



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

TEMA:

**CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS
Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

Lilian Lorena Benitez Mejia

LA LIBERTAD – ECUADOR

2020



TEMA:

**CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA
ELENA, AÑO 2018**

AUTORA:

Benitez Mejia Lilian Lorena

TUTOR:

Ing. Reyes de la Cruz Johnny Javier

Resumen

En la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A, se determinó que existen inadecuados procedimientos en la gestión de cuentas por cobrar, debido a los créditos que le fueron otorgados a los clientes, los cuales no han sido recuperados en su totalidad, conllevando a que la liquidez de la entidad se vea afectada de alguna manera y esta no ejecute sus operaciones de manera adecuada, incumpliendo con sus obligaciones, esto es por la falta de políticas de créditos y cobranzas. Por ende, el objetivo de esta investigación es evaluar las cuentas por cobrar mediante procedimientos contables crediticios e indicadores financieros para el mejoramiento de la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. En el presente trabajo se utilizó el tipo de investigación descriptiva, este permitió observar, analizar y recolectar información, relacionándose con un enfoque cuantitativo donde se detectaron causas y efectos, y un enfoque cualitativo la cual determinó las características del objeto de estudio, mientras que en el método de investigación se aplicó el método deductivo e inductivo, utilizando la técnica de entrevista, la misma que permitió adquirir información sobre el centro de estudio, basándose en fuentes confiables, indicando que las políticas de créditos y cobros con los respectivos procedimientos de cobranzas en las cuentas por cobrar, permitirán de alguna forma cumplir con el objetivo propuesto, lo cual conlleve a que la empresa gestione los procesos de manera correcta y mejore la liquidez de la organización.

Palabras claves: Cuentas por cobrar, liquidez, políticas, procedimientos.



TEMA:

**ACCOUNTS RECEIVABLE AND THE LIQUIDITY OF THE
COMPANY ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCE OF
SANTA ELENA, YEAR 2018**

AUTHOR:

Benitez Mejia Lilian Lorena

TUTOR:

Ing. Reyes de la Cruz Johnny Javier

Summary

In the company Espacios y Diseños Berriot SA, it was determined that there are inadequate procedures in the management of accounts receivable, due to the credits that were granted to customers, which have not been fully recovered, leading to liquidity. The entity is affected in some way and it does not execute its operations properly, failing to comply with its obligations, this is due to the lack of credit and collection policies. Therefore, the objective of this investigation is to evaluate the accounts receivable through credit accounting procedures and financial indicators for the improvement of the liquidity of the company Espacios y Diseños Berriot S.A. In the present work the type of descriptive research was used, this allowed us to observe, analyze and collect information, relating to a quantitative approach where causes and effects were detected, and a qualitative approach which determined the characteristics of the object of study, while in the research method was applied the deductive and inductive method, using the interview technique, which allowed to acquire information about the study center, based on reliable sources, indicating that the credit and collection policies with the respective collection procedures in The accounts receivable, will somehow allow to fulfill the proposed objective, which leads to the company managing the processes correctly, and improving the liquidity of the organization.

Keywords: Accounts receivable, liquidity, policies, procedures.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del Trabajo de Titulación, “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, elaborado por la Srta. Lilian Lorena Benitez Mejia, egresada 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 **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual, lo apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Johnny Javier Reyes de la Cruz

PROFESOR GUÍA

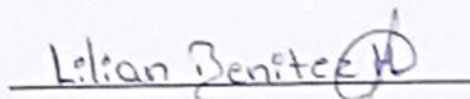
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de **"CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018"** elaborado por Benitez Mejia Lilian Lorena declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la facultad de **Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y su reproducción total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



BENITEZ MEJIA LILIAN LORENA

C.C. No.: 245012389-4

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por la salud que me brinda día a día, para así mantenerme fuerte y seguir adelante cumpliendo una de mis metas, como es la de permitirme culminar mi trabajo de investigación con mucho éxito y así obtener mi título profesional.

A la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A, por confiar y permitirme desarrollar mi trabajo de investigación, a los trabajadores por brindarme información útil y necesaria, la cual permitió llevar a cabo y complementar dicho trabajo.

