



Instituto Superior
**Tecnológico
Bolivariano**
de Tecnología

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: "Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny" y problema de investigación: ¿Cómo influye el crecimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez de la microempresa Janny, ubicada en el cantón ventanas en el periodo 2017?, presentado por Fernández Ramírez Janny Jaritza, como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Janny fernandez
Egresada:

Fernández Ramírez Janny Jaritza

Tutor:

Ing. Fidel Lucin Preciado

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Muis Alberto Andrade  Muis Alberto Andrade

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCYT



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

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

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:
TECNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la
microempresa Janny**

Autora: Fernández Ramírez Janny Jaritza

Tutor: Ing. Fidel Lucin Preciado

Guayaquil, Ecuador

2018

DEDICATORIA

Quiero dedicar este proyecto a mis padres, quienes han sido las personas que me han apoyado de forma incondicional.

A mi esposo que durante todo este proceso fue la persona que me ayudo a salir adelante

Gracias a la vida por este nuevo triunfo gracias a todas las personas que me apoyaron y creyeron en la realización de esta tesis

Fernández Ramírez Janny Jaritza

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme y guiarme durante todo mi camino y darme las fuerzas necesarias para superar obstáculos y dificultades a lo largo de mi vida, porque sin su bendición no hubiera llegado a este momento tan especial para mí.

Fernández Ramírez Janny Jaritza



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny” y problema de investigación: ¿Cómo influye el crecimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez de la microempresa Janny, ubicada en el cantón ventanas en el periodo 2017?, presentado por Fernández Ramírez Janny Jaritza, como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Egresada:

Fernández Ramírez Janny Jaritza

Tutor:

Ing. Fidel Lucin Preciado

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Fernández Ramírez Janny en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Análisis de las cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny**" de la modalidad de **Semipresencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnología en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

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

Fernández Ramírez Janny
Nombre y Apellidos del Autor

Janny fernandez

Firma

No. de cedula: 120705533-4





Factura: 003-003-00000288



20181207001D00258

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20181207001D00258

Ante mí, NOTARIO(A) ROBERTO SANTIAGO LARA NARVAEZ de la NOTARÍA PRIMERA, comparece(n) JANNY JARITZA FERNANDEZ RAMIREZ portador(a) de CÉDULA 1207055334 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en VENTANAS, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. VENTANAS, a 27 DE AGOSTO DEL 2018, (10:39).

Janny Fernandez

JANNY JARITZA FERNANDEZ RAMIREZ
CÉDULA: 1207055334

120705533-4



NOTARIO(A) ROBERTO SANTIAGO LARA NARVAEZ

NOTARÍA PRIMERA DEL CANTÓN VENTANAS

Dr. Roberto Lara Narvaez
Notario Primero
del Cantón Ventanas





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Janny fernandez

Número único de identificación: 1207055334

Nombres del ciudadano: FERNANDEZ RAMIREZ JANNY JARITZA

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/LOS RIOS/VENTANAS/VENTANAS

Fecha de nacimiento: 27 DE ABRIL DE 1997

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: FERNANDEZ AVILEZ WALTER

Nombres de la madre: RAMIREZ CARRIEL LUISA

Fecha de expedición: 19 DE MAYO DE 2015

Información certificada a la fecha: 27 DE AGOSTO DE 2018

Emisor: ANDREA CAROLINA YANEZ MORALES - LOS RIOS-VENTANAS-NT1 - LOS RIOS - VENTANAS



N° de certificado: 182-149-72902



182-149-72902

Ing. Jorge Troya Fustes
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

N. 120705533-4

CIUDADANIA
FERNANDEZ RAMIREZ
JANNY JARITZA

LUGAR DE NACIMIENTO
LOS RIOS
VENTANAS
VENTANAS

FECHA DE NACIMIENTO 1997-04-27
NACIONALIDAD ECUATORIANA
SEXO F
ESTADO CIVIL SOLTERO




INSERCIÓN SUPERIOR PROFESIÓN / OCUPACIÓN ESTUDIANTE V4444V4444

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
FERNANDEZ AVILEZ WALTER

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
RAMIREZ CARRIEL LUISA

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
VENTANAS
2015-05-19

FECHA DE EXPIRACIÓN
2025-05-19

Janny Fernandez




CERTIFICADO DE VOTACIÓN
4 DE FEBRERO 2018

018 JUNTA No. 018 - 334 NÚMERO 1207055334 CEDULA

FERNANDEZ RAMIREZ JANNY JARITZA APELLIDOS Y NOMBRES

LOS RIOS PROVINCIA CIRCUNSCRIPCIÓN:
VENTANAS CANTON ZONA:
VENTANAS PARROQUIA




REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE DOCUMENTO Acredita que USTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

Fernanda Fernandez!

SECRETARÍA DE LA JUNTA





CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCYT

Firma

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

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

TEMA:

“Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny”

Autor: Fernández Ramírez Janny Jaritza

Tutor: Ing. Fidel Lucin Preciado

Resumen

El principal objetivo de la siguiente investigación es determinar cómo las cuentas por cobrar por la venta de ropas para damas, mujeres y niños las cuales por el crecimiento de las mismas está afectando a la liquidez de la institución sin dejar a un lado los otros rubros que son por educación.

La presente investigación titulada “Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny”, se llevó a cabo con el propósito de colaborar a la parte financiera y administrativa de cómo controlar las cuentas por cobrar, por lo que se llevó un análisis minucioso utilizando técnicas como la entrevista y utilizando varias herramientas como los ratios de liquidez, de efectivo, de cuentas por cobrar lo que colaboro a un mejor análisis.

En el análisis se encontraron falencias en el modo de que se llevaba el seguimiento de las cuentas por cobrar y como la falta de políticas y procedimientos de cobro afecta a la liquides de la compañía.

Control

Cuentas por cobrar

Liquidez



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

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

TEMA:

“Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny”

Autor: Fernández Ramírez Janny Jaritza

Tutor: Ing. Fidel Lucin Preciado

Abstract

The main objective of the following investigation is to determine how accounts receivable for the sale of clothes for women, women and children which, due to their growth, is affecting the institution's liquidity without leaving aside the other items that they are for education.

The present investigation titled "Analysis of accounts receivable and its influence on the liquidity of the Janny microenterprise", was carried out with the purpose of collaborating with the financial and administrative part of how to control accounts receivable, so He carried out a meticulous analysis using techniques such as interviewing and using various tools such as liquidity, cash and accounts receivable ratios, which contributed to a better analysis.

The analysis found weaknesses in the way in which accounts receivable were tracked and how the lack of collection policies and procedures affects the company's liquidation.

Control

Accounts receivable

Liquidity

INDICE

Contenido	Pagina
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	viii
Resumen	x
Abstract.....	xi
INDICE.....	xii
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA	1
Planteamiento del problema.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema	3
Variables de la investigación	3
Evaluación del problema.....	3

Objetivos de la investigación	4
Objetivo General.....	4
Objetivos específicos	4
Justificación e importancia.....	5
CAPITULO II.....	6
MARCO TEORICO.....	6
FUNDAMENTACION TEORICA.....	6
Antecedente histórico	6
Antecedentes referenciales	11
Fundamentación legal	16
Variables de la investigación	35
Definiciones conceptuales	35
CAPITULO III.....	38
METODOLOGIA.....	38
Presentación de la empresa	38
Diseño de la Investigación	40
Tipo de investigación	41
CAPITULO IV.....	50
ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS	50

Conclusiones	56
RECOMENDACIONES.....	57

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

El mercado textil es uno de los más importantes en el país y uno de los de mayor competencia por tal motivo muchas empresas por tratar de acaparar la mayor cantidad de clientes busca nuevas formas de incrementar sus ventas entre las principales tenemos: ofertas, descuentos por temporadas, bonos y el método más común que es el de las ventas a crédito.

El éxito de las empresas es vender productos de calidad y a un bajo costo pero esto no es suficiente para mantenerse en el mercado por tal motivo las ventas a crédito son un método de mantener o acaparar nuevos clientes, aunque muchas veces no es recomendable ya que si no se tiene un buen método de recuperación de cartera o un buen capital que ayude a las empresas a cancelar sus obligaciones puede estas a quedarse sin flujo y por ende ir a la quiebra.

Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa, existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de las empresas (Meza Vargas, 2007)

El principal problema de las cuentas por cobrar es su recuperación ya que si no se lo hace de una forma rápida su recuperación puede afectar

enormemente a la empresa es por tal motivo que para dar un crédito hay que hacer un análisis ya que de ello dependerá el crecimiento o declive de un negocio.

