estas se vencen. Se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa es decir a la facilidad con lo cual se puede cumplir a quien se le adeuda (Cordoba, 2012).

Método de cobranza. - Aplica al principio de los ingresos mediante cuál el vendedor espera hasta recibir el efectivo para registrar la venta realizada, este método solo se utiliza si hay inseguridad que generalmente se usa para clientes morosos en cuanto la recepción del efectivo (Pimentel, 1993).

Política de créditos. - Estas políticas son importante calidad para el desempeño de la empresa, donde debe asegurar el correcto plan exacto de cómo se informa y como tratar a los clientes, la forma de saber quiénes, cuando y como pueden pagar a la empresa (Vizcarra, 2014).

Portafolio de créditos. - Conjuntos de protocolos que ampara los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero que el cliente de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer ver las obligaciones estipuladas en el documento (Vizcarra, 2014).

Recuperación de cartera. - Fase del ciclo económico que es importante un indicador como este, ya que supone la paulatina en marcha de las nuevas fuerzas productiva, en la cual el porcentaje del dinero recuperado de las cuentas de las ventas de crédito en un periodo determinado, mejoran las condiciones para la inversión y realización hasta que culmina en un nuevo incremento (Basurto, 2005).

Rentabilidad. - Tiene como objetivo importante para cualquier compañía de adquirir movimientos de fondo con resultados muy positivos y observando con seguridad el presente, que implica estabilidad, también hay que observar siempre que en un futuro poder perdurar y crecer en varios proyectos (Companys, 1988).

Solvencia. -Es la capacidad de la empresa para cubrir su pasivo total, con sus activos, este indicador del mismo modo es importante para lograr resultados finales. Donde no es más que tener suficiente dinero para pagar deudas a medida que esta vence (Haro, 2017).

Supervisión y monitoreo. - Es el proceso que evalúa la calidad del control interno en el tiempo, es importante monitorear en determinadas circunstancias que debe de llevar a cabo la revisión durante la producción de las actividades diarias en los distintos niveles de organización de la empresa (Estupiñan, 2015).

Valor contable. - Es un valor histórico actualizado, deducidas las amortizaciones y el pasivo exigible que generalmente el valor contable se trata del valor de una sociedad y en consecuencia de cada una de las acciones, según los libros de contabilidad (James, 2002).

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

Breve reseña histórica de la Empresa

RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A. inició sus actividades el 23 de noviembre del 2000 ubicado en la vía a Daule km 7.5 segunda 1016, Guayaquil Ecuador, RUC 099214259600; brinda el servicio de venta de suministros para la industria gráfica al por mayor y menor (Recograph, 2018).



Figura 2: Logotipo empresarial

Fuente: Recograph S.A.

Objeto social

Brindamos servicios gráficos diferenciados a nivel nacional e internacional, teniendo como objetivos:

- Compensar la necesidad de los clientes en calidad, entrega oportuna y servicio.
- Prevenir, controlar y mitigar los impactos ambientales, así como los riesgos en la seguridad y salud ocupacional que se puedan generar.

Con un Método Integrado de Gestión orientándonos a innovar productos y servicios, mejorar continuamente nuestros procesos, aplicar las buenas

prácticas de manufactura, cumplir con las normas legales aplicables y desarrollando a nuestro talento humano.

Misión

Administrar con adquisición de nuestros clientes, ofreciendo servicios gráficos diferenciados, apoyados en un equipo humano proactivo, orientado a la calidad y la mejora continua con tecnología de última generación, contribuyendo al cuidado de salud ocupacional y del medio ambiente.

Visión

Ser una organización líder en tecnología e innovación de productos gráficos, con altos estándares de productividad y clima laboral.

Valores empresariales

- **Responsabilidad:** Estamos involucrados con los objetivos de la organización, generando un lazo afectivo con la empresa.
- **Integridad:** Actuamos con transparencia, transmitiendo confianza en nuestras acciones.
- **Trabajo en equipo:** Unidos alcanzamos nuestros objetivos, potenciando las iniciativas, los conocimientos y recursos individuales.
- **Puntualidad:** Cumplimos nuestros compromisos, respetamos los derechos, las creencias y el tiempo de nuestros colaboradores, clientes y proveedores.
- **Proactividad y Perseverancia:** Tomamos la iniciativa y asumimos el reto, siendo constantes hasta lograr nuestros objetivos.

