



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**TRATAMIENTO CONTABLE A LAS CUENTAS POR COBRAR
EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DEL
LABORATORIO NORMILAB, AÑO 2021**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR:

Marjorie Lisette González García

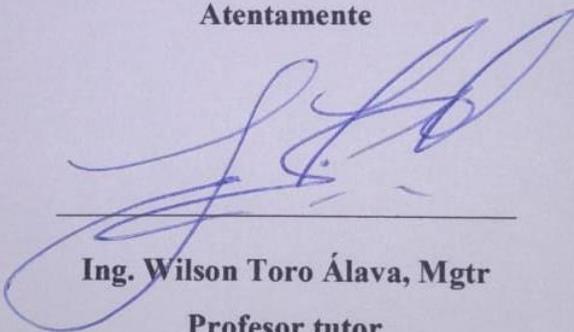
LA LIBERTAD - ECUADOR

FEBRERO - 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, "Tratamiento Contable a las cuentas por cobrar en la presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab, año 2021", elaborado por el/la Sr./Srta. González García Marjorie Lissette egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes

Atentamente



Ing. Wilson Toro Álava, Mgtr
Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Tratamiento Contable a las cuentas por cobrar en la presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab, año 2021“, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Marjorie Lissette González García cédula de identidad número 2450221664 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



González García Marjorie Lissette

C.C. No.: 2450221664

Agradecimiento

Agradezco principalmente a Dios, por nunca soltarme durante este trayecto estudiantil y ser esa guía espiritual en mi vida, dándome sabiduría, inteligencia y fuerzas para seguir adelante ante cualquier obstáculo cumpliendo cada una de mis metas propuestas.

A mis padres que fueron parte esencial durante toda mi carrera universitaria siendo mi mayor inspiración y mi mayor ejemplo a seguir, por el apoyo, consejos, principios y valores enseñados que me fortalecen día a día.

A mis hermanas y a mi novio quienes con amor y cariño me han acompañado y apoyado en este transcurso de mi vida y que han sido motivación en este camino estudiantil.

A mis amigos por su amistad brindada y las enseñanzas compartidas durante esta trayectoria, siendo de gran apoyo y orientación en mi vida.

A mis docentes por las enseñanzas impartidas en cada una de sus clases y en especial a mi tutor y especialista por su colaboración y asesorías en este trabajo de investigación aportándome con sus conocimientos necesarios para llegar a cumplir esta meta.

González García Marjorie Lissette

Dedicatoria

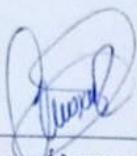
El presente trabajo está dedicado principalmente a Dios por ser mi fortaleza en todo momento en el transcurso de mi vida, por amarme y nunca soltarme en este trayecto estudiantil guiándome en el camino correcto.

A mis padres que con su esfuerzo y amor me han apoyado siempre en mi carrera universitaria estando siempre para mí dándome apoyo incondicional.

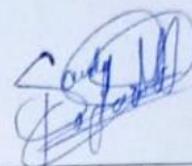
A mis hermanas y mi novio quienes me alentaban con sus palabras día a día siendo un impulso para afrontar diversas situaciones en esta etapa de mi vida dándoles un ejemplo a seguir.

Y a todas esas personas que siempre estuvieron para mí en mis peores y mejores momentos en mi vida estudiantil siendo de gran apoyo.

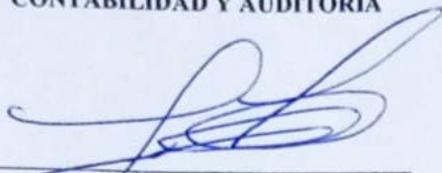
González García Marjorie Lissette

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

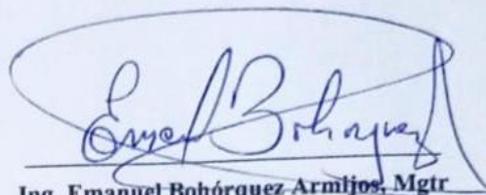
Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr
DIRECTORA DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



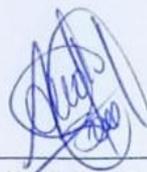
Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr
PROFESORA ESPECIALISTA



Ing. Wilson Toro Álava, Mgtr
PROFESOR TUTOR



Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr
PROFESOR GUÍA DE LA UIC II



Lcdo. Andrés Soriano Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de Contenido

Introducción	14
Capítulo I. Marco Referencial	19
Revisión de Literatura	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos	22
<i>Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar</i>	22
<i>Cuentas por Cobrar</i>	23
Objetivo	23
Importancia	24
Clasificación	24
Políticas y Procedimientos de Crédito	24
<i>Procedimientos y Técnicas a las Cuentas por Cobrar</i>	25
Procedimientos a las Cuentas por Cobrar	25
Confirmación de Saldos	26
Comportamiento de Saldos	26
<i>NIF para Pymes</i>	27
Reconocimiento de las Cuentas por cobrar	27
Medición de las Cuentas por Cobrar	27
Deterioro de las Cuentas por Cobrar	27
Fundamentos Legales	28
<i>Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades</i>	28
<i>Sección 2 Conceptos y Principios Generales</i>	28
<i>Sección 2 Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos</i>	29
<i>Sección 3 Presentación de Estados Financieros</i>	29
<i>Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores</i>	29
<i>Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos</i>	30
Capítulo II. Metodología	31
Diseño de Investigación	31
Métodos de Investigación	32
Población	32
Diseño y Recolección de Datos	33
Capítulo III. Resultados y Discusión	34
Análisis de Resultados de la Encuesta	34
Análisis de Resultados del Ejercicio Práctico	46

<i>Procedimientos a las Cuentas por Cobrar</i>	46
<i>Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente</i>	46
<i>Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente</i>	47
<i>Informe a las Cuentas por Cobrar</i>	47
Discusión	50
Conclusiones	52
Recomendaciones	53
Referencias	54
Apéndice	60

Índice de Tabla

Tabla 1 Población del Laboratorio Normilab S.A.....	32
Tabla 2 Políticas y Procedimiento de Crédito y Cobranza.....	34
Tabla 3 Aplicación de Políticas y Procedimientos.....	35
Tabla 4 Plazos de Créditos	36
Tabla 5 Cumplimiento de Pagos	37
Tabla 6 Análisis de las Cuentas por Cobrar	38
Tabla 7 Constataciones Físicas	39
Tabla 8 Proceso de Seguimiento	40
Tabla 9 Conciliación de las Cuentas por Cobrar.....	41
Tabla 10 Monto de Cartera Vencida	42
Tabla 11 Controles para la Recuperación de las Cuentas por Cobrar.....	43
Tabla 12 Conocimiento de las NIIF para Pymes.....	44
Tabla 13 Aplicación de las NIIF para Pymes.....	45
Tabla 14 Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente	46
Tabla 15 Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente ...	47

Índice de Figura

Figura 1 Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranza	34
Figura 2 Aplicación de Políticas y Procedimientos	35
Figura 3 Plazos de Créditos	36
Figura 4 Cumplimiento de Pagos.....	37
Figura 5 Análisis de las Cuentas por Cobrar	38
Figura 6 Constataciones Físicas.....	39
Figura 7 Proceso de Seguimiento.....	40
Figura 8 Conciliación de las Cuentas por Cobrar	41
Figura 9 Monto de Cartera Vencida.....	42
Figura 10 Controles para la Recuperación de las Cuentas por Cobrar	43
Figura 11 Conocimiento de las NIIF para Pymes	44
Figura 12 Aplicación de las NIIF para Pymes	45

Índice de Apéndice

Apéndice A Matriz de Consistencia.....	60
Apéndice B Cronograma de Actividades	62
Apéndice C Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar	63
Apéndice D Asientos de Ajuste y Reclasificación.....	64
Apéndice E Encuesta de la Investigación.....	65
Apéndice F Evidencias de la Aplicación del Instrumento	66

**TEMA:**

TRATAMIENTO CONTABLE A LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DEL LABORATORIO NORMILAB, AÑO 2021

AUTOR:

González García Marjorie Lissette

TUTOR:

Ing. Wilson Javier Toro Álava, Msc

Resumen

En la actualidad a nivel mundial es importante que todas las empresas sin considerar su tamaño y su actividad implementen un tratamiento contable a las cuentas por cobrar, siendo uno de los factores primordiales para mantener una estabilidad económica. Es por esto, que la problemática principal radica en las políticas de crédito y cobranzas, dado que, no se encuentran correctamente establecidas; debido a esto existe incumpliendo de seguimiento oportuno y continuo de los clientes, por tal razón, existen saldos vencidos ante la deficiencia de procedimientos y técnicas necesarias. El objetivo general del estudio es analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, por medio de la aplicación de un enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, diseño no experimental, y de método bibliográfico, deductivo y analítico. Donde sobre la base de los resultados obtenidos se evidenció que la empresa no aplica políticas y procedimientos oportunos al momento de otorgar créditos, lo que ha llevado a que no se sigan de manera pertinente y adecuada los procesos. También, se concluye que, la empresa no ha realizado una implementación adecuada del tratamiento contable para las cuentas por cobrar. Finalmente, se recomienda que la empresa implemente procedimientos y técnicas dentro de los procesos contables, y el uso pertinente de políticas, logrando el cumplimiento de los objetivos propuestos con el fin de obtener crecimiento económico.

Palabras claves: Tratamiento Contable, Cuentas por Cobrar, Cartera vencida.

**TEMA:**

ACCOUNTING TREATMENT OF ACCOUNTS RECEIVABLE IN THE PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS OF THE NORMILAB LABORATORY, YEAR 2021

AUTHOR:

González García Marjorie Lissette

TUTOR:

Ing. Wilson Javier Toro Álava, Msc

Abstract

Currently worldwide it is important that all companies regardless of their size and activity implement an accounting treatment of accounts receivable, being one of the primary factors to maintain economic stability. That is why, the main problem lies in the credit and collections policies, since they are not correctly established; due to this there is the failure to comply with timely and continuous monitoring of customers, for this reason, there are overdue balances due to the deficiency of procedures and techniques necessary. The general objective of the study is to analyze the accounting treatment of accounts receivable under IFRS for SMEs section 11 for the adequate presentation of balances in the statement of financial position of the Normilab Laboratory, through the application of a quantitative approach, descriptive scope, non-experimental design, and method bibliographic, deductive and analytical. Where, based on the results obtained, it was evident that the company does not apply appropriate policies and procedures when granting credits, which has led to the processes not being followed in a relevant and adequate manner. Also, it is concluded that the company has not made an adequate implementation of the accounting treatment for accounts receivable. Finally, it is recommended that the company implement procedures and techniques within the accounting processes, and the pertinent use of policies, achieving compliance with the proposed objectives in order to obtain economic growth.

Keywords: Accounting Treatment, Accounts Receivable, Overdue Portfolio.

Introducción

En la actualidad a nivel mundial es importante que todas las empresas sin considerar su tamaño y su actividad implementen un tratamiento contable a las cuentas por cobrar, siendo uno de los factores primordiales y claves para mantener una estabilidad económica. Logrando un adecuado manejo y verificación constante de las mismas que ayudará a las organizaciones a obtener óptimos resultados y a su vez cumplir con sus metas y objetivos financieros propuestos.

Las cuentas por cobrar se distribuyen de varias maneras, entre ellas están los denominados clientes, donde es una de las razones por la que las empresas otorgan créditos con la finalidad de aumentar sus ventas y conservar a sus clientes. Es por ello la importancia que se lleve a cabo un control y clasificación de las cuentas por cobrar de manera ordenada y detallada de sus clientes y pagos, dándoles un seguimiento de forma eficiente a los créditos vencidos.

De acuerdo con Quiroz et al. (2019) señalan que, la gestión de las cuentas por cobrar es un instrumento esencial y eficaz que les permitirá a las empresas internacionales o nacionales a que se adecuen a un medio de cambio e innovación, logrando tener grandes expectativas en relación de las cuentas por cobrar al tener un control adecuado y sistematizado, permitiéndoles tomar decisiones y medidas necesarias que prevengan y minimicen riesgos financieros.

Por otra parte, los autores Osorio y Guerrero (2020) mencionan que es de gran importancia que mediante diversos métodos y técnicas como la aplicación de un tratamiento contable, logrando tener un mejor manejo de los activos y análisis de las cuentas, haciendo énfasis a las cuentas principales que permitan el mantenimiento y estabilidad de la empresa como es el control de las cuentas por cobrar, consiguiendo un control adecuado y detallado de los clientes y de saldos a cobrar o que encuentren vencidos, y que a su vez se lleven a cabo procesos para la recuperación de cartera.

El presente trabajo denominado “Tratamiento contable a las Cuentas por Cobrar en la presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab, año 2021” tiene como objetivo analizar las cuentas por cobrar mediante el tratamiento contable para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera. Sirviendo como instrumento de ayuda a la empresa facilitando la labor de los colaboradores de tal manera que pueda contribuir a las entidades a conseguir mejores resultados, optimizando irregularidades en sus procesos financieros y de igual manera tener efectos frente a terceros.

A nivel Centroamérica existen empresas dedicadas a la producción de larvas de camarón, donde el autor nicaragüense Vargas (2017) indica que existen debilidades de control en las cuentas por cobrar, conllevando a obtener información errónea para la presentación de los estados financieros, teniendo impactos negativos como es la fiabilidad y transparencia en las cuentas de la organización. Dicha debilidad, es ocasionada por la carencia de políticas y procedimientos, al no darle un seguimiento adecuado para el otorgamiento de créditos o la implementación de estrategias de cobranza lo que sobrelleva a que cometan errores involuntarios dentro del negocio, además de que se puedan generar fraudes o quiebre de dicha empresa.