Según (Morales Castro & Morales Castro, 2014), cuando se otorga un crédito, se realiza un análisis de la capacidad de pago del solicitante, el análisis incluye un perfil que permita apreciar que el crédito, con sus respectivos intereses, se va a restituir en el tiempo pactado.

Microempresa Janny, se dedica a la venta de ropa al por mayor y menor, pero su mayores ventas son dirigidas a los clientes mayoristas, los cuales tienen crédito directo con la empresa.

Situación conflicto

La microempresa Janny está ubicada en el cantón ventanas fue creada hace tres años dedicada la venta de ropa para todas las edades, comenzó como un pequeño negocio en un mercado tan competitivo, gracias a los productos de calidad y por su bajo precio acaparo gran parte del mercado local.

El inconveniente que tiene comercial Janny, es el crecimiento exagerado de sus cuentas por cobrar ya que estas son las que están afectando enormemente a la liquidez del negocio lo cual surge por la falta de control de las misma y la recuperación tan lenta, los principales inconvenientes son:

- ✓ Alto crecimiento de las cuentas por cobrar.
- ✓ Morosidad en la recuperación de las cuentas por cobrar.
- ✓ Problemas con el pago a los proveedores por la falta de liquidez.
- ✓ Falta de políticas para el otorgamiento de créditos.

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Cuentas por cobrar

Aspecto: Recuperación de cartera

Periodo: 2017

Tema: Análisis de la cuentas por cobrar y sus influencia en la liquidez de la microempresa Janny

Formulación del problema

¿Cómo influye el crecimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez de la microempresa Janny, ubicada en el cantón ventanas en el periodo 2017?

Variables de la investigación

Variable independiente: Cuentas por cobrar

Variable dependiente: Liquidez

Evaluación del problema

Relevante: Es de una relevancia muy importante para la microempresa Jenny la recuperación de las cuentas por cobrar y como están afectando a la liquidez.

Delimitado: El análisis de la recuperación de las cuentas por cobrar del comercial Jenny es de suma importancia en la parte financiera del negocio.

Claro: La presente investigación esta presentada de fácil comprensión para el análisis del administrador y como su incremento de las cuentas por cobrar afecta a liquidez del negocio.

Evidente: Es evidente que comercial Jenny tiene serios problemas con el incremento de las cuentas por cobrar y de cómo esto está afectando a la liquidez del negocio.

Factible: Ya que la investigación va a ser de gran aporte para la recuperación de las cuentas por cobrar del comercial Jenny, para de esta manera mejorar la liquidez.

Concreto: La presente investigación es de forma concreta ya que se centra en el incremento de las cuentas por cobrar y como esto está afectando a la liquidez del comercial Jenny.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

Determinar mediante un análisis de las cuentas por cobrar cual es el impacto en la liquidez del comercial Janny.

Objetivos específicos

- ✓ Fundamentar mediante aspectos teóricos el impacto de las cuentas por cobrar.

- ✓ Diagnosticar la situación actual de las cuentas por cobrar.
- ✓ Implementar un plan de mejoras para la recuperación de las cuentas por cobrar.

Justificación e importancia

La presente investigación está justificada ya que basa en elaborar un análisis a las cuentas por cobrar donde se pretende demostrar el impacto que tiene las cuentas por cobrar en la liquidez del comercial Jenny, debido a los altos índices de morosidad.

La presente investigación es factible ya que cuenta con la información necesaria para llevar a cabo un análisis profundo y detallado de las cuentas por cobrar y por contar con el permiso del gerente y colaboración de los empleados los cuales ayudaran para determinar la realidad económica de la compañía.

Es evidente que la comercial Jenny, necesita un análisis de las cuentas por cobrar para determinar cómo se está llevando a cabo la recuperación de la cartera vencida, y determinar lineamientos de control y de recuperación de las cuentas por cobrar que nos permita agilizar la presente investigación.

La relevancia social para los administradores ya que colaborara al departamento contable a tomar correctivos en el comercial Jenny y de esta manera ayudara a los trabajadores ya que dará estabilidad laboral.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

FUNDAMENTACION TEORICA

Antecedente histórico

No existe una definición de la cuentas por cobrar, se describe como la gestión de las cuentas que representa el crédito que otorgan las empresa a sus clientes. Esta gestión debe tener como objetivo coordinar eficientemente el crédito ortógrafo a los clientes con el fin de obtener los objetivos financieros con el mayor rendimiento.

La cuenta por cobrar representa el total del crédito otorgado por una empresa a sus clientes. Estas cuentas representan derechos exigibles originados por ventas, que luego pueden hacerse efectivo.

Objetivo de la cuenta por cobrar

Consiste en registrar todas las operaciones originales por deudas de los clientes, fundamentalmente se utilizan como n atractivo de mercado para promover las ventas y sus gestión de contribuir y elevar las utilidades y el rendimiento de la inversión. Es necesario comprar los costos y los riesgos de las políticas de crédito con las utilidades que se podrían generar, el rendimiento de la inversión en cuenta por cobrar adicionales es inferior al costo de los recursos que se obtienen para financiarla.

El análisis financiero consiste básicamente en los estados financieros de una empresa orientado a evaluar la posición financiera presente y pasado, con el resultado de sus operaciones.

Característica

Las características principales de la cuenta por cobrar son:

- constituyente un subgrupo del activo de acuerdo con la estructura del balance general, a su vez conformado por cuentas específicas
- son cobros pendientes de recuperación
- sus saldos se origina como consecuencia de haberse devengado operaciones emergentes del giro específico de las actividades de una empresa (venta de mercadería al crédito)
- gravitan en forma determinante al obtener índices financieros

Ventas a crédito

Las ventas a créditos dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyendo condiciones de créditos en el que estipula el pago dentro de un número determinados de días.

Las cuentas por cobrar no se cobran dentro del periodo de crédito, si es cierto que la mayoría de ellas se convierte en efectivo en un plazo muy inferior a un año, las cuentas por cobrar se considera como parte del activo circulante de la empresa.

Administración de cuentas por cobrar

Es el objetivo que persigue, debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención alternativas costo-beneficios que se presente en los diferentes campos de la administración.

La historia de la contabilidad

La contabilidad es la ciencia que tiene la finalidad de informar y controlar los hechos económicos que realiza la entidad en un determinado periodo de tiempo.

Al inicio de la civilización las operaciones comerciales se hacían con un simple trueque y no era la liquidada en el momento de recibir o entregar las mercancías aparece la contabilidad.

La contabilidad es tan antigua como la propia humanidad, desde antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar las cuentas y dejar en constancia de los datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía bienes que almacenaba.

En la antigua mesopotámica del año 8000, muchos años antes por lo consiguientes de la invención de la escritura, llevaban las cuentas de sus bienes por medio de bolas de arcilla en la introducción piedrecillas las que se asignaba un valor simbólico. (Hernández Esteve, 2006)

El antiguo Egipto contribuyó a un importante avance de los libros de la ciencia contable, debido principalmente a la necesidad del gobierno para garantizar la recaudación de impuestos.

Los antiguos romanos llevaban un registro meticuloso de su patrimonio personal, utilizando tablas de cera grabadas con estilete afilado para borrarlas que enseguida eran transcritas para papiros o pergaminos.

Pacioli describe con minuciosidad la forma de llevar a cabo los asientos diarios.

Fray Luca Pacioli nació en el pueblecito de toscano de Borgo San Sepulcro a mediados de los siglos XV. Los banqueros griegos eran famosos en Atenas debido a la influencia que tenían a lo largo del imperio,

por lo cual es considerado el padre de la contabilidad, Pacioli sostenía que es necesaria la existencia de dos fenómenos, en el momento de una transacción, es decir un deudor y un acreedor.

Con la aplicación del método de la partid doble, fue posible instaurar medidas de control, porque consiente la supervisión de la administración de los recursos. De modo que las cuentas fuesen manejadas correctamente, se separaron las figuras del propietario y del administrador.

En el territorio europeo la contabilidad alcanzó sus máximas formas de aplicación y el desarrollo de las técnicas que la componen, cuando el gobierno asume la importancia del sistema contable, como instrumento de control de la economía del país.

En España, con la Ordenanza de Bilbao fue decretado el uso de la partida doble, como método obligatorio de anotación de las transacciones contables. Sucesivamente Francia promulgó con la Ordenanza Colbert, que las empresas y los comerciantes, tengan libros contables obligatoriamente.

La unificación del sistema contable, tuvo un avance en el sistema europeo, cuando en el siglo XIX, con el Código de Comercio de Francia, el Código de Comercio de Belga y el Código de Comercio Español. (Guzmán Vásquez, Guzmán Vásquez, & Romero Cifuentes, 2005).