Estructura Organizativa

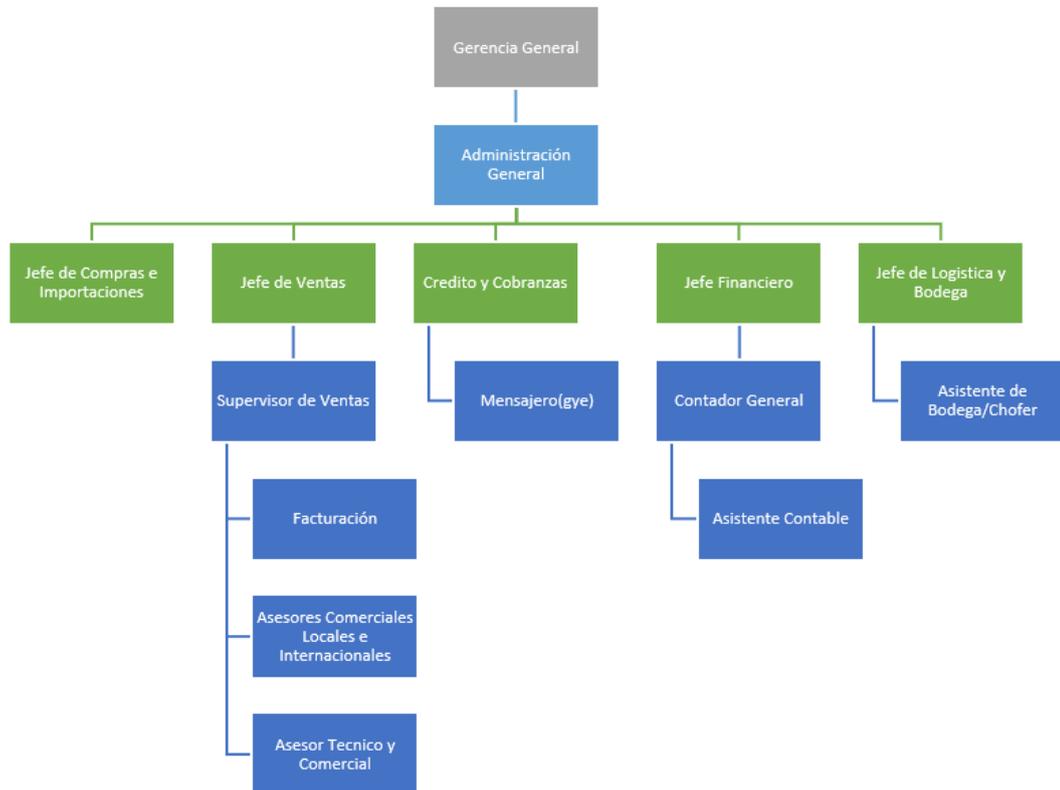


Figura 3: Organigrama empresarial

Fuente: Recograph S.A.

Principios empresariales

El cliente es nuestra razón de ser:

1. Los colaboradores somos el capital más importante en nuestra organización.
2. Nuestros proveedores son nuestros socios estratégicos.
3. Todo puede y debe ser mejorado continuamente.
4. Nuestras decisiones deben ser tomadas basándonos en el análisis de la información confiable y oportuna.
5. Solucionamos nuestros problemas analizando las causas en su raíz.
6. Nuestro trabajo debe enfocarse en facilitar el proceso siguiente para la satisfacción de nuestros clientes internos y externos.

7. El Líder en nuestra organización debe ser ejemplo y guía para sus equipos.

Cuadro 1: Plantilla de trabajadores

CARGOS	CANTIDAD
Administrador General	1
Jefe de Compras e Importaciones	1
Jefe de Ventas	1
Crédito y Cobranza	2
Jefe Financiero	1
Jefe de Logística y Bodega	1
Supervisor de Ventas	1
Facturación	1
Asesor Comercial (vendedores)	4
Asesor Técnico	2
Mensajero	1
Contador General	1
Asistente Contable	1
Asistente de Bodega/Chofer	1
TOTAL	19

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

Cuadro 2: Principales clientes

CLIENTES
Litotec Cia. Ltda.
Procarsa S.A.
Grafimpac C.A.
Sacoplast S.A.
Neplex S.A.

Florempaque Cia. Ltda.
W.A. Etiquetas
Anahí Flores
Productos Paraíso

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

Cuadro 3: Principales proveedores

PROVEEDORES

3M S.A.
Félix Bottcher GMBH & CO. KG
Linder Ing. Gráficos
Contitech
INC
Filmtex S.A.
Compass
Colorgraf

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

Cuadro 4: Principales competidores

COMPETENCIA

Metropubic
DSS
Imevi
Ancla
Graphisource

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

Cuadro 5: Principales productos

Principales productos

PRODUCTOS

Aditivo Compass
Aditivo Reductor de viscosidad
Barniz Colorgraf
Bottcherfount
Cinta Adhesiva Doble
Flexosleeve
Flexoplate
Mantilla Conti-Air Dynacoat Green
Mantilla Conti-Air Dynacoat Varnishing
Rollo de Vinyl Translucido
Tinta Colorgraf

Elaborado por: Miranda Córdova Sonia

RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO COMPARATIVO
ANALISIS HORIZONTAL

	2019	2020	Variación en dólares	Variación en porcentajes
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	\$ 4,941.27	\$ 5,631.87	\$ 690.60	13.98%
Bancos	\$ 10,858.62	\$ 11,906.77	\$ 1,048.15	9.65%
EXIGIBLE				
Cuentas por Cobrar	\$ 1,125,458.45	\$ 1,193,083.29	\$ 67,624.84	6.01%
Prestamo Empleados	\$ 8,103.00	\$ 11,870.00	\$ 3,767.00	46.49%
Anticipo Varios	\$ 1,692.80	\$ 1,944.92	\$ 252.12	14.89%
Credito Tributario	\$ 174,702.75	\$ 88,990.98	-\$ 85,711.77	-49.06%
REALIZABLE				
Inventarios	\$ 702,255.90	\$ 870,410.45		
Total de Activo Corriente	\$ 2,028,012.79	\$ 2,183,838.28	-\$ 12,329.06	-0.61%
ACTIVOS NO CORRIENTE				
Costo Histórico Terrenos	\$ 180,000.00	\$ 180,000.00	\$ 0.00	0.00%
Bienes Inmuebles	\$ 56,000.00	\$ 56,000.00	\$ 0.00	0.00%
Costo Histórico	\$ 264,113.90	\$ 264,113.90	\$ 0.00	0.00%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 207,000.63	-\$ 215,987.98	-\$ 8,987.35	4.34%
Total de Activo no Corriente	\$ 293,113.27	\$ 284,125.92	-\$ 8,987.35	-3.07%
OTROS ACTIVOS				
Depositos en Garantia	\$ 1,220.00	\$ 1,640.00	\$ 420.00	34.43%
Total de Activo Corriente	\$ 1,220.00	\$ 1,640.00	-\$ 29,883.76	-2449.49%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 2,322,346.06	\$ 2,469,604.20	-\$ 21,316.41	-0.92%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar Proveedores	\$ 402,756.36	\$ 221,246.38	-\$ 181,509.98	-45.07%
Aportes IESS x Pagar	\$ 16,492.13	\$ 853.69	-\$ 15,638.44	-94.82%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 69,972.28	\$ 87,563.15	\$ 17,590.87	25.14%
Impuesto por Pagar	\$ 32,973.22	\$ 38,554.82	\$ 5,581.60	16.93%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 50,971.78	\$ 0.00	-\$ 50,971.78	-100.00%
Total de Pasivo Corriente	\$ 573,165.77	\$ 348,218.04	-\$ 224,947.73	-39.25%
PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar	\$ 793,584.71	\$ 927,323.56	\$ 133,738.85	16.85%
Créditos con entidades financieras	\$ 31,451.46	\$ 238,099.01	\$ 206,647.55	657.04%
Total de Pasivo no Corriente	\$ 825,036.17	\$ 1,165,422.57	\$ 206,647.55	25.05%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 1,398,201.94	\$ 1,513,640.61	-\$ 18,300.18	-1.31%
PATRIMONIO				
Capital Social	\$ 800.00	\$ 800.00	\$ 0.00	0.00%
Aporte Futuras Capitalizaciones	\$ 7,018.00	\$ 7,018.00	\$ 0.00	0.00%
Reservas	\$ 19,714.47	\$ 2,031.64	-\$ 17,682.83	-89.69%
Utilidad (Perdida) Años Anteriores	\$ 777,362.96	\$ 865,526.68	\$ 88,163.72	11.34%
Utilidad (Perdida) del Ejercicio	\$ 119,248.69	\$ 80,587.27	-\$ 38,661.42	-32.42%
Total de Patrimonio	\$ 924,144.12	\$ 955,963.59	\$ 31,819.47	-32.42%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,322,346.06	\$ 2,469,604.20	\$ 13,519.29	0.58%