Por otra parte, el Banco Central de Nicaragua (2021) señala a través de datos estadísticos que ha existido un incremento en las cuentas por cobrar por la escasez de control y seguimiento como parte fundamental de los procesos de mejoramiento continuo económico y financiero del país, donde se revela que dentro de los activos existe un total de microfinanzas correspondiente a 13,817.2 millones de córdobas, de los cuales el 68.9% corresponde a la cartera de créditos y el restante en otros activos en el mes de diciembre del 2020, a su vez indica que el saldo de cartera bruta totalizó en 10,228.3 millones reflejando un aumento por actividad económica teniendo incremento del saldo de cartera representando el 88.16% inclinándolo a poder tener riesgos dentro la empresa.

De la misma manera, a nivel Latinoamérica el autor peruano Unocc (2021) menciona que uno de los desafíos más grande que tienen las empresas es tener suficiente liquidez para poder solventar sus obligaciones. Sin embargo, el inadecuado control y manejo de las cuentas por cobrar para ciertas organizaciones no llegan hacer tan favorable, lo que ha provocado apresuradas tomas de decisiones. Al tener insuficiencia liquidez, ha ocasionado la estadía de la empresa, viéndose afectados todos quienes la conforman al verse inversa en diversas situaciones que impiden lograr las metas propuestas y que en algunos casos aquellos problemas financieros han llegado hacer obstáculos para no seguir con su función.

A su vez la autora peruana Samillán (2021) da a conocer que es frecuente que las empresas corran un riesgo de liquidez por sus ventas efectuadas debido a los plazos establecidos, al tener un escaso seguimiento y aplicación de procesos adecuados en la evaluación al cliente ha ocasionado que dichas cuentas se conviertan en cuentas incobrables, las mismas que se vuelven difícil de recuperar, perjudicando la económica de la empresa.

A nivel de Ecuador, la Superintendencia de Bancos (2020) mediante datos estadísticos señala que los laboratorios de larvas de camarón reflejan valores elevados en las cuentas por cobrar, debido al incremento de créditos otorgados a sus clientes, donde durante el mes de agosto del 2020 los activos escalaron a \$7.786.19 millones de dólares, cifra menor a \$556.2 millones de dólares equivalentes al 6,67% a los datos manifestados al mes de agosto del 2019, puesto que, se ha generado disminución de inversiones y mayor provisión de crédito incobrables, por montos de \$650,53 y \$210,68 millones de dólares, respectivamente. Sin embargo, esto ha radicado en términos económicos un declive en su economía teniendo insuficiencia de recursos.

Por otra parte, los autores Mera et al. (2019) indican que muchas veces en los laboratorios incide el problema de generar cuentas incobrables, por lo que en el departamento de cobranzas de las empresas solo está conformada por una sola persona, la misma que es encargada de la gestión de cobro, revisión y verificación de los clientes. Lo que ha generado la carencia de información sistematizada y a su vez falencias en los reportes financieros, siendo afectados económicamente al tener insuficiencia de controles para la recuperación de su cartera en los tiempos establecidos generando poca solvencia incumplimiento con obligaciones económicas como son pagos a proveedores u otras obligaciones contraídas por la empresa.

De esta manera el trabajo de investigación se realiza en el Laboratorio Normilab iniciando en el año 2019, ubicado en la provincia de Santa Elena, en el km 1.6. Avenida Narcisa de Jesús vía San Pablo en la Comuna Monteverde. La empresa cuenta con poco personal administrativo y operativo, puesto que está en inicio de sus actividades y crecimiento, esto ha conllevado a la aceptación del personal inadecuado en el área administrativa evidenciando que existen carencias de conocimientos contables y financieros, teniendo un inadecuado control y tratamiento a las cuentas por cobrar.

Por otro lado, la empresa no cuenta con estructuras y departamentos específicos para cada una de sus áreas como lo es el departamento de créditos y cobranza, siendo uno de los aspectos negativo de la empresa lo que ha generado falencias en los registros contables, además las políticas de crédito y cobranzas no se encuentran correctamente establecidas, debido a esto existe incumpliendo de seguimiento oportuno y continuo de los clientes, por tal razón existen saldos vencidos ante la ausencia de procedimientos y técnicas necesarias, razón que ha provocado que

la empresa decline en su mejoramiento en procesos contables en relación a las cuentas por cobrar.

Esto a su vez, ha dificultado la recuperación de la cartera vencida ante la ausencia de controles adecuados, afectando a la empresa con un alto nivel de riesgo ante la dificultad de cobro, donde en ciertos casos los plazos otorgados se han extendido a más días a la fecha establecida entre partes, teniendo un deterioro en la cartera vencida debido al incumpliendo de los pagos de los clientes.

En relación con la problemática planteada en el siguiente trabajo investigativo se define la siguiente formulación del problema: ¿Cómo incide el tratamiento contable en las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?, así mismo se definen las siguientes interrogantes: ¿De qué forma el tratamiento contable evidencia los saldos vencidos del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?; ¿Qué procedimientos se aplican para conocer la situación actual de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?, y ¿Cuáles son los resultados del tratamiento contable de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?

El *Objetivo general* del trabajo de investigación es analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.

Lo cual implica los siguientes *objetivos específicos*:

- ✓ Diagnosticar el tratamiento contable mediante procedimientos y técnicas los saldos vencidos del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.
- ✓ Aplicar comportamientos de saldos y el tratamiento contable de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.
- ✓ Emitir un informe de las cuentas por cobrar determinando la eficiencia y eficacia del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.

El trabajo de investigación es de justificación teórica, puesto que se han utilizado distintos trabajos investigativos de varios autores que comprenden; tesis de grados, tesis de maestrías, artículos científicos, revistas, libros y entres otras fuentes bibliográficas que permitieron indagar y adquirir información necesaria en relación a las “cuentas por cobrar” logrando mejorar los aspectos teóricos y bases del

conocimiento en relación a la variable de estudio obteniendo calidad de información y resultado del mismo.

Además, esta investigación se justifica de manera práctica, porque su finalidad será diagnosticar el tratamiento contable mediante procedimientos y técnicas los saldos vencidos de la empresa, dado que el personal administrativo no tiene conocimiento real de los saldos pendientes de las cuentas por cobrar, evitando a que se tenga un control detallado de sus clientes y saldos. Por lo que es importante aplicar comportamientos de saldos y un tratamiento contable a las cuentas por cobrar, que permita conocer la situación de la empresa en relación al año anterior tomando las medidas necesarias que permitan mejorar la gestión de las cuentas por cobrar, emitiendo un informe de las cuentas por cobrar basado en hallazgos del Laboratorio Normilab determinando la eficiencia y eficacia de los procesos que se llevan a cabo, ayudando a la toma de decisiones para beneficio de la entidad.

El mapeo del presente trabajo de investigación está compuesto por tres capítulos desarrollándose de manera ordenada y cronológica. Donde como preámbulo se encontrará la introducción del trabajo abarcando la problemática, sistematización, formulación del problema, objetivo general, objetivos específicos, justificación teórica y justificación práctica. En el primer capítulo se encontrará el marco referencial, donde se resumen los fundamentos teóricos que servirán dentro del trabajo investigativo, es decir se desarrollará la revisión de literatura, el desarrollo de teorías-conceptos y los fundamentos legales. En este entorno, el segundo capítulo hace enfoque a la metodología, que detallará el diseño de la investigación, los métodos de la investigación, la población y muestra, recolección y procesamientos de datos obteniendo información oportuna y veraz. Posteriormente, en el tercer capítulo se encontrarán los análisis de los datos cuantitativos y cualitativos, la discusión del trabajo como también conclusiones y recomendaciones. Finalmente se encontrarán las referencias biográficas, como los apéndices del trabajo como son: anexos, matriz de consistencia, cronograma, presupuesto, entrevista, fichas, entre otros.

Capítulo I. Marco Referencial

Es importante que las empresas sin importar su tamaño pequeñas, medianas y grandes, tengan un adecuado control de sus procesos internos en sus cuentas principales, por lo que es necesario que empleen un tratamiento contable a las cuentas por cobrar y que establezcan diferentes procedimientos y políticas que permitan mejores resultados en la empresa, evitando errores o riesgos económicos y financieros, es por ello, que el presente trabajo investigativo se basa en diversas conceptualizaciones y análisis de trabajos relacionados con el tratamiento contable.

Revisión de Literatura

El estudio de Baquerizo (2021) analiza el tratamiento contable del exigible y su incidencia en la toma de decisiones de Prime Laboratorio Prilab S.A, provincia de Santa Elena, año 2021. Se ha evidenciado que su cartera comercial pendiente de recaudación se encuentra con saldos vencidos a más de 360 días, además no cuenta con los saldos correctos por la distorsión entre el auxiliar operativo de cuentas por cobrar y la parametrización de la cuenta contable a la que pertenece, por lo que se efectuó una descripción de los créditos comerciales pendientes de recaudación al cierre del ejercicio de la empresa con la elaboración de una cédula analítica que logró determinar la cartera vencida, permitiendo aplicar el tratamiento contable a través del reconocimiento del exigible para la toma de decisiones en los activos financieros de la empresa. Efectuando una metodología de tipo descriptiva, estableciendo una comparación con otras instituciones y documental con la recopilación de información sobre el tratamiento adecuado del exigible. Obteniendo como resultados que no se están aplicando rigurosamente las políticas de cobro, por lo que es necesario adoptar la elaboración periódica de una matriz de edad de la cartera vencida que contribuya en la toma de decisiones.

Carriel (2019) en su tesis Auditoría a las cuentas por cobrar y su incidencia en la fluidez de las organizaciones Pymes dedicadas a la mercantilización de aceites y lubricantes ubicadas en el sector norte de la ciudad de Guayaquil, se pudo observar que muestran deficientes de políticas para la autorización de créditos, además de que no posee suficiente personal para cada una de las áreas administrativas provocando inexistencia de segregación de funciones. Por otra parte, tiene como finalidad la comprobación de los saldos de cuentas, empleando procedimientos que permitan detectar de manera apta los riesgos asociados a dicho rubro, y exponer recomendaciones que contribuyan a efectuar procedimientos de control de las cuentas

por cobrar, para reducir los niveles de morosidad de cartera, la cual tiene incidencia en la liquidez, consiguiendo así evitar pérdidas económicas que puedan afectar al sector antes mencionado. Por tanto, se utilizó una investigación mixta; donde se aplicó una metodología bibliográfica, empírica y de campo que ayudó a obtener información de investigaciones existentes, logrando la recopilación de datos fundamentados en la observación y experiencias a través de encuestas y entrevistas, y finalmente el método estadístico–matemático para el análisis e interpretación de datos numerales, a fin de obtener evidencias que sostengan la presentación problemática del objeto de estudio. En conclusión, se pudo observar un sistema de control interno deficiente, con alta probabilidad de debilidad ante actividades, existiendo dificultades en los procesos de recuperación de cartera, por lo cual, se plantea un programa de auditoría con los aspectos a realizarse en la fase de planeación; implementar nuevas medidas de control y de esta manera proteger los recursos de la organización.

La tesis Proceso de gestión de cobro a las cuentas por cobrar de la empresa Eléctrica Hamt del cantón Guayaquil, Año 2018 de Mera et al. (2019b) indica que el departamento de cobranzas está conformado por una sola persona, la misma que realiza la gestión de cobro, por lo que al revisar este proceso se evidencia que no existe un manejo de información sistematizada y tampoco se verifica la existencia de procedimientos a seguir con base a la gestión de cobro. De esta manera se tiene como propósito detectar y evaluar las falencias que se presentan en las gestiones de cobranzas que realizan las personas encargadas del área, por tanto, la metodología de investigación aplicada es de enfoque mixto, incluye información cualitativa y cuantitativa, empleando técnicas de investigación documental basadas en fuentes secundarias a través de encuestas y entrevistas realizadas al personal. En resumen, la empresa no realiza sus actividades de cobro aplicando procesos, políticas de cobranzas ni gestiones de cobro al cliente, afectando la liquidez de la empresa y sus resultados, por lo que es necesario realizar un examen especial a la gestión de cobro, para identificar las falencias del área obtenido resultados óptimos.

El artículo científico de Ortiz y Carhuacho (2020) “Las cuentas por cobrar y su consecuencia en los estados financieros en una empresa de servicios turísticos de Lima, año 2020” menciona que, las principales problemáticas del atraso en las cuentas por cobrar es la ausencia de políticas de cobro para conceder el plazo de días de pago. Por ende, el objetivo fue diagnosticar la situación de las cuentas por cobrar y su consecuencia en los estados financieros, utilizando un enfoque mixto de diseño

holístico con nivel comprensivo, aplicando el método inductivo y deductivo, combinando el análisis con la interpretación. En conclusión, los resultados del estudio afirman que la rotación para el año 2018 fue de 22.62 días, lo cual refleja incremento en días a diferencia de años anteriores por la falta de adecuados procedimientos en las cobranzas por lo que es necesario la creación de nuevas políticas de cobranzas para que realmente consiga el retorno óptimo del efectivo en la organización.

La tesis sobre Control de las cuentas por cobrar en la compañía Proagro S.A.C. Guadalupe en el periodo 2018 de Villar (2021) menciona que la empresa no cuenta con un manual donde explique cada una de las políticas con las que cuenta al otorgar créditos a sus clientes. En relación con la problemática expuesta, se tiene como propósito determinar el efecto que tienen las cuentas por cobrar en la empresa Proagro S.A.C. en el año 2018. Desde la perspectiva metodológica, se aplica un diseño de investigación no experimental con un enfoque explicativo o causal, con la aplicación de técnicas como; encuestas, observación documental y directa, para lo cual se tomó como instrumentos guía de observación, guía de documental y el cuestionario. Por lo que, concluye que el control de cuentas por cobrar permite prever posibles situaciones que ponen en riesgo a la empresa Proagro S.A.C, es por eso, que el correcto y adecuado control de las cuentas por cobro aporta de manera favorable a la entidad, permitiéndoles tomar decisiones y gestionar de forma eficiente los activos circulantes para el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo y a su vez invertir en nuevos productos o innovación tecnológica.