A los docentes de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, por ayudarme con información muy importante, y a mi tutor y especialista por guiarme en dicha investigación a través de sus conocimientos científicos.

De igual manera agradezco a mi familia por haber estado presente siempre en cada momento, en especial a mi mamá, por brindarme ese apoyo incondicional y sincero, y a mi estrella del cielo, a ti papá, que me guía, cuida e ilumina siempre, donde quiera que estés te agradezco papá.

Lilian Benítez M.


DEDICATORIA

Este trabajo de investigación, lo dedico de manera muy especial a mi familia por brindarme todo el apoyo necesario, por los consejos y palabras de aliento y motivación, las cuales permitieron que no desmaye y que me mantenga firme en cumplir siempre mis sueños y mis metas.

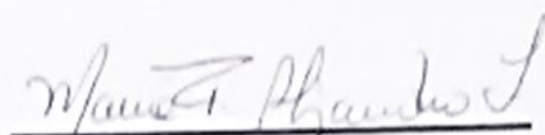
También dedico este trabajo de investigación a mi querido papá, quien ya no está presente pero vive en mi mente y en mi corazón, y yo sé que el estará orgulloso de mi desde cualquier lugar del cielo, porque uno de sus anhelos era verme convertida en toda una profesional.

Lilian Benítez M.

TRIBUNAL DE GRADO



Ing. Mercedes Freire-Rendón, MBA.
DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS



Lcdá. María Fernanda Alejandro, MCA.
DIRECTORA (E) DE LA
CARRERA DE CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA



Ing. Johnny Reyes De la Cruz, MSc.
DOCENTE TUTOR



Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, MCA.
DOCENTE ESPECIALISTA



Ab. Victor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)

ÍNDICE

Resumen	ii
Summary	iii
APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA	iv
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
TRIBUNAL DE GRADO	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	6
MARCO TEÓRICO	6
1.1 Revisión de la literatura	6
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos	8
1.2.1. Cuentas por Cobrar	8
1.2.1.1. Objetivo de las cuentas por cobrar	9
1.2.1.2. Clasificación de las cuentas por cobrar	9
1.2.2. Clientes	10

1.2.2.1. Venta a crédito	10
1.2.2.2. Cartera	11
1.2.2.3. Morosidad	11
1.2.2.4. Antigüedad de saldos.....	12
1.2.3. Gestión de cuentas por cobrar.....	12
1.2.3.1. Cartera vencida	13
1.2.3.2. Control de cartera.....	13
1.2.3.3. Período promedio de cobro.....	14
1.2.3.4. Provisión de cuentas incobrables	14
1.2.4. Procesos de créditos y cobros.....	14
1.2.4.1. Crédito	15
1.2.4.2. Cobranza	15
1.2.4.3. Políticas de créditos.....	16
1.2.4.4. Procesos de cobros	16
1.2.4.5. Políticas de cobros.....	17
1.2.5. Liquidez	17
1.2.6. Análisis Financiero	18
1.2.6.1. Análisis Vertical.....	18
1.2.7. Ratios Financieros	19
1.2.7.1. Ratios de Liquidez.....	19

1.2.7.2. Ratios de Actividad	21
1.2.7.3. Ratio de Endeudamiento.....	22
1.2.8. Estados Financieros	22
1.2.8.1. Estado de Situación Financiera	23
1.2.8.2. Estado de Resultados.....	24
1.2.8.3. Estado de Evolución Patrimonial	25
1.2.8.4. Notas Explicativas.....	26
1.3 Fundamentos, Sociales, Psicológicos, Filosóficos y Legales	26
1.3.1. Fundamentos Sociales:.....	26
1.3.2. Fundamentos Psicológicos	26
1.3.3. Fundamentos Filosóficos	27
1.3.4. Fundamentos Legales	29
1.3.4.1 Constitución de la República del Ecuador.....	29
1.3.4.2 Plan nacional de desarrollo 2017-2021: Toda una vida	30
1.3.4.3 Ley de Compañías.....	30
1.3.4.4 Normas Internacionales de Contabilidad.....	31
CAPÍTULO II.....	34
MATERIALES Y MÉTODOS.....	34
2.1. Tipo de Investigación	34
2.2. Métodos de la Investigación.....	34