Figura 4: Estados Financieros Comparativos

Fuente: Recograph S.A.

**ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A.**

	2019	2020
<u>INGRESOS</u>		
Venta	3,227,400.60	2,562,078.84
Otros Ingresos	<u>7,213.56</u>	<u>656.70</u>
<u>COSTO DE VENTAS</u>		
(-) Costos de Materiales de Producción	<u>-2,274,671.83</u>	<u>-1,791,192.16</u>
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	<u>959,942.33</u>	<u>771,543.38</u>
<u>GASTOS</u>		
<u>Gastos Operacionales</u>	840,693.64	690,956.11
Sueldos y Salarios	335,333.73	217,880.13
Beneficios Sociales a empleados	77,427.34	72,523.54
Aportes al IESS	66,541.19	41,004.23
Servicios Prestados	151,545.74	78,389.87
Arriendos	22,330.00	20,942.50
Mantenimientos	26,013.14	23,266.75
Combustibles	12,811.21	11,089.93
Suministros y Materiales	20,499.38	17,746.12
Transportes y Fletes	9,178.45	4,941.60
Servicios Básicos	12,879.71	10,853.11
Gastos de Viaje	32,618.85	31,416.76
Seguros	7,020.39	6,052.55
Impuestos, Contribuciones y Otros	6,876.80	7,788.30
Debitos Bancarios	7,051.24	3,194.39
Depreciaciones	17,045.94	17,930.87
Gastos Financieros	0.00	84,719.60
Gastos Varios	<u>35,520.53</u>	<u>41,215.86</u>
UTILIDAD OPERATIVA	<u>119,248.69</u>	<u>80,587.27</u>

Figura 5: Estado de Resultado Comparativo

Fuente: Recograph S.A.

Diseño de la investigación

Según, Marcelo, (2006) Nos dice, “Investigar proviene del latín In (en) y en vestigare (hallar, indagar etc.), por lo tanto, entenderemos que la investigación científica como un pensamiento reflexivo, sistemático, controlado y crítico que tiene como finalidad descubrir o interpretar los hechos y fenómenos de un determinado ámbito de la realidad” (p.92).

Plan de investigación

Calderón, (2006) dice: El proceso de nuevos conocimientos y la capacidad de manipular, almacenar y transmitir grandes cantidades de información de forma económica, lo que permite facilitar e intensificar la aplicación del conocimiento a la actividad económica, constituye hoy, el factor predominante en la creación de riqueza, de tal forma que se considera que del 70 al 80 % del incremento monetario se debe al nuevo y mejor conocimiento (p. 148).

Cuantitativa

La investigación cuantitativa nos permite obtener mayor información sobre los registros contables de la compañía y así después poder formular hipótesis sobre las variables que hacen parte del problema, el resultado de la información se basa en las estadísticas y análisis del registro de las transacciones comerciales de los estados financieros (Galeano, 2004).

Los resultados de esta investigación se basan en la estadística del estudio y análisis de los registros contables, permitiéndonos tener un mayor nivel de control de los registros de transacciones comerciales, para poderse realizar los estados financieros y presentar la correcta situación financiera.

Cualitativa

Se refiere a un amplio sentido de la investigación a la información basada en el registro de las transacciones contable de la compañía, un estudio en base cualitativo puede ser válido durante algunos años porque permanecen

seguros las motivaciones profundas donde determina los asuntos que trabajaron (Baez, 2009).

Es la recogida de información basada en la observación de comportamientos naturales, discursos, respuestas abiertas para la posterior interpretación de significados.

Tipos de investigación

Investigación descriptiva

Se convierte en la base de la investigación de estudios correctos de describir las características o funciones fundamentales del mercado, tiene el objetivo de indicar la investigación claramente definida del análisis de la formulación del registro de las transacciones contable de la compañía (Malhotra, 2004).

Analizando los conceptos de la investigación descriptiva se puede determinar que se determina de acuerdo a la realidad de un acontecimiento el cual es una de las características fundamentales, es la de indicar un resultado sea una interpretación correcta que está bien elaborada de forma clara y precisa para el momento de hacer un análisis de forma clara y legible.

Investigación explicativa

Esta investigación procura verificar las causas y los efectos de las interrelaciones entre los productores, proveedores y los compradores y a partir del resultado obtenido, evaluar el trabajo de la cadena de suministros y de cada uno de los equipos, el objetivo de la investigación es explicar lo que está sucediendo en un momento dado (Calderon, 2005).