Fueron los avances de las empresas los cuales generaron la necesidad del gobierno de regular las actividades comerciales de las entidades, acoplándose a las necesidades del país. La revolución industrial, fue un evento que propició en gran manera la necesidad de reglamentar y controlar a las industrias.

Al finalizar del XIX siglo, los Estados Unidos alcanzaron un suceso en las inversiones del mercado bursátil, por lo que gran cantidad de empresas

presentaban utilidades cuantiosas, de modo que la participación en dicho mercado resultaba muy atractivo.

Sin embargo de acuerdo a la información histórica que se conoce, se considera posible que las empresas de la época, presentaban estados financieros sobrevaluados, lo cual generó pérdidas en la cartera.

A través de la historia de la contabilidad se pudo lograr la definición del “el arte de registrar, resumir y clasificar”, utilizando los términos monetarios de aquellas operaciones, transacciones y sucesos de carácter financieros.

La contabilidad entonces se puede definir como un sistema, porque está compuesta de procesos, principios, los cuales aplicados de forma correcta, permiten registrar la información contable, bajo los principios generales aceptados. (Guzmán Vásquez, Guzmán Vásquez, & Romero Cifuentes, 2005)

Actualmente no solo el estudio de la evolución de las técnicas de contables, también el de la organización y las técnicas de gestión y control empresarial, que forma todo con la organización contable instrumentada así reflejadas en los registros de cuentas. (Hernández Esteve, 2006)

Los principales procesos que abarca el sistema de información contable son los siguientes:

- Clasificación y archivo de la documentación
- Verificación y validación de los datos
- Registros de las transacciones en lo libro correspondiente
- Ajuste y reclasificaciones
- Cierre del ejercicio

Los procedimientos son una serie de pasos que, en forma cronológico, permiten realizar las tareas. Su mayor campo de aplicación esta en las

tareas que se repiten como la contabilidad, se facilita la implantación de procedimientos para obtener y clasificar la información

Contabilidad Financiera: para (Guzmán Vásquez, Guzmán Vásquez, & Romero Cifuentes, 2005) es la rama de la contabilidad que presenta de manera resumida la información de un ente económico relativa a un periodo, sin mucho detalle, pero de forma sintética, lo cual facilita su comprensión y el entendimiento acerca la situación de la empresa.

La contabilidad financiera presenta información resumida en los estados financieros, susceptibles a revisión pública y al alcance de terceros interesados, para analizarlos o revisarlos.

Uno de los usuarios de la información financiera, se considera el Estado, el cual por medio de los entes de control, recopila información para procesarla, con el propósito de diagnosticar la situación de la economía del país.

Los proveedores, también pueden consultar los estados financieros, para asegurar la cesión de préstamos, y si la entidad presenta liquidez para hacer frente a sus obligaciones.

Liquidez

Es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin la necesidad de reducir el precio. Los activos se pueden subdividir mas según el grado de liquidez que tenga cada activo.

Antecedentes referenciales

Según (Lino Peñafiel, 2017) con el tema “Incidencia de la Liquidez en las cuentas por cobrar de la distribuidora Megalix, para disminuir la morosidad de clientes en el periodo 2016”, en el periodo 2017. Instituto tecnológico Bolivariano.

En la investigación de la distribuidora Megalix es una comercialización mayorista que ofrece a sus clientes variedades de licores, jugos, agua mineral, cigarrillo en el mercado, conservando en su cartera de cliente que tiene relación estable por mucho tiempo y gran satisfacción.

La distribuidora Megalix es necesario que tenga correctamente estipulada las pautas, condiciones y reglas bajo las cuales se está ofreciendo la modalidad de pago, es difícil conocer si las cuentas por cobrar se está haciendo efectivas en periodos de tiempo estipulado.

El objetivo de la distribuidora es proponer un plan de acción para mejorar la gestión de cobranza y evaluar la gestión actual de las cobranza y su incidencia en la liquidez de la cuentas por cobrar distribuidora Megalix.

En la distribuidora Megalix cuenta con la falta de cumplimiento a mejorar las políticas para otorgar el crédito a los clientes y así evitar el déficit la distribuidora.

La liquidez de las cuentas por cobrar es la parte fundamental en la operación de la organización, con ella se garantiza el flujo de efectivo, es necesario implementar estrategia, constante monitoreo y recursos humanos capacitados.

En el análisis de la investigación de la distribuidora Megalix la gestión de cobranza incide negativamente en el monto de las cuentas por cobrar, y las causas están en la carencia en la organización y verificación del estado del cliente con morosidad en la falta de trabajadores para a cobranza.

Según (Pinela Mite, 2017) con el tema “Propuesta de Estrategias de Recaudación de las Cuentas por Cobrar para minimizar su incidencia en la Liquidez de la clínica Guayaquil”, en el periodo 2017. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la investigación de la clínica de Guayaquil ha obtenido problema por el mal manejo de lo rubro de la compañía, ya que las cuentas por cobrar se han incrementado considerablemente, al no ser cobrado de manera oportuna.

La liquidez de la clínica se ve afectada siendo uno de los itinerarios financieros más importante dependiendo de su grado se mide la capacidad que tiene la empresa por cumplir con sus obligaciones.

La falta de control, políticas de créditos deficientes y no contar con el número de personas acorde a las necesidades de un departamento destinado a recuperar las cuentas por cobrar, al no tener retorno de los valores por cobrar, incumpliendo con las obligaciones normales del negocio.

El objetivo de la clínica es la elaboración de un plan de estrategias para la recaudación de las cuentas por cobrar y analizar los antecedentes teóricos y normativas en relación a la recaudación de la clínica.

La cuenta por cobrar representa el crédito que cancelación la organización a sus clientes, sin garantía que la promesa de pago en el corto plazo.

En el análisis de la investigación se evidencio la falta de un plan de estrategias para la recaudación de cuentas por cobrar, la falta de información al momento de facturar los servicios, ya que las diversas áreas no pasan los datos necesario en el tiempo adecuado.

Según (Sumba Zhumi, 2017) con el tema “Plan de mejoras a los Procedimiento de Recuperación de Cartera Vencida”, en el periodo 2017. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la investigación no cuenta con un proceso automatizado, todas las operaciones son llevadas a través de un archivo en Excel, es susceptible

de errores y omisiones, depende únicamente de la información que ingresa el operativo.

La cartera vencida se la ve representada en los documentos financieros y los estados de los ingresos que se muestren, la cual la cuenta por cobrar permite reducir los riesgos de ampliar la cartera vencida de la empresa.

El objetivo principal es de diseñar un procedimiento de recuperación de cartera vencida para aumentar la liquidez a la asociación y revisar teóricamente los aspectos y conceptos del asiento contable de los documentos por cobrar

La recuperación de las cuentas por cobrar ayuda tanto a la organización, en el desarrollo de las actividades comerciales, lo cual la administración de la contabilidad de los documentos por cobrar en el manejo de la aplicación de cobranza genere en la contabilidad una mejora en los estados financieros.

En el análisis de la investigación no existe un proceso agresivo de cobranza, el servicio se sigue brindando a los usuarios, lo que ocasiona que la facturación se sigan efectuando pero sin el resultado de la recaudación.

(Castiblanco Ramírez, 2017), en su proyecto de investigación previo a la obtención del título de Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría, del Instituto Tecnológico Bolivariano de Guayaquil, presenta la siguiente información considerada de gran aporte para la presente investigación:

(Castiblanco Ramírez, 2017), sostiene que en periodos de recesión económica, índices de morosidad y el incumplimiento de los pagos de créditos presentan un crecimiento, lo cual implica que las empresas registren pérdidas considerables, las cuales no pudieron ser consideradas al momento de la cesión del crédito a los clientes. En su investigación, la autora tiene como objetivo alcanzar un nivel de optimización de la gestión

financiera, procediendo al análisis de la situación económica y la aplicación de técnicas de recopilación de información como la entrevista y análisis de la documentación (estados financieros).

Para (Castiblanco Ramírez, 2017), cuando los saldos de la cuenta por cobrar aumentan, la liquidez de la entidad se ve afectada directamente, generando el incumplimiento de obligaciones que la entidad mantiene con terceros. En los estados financieros de la empresa Flores & López, las cuentas por cobrar, son el rubro con mayor representación económica, situación que genera preocupación en la administración porque no tiene garantía de que los pagos se conviertan en efectivo exigible a los clientes.

En el plan de mejoras de su proyecto, la autora, propone el establecimiento de políticas de gestión de créditos y cobranza, con el fin de disminuir el riesgo de la cartera. También recomienda la implementación de herramientas y métodos de cobro, para recuperar la cartera vencida; se recomienda también realizar un informe relativo a la información de los clientes deudores considerando la fecha en la que se otorgaron los créditos, y el seguimiento a las operaciones de recaudación.