2.3. Diseño de muestreo	35
2.4. Diseño de recolección de datos	36
CAPÍTULO III	38
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	38
3.1 Análisis de Datos.....	38
3.1.1. Análisis de la entrevista realizada al Gerente	38
3.1.2. Análisis de la entrevista realizada al Contador.....	40
3.1.3. Análisis de la entrevista a la Responsable del proceso de cobranzas ..	43
3.2. Limitaciones.....	46
3.3. Resultados	46
3.3.1. Análisis de los Estados Financieros	47
3.3.1.1. Análisis Vertical-Estados Financieros-Espacios y Diseños Berriot S.A.	47
3.3.2. Análisis de los Ratios Financieros	50
3.3.2.1. Ratios Financieros de Liquidez.....	50
3.3.2.2. Ratios Financieras de Actividad	52
3.3.2.3. Ratio Financiero de Endeudamiento	53
3.4. PROPUESTA.....	58
CONCLUSIONES	71
RECOMENDACIONES	72

BIBLIOGRAFÍA	73
ANEXOS.....	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1. Población.....	35
Tabla No. 2. Muestra	36
Tabla 3. Análisis Vertical – Activos - Estado de Situación Financiera	47
Tabla 4. Análisis Vertical – Pasivos - Estado de Situación Financiera	48
Tabla 5. Análisis Vertical – Estado de Resultado Integral.....	49
Tabla 6. Razón Corriente	50
Tabla 7. Liquidez Inmediata.....	51
Tabla 8. Prueba Ácida.....	51
Tabla 9. Capital de Trabajo	52
Tabla 10. Rotación de Cartera.....	52
Tabla 11. Días Promedio de Cobros	53
Tabla 12. Solvencia.....	53

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	85
Anexo 2. Modelo de entrevista al Gerente General.....	86
Anexo 3. Modelo de entrevista al Contador.....	87
Anexo 4. Modelo de entrevista a la Responsable del proceso de cobranzas	88
Anexo 5. Estado de Situación Financiera – Espacios y Diseños Berriot S.A.....	89
Anexo 6. Estado de Resultado Integral – Espacios y Diseños Berriot S.A.	90
Anexo 7. Carta Aval	91
Anexo 8. Carta de confirmación de saldos.....	92
Anexo 9. Consulta de RUC	94

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018” describe la problemática de la deficiente gestión de las cuentas por cobrar en relación con las políticas y procedimientos de crédito y cobranza que afectan la liquidez de la empresa.

Hoy en día a nivel mundial, la mayoría de empresas tratan de ejecutar sus operaciones de manera eficiente y eficaz utilizando todos los recursos de manera adecuada. Sin embargo, muchas veces las empresas presentan alteraciones en las cuentas por cobrar, es decir, esto ocurre cuando otorgan créditos a los clientes y luego se ven afectadas, porque no logran recuperar dichos créditos, es ahí donde las empresas ven la necesidad e importancia de buscar estrategias o medidas adecuadas que les permitan tomar decisiones y solucionar situaciones financieras, por lo que la productividad de las empresas es parte de la liquidez que poseen para producir e incrementar el volumen de las ventas y cumplir con sus obligaciones, permitiéndoles generar más ingresos y adquirir la rentabilidad deseada. (Actualícese, 2015)

Para las empresas a nivel nacional, radica la importancia de generar más ingresos, estableciendo estrategias para mejorar el proceso de las cuentas por cobrar, disminuyendo los problemas de liquidez, proporcionando soluciones y recomendaciones que contribuyan a la obtención de resultados deseados y conlleven al éxito laboral. (Maribel & Blanca, 2015)

Varias empresas a nivel local, no cuentan con manuales de controles de procesos de cobros, donde establezcan normas y políticas, que le permitan mejorar las funciones del personal, porque al no contar con una estructura establecida les genera dificultades en el desarrollo de las actividades y funciones de la empresa. (Blog. Corponet, 2016)

Los problemas de liquidez que hoy en día existen en las empresas, son por la inadecuada recuperación de créditos otorgados a clientes, es por aquello que surge la necesidad de que estas apliquen correctos procesos en la gestión de cuentas por cobrar. Estableciendo medidas y controles que contribuyan al correcto funcionamiento y manejo de cobranzas.