Solano (2018) en su tesis Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Compañía Mercantil S.A.C. en el año 2018 hace mención que las cuentas por cobrar no son debidamente recaudadas en la fechas establecidas, puesto que los límites de cada crédito no son revisados y controlados, por lo que se tiene como objetivo analizar las cuentas por cobrar, mediante la gestión administrativa con finalidad de optimizar y obtener el mayor provecho posible a los recursos económicos. Por consiguiente, tiene un enfoque cualitativo de tipo deductivo y no probabilístico, empleando como técnica la entrevista y análisis de la información obtenida por cuestionarios al departamento de contabilidad. Para finalizar la información obtenida es precisa para alcanzar la eficiencia y la efectividad en procedimientos en política de cobranza y política de crédito para tener prevención en el riesgo económico y a su vez cumplir con las obligaciones.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar

Castro y Guachizaca (2012) señalan que el análisis mediante un tratamiento contable a las cuentas por cobrar permitirá conocer de manera directa la rentabilidad, errores y riesgos que posee la empresa, por lo que se considera importante que exista un manejo adecuado y detallado de sus cuentas principales, como es el control de las cuentas por cobrar como son los clientes y saldos de los créditos otorgados dentro de la organización logrando obtener mejores resultados que ayuden a la empresa continuar con su actividad económica.

Asimismo, desde el punto de vista de Julio (2019) manifiesta que es sustancial e indispensable que las empresas pequeñas, medianas o grandes, sin importar a la actividad que se dediquen, apliquen herramientas administrativas, contables y financieras logrando un mejor control y detalle de las cuentas esenciales y que a su vez permita conocer la situación real de la organización entorno a sus actividades comerciales, con el propósito de obtener información confiable y eficaz según la situación económica y procedimientos o procesos que lleva a cabo la organización para la toma de decisiones respectiva.

Por otra parte, Santistevan (2021) menciona que la aplicación adecuada de un tratamiento contable a las cuentas por cobrar ayudará a las empresas a poder conocer el grado de confianza sobre la gestión de los saldos, y a su vez se tenga un control de los procesos de la empresa con base en las políticas y normativas establecidas. Puesto que, en la actualidad el rubro de las cuentas por cobrar es uno de los activos que representa mayor disponibilidad del efectivo, pero que en muchos casos no son controlados y verificados constantemente en las entidades, es por ello que la aplicación de procedimientos o procesos contables les permitirá a las compañías a que tengan una mejor organización, registros y presentación de las operaciones de manera adecuada, viable y confiable.

Las cuentas por cobrar para muchas organizaciones es una de las formas más efectiva de fidelizar a los clientes, es por ello que Bustamante (2018) señala que es una estrategia que las empresas emplean para tener éxito y atracción de nuevos clientes potenciales, sin embargo, existen inadecuados controles de las mismas, por lo que es necesario que se implemente un tratamiento y procesos contables que ayuden a tener un seguimiento de dichos clientes y saldos pendientes de recaudación logrando minimizar errores o riesgos y a su vez cumplir con las metas propuestas.

Cuentas por Cobrar

Martínez et al. (2009) menciona que las cuentas por cobrar constituyen derechos de cobro, es por ello que se definen como créditos que dan lugar de derecho económico, puesto que se genera al recibir por parte de los deudores, mismas que se originan por la venta de bienes o prestación de servicios que provee, y además, se integra por diversos grupos de cuentas las cuales representan saldos pendientes de cobro, considerando que se clasifican en cuentas a corto plazo, que comprenden a un período menos de un año y a largo plazo más de un año, sin embargo es importante tener en cuenta que generalmente, en las facturas es donde se concretan las cuentas por cobrar, es por ello que se deberá de tener en cuenta los plazos otorgados para el cobro a la fecha de vencimiento, el valor de la deuda, el método de pago y la información pertinente del cliente.

Por otro lado, Chávez y Contreras (2018) señalan que las cuentas por cobrar son una serie de conjuntos de acciones que se pueden emplear de forma transparente y pertinente con los clientes, siendo una estrategia de cobranza de manera eficiente y eficaz, y que a su vez dicha gestión permita que la empresa pueda lograr recuperar los créditos otorgados, de tal manera de que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo de manera rápida. Dado que, tienen a ser un rubro esencial desde el punto de vista productivo y comercial, es por ello de la importancia de mantener destrezas que permitan la recuperación de dichos valores pendiente dado que, las cuentas por cobrar resultan ser necesarias y clave hacia el éxito empresarial.

Por otra parte, Aguilar (2019) manifiesta que las cuentas por cobrar son aquellas que comprende el valor de los activos que no están derivados, es por ello que son cobrados de manera fija o determinables. A su vez señala que las cuentas por cobrar son la suma de dinero ante las ventas efectuadas a crédito ya sea por la adquisición de bienes o de algún servicio que se espera cobrar. Por lo tanto, es esencial que se adquieran programas contables que le permitan a la empresa la realización de diversas actividades a base de un adecuado control facilitando los procesos de la empresa.

Objetivo. El Objetivo de las cuentas por cobrar radica en registrar las operaciones causadas por deudas de los clientes, empleados, accionistas o ya sea de terceros, según mencionan Gonzales y Sanabria (2016) es primordial mantener un manejo y control adecuado de los créditos otorgados según las ventas, por lo que es fundamental que se mantenga un orden adecuado y ordenado de facturas, letras,

pagarés u otros documentos por cobrar derivados de las operaciones comerciales, y todos los movimientos respectivos, con el fin de tener un seguimiento apropiado.

Por otra parte, las cuentas por cobrar son aquellas que generarán beneficios económicos a futuro, por lo que Herrera M. (2015) señala que uno de los objetivos primordiales es poder administrar de manera correcta el crédito otorgado, dándoles un seguimiento adecuado y pertinente, puesto es si existe incumplimiento de pagos por parte de los clientes no habría disponibilidad de efectivo, lo que ocasionaría que la empresa no cuente con suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Importancia. Según menciona Pérez (2018) los créditos que son otorgados a los clientes dentro de las entidades ejercen un rol importante y fundamental dentro de las empresas, puesto que, los clientes son uno de los elementos esenciales que permitirá tener liquidez a futuro, sobresaliendo en sus actividades comerciales y que a su vez sea un punto clave para mantener clientes y fidelizarlos dentro de la organización.

Por otro lado, Pérez A. (2018) manifiesta que las cuentas por cobrar son una parte importante dentro de las finanzas de la empresa, puesto que, ayudan a determinar la salud financiera y económica, dado que, las cuentas por cobrar ayudan a determinar la cantidad de ganancias que obtiene en un determinado tiempo, y que a su vez las empresas también pueden usarlos como punto de referencia para poder evaluar el desempeño de sus representantes de ventas.

Clasificación. Andrade y Camones (2022) mencionan que es importante que se tenga en claro y que se reconozca la diferencia sobre la clasificación de las cuentas por cobrar como activos corrientes, sobre todo es que se tenga en cuenta la clasifican por su origen y de acuerdo con el plazo dado que clasifican a corto plazo que son aquellos plazos menores a 12 meses representando el ingreso de efectivo a la empresa a tiempo corto y a largo Plazo que son aquellos que superan a los 12 meses y que pueda evitar la cartera vencida.

Políticas y Procedimientos de Crédito. Flores (2017) señala que las políticas y procedimientos de créditos son técnicas que ayudan a regularizar las ventas que se generen a crédito, evitando tener un alto nivel de cartera vencida y que a su vez permita identificar y mitigar riesgos en la empresa. Destacando también que, el periodo de crédito es el plazo de tiempo que dispone el cliente para pagar la factura, por lo tanto,

dicho factor también deberá ser controlado con el fin de no generar valores por mora y que la deuda sea pagada en los tiempos establecidos por ambas partes.

Desde el punto de vista de Guillén (2017) destaca que las políticas y procedimientos de crédito más allá de ser un cumplimiento primordial normativo, es una herramienta indispensable para poder minimizar riesgos en los procesos contables en relación a los créditos de la empresa. De tal manera que contribuya positivamente el seguimiento respectivo de los cobros de manera pertinente y eficiente evitando tener cartera vencida.

Procedimientos y Técnicas a las Cuentas por Cobrar

Montaño (2020) Manifiesta que los procedimientos empleados a las cuentas por cobrar son instrumentos que le permiten a la empresa recopilar información y datos necesarios y preciso, por otro lado, los procedimientos son aquellos métodos que se emplean en las empresas con el fin obtener evidencias relevantes y suficientes que faciliten al auditor su labor en la entidad con base en el estudio empleado que le permitan determinar los días de morosidad o cartera vencida.

Por otra parte, los procedimientos aplicados a las cuentas por cobrar como actividad, requieren de una determinación y aceptación de compromisos por parte de la empresa. Es por ello que Herrera (2020) menciona que gracias al uso de métodos y procedimientos de carácter profesional en relación de responsabilidad son esenciales en el trabajo a realizarse, permitiéndole obtener evidencias necesarias de alto nivel de calidad ayudando a las empresas a tener un mejor control y análisis de la situación en la se encuentre la empresa para la toma de decisiones respectiva.

Además, Vera (2020) señala que la aplicación de dichos procedimientos en los procesos de la empresa ayudará a conocer la naturalidad de las cuentas por cobrar, así como la verificación de los registros contables determinando la veracidad de los saldos encontrados, para la determinación de análisis respectivo con el fin de reponer dichos errores de manera razonable logrando una adecuada presentación de los estados financieros.

Procedimientos a las Cuentas por Cobrar. Muñoz (2016) manifiesta que aquellos procedimientos empleados a las cuentas por cobrar permitirán a que la empresa pueda comprobar todas las cuentas que intervienen en ellas según el estudio que se le pretenda dar, con el fin de poder analizar la información proporcionada a través de los métodos empleados, y que a su vez ayude a obtener un manejo adecuado

y eficiente de los recursos de la empresa, determinando los movimientos en las cuentas de las cuentas por cobrar del activo corriente que lleva a cabo la dicha organización.

Asimismo, Troyani (2016) da a conocer la importancia de los procedimientos contables, como es la ejecución de cédulas analíticas dado que se obtienen datos específicos y relevantes, demostrando como se encuentra la empresa con base en los procesos ejecutados y si la empresa presenta algún tipo de falencias contables, con la finalidad de ayudar en los procedimientos empleados de tal forma que sirvan de soporte para un mejoramiento continuo de la misma.

Confirmación de Saldos. Ojeda (2015) menciona que las confirmaciones de saldos es parte de los procedimientos al momento de emplearse, dado que consiste en certificar y constatar lo expresado por los registros contables de la empresa, garantizando la autenticidad de los saldos de las cuentas por cobrar correspondiente a los hechos de la empresa. Es por ello que la circularización de los saldos como es también denominada es realizada por personas externas de la institución evitando cualquier tipo de conflictos.

Por otra parte, López (2017) manifiesta que las confirmaciones de saldo es una de las herramientas más esenciales dentro de los procedimientos contables, puesto que, mediante por este medio o técnica empleada se logra conocer la opinión del cliente ante el reconocimiento de los saldos que mantiene con la empresa a una fecha establecida, donde se espera una respuesta favorable para la empresa y que a su vez dichas confirmaciones y ante la respuesta se tenga un adecuado proceso y seguimiento de los saldos para mejores resultados.

Comportamiento de Saldos. García (2020) Señala que el comportamiento de saldos o conocido también como análisis horizontal, permitirá realizar comparaciones de dos periodos diferentes, con el propósito de conocer la variación entre los años obteniendo una variación absoluta y relativa dada en porcentajes. Esto a su vez permitirá poder determinar cómo se encuentra la empresa, observando si existe un aumento o disminución en los valores analizados.

Por otra parte, Gómez (2017) manifiesta que el comportamiento de saldo como la importancia relativa ayudarán a conocer la información contable y financiera de los interesados, es por ello que mediante estos análisis se podrán analizar los estados financieros con el propósito de poder identificar faltas y el efecto que aquello puede provocar en la empresa, determinando a su vez la naturaleza de los procesos dados logrando establecer un informe final con las evidencias encontradas.

NIIF para Pymes

Zapata y Hernández (2010) señalan que el uso de esta normativa en las entidades dentro del Ecuador, permitirá garantizar de forma razonable las decisiones económicas y financieras de la empresa, en relación a las políticas contables adoptadas según su aplicación. Donde dichas acciones se mueven en diversos ambientes y de manera simultánea por la contabilidad general.

Asimismo, Molina (2013) manifiesta que las NIIF para las Pymes es un término fundamental e importante dentro del proceso contable, debido a que, son adaptables, sencillas y manejables dentro del país ecuatoriano. Por lo que, son aplicadas a las empresas que no tienen obligaciones públicas sobre el rendimiento de sus cuentas, y que se encuentren de manera independiente en sus actividades según lo establezca la normativa.

Por otro lado, Medina et al. (2020) menciona que es importante conocer y tener claras todas las leyes y normativas que existen, dado que ofrecen grandes ventajas y beneficios como son las normas internacionales de información financiera, presentando los estados financieros acordes a las directrices dentro de las normativas, recolectando información financiera de manera adaptable y que su vez dicha información sea manejable y sencilla.

Reconocimiento de las Cuentas por cobrar. Es importante destacar que en el reconocimiento de las cuentas por cobrar según nos mencionan Rodríguez y Martínez (2020) corresponden a los derechos obtenidos por la empresa en desarrollo de sus actividades comerciales, es decir valor que se espera recibir por la venta o el intercambio de algún activo de las cuales se espera a futuro el ingreso de liquidez a través de distintas maneras.