Después del análisis de la entrevista realizada y de los datos obtenidos, la autora concluye que:

- La empresa no cuenta con un departamento destinado a la cobranza de las cuentas por cobrar, el personal colaborador no posee conocimientos requeridos;
- La gestión de las cuentas por cobrar no es idóneo, lo cual afecta en la liquidez de la entidad, generando pérdidas porque se convierten en cuentas incobrables.
- Falta de políticas y procedimientos que aseguren las garantías para el cobro y la cesión de los créditos a los clientes.

Fundamentación legal

- **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).

- **Ley de Régimen Tributario**

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

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

fuentes ecuatorianas que no estén exentas. 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).

- **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).

- **NIIF 13. Valor Razonable**

El valor razonable representa el monto de efectivo o equivalentes que participantes en el mercado estarían dispuestos a intercambiar para la compra o venta de un activo, o para asumir o liquidar un pasivo, en una

operación entre partes interesadas, dispuestas e informadas, en un mercado de libre competencia. Cuando no se tenga un valor de intercambio accesible de la operación debe realizarse una estimación del mismo mediante técnicas de valuación.

El valor razonable, por consiguiente, es el valor de intercambio de una operación o una estimación de éste. El valor razonable puede considerarse tanto un valor de entrada como de salida, atendiendo a los atributos de la partida considerada y a las circunstancias presentes en el momento de su valorización. El valor razonable, como valor atribuible a activos, pasivos o activos netos, según corresponda, representa un valor ideal para las cuantificaciones contables en términos monetarios, el cual puede determinarse por orden de preferencia, a partir de:

- a) cotizaciones observables en los mercados,
- b) valores de mercado de activos, pasivos o activos netos similares en cuanto a sus rendimientos, riesgos y beneficios, y
- c) técnicas de valuación (enfoques o modelos) reconocidos en el ámbito financiero, tales como, valor presente esperado, valor presente estimado, modelos de precios de opción, modelos de valuación de acciones, opciones o derivados, entre otros.

Para determinar un valor razonable, considerando en su aplicación los enfoques del valor presente, debe tomarse en cuenta lo dispuesto en el párrafo.

El precio de mercado denota una variabilidad de hechos y presunciones, obteniéndose a través de:

- a) El precio de intercambio de las operaciones, representado por el monto en que son adquiridos o vendidos los activos y servicios, incurridos los pasivos y colocados o readquiridos los instrumentos de deuda y de capital de una entidad, en un mercado de libre competencia; y
- b) los valores de referencia de valuaciones contables provenientes de modelos de valuación, simples o complejos, que consideran el comportamiento del mercado en el futuro.

Valores de entrada

Los valores de entrada son:

- a) costo de adquisición;
- b) costo de reposición;
- c) costo de reemplazo; y
- d) recurso histórico.

El valor razonable puede asumir cualquiera de los anteriores valores de entrada, aun cuando también puede considerarse como un valor de salida. Los conceptos de costo de adquisición y de recurso histórico se utilizan en valuaciones de reconocimiento inicial de una partida de activo o pasivo, según sea el caso. Por su parte, los conceptos de costo de reposición y de reemplazo son utilizados para valuaciones en reconocimientos posteriores.

Para la siguiente investigación se tomó como referencias legales varios artículos de las leyes los cuales colaboraron a la solución de la problemática:

La superintendencia de compañías del Ecuador, mediante la Resolución No. 06.Q.IC-004 del 21 de agosto del 2006, resuelve la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”,

y que la aplicación en el país debía ser obligatoria por parte de todas las compañías que estén sujetas al control de Superintendencia de Compañías en la presentación de sus Estados Financieros, lo cual quedo en el Registro Oficial según Resolución No. 08.G.DSC.010 el 20 de Noviembre del 2008, la cual salió en publicación en el Registro N0. 498 del 31 de Diciembre del 2008.

Para lo cual se llevó a cabo un cronograma de aplicación de la Normas Internacionales de Información Financiera, la superintendencia de compañías determinarían los formularios para la presentación de los estados financieros de los cuales se tenían registrar.

Según el acuerdo Interinstitucional No. 001 del 2 de Diciembre de 1994, publicado en el registro Oficial No. 615 del 19 de Enero de 1995, las normas que se aplicarían para la declaración de impuesto y la presentación de los mismos.

Que, el artículo 39 del reglamento para la aplicación de la ley de Régimen Tributario Interno, publicado en el registro Oficial No. 209 del 8 de Junio del 2010 dispone que las sociedades sujetas al control de la Superintendencia de Compañía o de Bancos y Seguros, se rijan por las normas contables que determine su Organismo de Control; Que, los avances tecnológicos en materia de informática, requieren que las normas legales y reglamentarias se ajusten a las nuevas herramientas que se han creado para facilitar el envío y recepción de información, con el evidente ahorro de tiempo y esfuerzo, concediendo a los usuarios la facilidades necesarias para el cumplimiento de sus deberes y obligaciones. (Superintendencia de Compañías, 2011)

Ley de Régimen Tributario Interno

Capítulo IV

DEPURACION DE LOS INGRESOS

Sección Primera de las Deducciones

Nota: Título de Sección agregado por Art. 64 de Decreto Legislativo No, 000, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de Diciembre del 2007.

Art. 10.- Deducciones punto 11 se aplicara la siguiente deducción.

1.- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 14)

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones: (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 14)

- Haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad;
- Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;

- En caso de quiebra o insolvencia del deudor;
- Si el deudor es una sociedad, cuando ésta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015)

No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado, caso contrario se considerará defraudación. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 14)

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 14)

Ley Orgánica de Administración Financiera y Control (ESTADO, 1977)

TITULO III

SISTEMA DE PRESUPUESTO

CAPITULO 1

Generalidades

Art. 35.- Descripción.- El sistema de presupuesto comprende las técnicas, métodos y procedimientos empleados en las etapas de

programación, formulación, aprobación, ejecución, control, evaluación y liquidación, que conforman el ciclo presupuestario.

Art. 36.- Finalidad.- La finalidad primordial del sistema es establecer en cada entidad y organismo del sector público, métodos y procedimientos de administración presupuestaria aptos para alcanzar los objetivos y metas de los planes de desarrollo, con la integración y mejor utilización de los recursos humanos, materiales y financieros.

Art. 37.- Objetivos.- Los objetivos principales del sistema de presupuesto son:

1. Orientar los recursos disponibles, coordinada y armónicamente, al logro de los objetivos prioritarios para el desarrollo económico y social del país;
2. Obtener que los presupuestos del Gobierno Nacional y de las demás entidades y organismos del sector público sean la fiel expresión de los proyectos y programas para un período determinado y los instrumentos adecuados para concretarlos;
3. Asegurar el cumplimiento de cada una de las etapas del ciclo presupuestario, en el tiempo y forma requeridos, para la buena marcha de la administración pública;
4. Lograr que la etapa de aprobación de los presupuestos se cumpla antes de la iniciación de cada período;
5. Asegurar que la ejecución presupuestaria se programe y desarrolle coordinadamente, utilizando las técnicas apropiadas y asignando los recursos según las necesidades de cada sector, programa y proyecto;
6. Facilitar el control interno presupuestario por parte de cada entidad y organismo del sector público;

7. Utilizar la ejecución y evaluación presupuestarias como elementos dinámicos para la corrección de desviaciones en la programación de las acciones;

8. Utilizar a los presupuestos como instrumentos del sistema de planificación y como herramienta de administración; y

9. Conseguir la presentación oportuna de información comparativa entre las estimaciones presupuestarias y los resultados de las operaciones.

Art. 38.- Componentes.- Son componentes del sistema los presupuestos del Gobierno Nacional, los de las demás entidades y organismos del sector público y los procesos de regulación y consolidación de la información presupuestaria.

Art. 39.- Ámbito de aplicación.- El sistema rige para los presupuestos de todas las entidades y organismos del sector público.

CAPITULO 2

Facultades Normativas

Art. 40.- Principios presupuestarios.- Los presupuestos del Gobierno Nacional y de las demás entidades y organismos del sector público se estructurarán con arreglo a los principios presupuestarios, especialmente de universalidad y unidad. Prohíbese la administración de recursos financieros en forma extrapresupuestaria.

Art. 41.- Facultad privativa del Ministro de Finanzas.- El Ministro de Finanzas tiene facultad privativa para dictar disposiciones secundarias de cualquier naturaleza sobre el sistema de presupuesto.