Se concuerda en especificar situaciones, eventos o hechos, recolectando datos sobre una serie de cuestiones y se efectúan mediciones en este tipo de investigación, además busca explicar minuciosamente lo que está transcurriendo en un momento dado y lo interpreta.

Investigación correlacional

Tiene como propósito examinar las relaciones entre dos o más variables y sus resultados, es decir que el investigador que examina las variables que quiere relacionar, en el momento de demostrar la situación financiera de la compañía por medio de técnicas de estadísticas de los análisis de correlación (García p. , 2006).

Esta investigación se orienta a la determinación del grado de cartera vencida y el flujo de efectivo. Es decir que el investigador examina la presencia de las variables que desea relacionar, al momento de presentar la situación financiera, por medio de la técnica estadística de análisis de correlación.

Métodos y técnicas de la investigación

Método analítico- sintético

Es empleado para descomponer todas las partes de datos, para así poder conocer las raíces del resultado de este análisis, donde después realizaremos la síntesis para componer y explicar lo que implica una elaboración de conocimientos del método que se utilizó y analizar los elementos más importantes que se relacionan con el objetivo de estudio (Elizondo, 2002).

Método inductivo – deductivo

Las leyes y teorías que se formulan partiendo de las investigaciones, inevitablemente se convertirían en los principios generales que se utilizarán para expresar o anunciar hechos particulares. Este procedimiento inductivo- deductivo ha sido desarrollado con mucha frecuencia para obtener conocimientos (Elizondo, 2002).

Método estadístico – matemático

Se utilizan normalmente en las empresas de mayor tamaño, un método simple es min-máx. Este método asume que dos puntos (nivel de unidades

vendidas mínimo y máximas) son buenas estimaciones para la línea de costo. También se utiliza métodos estadísticos para estimar la ecuación de costos (Juma'h, 2015).

El conjunto de las técnicas que se utilizan para medir las características de la información, para resumir los valores individuales, y para analizar los datos a fin de extraerles la información, es lo que se llama métodos estadísticos. Los métodos de análisis para la información cuantitativa se pueden dividir en los siguientes seis pasos:

- Definición del problema
- Recopilación de la información existente
- Obtención de información original
- Clasificación
- Presentación
- Análisis

Técnicas de investigación

Observación

Es uno de los procedimientos más comunes en que nos permiten la observación y recoger datos mediante informes que consiste en contemplar sistemática y detenidamente como se desarrolla la vida social sin manipularla ni modificarla, pretendiendo que siga su trayectoria (Ferreira, 2006).

Las investigaciones es uno de los procedimientos que permiten la recolección de información que consiste en contemplar sistemática y detenidamente cómo se desarrolla la vida de un objeto social, al enlace de ítems establecidos para la observación directa de sucesos que ocurren de un modo natural.

Análisis documental

Consiste en un análisis de contenidos registrados en la elaboración y estrategias mediante una operación intelectual en que tiene como objetivo extraer las ideas centrales de un archivo, y facilita al conjunto de operaciones que al presentar el documento bajo una forma diferente a la original de los datos obtenidos (Bardin, 2002).

Procedimiento de la investigación

- Diagnosticar el estado actual del control interno de las cuentas por cobrar que se realiza en la Empresa Recograph Internacional S.A., de la ciudad de Guayaquil.
- Estructurar el control interno de las cuentas por cobrar que garantice la rentabilidad en la Empresa Recograph Internacional S.A. de la ciudad de Guayaquil.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El investigador después de utilizar diversas técnicas de investigación para determinar la situación actual de la empresa “Recograph Internacional S.A.”, en la gestión de las cuentas por cobrar, las que por la falta de recuperación está afectando a la empresa.

Las cuentas por cobrar son créditos producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercadería o servicio que se ha proporcionado al comprador (Morales & Morales, 2014).

Es el crédito que se otorga a los clientes se puede documentar con pagarés, letras de cambio, con lo cual se obtiene como ventaja, que estos documentos se pueden vender o descontar y de esta manera obtener ingresos para la empresa, aún antes de que venzan los documentos (Morales & Morales, 2014).

Se puede decir que las cuentas por cobrar son valores que adeudan los clientes por la venta de un producto o por un servicio prestados, estos son muchas veces soportados o respaldado por documentos como pagares los cuales en la mayoría de ocasiones tienen fecha de vencimiento o en otra ocacione se las puede cancelar mediante un cruce de cuentas con otras mercaderías un servicio o unas cuentas por pagar.

Análisis del estado actual del control interno de las cuentas por cobrar de la empresa “Recograph Internacional S.A.”

La empresa “Recograph Internacional S.A.”, ha tenido dificultades en los procesos de recaudación de sus cuentas por cobrar los cuales en la actualidad son los siguientes:

- Las ventas de los suministros un 30% son al contado y el 70% a crédito, los productos son facturados y entregados al departamento de despacho los cuales entregan la mercadería recibiendo las retenciones correspondientes, las facturas son ingresadas en el sistema contable en el módulo de cuentas por cobrar hasta la fecha del cobro.
- No existe un método de análisis a futuros clientes lo cual provoca que muchas veces se entregan créditos a personas naturales o sociedades que no tienen capacidad de pago lo cual afecta a la empresa, ya que se sigue incrementando las cuentas por cobrar.
- Cuando se ingresa las facturas en el sistema la persona encargada de la cobranza tiene un detalle de las facturas con su respectivo vencimiento, lo cual lo realiza mediante vía telefónica según el reporte mensual de los valores vencidos.
- Cuando se confirma el pago se envía al mensajero de la empresa para que reciba el cobro y sea depositado en la cuenta bancaria de la compañía.

Análisis de las cuentas por cobrar

Para la investigación se realizó un análisis de las cuentas por cobrar detallando los valores vencidos al periodo 2021, el cual se realizará aplicando porcentajes y así poder determinar cuál es la cantidad de tiempo que tiene mayor deuda.