Medición de las Cuentas por Cobrar. Rodríguez y Martínez (2020b) destacan que las cuentas por cobrar clasificadas al costo mediante su medición, se medirán al costo histórico. Donde las cuentas por cobrar se registrarán según su valor señalado en la factura o documento que represente el cobro, y en caso de convertirse en cuentas incobrables, se deberá establecer una cuenta de provisión logrando la disminución de dicho valor.

Deterioro de las Cuentas por Cobrar. Rodríguez y Martínez (2020c) mencionan que es la pérdida de valor económico que tiene un activo, por lo que mencionan que las cuentas por cobrar serán esencia de estimaciones de deterioro, siempre y cuando exista imparcial del incumplimiento de pagos establecidos entre

ambas partes. Es por ello que mediante comparaciones se podrá verificar si existen indicios de deterioro, el cual corresponde al exceso del valor en libros estimados de las cuentas por cobrar.

Fundamentos Legales

“Las NIIF para Pymes establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general” (La Normas Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, 2009, p. 11).

La Normas Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (2009) señalan que:

Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que (a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y (b) 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 del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia. Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si: (a) 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 mercados locales o regionales), o (b) 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 inversión y los bancos de inversión. (p. 14)

Sección 2 Conceptos y Principios Generales

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 la entidad 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. 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. (p.16)

Sección 2 Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios: (a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. (c) La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo. (p. 21)

Sección 3 Presentación de Estados Financieros

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos. (a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES. (b) la aplicación de esta NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF. (p.26)

Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros. Si esta NIIF trata específicamente una transacción u otro suceso o condición, una entidad aplicará esta NIIF. Sin embargo, la entidad no necesitará seguir un requerimiento de esta NIIF, si el efecto de hacerlo no fuera material. Si esta NIIF no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la gerencia de una entidad utilizará su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea: (a) relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios, y (b) fiable, en el sentido de que los estados financieros. (p. 54)

Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos

Una entidad optará entre aplicar: (a) lo previsto en la Sección 11 y Sección 12 en su totalidad, o (b) las disposiciones sobre reconocimiento y medición de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición y los requerimientos de información a revelar de las Secciones 11 y 12 para contabilizar todos sus instrumentos financieros. La elección de (a) o (b) por parte de una entidad es una elección de política contable. Teniendo presente los requerimientos para determinar cuándo un cambio en una política contable es apropiado, cómo debe contabilizarse este cambio y qué información debe revelarse sobre este. (p.59)

Capítulo II. Metodología

Diseño de Investigación

El presente trabajo tiene un enfoque cuantitativo puesto que, permitió la recolección de datos e información necesaria y específica a través de la aplicación de encuestas, cuestionarios y encuestas. Donde se realizó una selección adecuada y pertinente dirigiendo el instrumento al personal administrativo y contable primordial del Laboratorio, permitiendo conocer la situación de la empresa mediante el uso de estos instrumentos como procedimientos y técnicas a las cuentas por cobrar recopilando datos midiendo el nivel de errores y riesgos empleando un análisis a través de datos estadísticos mediante gráficos y tablas de los resultados obtenidos con el propósito de poder reconocer la problemática principal de la empresa y entre otros aspectos relevantes basándose en la variable de estudio “tratamiento contable a las cuentas por cobrar”.

Por lo tanto, el alcance del trabajo fue de tipo descriptivo debido a que, el tema de estudio principal está enfocado a un tratamiento contable a las cuentas por cobrar, donde se examinaron las propiedades y características con base en conocimientos previos de la variable de investigación, a través de sus dimensiones e indicadores empleados, encontrando como primera dimensión las cuentas por cobrar que permitió conocer a través de sus indicadores el objetivo, importancia, clasificación y las políticas y procedimientos de créditos, siguiendo con la dimensión procedimientos y técnicas de las cuentas por cobrar y los indicadores procedimientos en las cuentas por cobrar, confirmaciones de saldos y comportamiento de saldos de la entidad, y como última dimensión las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes sección 11 con los indicadores el reconocimiento de las cuentas por cobrar, medición de las cuentas por cobrar y el deterioro de las cuentas por cobrar con el fin de analizar la cartera, así como conocer la antigüedad de los saldos de los clientes de la empresa, además que proporciona información necesaria y relevante basándose en la variable de estudio.

El diseño aplicado en el presente trabajo es no experimental, puesto que no hubo manipulaciones de las variables, debido a que se trata de realizar un estudio y observación del entorno en relación al tratamiento que se les da a las cuentas por cobrar con el fin de poder analizarlos, además de ser transversal puesto que, se recolectan datos e información específica de un solo año con el objetivo de poder analizar una sola variable logrando obtener resultados relevantes y precisos.

Métodos de Investigación

Los métodos aplicados en el presente trabajo fueron; bibliográfico, deductivo y analítico. Bibliográfico puesto que, se recolectó datos e información de distintas fuentes como son sitios web, libros, artículos científicos, tesis de grado y entre otras. siendo fundamentales y relevantes en relación con en el tema de estudio de la investigación con el propósito de tener una orientación, comprensión y argumentación según la variable logrando tener conocimientos sistemáticos sobre el tratamiento contable a las cuentas por cobrar.

Además, se empleó el método deductivo definiendo la problemática general del trabajo, iniciando desde el análisis de las cuentas por cobrar mediante el tratamiento contable, lo que permitió conocer y estudiar los sucesos generales a lo específico de la investigación, sustentando las bases teóricas empleadas en el mismo teniendo un enfoque y conclusión específica del estudio realizado.

Por último, se utilizó el método analítico dado que se ha estudiado y analizado cada uno de los componentes de las dimensiones e indicadores en relación a la variable tratamiento contable a las cuentas por cobrar, logrando conocer el objeto de estudio principal mediante las evidencias e información encontradas a través de la aplicación de métodos necesarios en el trabajo investigativo.

Población

Se consideró como población del presente trabajo al personal principal, administrativo y contable de la empresa, quienes están al frente ante cualquier situación dada en el Laboratorio Normilab, representadas por el gerente general, contador y jefe de cobranza, por tal razón, se obtuvo una población finita. De esta manera para la recolección de información se consideró la aplicación del censo, tomando a toda la población quienes conocen sus procesos contables desde inicio de sus actividades, mismos que se presentan en el cuadro a continuación;

Tabla 1

Población del Laboratorio Normilab S.A.

Número	Cargo	Cantidad
1	Gerente General	1
2	Contador	1
3	Jefe de Cobranza	1
Total		3

Diseño y Recolección de Datos

El procedimiento de la recolección de datos se realiza con el propósito de indagar y tener conocimiento sobre el tema de estudio, es por ello que se realizó una investigación general basada en la caracterización de la empresa seleccionada, utilizando como herramienta de investigación la encuesta, cuestionarios y encuestas.

El propósito primordial de la realización de la encuesta es poder obtener información suficiente y datos precisos sobre la variable de estudio, por lo que se desarrolló una encuesta dirigida al personal seleccionado administrativo y contable acorde al área de estudio, con el objetivo de conseguir información relevante y directa de las personas encargadas y conocedoras al tema de cobranza y cartera para el análisis de los mismos.

La encuesta aplicada constó de doce preguntas estructuradas acorde a las dimensiones de la presente investigación, donde se desarrollaron cinco preguntas en relación a las cuentas por cobrar, cinco acerca de procedimientos y técnicas a las cuentas por cobrar y dos referentes a las normas internacionales de información financiera. Las preguntas fueron de selección acorde a la escala de Likert con diferentes opciones según su requerimiento, permitiendo conocer el grado de conformidad de cada una de las interrogantes, logrando tener una interpretación relevante ante la recopilación de información y datos.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de Resultados de la Encuesta

Variable: Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar

Dimensión: Cuentas por Cobrar

Pregunta 1: ¿El Laboratorio cuenta con políticas y procedimientos de créditos y Cobranza?

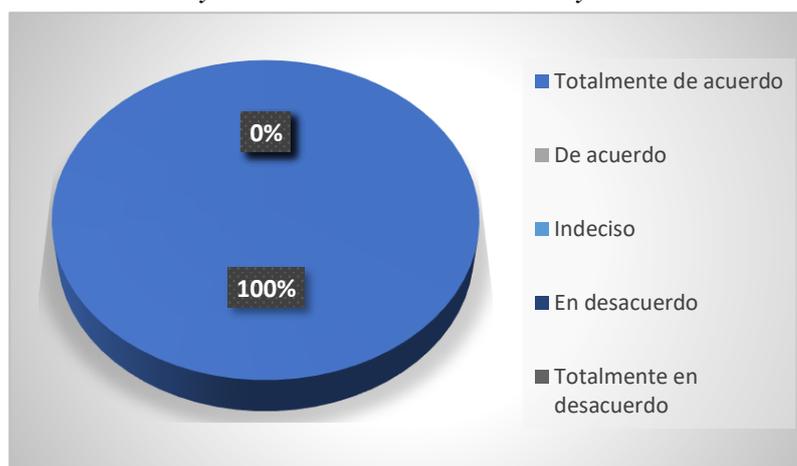
Tabla 2

Políticas y Procedimiento de Crédito y Cobranza

Respuestas	Cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	100%
De acuerdo	0	0%
Indeciso	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 1

Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranza



Según los datos señalados en la tabla 2, donde se detallan los resultados que se obtuvieron con base en las políticas y procedimientos de créditos y cobranza en el Laboratorio “Normilab S.A.”, se puede observar que el 100% de la población encuestada rectifica que, la empresa sí cuenta con políticas de créditos y cobranza, puesto que son directrices que ayudan a condescender los procesos dentro de la compañía, utilizado como una herramienta de apoyo logrando una correcta gestión de las cuentas por cobrar evitando situaciones a futuros que puedan afectar a la empresa.

Pregunta 2: ¿Con que frecuencia se aplican las políticas y procedimientos para el proceso de créditos?

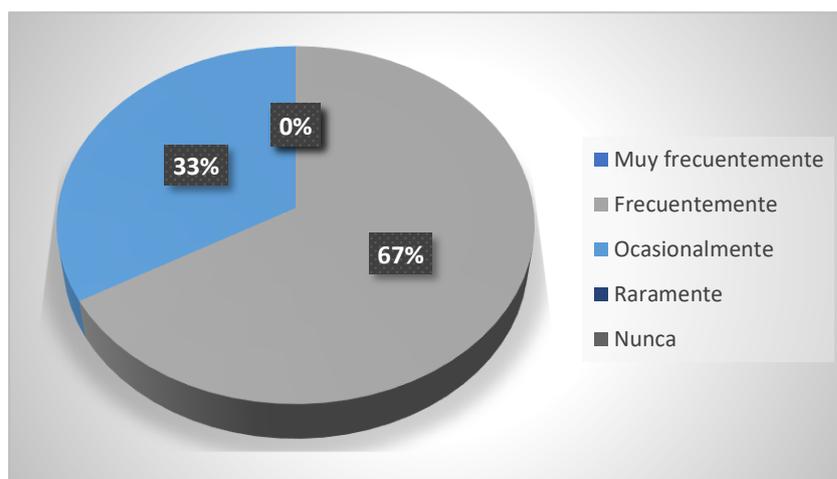
Tabla 3

Aplicación de Políticas y Procedimientos

Respuestas	Cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	0	0%
Frecuentemente	2	67%
Ocasionalmente	1	33%
Raramente	0	0%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Figura 2

Aplicación de Políticas y Procedimientos



En cuanto a los resultados en la tabla 3, se puede observar con base en la aplicación de políticas y procedimientos que el 67% de la población del Laboratorio “Normilab S.A.” mencionan que aplican las políticas y procedimientos de manera frecuente, al momento de realizar los procesos respectivos para la otorgación de créditos, mientras que el 33% de los encuestados manifiestan que se aplican las políticas ocasionalmente, esto se debe a que no existe un departamento de créditos y cobranza que se encargue del seguimiento pertinente y que a su vez se tenga un inadecuado control del personal administrativo, lo que ha conllevado a que no se sigan todos los procesos, políticas y procedimientos correspondientes antes los créditos vencidos.

Pregunta 3: ¿Cuáles son los plazos de créditos que les ofrecen a sus clientes?

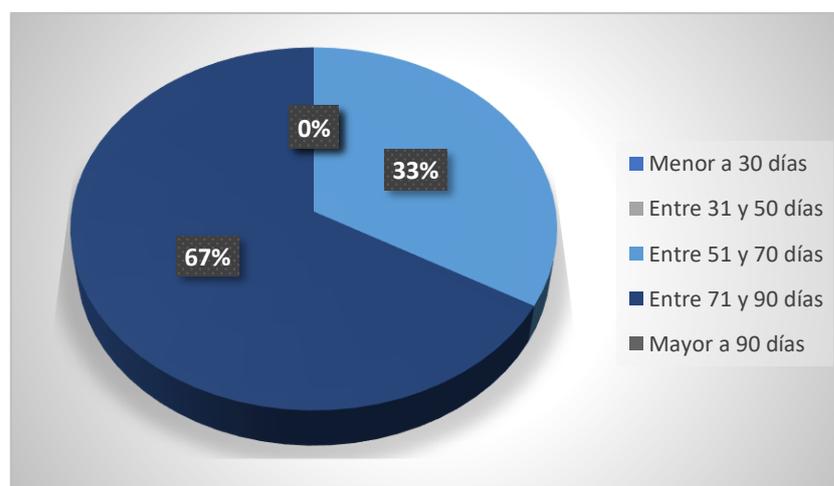
Tabla 4

Plazos de Créditos

Respuestas	Cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Menor a 30 días	0	0%
Entre 31 y 50 días	0	0%
Entre 51 y 70 días	1	33%
Entre 71 y 90 días	2	67%
Mayor a 90 días	0	0%
Total	3	100%

Figura 3

Plazos de Créditos



Considerando los datos obtenidos en la encuesta aplicada en la tabla 4, se puede evidenciar que el personal administrativo del Laboratorio “Normilab S.A.” en relación a los plazos otorgados a sus clientes el 67% de la población señalan que sus créditos son entre 71 y 90 días, a su vez el 33% manifiesta que conceden créditos entre 51 y 70 días esto se debe a que los plazos pueden variar según el monto y el medio de pago acordado entre partes, es decir, la empresa generalmente otorga a sus clientes plazos entre un mes y medio a tres meses con el fin de brindarles posibilidades de pago con el fin de poder fidelizar a sus compradores. Sin embargo, para la empresa no siempre llega hacer favorable y rentable conceder créditos a largo plazo, puesto que existen diversas situaciones al momento del cobro como es la prórroga de los saldos siendo la razón por la cual no llegue a obtener liquidez.