Art. 42.- Políticas de presupuesto.- El Ministro de Finanzas expedirá las políticas generales del sistema presupuestario establecido para las entidades u organismos del sector público.

Art. 43.- Consolidación presupuestaria.- A base de lo dispuesto en el artículo anterior, corresponde al Ministerio de Finanzas llegar a la consolidación de la información contenida en los presupuestos del Gobierno Nacional y de las demás entidades y organismos del sector público.

Art. 44.- Normas técnicas de presupuesto.- El Ministro de Finanzas expedirá las normas técnicas de presupuesto para la programación, formulación, presentación, aprobación, ejecución, modificación, control, evaluación y liquidación presupuestarios.

Art. 45.- Manual general de presupuesto.- El Ministro de Finanzas publicará un manual general del sistema de presupuesto, que incluirá las normas y los requisitos a los que deben sujetarse los presupuestos del Gobierno Nacional y los de las demás entidades y organismos del sector público. Dicho manual deberá ser actualizado periódicamente, de acuerdo con los adelantos técnicos en la materia.

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 la 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 la 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 compresible 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 determinado 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 3 Combinación de negocios

El objetivo de esta NIIF es mejorar la relevancia, fiabilidad y comparabilidad de la información sobre combinaciones de negocios y sus efectos que una entidad que informa proporciona en sus estados financieros.

Para la consecución del señalado objetivo esta NIIF establece principios y requerimientos sobre cómo la entidad adquirente: reconocerá y valorará en sus estados financieros los activos adquiridos identificables, los pasivos asumidos y cualquier participación no dominante en la entidad adquirida; reconocerá y valorará el fondo de comercio adquirido en la combinación de negocios o una ganancia procedente de una compra en condiciones muy ventajosas; y determinará qué información se ha de revelar para permitir a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de la combinación de negocios.

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.

NIC 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

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 una 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;

Variables de la investigación

Variable de la independiente: Cuentas por cobrar

Según (Horngren, 2004) Las cuentas por cobrar son los derechos monetarios sobre empresas o individuos, los dos principales tipos son cuentas por cobrar y documentos por cobrar, las cuales representan las cantidades que se le debe cobrar a los clientes.

Variable dependiente: Liquidez

Según (Horngren, 2004) La liquidez son los parámetros con los que una empresa puede cumplir con sus obligaciones a terceras personas las, se la mide mediante un análisis a las cuentas por cobrar y determinar si el grado es alto o bajo, adicional a eso es la capacidad que tiene una empresa para recuperar su cartera vencida.

Definiciones conceptuales

Acreedor.- personas quien a cambio de entregar mercancías, bienes, derechos o prestar servicios, recibe una promesa de pago.

Actividad financiera.- conjunto de acciones consistente en prestar o pedir dinero en préstamos, así como hacer transacciones con activos financieros.

Administración.- técnica que busca obtener resultado de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forma una entidad.

Asiento de cierre.- registró contable elaborado al final del periodo contable con el fin de cancelar las cuentas de ingresos, costos y gastos y trasladar sus saldos a resultados.

Balance general.- estados contable básico que presenta en forma clasificada, resumida y consiste, la situación financiera, económica, social y ambiental de la entidad contable.

Banco.- institución financiera comercial que realiza operaciones de intermediación financiera a través de la captación de dinero de agentes económicos.

Beneficios económicos.- utilidad residual después de haber pagado todos los gastos y costo implícito y explícito.

Caja.- fondos en dinero, cheque y comprobante de pago, en moneda nacional o extranjera de disponibilidad inmediata.

Capital.- monto invertido en una empresa por los propietarios ocios o accionistas.

Cheque.- título valor que incorpora el mandato de pago de una cantidad determinada de los fondos que quien lo expide tiene disponible en un banco.

Comercialización.- procesos de intermediación entre los centros de producción y los distintos de consumos a través de diferentes operaciones de comprobante mayorista o minoristas, en el cual los bienes no son objeto de transformación por parte de quien los comercializa.

Comprobante de ingresos.- documento que resume las operaciones relacionadas con el recaudo de efectivo o documento que lo presente.

Control financiero.- se realizan con la base en las nomas de auditoria de aceptación general, para establecer si los estados contables de una entidad reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones.

Costo indirecto.- importes que no pueden identificarse fácilmente con un producto o servicios en particular, pero que si constituyen costos aplicables al producto o servicio.

Documento.- diploma, carta, relación u otro escrito que ilustra acerca de algún otro hecho.

Endeudamiento.- utilización de recursos de terceros obteniendo vía deuda, para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa.

Factura.- título del valor que el vendedor o prestador del servicio podrá librar y entregar o remitir al comprador o beneficiarios del servicio.

Fraude.- acción de revelar en su autor la voluntad de perjudicar a otro o de violar ciertas prescripciones legales en beneficios propios haciendo uso del engaño o abuso de confianza.

Gastos.- flujo de salida de recursos de la entidad contable susceptible de reducir el patrimonio durante el periodo contable, bien sea por disminución de los activos o por aumentos de pasivos.

Ingreso operacional.- ingreso que corresponde a la operación básica o principal de la entidad contable.

Mercado.- conjunto de operaciones de intercambio de bienes y servicios entre compradores y vendedores, que define con base en la relación de la fuerza de la oferta y la demanda.

Pagare.- título valor que contiene una promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero, en la cual debe indicarse si es pagadero a la orden o al portador y la fecha de vencimiento.

Presupuesto.- estructura conceptual e instrumentación para la identificación, estimada y justificación de los recursos humanos y financieros necesarios para el desarrollo de la actividad.

CAPITULO III

METODOLOGIA

Presentación de la empresa

La microempresa Janny fue constituida el 20 de mayo del 2015, se encuentra ubicada en el cantón Ventanas, la cual se dedica a la venta de ropa para todas las edades, comenzó como un comercio con el apoyo de un crédito bancario lo cual ayudo a lanzamiento de este negocio.

Por la eficacia del producto obtuvo una gran recibimiento en el campo textil, lo que ayudo a su rápido progreso en la venta de ropa, con el lapso del tiempo se ha ido obteniendo una gran acogida a los cliente de ventana, lo cual nos permitió ingresar al mercado competitivo.

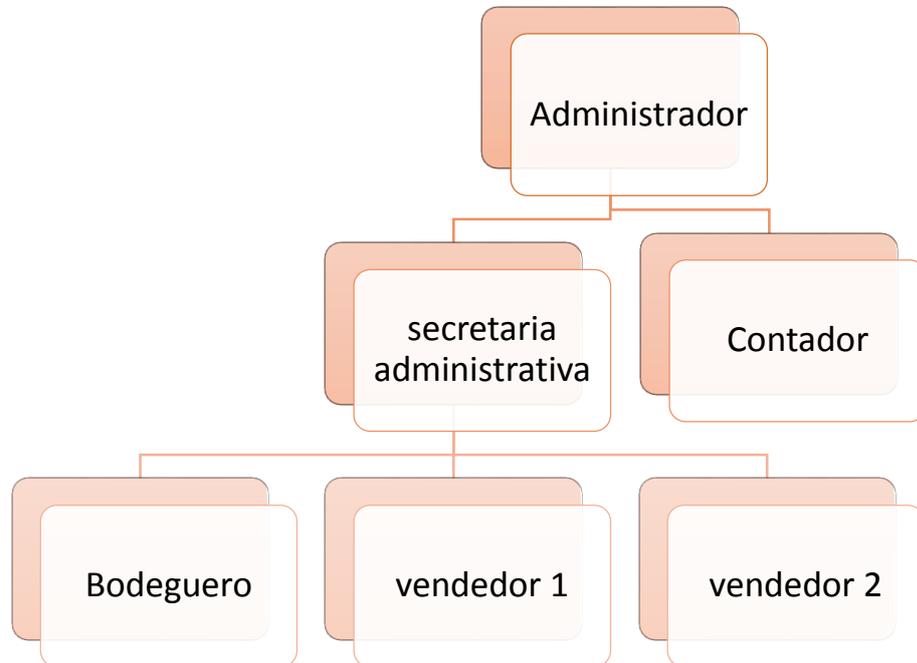
Misión

Ofrecer a nuestros consumidores los productos de calidad, a precios cómodo que cumplan con sus necesidades y exigencia, comprendiendo sus gusto de acuerdo a su estilo de ver y vivir la vida.

Visión

Ser una microempresa líder y reconocida en la venta de ropa, lograr también extendernos y crear nuestra cadena de almacenes, proporcionado cada día más de un servicio de excelencia a nuestros consumidores y que el mismo tiempo nos permitan competir en el mercado nacional con los mejores precios del mercado.