Cuadro 6: Detalle de cuentas por cobrar

DETALLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
TERMINOS	DÓLARES	PARTICIPACIÓN %
Crédito a 3 meses	\$ 102,178.44	9%
Crédito de 3 a 6 meses	\$ 116,323.25	10%
Crédito de 6 a 12 meses	\$ 195,006.94	16%
Crédito de 12 a 18 meses	\$ 244,356.88	20%
Crédito de 18 a 24 meses	\$ 305,046.74	26%
Crédito de 24 a 36 meses	\$ 230,171.04	19%
TOTAL	\$1,193,083.29	100%

Elaborado por: Sonia Miranda Córdova

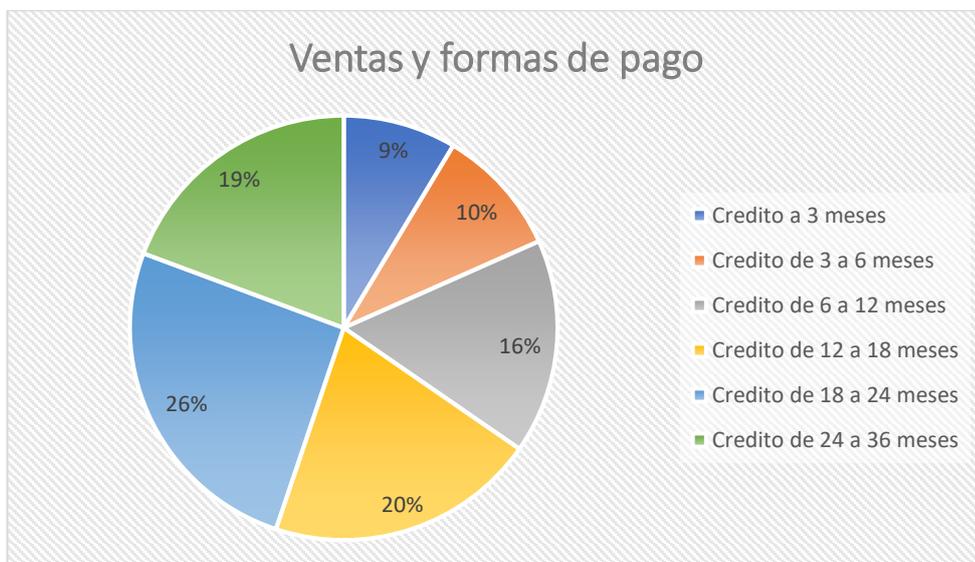


Figura 6: Ventas a Crédito

Elaborado por: Sonia Miranda Córdova

Se determinó que los meses que tienen mayores valores vencidos son en el tiempo de 18 a 24 meses que corresponden a \$305,046.74 que representan el 26% del total de las cuentas por cobrar el menor tiempo de valores vencidos son los del periodo de menores de 3 meses que son de \$102,178.44 correspondiente al 9%.

RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO
ANALISIS VERTICAL

	2020	Variación en porcentajes
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja	\$ 5,631.87	0.23%
Bancos	\$ 11,906.77	0.48%
EXIGIBLE		
Cuentas por Cobrar	\$ 1,193,083.29	48.31%
Prestamo Empleados	\$ 11,870.00	0.48%
Anticipo Varios	\$ 1,944.92	0.08%
Credito Tributario	\$ 88,990.98	3.60%
REALIZABLE		
Inventarios	\$ 870,410.45	35.24%
Total de Activo Corriente	\$ 2,183,838.28	88.43%
ACTIVOS NO CORRIENTE		
Costo Histórico Terrenos	\$ 180,000.00	7.29%
Bienes Inmuebles	\$ 56,000.00	2.27%
Costo Histórico	\$ 264,113.90	10.69%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 215,987.98	-8.75%
Total de Activo no Corriente	\$ 284,125.92	11.50%
OTROS ACTIVOS		
Depositos en Garantia	\$ 1,640.00	0.07%
Total de Activo Corriente	\$ 1,640.00	0.07%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 2,469,604.20	100.00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar Proveedores	\$ 221,246.38	14.62%
Aportes IESS x Pagar	\$ 853.69	0.06%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 87,563.15	5.78%
Impuesto por Pagar	\$ 38,554.82	2.55%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 0.00	0.00%
Total de Pasivo Corriente	\$ 348,218.04	23.01%
PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar	\$ 927,323.56	61.26%
Créditos con entidades financieras	\$ 238,099.01	15.73%
Total de Pasivo no Corriente	\$ 1,165,422.57	76.99%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 1,513,640.61	100.00%
PATRIMONIO		
Capital Social	\$ 800.00	0.08%
Aporte Futuras Capitalizaciones	\$ 7,018.00	0.73%
Reservas	\$ 2,031.64	0.21%
Utilidad (Perdida) Años Anteriores	\$ 865,526.68	90.54%
Utilidad (Perdida) del Ejercicio	\$ 80,587.27	8.43%
Total de Patrimonio	\$ 955,963.59	100.00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,469,604.20	100.00%

Figura 7: Estado de Situación Financiera 2020

Fuente: Recograph S.A.

Análisis a los estados financieros

Para tener un mejor criterio de como el incremento de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la empresa “Recograph Internacional S.A.”, se realizó un análisis financiero al periodo 2020 aplicando ratios financieras.

Ratio de liquidez o razón corrientes. - La aplicación de esta ratio es para determinar la liquidez que tiene la empresa en un periodo determinado, se calcula tomando el activo corriente dividido con el pasivo corriente.

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{\$ 2,183,838.28}{\$348,218.04}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \$6.27$$

Aplicando la fórmula de la razón corriente se pudo determinar que la empresa “Recograph Internacional S.A.”, cuenta \$ 6.27 de dólar para cubrir cada \$1 de deuda a un corto plazo lo cual es bueno.