Pregunta 4: ¿Los clientes cumplen con el pago puntual en los plazos establecidos entre partes?

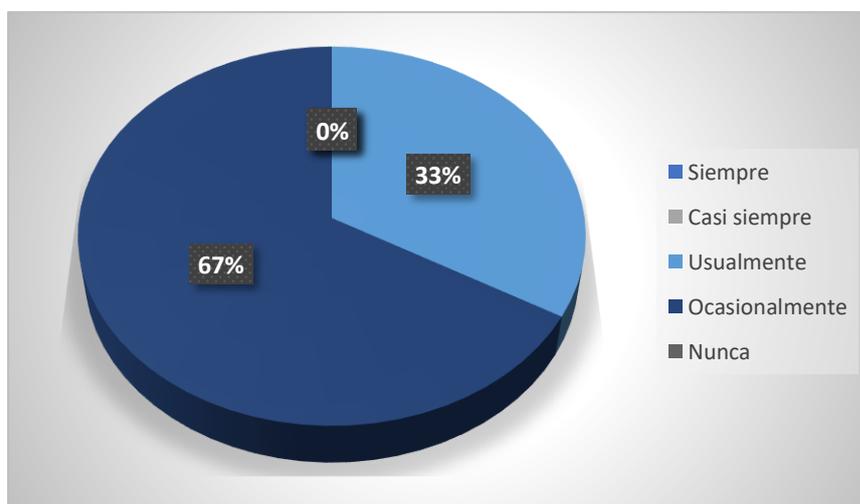
Tabla 5

Cumplimiento de Pagos

Respuestas	Cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Usualmente	1	33%
Ocasionalmente	2	67%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Figura 4

Cumpliendo de Pagos



A base de la información obtenida mediante los datos de la tabla 5, con relación al cumplimiento de los pagos en el Laboratorio “Normilab S.A.” el 67% de la población encuestada manifiesta que los pagos de las ventas de nauplios no siempre son cancelados en los tiempos establecidos entre partes, y que generalmente los clientes realizan sus pagos ocasionalmente, mientras que 33% de la población indica que cancelan de manera usual. Esto se da, debido a que no realizan seguimientos pertinentes a los clientes generando a que la empresa no obtenga liquidez.

Pregunta: 5 ¿Se realiza un análisis de las cuentas por cobrar de manera periódicamente?

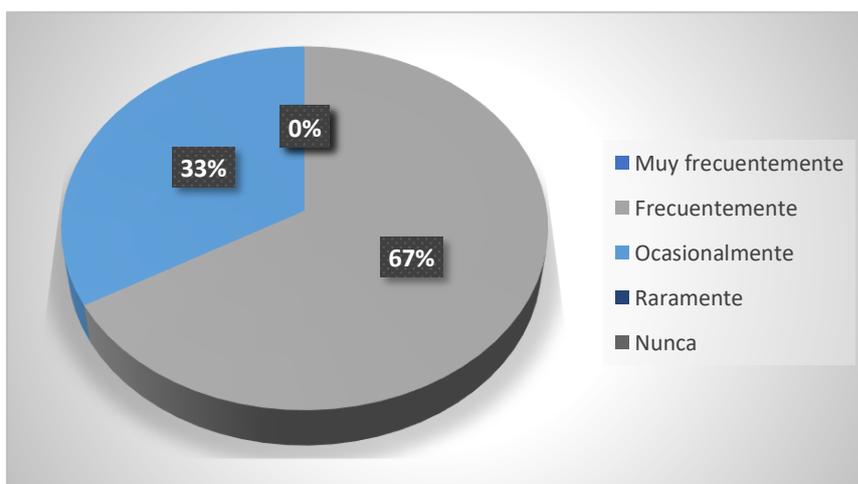
Tabla 6

Análisis de las Cuentas por Cobrar

Respuestas	Cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	0	0%
Frecuentemente	2	67%
Ocasionalmente	1	33%
Raramente	0	0%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Figura 5

Análisis de las Cuentas por Cobrar



En relación a la tabla 6, según el análisis de las cuentas por cobrar antes los resultados obtenidos en el Laboratorio “Normilab S.A.” se puede evidenciar que el 67% de la población encuestada manifiesta que se realiza una revisión de manera frecuente de las cuentas por cobrar, siendo revisada y analizada generalmente por todo el personal administrativo logrando conocer el saldo de los clientes antes abonos generados y a su vez a la toma de decisiones respectiva antes situaciones dadas, sin embargo, por otro lado el 33% de la población señala que se realizan una revisión de forma ocasional dándose días antes a los días vencimientos según cálculos mentales, lo que muchas veces llega hacer un aspecto negativo para la empresa al no darle una revisión a una de las cuentas primordiales para la obtención de liquidez y rentabilidad.

Dimensión: Procedimientos y Técnicas a las Cuentas por Cobrar

Pregunta: 6 ¿Se realiza constataciones físicas a las cuentas por cobrar?

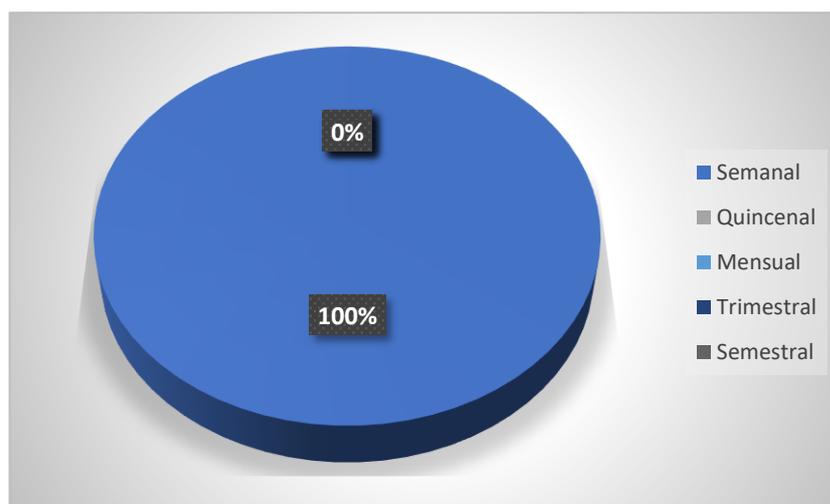
Tabla 7

Constataciones Físicas

Respuestas	Procedimientos y Técnicas a las cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Semanal	3	100%
Quincenal	0	0%
Mensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Total	3	100%

Figura 6

Constataciones Físicas



En referencia a la tabla 7, con base en las constataciones físicas a las cuentas por cobrar en el Laboratorio “Normilab S.A.” el 100% de la población encuestada señala que realizan constataciones de manera semanal con el objetivo de poder conocer los valores a cobrar de los clientes, sin embargo, es fundamental que dichas constataciones sean realizadas por lo menos de manera trimestral y al finalizar de cada periodo del ejercicio con el fin de obtener un mejor control antes los registro y manejo del efectivo.

Pregunta: 7 ¿Se realiza un proceso de seguimiento adecuado a las cuentas por cobrar?

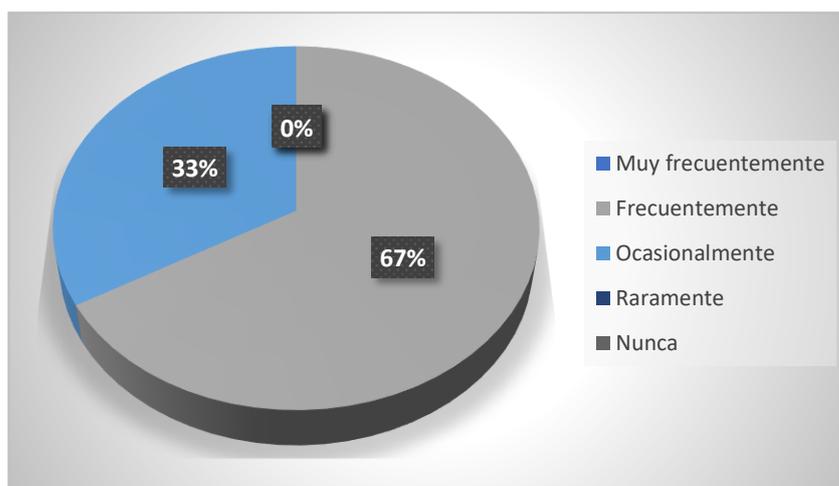
Tabla 8

Proceso de Seguimiento

Respuestas	Procedimientos y Técnicas a las cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	0	0%
Frecuentemente	2	67%
Ocasionalmente	1	33%
Raramente	0	0%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Figura 7

Proceso de Seguimiento



Respecto a los datos e información obtenidos en la tabla 8 sobre los procesos de seguimiento adecuada a las cuentas por cobrar en el Laboratorio “Normilab S.A.”, se pudo comprobar que la gran parte de la población equivalente al 67% menciona que se realizan seguimientos pertinentes de manera frecuentemente, por otro lado, el restante de la población semejante al 33% manifiesta que los seguimientos son de forma ocasionalmente ante la falta de procesos y procedimientos contables, sin embargo, mantienen un control según su conveniencia, es por ello la existencia de diversas situaciones económicas y financieras en la empresa, dado que, los pagos no siempre son cancelados a tiempo y entre casos prorrogado por el poco conocimiento y uso de procesos de seguimiento.

Pregunta: 8 ¿Concilian de manera periódica los saldos de las cuentas por cobrar?

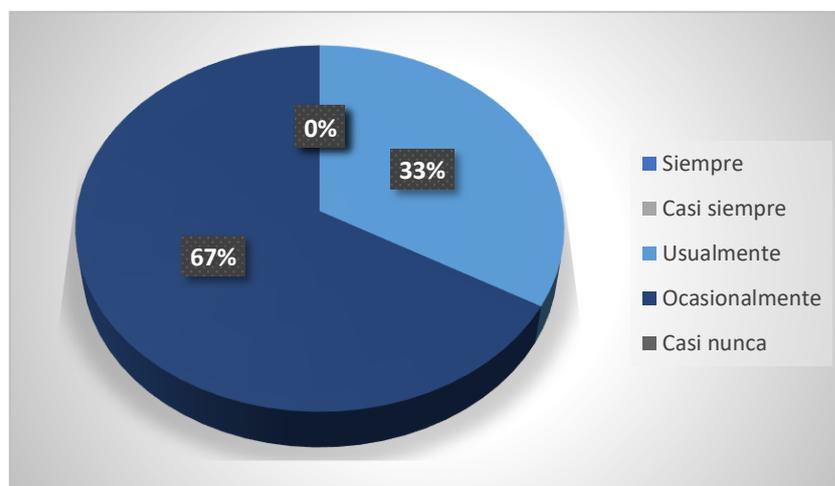
Tabla 9

Conciliación de las Cuentas por Cobrar

Respuestas	Procedimientos y Técnicas a las cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Usualmente	1	33%
Ocasionalmente	2	67%
Casi nunca	0	0%
Total	3	100%

Figura 8

Conciliación de las Cuentas por Cobrar



En concordancia con los datos de la tabla 9 con el tema conciliación de las cuentas por cobrar información obtenida en el Laboratorio “Normilab S.A.” se comprobó que el 67% de la población indica que las cuentas por cobrar son conciliadas de forma ocasionalmente, mientras que el 33% de los encuestados señala que realizan las conciliaciones usualmente, esto se debe al inadecuado uso de controles, procesos y procedimientos a las cuentas primordiales de la empresa y al escaso conocimiento de temas contables y financieros del personal encargado al área, puesto que esto a su vez ocasiona no entender la evolución y estado de la empresa en relación a los gastos e ingresos de manera precisa y coherente al momento de ser generados, y que no se logre tener una orientación y enfoque mejor ante las acciones que tiene la organización para minimizar errores y riesgos.

Pregunta: 9 ¿El monto de cartera vencida en el año 2020 en relación al año 2021 usted considera qué?

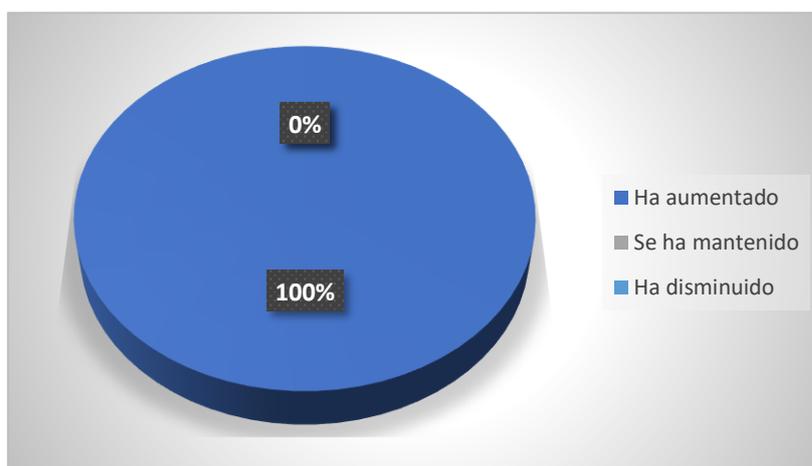
Tabla 10

Monto de Cartera Vencida

Respuestas	Procedimientos y Técnicas a las cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Ha aumentado	3	100%
Se ha mantenido	0	0%
Ha disminuido	0	0%
Total	3	100%

Figura 9

Monto de Cartera Vencida



De acuerdo con los datos obtenidos en la tabla 10 en relación con el tema monto de cartera vencida que se lleva a cabo en el Laboratorio “Normilab S.A.” se visualiza que toda la población encuestada equivalente al 100% señala que la empresa en el año 2021 en relación al año 2020 ha aumentado a un gran porcentaje con base en su monto de cartera vencida, debido al incumplimiento de las políticas de créditos y cobranza al momento de otorgar créditos a sus clientes, al no existir un seguimiento oportuno y pertinente a los valores vencidos, y que se permita que haya prórroga en cuanto a los pagos antes fechas establecidas solicitando más días de lo determinado dentro de las normativas internas de la organización, es por ello que se ha generado atrasado y en ciertos casos suspensión de la producción, al no tener el capital de trabajo suficiente para llevar a cabo una corrida completa como la cancelación de obligaciones necesarias con terceros.