Organigrama



Principales productos

Productos
Blusa
Falda
Camisa
Pantalón
Vestidos
Short
Ropa para niños (a)

Diseño de la Investigación

Para (Merino Sanz, Pintado Blanco, Sánchez Herrera, & Grande Esteban, 2015) Es el primer paso para realizar un proyecto de investigación, el cual se debe identificar del problema a resolver, y los procedimientos que van a seguir para obtener la información que responde a las hipótesis planteadas.

El diseño de la investigación es una herramienta la cual nos permite realizar en una investigación, es una estrategia o plan utilizando para responder preguntas y es la base para obtener información del estudio que se realiza.

Investigación cuantitativa

Para (Barragán, y otros, 2003) la investigación cuantitativa se refiere a obtener información en cantidades numéricas y su propósito final es establecer semejanzas en términos de proporción, este enfoque ha dado paso al desarrollo de las técnicas estadísticas y de muestreo.

Es un procesos que pasa de diversos momento dinámicos, la cual se puede adelantar o retroceder de acuerdo a la necesidad y el desarrollo que requieran el estudio, no se planean con detalle y están sujetas a las circunstancia de cada ambiente. (Elia B. Pineda & Eva Luz de Alvarado, 2008)

En la investigación cuantitativa la obtención de los datos presupone un cauteloso análisis y aplicación de procedimientos para la correcta selección de los elementos que están bajo el análisis, los cuales deben ser lo más representativo posible respecto a la población general que se está analizando.

Investigación cualitativa

La investigación cualitativa busca producir hallazgos que no son posible obtener por medio de procesos estadísticos u otros medios de cuantificación; los cuales se pueden referir a comportamientos, emociones, así también puede tratarse del comportamiento organizacional o movimientos sociales. (Strauss & Corbin, 2002).

La investigación cualitativa trata de resumir la relación entra la teoría y la práctica, para construir una teoría que sea efectivamente una guía para la acción y este estrechamente ligado a la ciencia para la transformación social. (Elia B. Pineda & Eva Luz de Alvarado, 2008)

El enfoque cualitativo se refiera al análisis no cuantitativo de la información, el cual se realiza con la finalidad de establecer nuevos conceptos y describir las relaciones entre las variables que se estudian, presentándolos en un esquema estructurado. Con el análisis cualitativo se pueden llegar a comprender aspectos que resultan complejos de los fenómenos, sentimientos que no pueden ser captados con otros métodos de investigación.

Tipo de investigación

El tipo de investigación es el modelo representativo de algo en particular, la cual es importante definir los siguientes tipos:

Investigación descriptiva

Reseña las características de un fenómeno existente, ésta sirve de base para otro tipo de investigaciones, porque a priori es necesario realizar una descripción de los aspectos de un fenómeno antes de hacer un estudio sobre el mismo. (Salkind, 1999).

Por otra parte explica que (Merino Sanz, Pintado Blanco, Sánchez Herrera, & Grande Esteban, 2015) la investigación descriptiva nos permite describir las características del tema a estudiar e intenta dar respuesta a interrogantes como quién, qué, dónde y cuándo, en este estudio las muestras son amplias y representativas y los datos se analizan cuantitativamente.

La investigación descriptiva es un estudio diseñado para describir la distribución de los resultados la responde a las interrogantes como ¿Quién?, ¿Dónde? y ¿Cuándo?, una vez que se obtenga los datos, simplemente se realiza la descripción del estudio.

Investigación explicativa

Para (Sadornil, 2013) la investigación que tiene como objetivo la explicación de los fenómenos y el estudio de sus relaciones, para conocer su estructura y los factores que intervienen en la dinámica de ellos; pretende descubrir las causas que provocan los fenómenos.

La investigación explicativa se establece las causas o los orígenes del fenómeno físico o social objeto del estudio. Es un conocimiento y el descriptivo se estructura de manera que revela las causas de la expresión indagada, la cual da un enfoque nuevo. (Ospin Rodríguez, 2004)

La investigación explicativa supone el establecimiento de las causas que originan determinados hechos o fenómenos, y por qué se dan en una determinada condición partiendo del conocimiento de teorías o leyes existentes.

Investigación documental

La investigación documental consiste en procedimientos con los cuales se puede registrar las fuentes de la información, organizando y sistematizando la información teórica y empírica que está contenida en

libros, artículos, informes de investigación; esta información se utilizará obtener un conocimiento preliminar del objeto que se estudia y poder plantear el problema de la investigación. (Rojas Soriano, 2002)

La investigación de documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual de conocimiento respecto del tema de estudio. (Bernal Torres, 2006)

La investigación documental presupone la revisión exhaustiva de las teorías existentes u otra información contenida en soportes escritos, ya sean libros, informes, en forma de gráficos, impresos o representaciones gráficas, los cuales se consideran fuentes de información que aportan en el desarrollo de la investigación.

Observación

La observación es un método científico que está encaminado a la percepción de los aspectos relativos a la realidad objetiva, mediante el planteamiento de teorías e hipótesis y aplicando técnicas e instrumentos adecuados y precisos para obtener información empírica y presentar los aspectos y las relaciones de los fenómenos necesarios para la construcción del conocimiento científico. (Rojas Soriano, 2002).

La observación es la más común de las técnicas de investigación; la observación sugiere y motiva los problemas y conduce a la necesidad de la sistematización de los datos. La observación científica debe trascender una serie de limitaciones y obstáculos. (Rodríguez Moguel, 2005)

Con la técnica de la observación el investigador, a partir de la percepción visual obtenida con la observación del fenómeno, puede registrar sus principales aspectos y características, que conformaran el resultado de su investigación.

Población

(Rojas Soriano, 2002), define la población como un conjunto de elementos (personas, instituciones, documentos u objetos) que poseen las características que se consideran esenciales para el análisis del problema que se estudia.

Tipo de población

Se pueden clasificar en:

Población blanco: hace referencia a la población objetivo, el conjunto de personas para las cuales los datos serán generalizados, es la población de donde se extrae la muestra y a la cual se aplicarán las conclusiones obtenidas del estudio de dicha muestra (Gordillo Moscoso, Medina Moreno, & Pierdant Pérez, 2012).

Población accesible: es el subconjunto de la población blanco que está disponible para el estudio, es la susceptible de ser encuestada por que puede ser localizada, admite la encuesta y tiene las características que se estudian. (Gordillo Moscoso, Medina Moreno, & Pierdant Pérez, 2012).

Población disponible: es el subgrupo que una vez que ha sido seleccionado, es encontrado y entrevistado; es una parte de la población accesible que permite recolectar la información. (Gordillo Moscoso, Medina Moreno, & Pierdant Pérez, 2012).

Muestra

Para (Barragán, y otros, 2003) la muestra para es una proporción de una población específica que, en el marco de una investigación deviene el

sujeto de la investigación, se pueden establecer muestras probabilísticas y no probabilísticas.

Por su parte (Moreno B., 2000) la muestra es una parte de la población en estudio, seleccionada de manera que en ella queden representadas las características que distinguen a la población de la que fue tomada.

Con el proceso de muestreo se pretende obtener conclusiones estadísticas descriptivas y relativas a la posición que tiene el conjunto analizado dentro de la investigación.

Como calcular la muestra.

$$n = \frac{k^{\Delta 2} * p * q * N}{(e^{\Delta 2} * (N - 1)) + k^{\Delta 2} * p * q}$$

Dónde:

N: es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados).

K: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos: un 95,5 % de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 4,5%.

Los valores k más utilizados y sus niveles de confianza son:

La extensión del uso de Internet y la comodidad que proporciona, tanto para el encuestador como para el encuestado, hacen que este método sea muy atractivo.

K	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	95,5%	99%

E: El error muestral es la diferencia que puede haber entre el resultado que obtenemos preguntando a una muestra de la población y el que obtendríamos si preguntáramos al total de ella. Ejemplos:

Ejemplo 1: si los resultados de una encuesta dicen que 100 personas comprarían un producto y tenemos un error muestral del 5% comprarán entre 95 y 105 personas.

Ejemplo 2: si hacemos una encuesta de satisfacción a los empleados con un error muestral del 3% y el 60% de los encuestados se muestran satisfechos significa que entre el 57% y el 63% (60% +/- 3%) del total de los empleados de la empresa lo estarán.

Ejemplo 3: si los resultados de una encuesta electoral indicaran que un partido iba a obtener el 55% de los votos y el error estimado fuera del 3%, se estima que el porcentaje real de votos estará en el intervalo 52-58% (55% +/- 3%).

p: es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que $p=q=0.5$ que es la opción más segura.

Q: es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es $1-p$.

N: es el tamaño de la muestra (número de encuestas que vamos a hacer).