Ratio de razón de efectivo. – Con esta fórmula se puede determinar cómo está la empresa preparada la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo en tiempo mínimo, ya que tomara en cuenta el efectivo equivalente al efectivo dividido para el pasivo corriente.

$$\text{Ratio de Razón de efectivo} = \frac{\text{Efectivo y Equivalente al Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Razón de efectivo} = \frac{\$17,538.64}{\$348,218.04}$$

$$\text{Ratio de Razón de efectivo} = \$ 0.05$$

Después de aplicar la ratio de razón de efectivo se pudo determinar que la empresa cuenta con \$0.05 para cubrir cada \$1 de deuda, esto nos indica que la empresa “Recograph Internacional S.A.”, tiene serios problemas de liquidez.

Ratio de promedio de cobranza. - Con la presente ratio financiero se podrá determinar el tiempo de recuperación de cobranza que tiene la empresa, para lo cual se tomara las cuentas por cobrar multiplicados por los 365 días del año dividido para las ventas anuales a crédito.

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * \text{Días del año}}{\text{Ventas anuales a crédito}}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{\$1,193,083.29 * 365 \text{ Días}}{\$ 2,562,078.84}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{\$435,475,400.85}{\$ 2,562,078.84}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = 170 \text{ días}$$

Una vez aplicado la ratio de promedio de cobranza se determinó que las cuentas por cobrar se están recuperando cada 170 días lo cual nos indica que tenemos una mala recuperación de la cartera vencida.

Estructurar un manual de control interno de las cuentas por cobrar en la Empresa Recograph Internacional S.A.

Para mejorar la recaudación de la cuenta por cobrar el investigador plantea la creación de manual de políticas y procedimientos para el control interno de las cuentas por cobrar.

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA MEJORAR EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR



Políticas de control interno

- a. Implantar las condiciones del crédito en el que debe reflejar los precios mínimos y máximos, plazos, forma de pago, tasas de intereses y de mora que aplican a los compradores
- b. El objetivo del crédito es establecer el precio proporcionado con la tasa de intereses y su revisión en el perfil del cliente
- c. Detallar las funciones y responsabilidades del personal a cargo del proceso de crédito
- d. Comprobar los mecanismos de cobro y recuperación de cartera vencida.

Reglamento de crédito

Los requisitos generales que deben observar por parte de la empresa antes de otorgar crédito a los clientes:

- a. Presentación de Garantías.
- b. Confirmar que no exista valores pendientes.
- c. Simultaneidad de préstamos actuales.

- d. Previa aprobación del crédito por parte del departamento competente.
- e. Inspeccionar permanente los créditos otorgados y sancionar los créditos vencidos.
- f. Identificar la capacidad de endeudamiento del cliente.
- g. Documentos solicitados para la aprobación de la solicitud de crédito.

Requisito para la concesión de créditos

Los requerimientos para la concesión de un crédito se tomarán en cuenta lo siguiente:

- a. La capacidad de endeudamiento
- b. Ingresos y egresos del deudor
- c. Buro de crédito

A continuación, se especifica las funciones del personal relacionado con las cuentas por cobrar.

Funciones del ejecutivo de crédito

1. Analizar cada una de las solicitudes de crédito, si cuenta con los respaldos solicitados.
2. Revisar que la documentación solicitada a los clientes, constatando que sea real y este completa.
3. Analizar y emitir un reporte con respecto a la solicitud de los clientes.
4. Elaborar un reporte a diario de los créditos otorgados y entregar a la gerencia.
5. Determinar alguna novedad con los créditos e informar al departamento de cobranza.
6. Dar seguimiento al cumplimiento de los créditos otorgados.

Funciones del ejecutivo de cobranza

El ejecutivo de cobranza tiene que tener en cuenta:

1. El éxito de su departamento, estar pendiente de que obtenga una cobranza puntual.
2. No debe aprobar que los clientes se atrasen en los pagos debido a que mientras más retarden en cubrir las deudas, mayor es el riesgo de que se conviertan en incobrables.
3. Ser hábil para cobrar las cuentas vencidas sin llegar a perder el comprador
4. Todos los compradores son diferentes de tal forma que debe aplicar el procedimiento especial a cada uno.

Tener el conocimiento de todos los créditos otorgados, y a veces recomendable que además se responsabilice en otorgar los créditos, estar al tanto de técnicas de cobranza y saber cómo y cuándo aplicarlas.

El cobrador tiene que poseer las siguientes cualidades:

- Responsabilidad
- Creatividad
- Honestidad
- Iniciativa
- Paciencia

La recaudación estricta es importante para el éxito de cualquier negocio que venda y otorgue crédito, por ello la calidad de la persona que realiza esa función.

Responsabilidad del ejecutivo de cobranza:

1. Ejecutar los programas mensuales de trabajo y vigilar que se cumpla las metas.

2. Elaborar un presupuesto mensual de cobranza, el cual se elaborará en base de los ingresos y de acuerdo con las políticas de plazo de la empresa.
3. Desempeñar con el objetivo departamental y de la empresa dentro de las políticas importantes por la dirección.
4. Establecer las políticas de cobranza, de acuerdo al contrato la Gerencia General.
5. Producir el control de las actividades.
6. Crear formularios y reportes.
7. Inspeccionar los procedimientos de cobro.
8. Llevar el control del grupo de alto riesgo.

Procedimientos para mejorar el control interno de las cuentas por cobrar

Procedimiento crediticio

Descripción de los procedimientos: créditos a clientes

No.	Responsables	Actividad
1	Departamento de Crédito	Prestar atención determinadamente a la información para aprobar o rechazar el crédito.
2	Ventas	Recoger e inspeccionar la solicitud de crédito, así como del mismo modo los documentos adjuntos.
3	Ventas	Otorgar la solicitud de crédito, en la que el cliente tendrá que facilitar la información requerida.