Pregunta: 10 ¿El laboratorio cuenta con controles que le permitan la recuperación de las cuentas por cobrar?

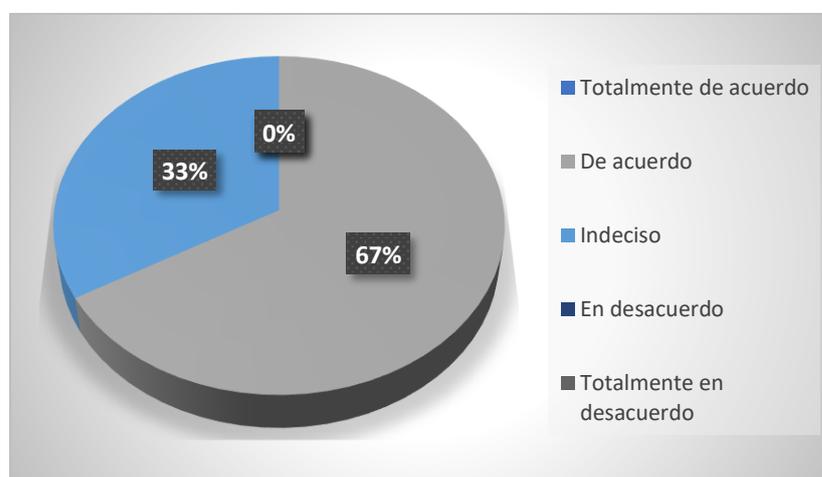
Tabla 11

Controles para la Recuperación de las Cuentas por Cobrar

Respuestas	Procedimientos y Técnicas a las cuentas por Cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	2	67%
Indeciso	1	33%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 10

Controles para la Recuperación de las Cuentas por Cobrar



Según los datos señalados en la tabla 11, donde se detallan los resultados que se obtuvieron con base en los controles para la recuperación de las cuentas por cobrar en el Laboratorio “Normilab S.A.”, se puede observar que gran parte de la población encuestada correspondiente al 67% consideran que están de acuerdo con que el laboratorio si cuenta con controles que le permitan la recuperación de la cartera vencida, sin embargo la otra parte encuestada, equivalente al 33% mencionan que están indeciso ante los controles para la recuperación de la cartera, puesto que han existido aplazamientos de pagos a trabajadores, proveedores, y entre otros pagos a terceros ante la poca liquidez obtenidos en las últimas corridas por la escasez de controles en la empresa.

Dimensión: NIIF para Pymes

Pregunta: 11 ¿Conoce usted sobre las Normas internacionales de información financiera para pymes?

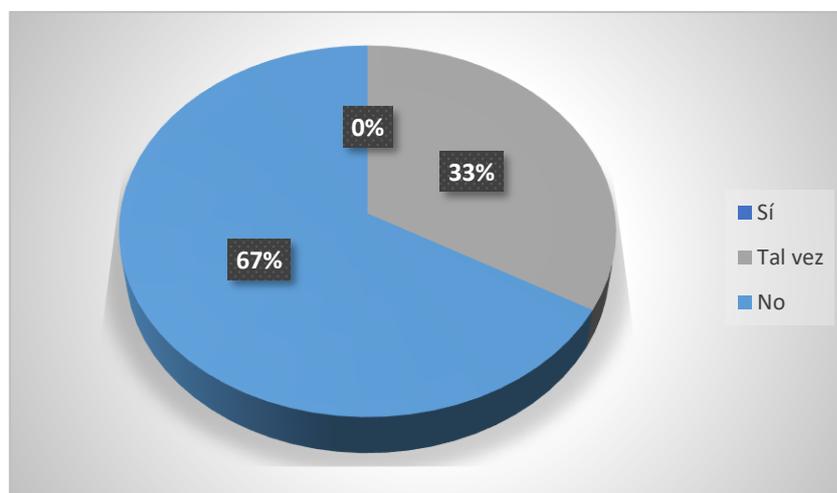
Tabla 12

Conocimiento de las NIIF para Pymes

Respuestas	NIIF para Pymes	
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	0	0%
Talvez	1	33%
No	2	67%
Total	3	100%

Figura 11

Conocimiento de las NIIF para Pymes



Considerando los datos obtenidos en la tabla 12 referentes al conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en del Laboratorio “Normilab S.A.”, se puede evidenciar que el 67% de las personas encuestadas señala que no tienen conocimiento respecto a la normativa NIIF para Pymes, mientras que el 33% de la población mencionaron que talvez conozcan y tengan conocimiento algo de la normativa, esto se debe a que el personal al frente de los procesos que se llevan a cabo en la empresa no están completamente capacitados, teniendo escasez de conocimientos sobre temas contables provocando falencias antes los procesos a futuro.

Pregunta: 12 ¿Considera importante la aplicación de las Normas internacionales de información financiera para pymes en los procesos que se llevan a cabo en el Laboratorio?

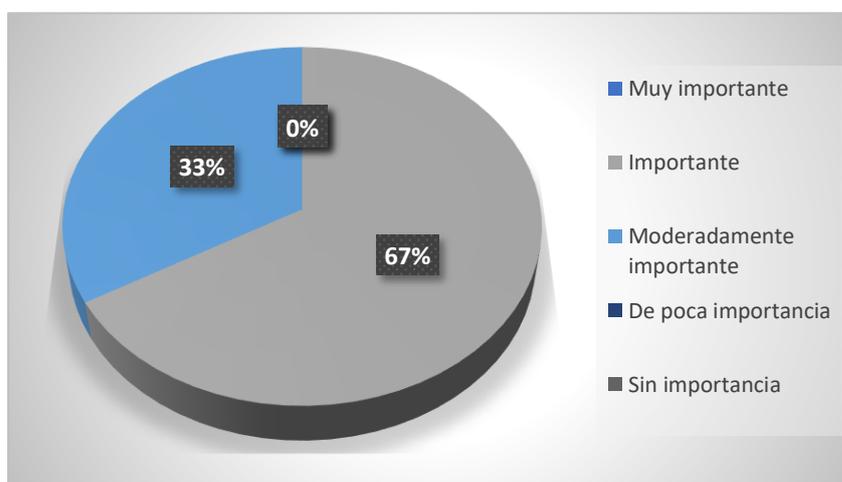
Tabla 13

Aplicación de las NIIF para Pymes

Respuestas	NIIF para Pymes	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	0	0%
Importante	2	67%
Moderadamente importante	1	33%
De poca importancia	0	0%
Sin importancia	0	0%
Total	3	100%

Figura 12

Aplicación de las NIIF para Pymes



Según los datos señalados en la tabla 13, donde se visualizan los resultados que se obtuvieron para conocer la importancia sobre la aplicación de las Normas internacionales de información financiera para pymes en los procesos que se llevan a cabo dentro la empresa, el 67% de la población encuestada manifiesta que consideran importante la aplicación de la normativa NIIF para pymes dentro de los procesos de una organización, debido a que son fundamentales para mejorar la gestión de los procesos, aumentando la eficiencia y la eficacia de los procedimientos administrativos manejándose de manera positiva, mientras que el 33% de la población considera que es moderadamente importante, puesto que no siempre se rigen ante una normativa, pero que si se la considera necesaria en la operatividad de la empresa.

Análisis de Resultados del Ejercicio Práctico

Procedimientos a las Cuentas por Cobrar

Mediante la ejecución de papeles de trabajo se realizó la cédula analítica a las cuentas por cobrar clientes del Laboratorio Normilab, con el fin de conocer los saldos reales vencidos de cada uno de los clientes al 31 de diciembre del 2021, periodo de estudio. Donde se pudo evidenciar que la empresa cuenta con 12 personas con saldos pendientes de recuperación, incumpliendo con los pagos a las fechas establecidas teniendo morosidad de pagos, comprobando a su vez que no se le ha dado el seguimiento pertinente a las cuentas por cobrar, encontrando diferencias ante las confirmaciones enviadas y recibidas con base en los abonos efectuados y pagos mediante transferencias que no fueron registrados al momento de su ejecución, por lo que se procedió a realizarse los asientos de ajustes pertinentes acordes a las necesidades de la empresa, lo que logró conocer los saldos reales vencidos encontrando un aumento notorio en relación al año 2020 con una diferencia de \$9.498,08 que se muestra en el apéndice C.

Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente

Tabla 14

Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente

Laboratorio Normilab S.A.		
Análisis Vertical del Activo Corriente		
Activos	2021	Porcentaje Relativo
Activos Corrientes		
Caja	\$ 500,75	1%
Bancos	\$ 8.540,00	24%
Cuentas por cobrar	\$27.059,08	75%
Total de Activos Corrientes	\$36.099,83	100%

Se realizó un análisis vertical dado que es una herramienta útil que le permite a la empresa conocer el peso relativo con base en las cuentas principales del activo corriente ante el estudio dado. Esto a su vez ayudó a obtener una interpretación de manera clara y oportuna en relación a los resultados obtenidos a las cuentas por cobrar conociendo la situación en la se encuentra la empresa, donde el rubro de las cuentas por cobrar en el año 2021 refleja un porcentaje del 75% correspondiente en términos monetarios \$27.059,83 concluyendo que cuya cuenta tiene un peso mayor lo que es conveniente que se tenga un control adecuado de dichas cuentas evitando cualquier tipo de riesgos financieros.

Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente

Tabla 15

Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente

Laboratorio Normilab S.A.				
Análisis Horizontal del Activo Corriente				
Activos	2021	2020	Variación	
			Absoluta	Relativa
Activos Corrientes				
Caja	\$ 500,75	\$ 300,50	\$ 200,25	1%
Bancos	\$ 8.540,00	\$ 5.850,50	\$ 2.689,50	24%
Cuentas por cobrar	\$27.059,08	\$ 20.450,75	\$ 6.608,33	75%
Total de Activos Corrientes	\$36.099,83	\$ 26.601,75	\$ 9.498,08	100%

La aplicación del análisis horizontal ayudó a conocer los movimientos o cambios que ha tenido las cuentas de un periodo a otro, dando a conocer si su saldo ha aumentado o disminuido con el propósito de detectar las fortalezas o debilidades de la empresa ante los resultados obtenidos de las variaciones absoluta y relativa, logrando tener un análisis y seguimiento adecuado de dichos rubros que permitan tomar decisiones de manera oportuna. Al comparar entre los años se pudo evidenciar que en el año 2020 se estimó un valor de \$20.450,75 y en el año 2021 teniendo un valor de \$27.059,08 teniendo una variación absoluta de \$6.608,33 representando una variación relativa del 75% obteniendo un incremento significativo, es decir, que hubo un aumento de las cuentas por cobrar otorgados a sus clientes, detectando que las políticas de crédito y cobranzas no se encuentran correctamente establecidas.

Informe a las Cuentas por Cobrar

Laboratorio Normilab S.A.

Informe a las Cuentas por Cobrar

Alcance

El estudio realizado a las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab S.A. corresponde al periodo entre el 01 de enero del 2021 al 31 de diciembre del 2021.

Al aplicar un Tratamiento Contable a las cuentas por cobrar a través de procedimientos y técnicas necesarias en relación a las normativas pertinentes se evidenció falencias

en los procesos contables de la empresa al no contar con políticas y procedimientos correctamente establecidas.

Resumen de los Procedimientos Ejecutados

Laboratorio Normilab S.A.				
Reporte Cuentas por Cobrar				
Al 31 de diciembre del 2021				
Clientes	Monto	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Confirmación del Cliente
Cliente 01	2.600,00	05/04/21	20/05/21	2.600,00
Cliente 02	1.000,00	01/02/21	18/03/21	1.000,00
Cliente 03	2.550,00	15/04/21	30/05/21	2.550,00
Cliente 04	3.058,80	20/05/21	04/07/21	3.058,80
Cliente 05	5.700,28	03/02/21	20/03/21	5.700,28
Cliente 06	1.500,00	02/05/21	16/06/21	1.500,00
Cliente 07	1.600,00	06/04/21	21/05/21	1.600,00
Cliente 08	1.700,00	04/07/21	18/08/21	1.700,00
Cliente 09	2.540,00	01/01/21	15/02/21	2.540,00
Cliente 10	1.500,00	26/02/21	12/04/21	1.500,00
Cliente 11	1.200,00	11/03/21	25/04/21	1.200,00
Cliente 12	2.110,00	29/01/21	15/03/21	2.110,00
Total	27.059,08			27.059,08

Mediante los datos e información obtenida se puede evidenciar falencias en los procesos de gestión de cobranza en la empresa presentando un aumento en sus saldos vencido al 31 de diciembre del 2021 en donde se pudo evidenciar que:

- ✓ No implementan seguimientos adecuados a los saldos vencidos.
- ✓ Las políticas y procedimientos de crédito y cobranza no se encuentran correctamente establecidas.
- ✓ Existen deficiencias en los procesos contables de la empresa.
- ✓ Exceso de créditos y plazos otorgados

Es por ello la aplicación de procedimientos a las cuentas por cobrar mediante la cédula analítica, donde se pudo constatar dichas evidencias en los ítems señalados, es por ello que mediante la ejecución un análisis vertical y horizontal se logró conocer la variación de los saldos en relación al año anterior teniendo presente como se encuentra la empresa para las respectivas recomendaciones.