Saliendo el siguiente resultado:

$$n = \frac{2.58^{\Delta 2} * 0.5 * 1 * 4625}{(10^{\Delta 2} * (4625 - 1)) + 2.58^{\Delta 2} * 0.5 * 1}$$

$$n = 311$$

Tipos de Muestra

Muestra probabilística

Según (Barragán, y otros, 2003) la técnica de muestreo probabilística, se realiza con la aplicación de métodos aleatorios, el cual presupone la posibilidad de que cada elemento de la población sea seleccionado, es decir todos los elementos pueden conformar la muestra.

Muestra no probabilística

Para (Barragán, y otros, 2003) en la construcción de la muestra no probabilística se incorporan algunos criterios de selección previa, dando lugar a una mayor posibilidad de inclusión a un fragmento de la población.

Entrevista:

Es una técnica que se utiliza para recopilar información empírica de “cara a cara”, de acuerdo con una guía que se elabora con base en los objetivos del estudio y de alguna idea rectora o hipótesis que orienta la investigación. (Rojas Soriano, 2002).

La entrevista permite al investigador acercarse al fenómeno que estudia, y con la información obtenida puede fundamentar el planteamiento del problema y las hipótesis respectivas.

Entrevista estructurada

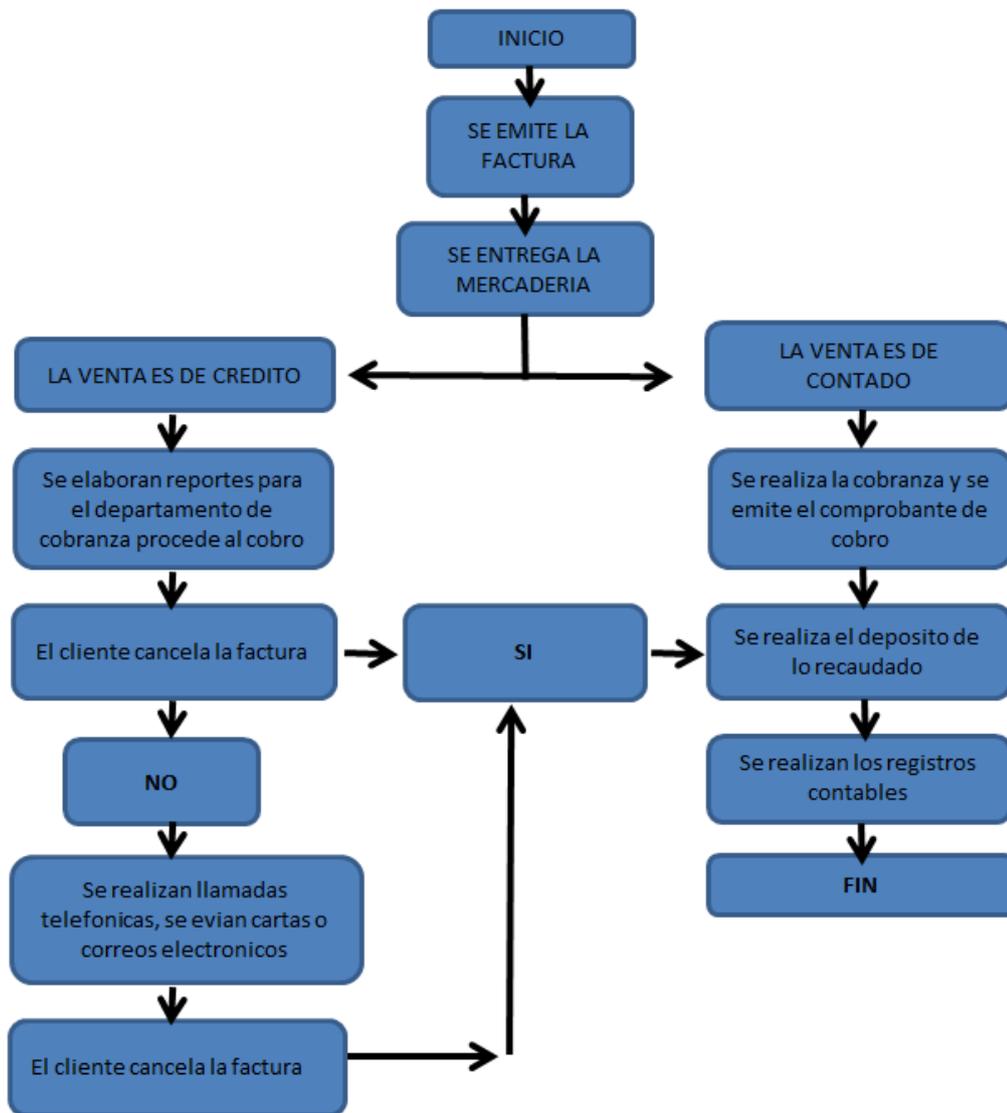
Según la entrevista estructurada, las preguntas se plantean de acuerdo a un orden preestablecido, y es el que el entrevistador debe cumplir para realizar la entrevista, es un método adecuado cuando se tiene información suficiente sobre el tema, y se conoce el tipo y la cantidad de datos que se necesitan para cumplir con los objetivos. (Rojas Soriano, 2002)

Entrevista no estructurada

Durante la entrevista no estructurada, se dice que el entrevistador goza de mayor libertad que la anterior, de acuerdo a su criterio, él decide el orden de planteamiento de las preguntas, también puede formular preguntas nuevas si lo considera necesario para profundizar el estudio. (Rojas Soriano, 2002).

La entrevista no estructurada a pesar de no estar sujeta a un rígido orden de ejecución, debe estar basada en un tema específico y tener lineamientos definidos que delimiten el tema que se está abordando, de tal manera la información que se recopila será útil para los resultados del estudio.

Proceso de recuperación de la cuentas por cobrar



CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

Para soporte de la presente investigación se llevó a cabo un análisis a la documentación de comercial Janny, para por medio de la misma determinar cuáles son los inconvenientes principales para la pronta recuperación de las cuentas por cobrar y de esta manera elaborar un análisis que colabore a la recuperación de la misma.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMERCIAL JENNY**

	2017	2016	Variación	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo Equivalente al Efectivo	1,850.00	1,450.00	400.00	28%
ACTIVOS FINANCIEROS				
Documentos y Cuentas por Cobrar	6,850.00	4,560.00	2,290.00	50%
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-48.50	-35.60		
Inventarios de mercadería	9,580.00	6,850.00		
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS				
Anticipo a Proveedores	350.00	100.00	250.00	250%
Arriendo Pagados por Anticipado	250.00	150.00	100.00	67%
ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE				
Credito Tributario Iva	188.00	148.00	40.00	27%
ACTIVOS CORRIENTES	19,019.50	13,222.40		
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Muebles y Enseres	3,520.00	3,520.00	0.00	0%
Equipos de Computacion	1,850.00	1,850.00	0.00	0%
(-)Depreciacion Acumulada de equipo de Computo	-355.00	-284.00	-71.00	25%
ACTIVOS NO CORRIENTES	5,015.00	5,086.00		
TOTAL DE ACTIVO	24,034.50	18,308.40		
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS Y DOCUMENTOSPOR PAGAR				
Proveedores Locales	12,560.00	9,581.00	2,979.00	31%
Obligaciones Tributarias	1,854.00	952.00	902.00	95%
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES				
Obligaciones con el IEES	858.00	336.00	522.00	155%
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS				
Beneficios por pagar a Trabajadores	1,385.00	658.00	727.00	110%
15% Participacion a Trabajadores	656.00	300.00	356.00	119%
PASIVOS CORRIENTES	17,313.00	11,827.00		
PASIVO NO CORRIENTE				
CUENTAS Y DOCUMENTOSPOR PAGAR				
Prestamos bancarios	15,580.00	19,850.00	-4,270.00	-22%
PASIVOS CORRIENTES	15,580.00	31,677.00		
TOTAL DE PASIVO	17,313.00	11,827.00		
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital Suscrito o Asignado	1,500.00	1,500.00	0.00	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Ganancia Neta del Periodo	5,221.50	4,981.40	240.10	5%
TOTAL DE PATRIMONIO	6,721.50	6,481.40		
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	24,034.50	18,308.40		