4	Tesorería	<p>Corroborar la información proporcionada por el cliente y considerar el crédito solicitado, mediante los siguientes parámetros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago • Historial del solicitante • Experiencia de pago • Montos de compras
5	Tesorería	Al recibir la solicitud de crédito para registrar al sistema y detallar los valores y plazos del crédito para realizar la facturación.
6	Tesorería	Guardar la solicitud con los documentos de respaldo al momento de afirmar el crédito.

Procedimientos para realizar los asientos contables relacionados por las cuentas por cobrar.

Cuentas por cobrar

Objetivo

Formar alineaciones para la administración de las cuentas por cobrar el producto de las ventas a crédito de la empresa.

Descripción del procedimiento de ventas a crédito empresa “Recograph Internacional S.A.”		
No.	Responsable	Actividad
1	Caja	Autoriza realizar la adecuada facturación de los productos solicitados para posterior despacho.
2	Cliente	Forma requerimiento de la mercancía
3	Ventas	<p>Comprueba la disponibilidad del producto solicitado y el tipo de ventas (contado o crédito).</p> <p>Al constar la comprobación de la compra por parte del cliente, se actualizan los datos en el sistema.</p> <p>Comprobada la venta a crédito, se entrega la correspondiente “solicitud de crédito”.</p>
4	Clientes	Realiza la solicitud de crédito y adjuntos los documentos pedidos por la empresa.
5	Ventas	<p>Recoge la documentación de la solicitud del crédito.</p> <p>Se especifica el monto y plazo del crédito y las tasas de intereses en la solicitud.</p>
6	Ventas	Recoge la aprobación del crédito y pasa los documentos a caja.

7	Depósito de crédito	Permite identificar en caso de montos superiores, la solicitud pasará para aprobación y visto bueno por parte de la gerencia.
----------	---------------------	---

**ASIENTOS CONTABLES EMPRESA “RECOGRAPH
INTERNACIONAL S.A.”**

Se elabora para ventas a créditos los siguientes asientos contables:

REGISTRO DE LA EMPRESA POR UNA VENTA EFECTUADA A CREDITO			
CODIGO	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	XXXXXXX		
	Cuentas por cobrar	Xxxxx	
	Retención del IVA (*)	Xxxxx	
	Retención de la Fuente (**)	Xxxxx	
	Ventas		Xxxxx
	IVA sobre Ventas		Xxxxx
	(*) (**) Porcentaje establecido por el SRI		
	Ref. Registro de ventas a crédito		

**REGISTRO DEL COBRO DE LAS VENTAS EMPRESA "RECOGRAPH
INTERNACIONAL S.A."**

CODIGO	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	XXXXXXXX		
	Banco	Xxxxx	
	Cuentas por cobrar		Xxxxx
	Ref. Registro cobro de las ventas al crédito por chequeo transferencia bancarias		

CODIGO	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	XXXXXXXX		
	Caja	Xxxxx	
	Cuentas por cobrar		Xxxxx
	Ref. Registro cobro de las ventas al crédito en el efectivo		

A continuación, se demuestra ejemplos de la aplicación de dichos asientos con valores

Registro de Venta por cliente Empresa

CUADRO DE REGISTRO DE VENTAS EMPRESA "RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A."

FECHA	DESCRIPCIÓN	CUENTA	DEBE	HABER
3/12/2021	VERAPRADO S.A.	Cuenta por cobrar	1,066.50	
		Retención 1,75%	17.50	
		Retención de Iva 30%	36.00	
		Ventas		1,000.00
		Iva 12%		120.00

4/12/2021	CITY SAN S. A.	Cuenta por cobrar	600.00	
		Retención 1,75%	10.50	
		Retención Iva 30%	21.60	
		Ventas		600.00
		Iva 12%		72.00

5/12/2021	CHOCOLATE FINO	Cuenta por cobrar	1.300.00	
		Retención 1.75%	21.00	
		Retención Iva 30%	43.20	

		Ventas		1,200.00
		Iva 12%		144.00
6/12/2021	PORCONECU S.A.	Cuenta por cobrar	2,000.00	
		Retención 1%	18.62	
		Retención Iva 30%	67.04	
		Ventas		1,862.20
		Iva 12%		223.46

CONCLUSIONES

Después de llevar a cabo el estudio de cómo está afectando a la empresa “Recograph Internacional S.A.”, las falencias en el cobro de las cuentas por cobrar el investigador determino las siguientes conclusiones:

- La empresa “Recograph Internacional S.A.”, ha tenido un aumento en sus cuentas por cobrar en los últimos periodos por la falta de control interno, no realizan un análisis de los futuros clientes para entregar créditos lo cual está afectando al incremento de la cartera vencida, no realizan un seguimiento de las facturas vencidas.
- Las mayorías de las ventas son a crédito lo cual ocasiona que no se tenga efectivo y equivalente al efectivo provocando de esta manera que muchas veces no se cumplan con las obligaciones contraídas por la empresa,
- La falta de un control interno en las cuentas por cobrar deja en evidencia que no existe el debido seguimiento de las facturas vencidas, lo cual causa que sea difícil la recuperación de las cuentas vencidas, el servicio de cobranzas es elaborado por un solo responsable, quien tiene a cargo el puesto de asistente de cobranzas, cuya función es dar seguimiento a los clientes para sus respectivos cobros.
- El cobro se realiza mediante vía telefónica al vencimiento del crédito, lo cual es una medida no es suficiente medida para la recuperación de las cuentas por cobrar.

RECOMENDACIONES

El investigador después de analizar los procesos que se llevan a cabo en la empresa "Recograph Internacional S.A.", se da las siguientes recomendaciones:

- Elaborar informes quincenales para determinar cuáles son los clientes que tienen facturas vencidas y comenzar el proceso de cobranza de forma oportuna para evitar valores vencidos y tomar los correctivos a tiempo, aplicar procesos de selección de clientes mediante el análisis mediante el buró de crédito.
- Aplicar el manual de políticas y procedimientos de control de las cuentas por cobrar elaborado en la presente investigación y de esta manera poder disminuir las cuentas por cobrar, se debe tomar nuevas medidas de cobro como envío de correos recordando los valores vencidos, hacer visitas a los clientes y darles facilidades de pago a las facturas vencidas.
- Elaborar análisis financieros de forma mensual para de esta manera determinar la situación de la empresa y poder tomar los correctivos necesarios a tiempo.