En relación a los datos obtenidos durante el estudio dado, se presentan las siguientes sugerencias al personal administrativo del Laboratorio Normilab, con el propósito de mejorar los procesos contables establecidos para alcanzar los objetivos y metas propuestas según las necesidades de la empresa:

- ✓ Establecer un Tratamiento contable a las cuentas por cobrar logrando tener un mejor control.
- ✓ Realizar seguimientos oportunos a las cuentas por cobrar.
- ✓ Establecer políticas y procedimientos adecuados para la gestión de créditos y cobranza.
- ✓ Verificación de los créditos otorgados a los clientes.
- ✓ No exceder en los días de plazo acordados
- ✓ Cumplir con todos los procedimientos de manera correcta con base en las normativas.

Discusión

Basándonos en los resultados obtenidos en el trabajo de investigación, se evidenció que la empresa a pesar de no contar con un departamento de créditos y cobranza cuenta con un manual estructurado de políticas y procedimientos para el sistema de cobro, sin embargo, no son aplicadas frecuentemente al momento de otorgar créditos, lo que ha llevado que no se den seguimientos pertinentes y adecuados en los procesos, y a su vez en la aplicación de políticas y procedimientos a las cuentas por cobrar. Además se determinó que conceden créditos a largo plazo, siendo un aspecto positivo y negativo para la organización, positivo; puesto que le otorgan créditos moderados a beneficios de los clientes con el fin de poder fidelizar a sus compradores y a la atracción de nuevos clientes potenciales, por otro lado, negativo; debido a que los clientes no cumplen con el tiempo dado para el pago a las fechas establecidas, lo que ha causado que se den prórroga de los saldos a más días de los tiempos determinados. Dado a esto se vio afectada la empresa teniendo un monto de cartera vencida elevado, ante un aumento en el año 2021 en relación al año 2020 lo que provocó que se tenga poca liquidez ante la falta de controles y conocimientos con base en las normativas y aplicación de las mismas.

Asimismo, en relación con la literatura revisada en la investigación desarrollada por Álvarez y García (2020) mencionan que ante la falta de un control adecuado a las cuentas por cobrar perjudica la estabilidad de la empresa, no logrando obtener la liquidez necesaria en la organización, es por ello, que ante lo mencionado señalan también que es importante que se realicen correctivos en los procesos y procedimientos que se le dan a las cuentas por cobrar, con el propósito de tener recursos económicos suficientes. A su vez manifiestan que, es fundamental el uso y aplicación de políticas de cobranzas, sirviendo como guía para el personal encargado en el área de créditos, destacando que se debe de tener en cuenta los plazos otorgados y de cobro a los clientes, mismos que no sean mayor a los plazos establecidos para que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de pagos y entre otros compromisos, donde comparando los resultados obtenidos se pudo constatar que hubo similitud con base en las políticas y procedimientos a las cuentas por cobrar ante el estudio dado.

Por otra parte, según el estudio realizado por Maco (2022) manifiesta que existe un control de nivel medio de las cuentas por cobrar con base en los procedimientos y políticas aplicados en la empresa, donde se detectaron ciertas falencias al momento de otorgar créditos a los clientes por la falta de políticas dentro

del proceso correspondiente, esto ha provocado que la organización aumente el riesgo de morosidad, debido ante el poco interés al uso de normativas y políticas necesarias para el correcto proceso, esto a su vez ha ocasionado tener dificultades financieras y riesgos en la capacidad de pagos de los clientes, mismos que se ha generado por la falta de organización e inexistencia de un plan financiero adecuado, por lo que el autor considera importante la aplicación de estrategias contables y financieras que le permitan minimizar dichos problemas y riesgos detectados ante el estudio realizado. Conduciendo a la empresa a que aplique los respectivos procedimientos para una mejor función en sus actividades comerciales, donde mediante la comparación se pudo destacar que existe similitud en los resultados obtenidos ante las dimensiones e indicadores mencionados en relación a las cuentas por cobrar, dándole énfasis a los resultados que se obtuvieron durante el trabajo de investigación.

Por otro lado, en relación al trabajo investigativo de Menor (2019) destaca que las ventas generadas a créditos son inferiores que las ventas dadas al contado, puesto que los plazos de créditos otorgados no están documentados de manera interna de la empresa, debido a que no existe un área específica que se encargue de dar seguimientos oportunos a las cuentas por cobrar. Esto a su vez ha generado que los clientes no cumplan los pagos establecidos en las fechas estipuladas. Es por ello, que el autor indica que no se mantiene una adecuada gestión de créditos y cobranza para la recuperación de valores, así como el establecimiento de procedimientos y políticas que permitan a la empresa recuperar y obtener liquidez de manera rápida, sin embargo ante las deficiencias en conocimientos contables y financiero en los procesos de la empresa, ha ocasionado que exista un aumento de cartera vencida y de las cuentas incobrables, donde claramente se pudo comparar evidenciando que existe una similitud en cuanto a la problemática mencionada por dos de sus objetivos y dimensiones con los resultados obtenidos en el presente trabajo investigativo.

Conclusiones

Se concluye que la empresa no cuenta con una implementación adecuada con base en los tratamientos contable a las cuentas por cobrar, es por ello, que existe escasez de conocimiento ante los saldos reales en relación a los créditos concedidos a sus clientes, conllevando a que tenga un incorrecto control en sus procesos contables conforme a la aplicación de políticas y procedimientos de los créditos y cobranza acorde a las normas internacionales de información financiera correspondiente al rubro mencionado, teniendo manejos y verificación de forma regular de las cuentas por cobrar.

Se evidenció que la empresa no implementa procedimientos y técnicas dentro de sus procesos contables a las cuentas por cobrar, y que a su vez las políticas y procedimientos de créditos y cobranza no son implementadas adecuadamente, es por ello, que existen desconciertos en los valores y saldos vencidos existentes en la empresa, al no tener un control correcto y detallado de las cuentas.

Se logró identificar que las ventas a créditos no cuentan con un análisis continuo y constante, siendo uno de los factores primordiales y claves para que la empresa pueda mantener la clientela, sin embargo, esto ha generado tener incumpliendo e incapacidad de pagos por parte de los clientes, lo que ha provocado no obtener utilidades beneficiarias económicas a corto plazo, sino que, existan falencias en el seguimiento de las cuentas por cobrar en relación a los clientes y saldos pendientes de cobro, debido a la inexistencia de procesos inadecuados.

Se constató que, mediante la realización de un informe se pudo evidenciar diversas falencias en los procesos generados en la empresa, en relación a los créditos otorgados ante la aplicación inadecuada de políticas y procedimientos de créditos y cobranza, donde la empresa se vio afectada ante el crecimiento económico y financiero de manera radical, incumpliendo con el uso de herramientas necesarias y precisas en sus actividades administrativas en relación a sus objetivos propuestos.

Recomendaciones

Se recomienda que la empresa implemente un tratamiento contable a las cuentas por cobrar, lo cual le permitirá conocer los valores y saldos pendientes de cobro de los clientes con exactitud en relación a los créditos concedidos, ayudando a que se tenga un control adecuado en sus procesos contables, conforme a la aplicación de políticas y procedimientos de los créditos y cobranza, acorde a las normas internacionales de información financiera correspondiente al rubro mencionado, logrando un correcto manejo y verificación de forma constante de las cuentas por cobrar.

Implementar procedimientos y técnicas dentro de los procesos contables a las cuentas por cobrar, y el uso pertinente de las políticas y procedimientos de crédito y cobranza de manera adecuada y oportuna, le permitirá a la empresa conocer los datos necesarios conforme a los valores vencidos de cada uno de los clientes, y que a su vez se le pueda dar un seguimiento y control de manera constante logrando la recuperación de la cartera vencida.

Establecer ventas a créditos a corto plazo dado que es uno de los factores esenciales y clave para que la empresa logre mantener a los clientes, brindándoles la facilidad de pagos mediante plazos accesibles, permitiéndole obtener utilidades beneficiarias económicas, evitando cualquier tipo de falencias dentro del seguimiento de las cuentas por cobrar por los clientes y saldos pendientes de cobro, ante la aplicación oportuno de procesos adecuados.

Se recomienda mejorar los procesos de las cuentas por cobrar en relación al informe emitido, donde se puede constatar recomendaciones y alternativas a seguir haciendo uso de herramientas necesarias y precisas en sus actividades administrativas, logrando el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas con el fin de obtener un mejor crecimiento económico y financiero.

Referencias

- Aguilar, A. (2019). *Propuesta para Mejora de un Sistema de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51797/1/TESIS%20ARTURO%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%202020.pdf>
- Álvarez, H., & García, V. (2020). *El Control Contable de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez*. Lima -Perú: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24667/Alvarez%20Cuya%2c%20Hector%20Enrique%20-%20Garc%3%ada%20Valero%2c%20V%3%adctor%20Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Andrade, K., & Camones, J. (2022). *Las Cuentas por Cobrar y su Relación con la Liquidez*. Lima: Universidad Continental. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11487/1/IV_FCE_310_TE_Andrade_Camones_2022.pdf
- Banco Central de Nicaragua. (2021). *BCN Pública Estadísticas de Microfinancieras*. Nicaragua: Banco Central de Nicaragua. Obtenido de <https://www.bcn.gob.ni/divulgacion-prensa/bcn-publica-estad%C3%ADsticas-de-microfinancieras-diciembre-2021>
- Baquerizo, D. (2021). *Tratamiento Contable del Exigible y su Incidencia en la Toma de Decisiones*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8209/1/UPSE-MCA-2022-0017.pdf>
- Bustamante, Y. (2018). *Tratamiento Contable en la Empresa Diseño y Construcciones S.A.* Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo. Obtenido de http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/3595/Bustamante_Alvarez_Yuma_Astrid_Ingenier%3%ada_Contabilidad_Auditoria_2018%20-%20copia.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carriel, M. (2019). *Aditoría de Cuenntas por Cobrar su Incidencia en la Liquidez*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1562>

- Castro, J., & Guachizaca, M. (2012). *Tratamiento Contable de Cuentas por Cobrar según NIIF para Pymes*. Cuenca - Ecuador: Universidad de Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1296/1/tcon598.pdf>
- Chávez, J., & Contreras, M. (2018). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera*. Lima: Universidad Peruana Unión. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1479/Johana_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Flores, M. (2017). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Influencia en el Nivel de Liquidez*. Tacna - Perú. Obtenido de http://redi.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/2730/1238_2017_flores_valdez_mdr_fcje_ciencias_contables_y_financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García, M. d. (2020). *Análisis Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad*. Pimentel - Perú: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7208/Garc%C3%ADa%20Alb%C3%BAjar%20Mar%C3%ADa%20De%20Los%20C%C3%81ngeles_.pdf?sequence=6
- Gómez, C. (2017). *Análisis Financiero para la Correcta Toma de Decisiones*. Ambato: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7388/1/TUAEXCOMCYA038-2017.pdf>
- Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). *Gestión de Cuentas por Cobrar y sus Efectos en la Liquidez*. Lima Perú: Universidad Peruana Unión. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/530/Esmina_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guillén, S. (2017). *Aplicación de Procedimientos y Políticas de Crédito*. Milagro: Universidad Estatal de Milagro. Obtenido de <https://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/3246/1/TEISIS%20SANDRO%20GUILLEN.pdf>
- Herrera, J. (2020). *Normas y Técnicas de Auditoría*. Obtenido de <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w23587w/Normas,%20tecnicas%20y%20procedimientos%20de%20auditoria.pdf>