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMERCIAL JENNY**

	2017	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo Equivalente al Efectivo	1,850.00	10%
ACTIVOS FINANCIEROS		
Documentos y Cuentas por Cobrar	6,850.00	36%
(-) Provisión de Cuentas Incobrables	-48.50	0%
Inventarios de mercadería	9,580.00	50%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		
Anticipo a Proveedores	350.00	2%
Arriendo Pagados por Anticipado	250.00	1%
ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE		
Credito Tributario Iva	188.00	1%
ACTIVOS CORRIENTES	19,019.50	100%
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
Muebles y Enseres	3,520.00	70%
Equipos de Computacion	1,850.00	37%
(-) Depreciacion Acumulada de equipo de Computo	-355.00	-7%
ACTIVOS NO CORRIENTES	5,015.00	100%
TOTAL DE ACTIVO	<u>24,034.50</u>	
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
Proveedores Locales	12,560.00	73%
Obligaciones Tributarias	1,854.00	11%
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
Obligaciones con el IEES	858.00	5%
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		
Beneficios por pagar a Trabajadores	1,385.00	8%
15% Participacion a Trabajadores	656.00	4%
PASIVOS CORRIENTES	17,313.00	100%
PASIVO NO CORRIENTE		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
Prestamos bancarios	15,580.00	100%
PASIVOS CORRIENTES	15,580.00	
TOTAL DE PASIVO	<u>17,313.00</u>	
PATRIMONIO		
CAPITAL		
Capital Suscrito o Asignado	1,500.00	22%
RESULTADO DEL EJERCICIO		
Ganancia Neta del Periodo	5,221.50	78%
TOTAL DE PATRIMONIO	<u>6,721.50</u>	100%
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	<u>24,034.50</u>	

Para nuestro posterior análisis se llevo a cabo un estudio al estado de situación Financiera correspondiente al periodo 2017, el cual nos dio como resultado que las cuentas por cobrar es de \$6.850,00 lo cual esta representando un 36% de nuestro activo corriente., para lo cual se aplicó la fórmula de Ratios de Razón Corriente.

Ratios de liquidez general o razón corriente: “Se lo obtiene dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios” (Aching Guzmán, 2006)

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

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{19.019,50}{17.313,00}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = 1.10$$

Según el análisis efectuado a la liquidez o como se conoce razón circulante, se pudo determinar que es bueno ya que se determinó que se dispone de US \$1,10 por cada dólar, de la deuda en un corto plazo, que significa que tiene dinero para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo es decir que no cumplan el año, como lo muestra la gráfica.

Se tiene que poner mucha atención a las cuentas por cobrar ya que están componen el 0.97% de los activos corrientes lo cual si puede en algún momento colaborar para la liquidez de la institución, para lo cual se aplicó la prueba súper acida con la que solo se cuenta los valores de caja-bancos y que nos permitirá un análisis más profundo.

$$\text{Razon de efectivo} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Razon de efectivo} = \frac{1.800,50}{17.313,00}$$

$$\text{Razon de efectivo} = 0.10$$

Analizando la liquidez con este ratio, podemos determinar que la microempresa Janny no está en condiciones de asumir obligaciones a corto plazo, ya que solo cuenta con 0,10 ctvs. Por cada dólar que contrae como deuda.

Se elaboró el análisis a la rotación de la cuenta por cobrar de alquiler de los locales que es el objeto del estudio.

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * \text{Dias del año}}{\text{Ventas anuales a credito}}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{6.850 * 365}{40.800}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = 61 \text{ dias}$$

Según el siguiente resultado da como conclusión que el promedio de días de cobro en lo que respecta a la venta de ropa para damas, caballero y niños es de cada 61 días, lo que indica que la cobranza por este rubro es pésima.

PLAN DE MEJORAS

Oportunidad de mejora:	Mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar				
Meta:	Mejorar la liquidez				
Responsable:	Janny Fernandez				
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Mejorar la liquidez y el control de las cuentas por cobrar	Departamento Contable	<p>Estableciendo políticas de crédito y cobranza</p> <p>Capacitando a las personas involucradas en la recuperación de cartera (Contabilidad tesorería)</p> <p>Suministrando herramientas que contribuyan a cumplir con el objetivo que es recuperar la cartera vencida</p>	<p>Para mejorar la liquidez de la institución</p> <p>Fortalecer a los colaboradores para que la cobranza sea efectiva y oportuna.</p> <p>Para mantener la información actualizada lo cual permitirá realizar le gestión de manera eficaz.</p>	Microempresa Janny	Periodos actuales y futuros

Conclusiones

Como resultado de la presente investigación se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- Comercial Janny no cuenta con parámetros para el otorgamiento de créditos a los clientes lo que hace que tengan una cartera demasiado elevada.
- No tienen una persona encargada de la recaudación de las cuentas por cobrar lo que hace que no se pueda disminuir las cuentas por cobrar.
- No llevan un control de las cuentas por cobrar lo que está afectando a la liquidez del comercial janny

RECOMENDACIONES

Después del estudio realizado se recomienda lo siguiente:

- Establecer políticas para el otorgamiento de créditos a los clientes elaborando un análisis a la lista de clientes.
- Contratar o capacitar a una persona que sea encargada de la recaudación de las cuentas por cobrar
- Llevar un control de las cuentas por cobrar aplicando un plan de mejoras para de esta forma restablecer la liquidez

Bibliografía

- Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno.* (2015). Quito, Ecuador: Corporación de estudios y publicaciones.
- Aching Guzmán, C. (2006). *Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia.* México: Prociencia y Cultura S.A.
- Barragán, R., Salman, T., Ayllón, V., Córdova, J., Langer, E., Sanjinés, J., y otros. (2003). *Guía para la formulación y ejecución de proyectos de Investigación Tercera Edición.* La Paz: Progrma de investigación estratégica en Bolivia.
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la Investigacion para Admnistracion, economía, humnidades y ciencias sociales.* Mexico: Pearson Educacion Mexico.
- Castiblanco Ramírez, J. (2017). *Análoso de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Flores & López S.A., en el periodo 2015.* Guayaquil: Intituto Tecnológico Bolivariano.
- Constitución Política del Ecuador. (2008). Artículos .
- Elia B. Pineda, & Eva Luz de Alvarado. (2008). *Metodologia de la Investigacion.* Washington: Paltex.
- ESTADO, C. G. (1977). *Ley Orgánica de Administración Financiera y Control.*
- Gordillo Moscoso, A., Medina Moreno, Ú., & Pierdant Pérez, M. (2012). *Manual de Investigación clínica.* México: El Manual Moderno, S.A. de C.V.

- Guzmán Vásquez, A., Guzmán Vásquez, D., & Romero Cifuentes, T. (2005). *Contabilidad Financiera*. Colombia: Centro Editorial Universidad del Rosario.
- Hernández Esteve, E. (2006). La historia de la contabilidad: una disciplina en auge. *REVISTA INTERNACIONAL LEGIS DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA N°:25*, , 191-214.
- Horngren, C. (2004). *Contabilidad un enfoque aplicado a México*. México: Pearson Educación .
- 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>
- Lino Peñafiel, D. (2017). *Incidencia de la liquidez en las cuentas por cobrar de la distribuidora Megalix, para disminuir la morosidad del clientes*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Merino Sanz, M., Pintado Blanco, T., Sánchez Herrera, J., & Grande Esteban, I. (2015). *Introducción a la investigación de mercados 2da Edición*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad Análisis de Cuentas*. San José: Universidad Estatal a Distancia.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Moreno B., M. (2000). *Introducción a la Metodología de la Investigación educativa II* . México: Editorial Progreso, S.A. de C.V.

- Ospín Rodríguez, J. A. (2004). *Metodología de la Investigación en Ciencia de salud*. Colombia: Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.
- Pinela Mite, A. M. (2017). *Propuesta de Estrategias de Recaudación de las Cuentas Por Cobrar para minimizar su Incidencia en la liquidez de la clínica de Guayaquil*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Rodríguez Moguel, E. (2005). *Metodología de la Investigación*. Villahermosa, Tab.: Universidad Autónoma de Tabasco.
- Rojas Soriano, R. (2002). *Investigación social: teoría y praxis*. México: Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- Sadornil, D. d. (2013). *Diccionario - glosario de metodología de la investigación social*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a distancia.
- Salkind, N. (1999). *Métodos de investigación*. México: Prentice Hall.
- Strauss, A., & Corbin, J. (2002). *Bases de la Investigación cualitativa. Técnicas y procedimientos para desarrollar la teoría fundamentada*. Medellín Colombia: Universidad de Antioquia.
- Sumba Zhumi, T. B. (2017). *Plan de Mejora a los Procedimientos de Recuperación de Cartera Vencida*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Superintendencia de Compañías, V. y. (7 de Octubre de 2011). *Supercias.gob.ec*. Obtenido de RESOLUCIÓN No. SC.SG.DRS.G.11.02:
http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/14b.pdf

Vlex. (2016). *NIF C-3 Cuentas por cobrar*. Obtenido de <https://doctrina.vlex.com.mx/vid/nif-c-3-cuentas-549951450>