Bibliografía

- Aching, C. (2006). *Ratios Financiero y Matematicas de la Mercadoctenia*. Brasil: Juan Carlos Martinez.
- Alcarria, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. España: Universitat Jaume.
- Baez, J. (2009). *Investigacion Cualitativa*. Madrid: ESIC.
- Bardin, L. (2002). *Analisis de Contenido*. España: AKAL.
- Barquero , M. (2013). *Manual practico de control interno: teoria y aplicacion practica*. España: Profit.
- Barron , A. (2003). *Estudio Practico de la Ley del Impuesto al Activo*. Mexico: Fiscales ISEF.
- Basurto, A. (2005). *Sistema Empresa Inteligente*. Mexico: Empresa Inteligente.
- Benjamin, E. (2007). *Auditoria Administrativa.Gestion Estrategica del Cambio*. Mexico: Pearson Educacion.
- Bernal, M. (2004). *Contabilidad Sistema y Gerencia*. Venezuela: CEC,SA.
- Brachfield, P. (2009). *Gestion del Credito y Cobro: Claves paraprevenir la Morosidad y Recuperar*. Barcelona: Profit.
- Burack, E. (1990). *Planificacion y Aplicaciones Creativas de Recursos Humanos:una Orientacion Estrategica*. Madrid: Diaz de Santos.
- Calderon, G. (2005). *Investigacion en Administracion en America Latina*. Colombia: Edigraficas.
- Carton, H. (2001). *El Barzon:Clase Media, Ciudadania y Democracia*. Mexico: Plaza y Valdes.
- Castillo, G. (2021). *Creditos y Cobranzas:Enfoque Profesional*. Argentina: Tercero en Discordia.

- Companys, R. (1988). *Planificación de Rentabilidad de Proyectos Industriales*. España: Marcombo.
- Constitución Política del Ecuador. (2008). Artículos .
- Cooper, L. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. Madrid: Dias de Santos.
- Cordoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia: Ecoe.
- Duran, J. (2011). *Diccionario de Finanzas*. España: Ecobook-Editorial del economista.
- Elizondo, A. (2002). *Metodología de la Investigación Contable*. Mexico: Paraninfo.
- Estupiñan, R. (2015). *Control Interno y Fraudes :análisis de informe COCO I,II y III con base en ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe.
- Ferreira, R. (2006). *Introducción a las Técnicas Cualitativas de Investigación aplicadas en Salud* . España: Universitat Autònoma de Barcelona.
- Fullana, C. (2008). *Manual de Contabilidad de Costes*. España: Delta.
- Galeano, M. (2004). *Diseño de Proyectos en la Investigación Cualitativa*. Medellín: Fondo Editorial Universitario EAFIT.
- García , A. (2007). *Contabilidad Financiera*. España: Ariel S.A.
- García , p. (2006). *Introducción a la Investigación Bioantropológica en Actividad Física, Deporte y Salud*. Caracas: Universidad Central de Venezuela.
- Haro, A. (2017). *Gestión Financiera:Decisiones Financieras a corto plazo*. Universidad de Almería.
- Hernandez, G. (2006). *Diccionario de Economía*. Colombia: Cooperativa de Colombia.

- Horngren, C. (2003). *Accounting*. Mexico: Pearson Educacion.
- Horngren, C. (2004). *Contabilidad*. Mexico: Pearson Educacion.
- James, V. (2002). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico: Pearson Educacion.
- Juma'h, Á. (2015). *Introduccion a la Contabilidad para la toma de Decisiones Estimacion y Aplicacion*. Ciencias.
- Lara, M. (2007). *Manual Basico de Revision y Verificacion Contable*. Madrid: Dykinson S.L.
- Lawrence, G. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. España: Pearson Educacion.
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de <https://www.supercias.gov.ec/web/privado/marco%20legal/CODIFICACION%20DE%20LA%20LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf>
- Madroño, M. (2016). *Administracion Financiera del Circulante*. Mexico: IMPC.
- Malhotra, N. (2004). *Investigacion de Mercados:un Enfoque Aplicado*. Mexico: Pearson Educacion.
- Martinez , J. (2002). *Introduccion al Analisis de Riesgos*. Mexico: Limusa.
- Mata, J. (2015). *Introduccion a la contabilidad Financiera de las Pymes* . España: Paraninfo.
- Mendoza , C. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduria y Administracion*. Colombia : Universidad del Norte.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad Analisis de Cuentas*. Costa Rica: UNED.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza*. Mexico: Patria.

- Omeñaca, J. (2008). *Contabilidad General*. España: Deusto.
- Parrales, L. (14 de Noviembre de 2017). Propuesta de recuperacion de cuentas por cobrar para incrementar la liquidez de la empresa Limpak S.A. Guayaquil, Guayas.
- Piedra , F. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Madrid: Delta.
- Pimentel, A. (1993). *Practicas Administrativa y Comerciales*. Mexico: Limusa.
- Piqueras, J. (1994). *La Venta Domiciliaria:del puerta a multinivel*. Madrid: Diaz de Santos.
- Prieto, R. (2017). *Manual. Plan General de Contabilidad* . Madrid: CEP.
- Saucedo, H. (2019). *Auditoria Financiera del Capital de Trabajo en PyMes Evaluacion Integral para su negocio* . Mexico: IMCP.
- Vizcarra, J. (2014). *Diccionario de Economia*. Mexico: Grupo Editoria Patria
- Vlex. (2016). *NIF C-3 Cuentas por cobrar*. Obtenido de <https://doctrina.vlex.com.mx/vid/nif-c-3-cuentas-549951450>