- Herrera, M. (2015). *Administración de Cuentas por Cobrar y la Liquidez*. Ambato - Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17004/1/T2922i.pdf>
- Julio, E. (2019). *Tratamiento Contable de las Cuentas por Cobrar*. Babahoyo: Universidad Técnica. Obtenido de http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/5633/Julio_Tierra_Edgar_Ismael_Ingenieria_Contabilidad_Auditoria_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- La Normas Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas. (2009). International Accounting Standards Committee Foundation. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NII_F_PYMES.pdf
- López, M. F. (2017). *Auditoría Financiera a la Asociación de Productores*. Puyo - Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/12945/1/72T01189.pdf>
- Maco, S. A. (2022). *Control de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez*. Lima - Perú: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30208/Maco%20Ayala%2c%20Sheyla%20Alinsson.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Martínez, F., Fernández, A., & Montoya, J. (2009). *Normas, procedimientos y técnicas de auditoría*. Cantabria: Universidad de Cantabria. Obtenido de https://ocw.unican.es/pluginfile.php/1261/course/section/1561/02_OCW_2009_Tema-2_AdC_LADE.pdf
- Medina, J., García, M., Vadillo, Á., & Karemi, H. (2020). *Beneficios sobre la Implementación de la NIIF para las Pymes*. Escárcega: Congreso Virtual Internacional. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/34-beneficios-sobre-la-implementacion-de-las-niif-para-las-pymes.pdf>
- Menor, D. V. (2019). *Análisis de Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez*. Chiclayo - Perú: Universidad César Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35112/Menor_VDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Mera, J., Lopez, D., & Icaza, D. (2019). *Examen Especial al Proceso de Gestión de las Cuentas por Cobrar*. Portoviejo - Manabí: Universidad San Gregorio de Portoviejo. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1450>
- Molina, L. (2013). *NIF para las Pymes: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional?* Perú: Contabilidad y Negocios. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281630133003>
- Montaño, M. (2020). *Examen Especial a las Cuentas por cobrar*. Machala: UTMACH. Obtenido de http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/15919/1/E-11657_MONTA%C3%91O%20MACAS%20MIRIAN%20ANDREINA.pdf
- Muñoz, J. (2016). *Control Interno de Cuentas por Cobrar para Mejorar la Rentabilidad*. Ambato: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/5107/1/TUBCYA005-2016.pdf>
- Ojeda, M. (2015). *Confirmación de Saldo*. Ecuador: SCRIBD. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/49820159/Confirmacion-de-saldos#>
- Ortiz, I. T., & Carhuancho, I. M. (2020). *La cuentas por cobrar en una empresa de servicios*. Lima: Espíritu Emprendedor TES. Obtenido de <file:///C:/Users/MY%20HP/Downloads/189-Texto%20del%20art%C3%ADculo-556-4-10-20200704.pdf>
- Osorio, N., & Guerrero, F. (2020). *Auditoría Financiera a las Cuentas por Cobrar*. Ibagué - Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia. Obtenido de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/34195/1/2020_auditor%C3%ADa_financiera_cuentas.pdf
- Pérez, A. (2018). *Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez*. Medellín: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/409/La%20cuentas%20por%20cobrar%20y%20su%20incidencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, A. D. (2018). *Las Cuentas por Cobrar su Incidencia en la Liquidez*. Medellín. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/409/La%20cuentas%20por%20cobrar%20y%20su%20incidencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Quiroz, D., Barrios, R., & Avelino, V. (2019). Gestión de Cuentas por Cobrar y Liquidez. *Revista de Investigación del Departameto Académico de Ciencias Contables*, 10. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/169>
- Rodríguez, A., & Martínez, M. (2020). *Tratamiento Conntable de las Cuentas por Cobrar Bajo las NIIF para las Pymes*. Palmira: Universidad Antonio Nariño. Obtenido de <http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/3042/1/2020MarianelaMart%C3%ADnezCastrill%C3%B3n.pdf>
- Samillán, R., Ochante, A., & Norma, K. (2021). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez*. Lima - Perú: Universidad Auntonoma del Perú. Obtenido de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/1728>
- Santistevan, E. (2021). *Tratamiento Contable de las Cuentas por Cobrar y su Presentación en los Estados Financieros*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5728/1/UPSE-TCA-2021-0006.pdf>
- Solano Luisa, D. G. (2018). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Mercantil S.A.C*. Lima, Perú: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/537/CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20MERCANTIL%20S.A.C.%20A%C3%91O%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Superintendencia de Bancos. (2020). *Análisis Finaciero del Sistema de Banca Pública*. Ecuador: Intendencia Nacional de Riesgo y Estudios. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/10/AT_BPU_ago_2020.pdf
- Troyani, M. (2016). *Examen Especial a la Gestión de Talento Humano*. Loja - Ecuador: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/13803/1/TESIS%20MAYRA.pdf>
- Unocc, S. E. (2021). *Administración de Cuentas por Cobrar en la Liquidez de las Empresas Comercializadoras*. Huancayo - Perú: Universidad Nacional del

- Centro del Perú. Obtenido de <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/7294>
- Vargas, E. (2017). *Evaluación del Control Interno en las Cuentas por Cobrar*. Managua - Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/225146669.pdf>
- Vera, E. (2020). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Liquidez*. Quevedo: Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6238/1/T-UTEQ-136.pdf>
- Villar, M. (2021). *Control de cuentas por cobrar en la empresa Proagro S.A.C. Guadalupe año 2018*. Lima: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9073/Villar%20Aliaga%20Mar%c3%ada%20Elena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zapata, G., & Hernández, A. (2010). Reflexiones sobre la Aplicación de las NIIF en las PYMES Venezolanas. *Compendium*, 13(25), 23-41. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/880/88019355003.pdf>

Apéndice

Apéndice A Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar en la Presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab, año 2021	<p>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cómo incide el tratamiento contable en las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?</p> <p>FORMULACIÓN DE LOS PROBLEMAS ESPECIFICO</p> <p>¿De qué forma el tratamiento contable evidencia los saldos vencidos del Laboratorio</p>	<p>GENERAL</p> <p>Analizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar bajo la normativa NIIF para Pymes sección 11 para la adecuada presentación de los saldos en el estado de situación financiera del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.</p> <p>ESPECIFICO</p> <p>Diagnosticar el tratamiento contable mediante procedimientos y técnicas los saldos vencidos del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.</p>	Tratamiento Contable A las Cuentas por cobrar	<p>Cuentas por Cobrar</p> <p>Procedimientos y Técnicas a las Cuentas por Cobrar</p> <p>NIIF para Pymes</p>	<p>Objetivo</p> <p>Importancia</p> <p>Clasificación</p> <p>Políticas y Procedimientos de Crédito</p> <p>Procedimientos a las Cuentas por Cobrar</p> <p>Confirmación de Saldos</p> <p>Comportamiento de Saldos</p> <p>Reconocimiento de las Cuentas por Cobrar</p> <p>Medición de las Cuentas por Cobrar</p> <p>Deterioro de las Cuentas por Cobrar</p>	<p>Enfoque Cuantitativo</p> <p>Alcance Descriptivo</p> <p>Método Bibliográfico Deductivo Analítico</p> <p>Población Finita Censo</p> <p>Instrumento Encuesta</p>

	<p>Normilab, en el periodo 2021? ¿Qué procedimientos se aplican para conocer la situación actual de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021? ¿Cuáles son los resultados del tratamiento contable de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021?</p>	<p>Aplicar comportamientos de saldos y el tratamiento contable de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021. Emitir un informe de las cuentas por cobrar determinando la eficiencia y eficacia del Laboratorio Normilab, en el periodo 2021.</p>				
--	--	---	--	--	--	--

Apéndice B Cronograma de Actividades

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA									
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS									
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA									
CRONOGRAMA									
Nombre del estudiante: González García Marjorie Lissette									
Tema de Tesis: Tratamiento Contable a las Cuentas por cobrar en la presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab, año 2021									
ACTIVIDADES	Septiembre				Octubre				
	2022				2022				
	Semanas				Semanas				
	1	2	3	4	1	2	3	4	5
INTRODUCCIÓN				X					
Revisión de tema variable independiente objeto de estudio				X					
Determina del planteamiento del problema					X				
Determinación de 3 síntomas del problema					X				
Determinación de 3 causas del problema						X			
Formulación del problema						X			
Objetivo General							X		
Objetivo Específico							X		
Sistematización del Problema							X		
Hipótesis								X	
Idea a defender								X	
Justificación del Problema								X	
Matriz de consistencia									X
Dimensiones									X
Indicadores									X
Total, horas				2	2	2	3	3	3

Apéndice C Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar

LABORATORIO NORMILAB S.A													
TRATAMIENTO CONTABLE A LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES													
31 DE DICIEMBRE DEL 2021													
			CONFIRMACION RECIBIDA		DIFERENCIAS		FECHA DE CRÉDITO						
N.º	NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	POSITIVA	NEGATIVA	DEUDORA	ACREEDORA	PROCEDIMIENTO TIEMPO PLAZO	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO	DIAS VENCIDOS MOROSIDAD AL 31-12-2021	CARTERA VENCIDA AL 31 DIC 2021
1	Cliente 01	2.600,00	2.600,00		\$ 2.000,00		\$ 600,00	90 DIAS	05/04/21	04/07/21	90	180	\$ 2.000,00
2	Cliente 02	1.000,00	1.000,00	\$ 1.000,00				90 DIAS	01/02/21	01/02/21			
3	Cliente 03	2.550,00	2.550,00		\$ 1.500,00		\$ 1.050,00	90 DIAS	15/04/21	15/05/21	30	230	\$ 1.500,00
4	Cliente 04	3.058,80	3.058,80		\$ 2.800,00		\$ 258,80	90 DIAS	20/05/21	19/07/21	60	165	\$ 2.800,00
5	Cliente 05	5.700,28	5.700,28		\$ 3.500,00		\$ 2.200,28	90 DIAS	03/02/21	04/05/21	90	241	\$ 3.500,00
6	Cliente 06	1.500,00	1.500,00	\$ 1.500,00				90 DIAS	02/05/21	02/05/21			
7	Cliente 07	1.600,00	1.600,00		\$ 1.000,00		\$ 600,00	90 DIAS	06/04/21	05/07/21	90	179	\$ 1.000,00
8	Cliente 08	1.700,00	1.700,00		\$ 1.200,00		\$ 500,00	90 DIAS	04/07/21	04/07/21			
9	Cliente 09	2.540,00	2.540,00		\$ 1.800,00		\$ 740,00	90 DIAS	01/01/21	02/03/21	60	304	\$ 1.800,00
10	Cliente 10	1.500,00	1.500,00		\$ 1.000,00		\$ 500,00	90 DIAS	26/02/21	27/04/21	60	248	\$ 1.000,00
11	Cliente 11	1.200,00	1.200,00	\$ 1.200,00				90 DIAS	11/03/21	11/03/21			
12	Cliente 12	2.110,00	2.110,00		\$ 2.000,00		\$ 110,00	90 DIAS	29/01/21	15/03/21	45	291	\$ 2.000,00
		Σ 27.059,08	\$ 27.059,08	\$ 3.700,00	\$ 16.800,00	\$ -	\$ 6.559,08						\$ 15.600,00

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
1/1/2023	Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 3.059,08	
	Cuentas por Cobrar Clientes			\$ 3.059,08
	Cliente 01	\$ 600,00		
	Cliente 04	\$ 258,80		
	Cliente 05	\$ 2.200,28		
	P/R: Abonos efectuado de clientes			

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	3			
1/1/2023	Bancos		\$ 110,00	
	Caja			\$ 110,00
	P/R: Asiento de ajuste y reclasificación			

Apéndice D Asientos de Ajuste y Reclasificación

Laboratorio Normilab S.A				
Asiento de Ajustes y Reclasificación				
Al 31 de Diciembre 2021				
FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1/1/2023	1			
	Bancos		\$ 6.559,08	
	Cuentas por cobrar			\$ 6.559,08
	Cliente 01	\$ 600,00		
	Cliente 03	\$ 1.050,00		
	Cliente 04	\$ 258,80		
	Cliente 05	\$ 2.200,28		
	Cliente 07	\$ 600,00		
	Cliente 08	\$ 500,00		
	Cliente 09	\$ 740,00		
	Cliente 10	\$ 500,00		
	Cliente 12	\$ 110,00		
	TOTAL		\$ 6.559,08	\$ 6.559,08

Laboratorio Normilab S.A					
Libro diario Ajustado					
Al 31 de Diciembre 2021					
Cuentas	Saldo Contable	Deudor	Acreedor	Saldo Ajustado	
Caja	\$ 500,75			\$	500,75
Bancos	\$ 8.540,00			\$	8.540,00
Cuentas por cobrar	\$ 27.059,08	\$ -	\$ 6.559,08	\$	20.500,00
TOTAL	\$ 36.099,83	\$ -	\$ 6.559,08	\$	29.540,75

Apéndice E Encuesta de la Investigación

 Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría						
Trabajo de titulación: "Tratamiento Contable a las Cuentas por cobrar en la presentación de Estados Financieros del Laboratorio Normilab S.A, año 2021"						
ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y CONTABLE DEL LABORATORIO NORMILAB S.A						
Objetivo: Recopilar datos e información sobre el tratamiento de las cuentas por cobrar del Laboratorio Normilab						
Agradeciendo su participación; este instrumento es utilizado con fines académicos, y a su vez de forma confidencial, pidiendo encarecidamente la aportación de información llevando a cabo la finalidad de este trabajo de investigación.						
Variable de estudio: Tratamiento Contable a las Cuentas por Cobrar						
Preguntas / Items		Escala de valoración y selección de opciones				
Dimensión 1- Cuentas por Cobrar						
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
1	¿El Laboratorio cuenta con políticas y procedimientos de créditos y Cobranza establecidos?	1	2	3	4	5
		Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Raramente	Nunca
2	Pregunta 2: ¿Con que frecuencia se aplican las políticas y procedimientos para el proceso de créditos?	1	2	3	4	5
		Menor a 30 días	Entre 31 y 50 días	Entre 51 y 70 días	Entre 71 y 90 días	Mayor a 90 días
3	¿Cuáles son los plazos de créditos que les ofrecen a sus clientes?	1	2	3	4	5
		Siempre	Casi siempre	Usualmente	Ocasionalmente	Nunca
4	¿Los clientes cumplen con el pago puntual en los plazos establecidos entre partes?	1	2	3	4	5
		Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Raramente	Nunca
5	¿Se realiza un análisis de las cuentas por cobrar de manera periódicamente?	1	2	3	4	5
Dimensión 2: Procedimientos y Técnicas a las Cuentas por Cobrar						
		Semanal	Quincenal	Mensual	Trimestral	Semestral
6	¿Se realiza constataciones físicas a las cuentas por cobrar?	1	2	3	4	5
		Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Raramente	Nunca
7	¿Se realiza un proceso de seguimiento adecuado a las cuentas por cobrar?	1	2	3	4	5
		Siempre	Casi siempre	Usualmente	Ocasionalmente	Casi nunca
8	¿Concilian de manera periódica los saldos de las cuentas por cobrar?	1	2	3	4	5
		Ha aumentado	Se ha mantenido	Ha disminuido		
9	¿El monto de cartera vencida en el año 2020 en relación al año 2021 usted considera qué?	1	2	3		
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
10	¿El laboratorio cuenta con controles que le permitan la recuperación de las cuentas por cobrar?	1	2	3	4	5
Dimensión 3: NIIF para Pymes						
		Si	Talvez	No		
11	¿Conoce usted sobre las Normas internacionales de información financiera para pymes?	1	2	3		
		Muy importante	Importante	Moderadamente importante	De poca importancia	Sin importancia
12	¿Considera importante la aplicación de las Normas internacionales de información financiera para pymes en los procesos que se llevan a cabo en el Laboratorio?	1	2	3	4	5

Apéndice F Evidencias de la Aplicación del Instrumento