La empresa Espacios y Diseños Berriot S.A, está ubicada en el Cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena, la cual se dedica a fabricar edificaciones e infraestructuras, también realizan labores de rehabilitación y restauración. Para el proceso de estas actividades acuden a instituciones especializadas, donde coordinan y planifican los proyectos con el fin de ofrecer servicios de calidad.

La entidad presenta inadecuados procesos en la gestión de cobros y recuperación de la cartera vencida por la inexistencia de políticas y procedimientos precisos para los créditos otorgados a los clientes de la organización.

Además, se comprobó en el área de créditos y cobranzas de la institución, que el único colaborador de este departamento desconoce diversos procesos relacionados al rubro en estudio, generando ineficiencia en las actividades y conllevando a que no se ejecuten oportunamente las metas organizacionales.

Al no existir un control adecuado a los rubros de cuentas por cobrar se genera riesgos en la recuperación de saldos, lo que incurre a que no se efectivicen dichos cobros y con ello la liquidez de la entidad disminuya y no permita futuras operaciones del giro del negocio.

Por su parte, se demuestra en los estados financieros de la empresa que no se efectúan cálculos de provisión de cuentas incobrables de acuerdo a la cartera vencida al cierre del ejercicio fiscal, tal y como lo indica el artículo 10 numeral 11 en las deducciones de la Ley de Régimen Tributario, esta situación afecta directamente al rubro en mención puesto que los gastos por estas provisiones no son registrados y con ello se presentaría información financiera inapropiada que impedirá tomar decisiones acertadas a la alta dirección.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, se detalla la formulación del problema que describe: ¿De qué manera las cuentas por cobrar aportan a la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. de la Provincia de Santa Elena, Año 2018? Además, se identifica de donde proviene el problema respondiendo a las interrogantes: ¿Qué procedimientos y métodos utiliza la entidad para la recaudación de valores pendientes de cobro?, ¿De qué manera contribuye el tratamiento contable e indicadores financieros en la medición de la situación económica de la entidad?, ¿De qué manera aporta la elaboración de políticas y procedimientos de créditos y cobros en la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.?

El objetivo principal de la investigación es evaluar las cuentas por cobrar mediante procedimientos contables crediticios e indicadores financieros para el

mejoramiento de la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Para el cumplimiento de este objetivo es necesario detallar las tareas científicas correspondientes; entre las que se mencionan la identificación de procedimientos y métodos de cobro mediante el conocimiento preliminar del negocio para la recaudación de valores de cartera vencida, además la aplicación del tratamiento contable a las cuentas por cobrar a través de la cédula analítica de edad de la cartera vencida que permita el control de valores adecuados para la organización, y finalmente la elaboración de políticas y procedimientos de créditos y cobros mediante la descripción de narrativas que permita medir la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranzas de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

El presente trabajo de investigación a desarrollarse se justifica en base a las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A, lo que concierne a que la entidad tiene clientes deudores, convirtiéndose en una deficiencia para la liquidez de la misma. Por ello es pertinente establecer resultados óptimos para dichos procesos.

También se indica que, para la realización de este trabajo, se recopila toda la información necesaria y en conjunto con la aplicación de métodos y técnicas contables y financieras adecuadas permitirá el cumplimiento eficiente de los objetivos propuestos. Por ello, la investigación establece como idea a defender que la implementación de políticas y procedimientos de créditos y cobros aportará en el mejoramiento de la liquidez de la empresa.

De acuerdo a la estructura del trabajo de titulación se detalla de la siguiente manera:

En el capítulo I se presentan las bases teóricas y la revisión literaria de trabajos expuestos anteriormente acorde a las variables de investigación.

El capítulo II demuestra los métodos utilizados y los tipos de investigación que fueron desarrollados de acuerdo a la temática planteada, además de presentar el diseño muestral y las técnicas e instrumentos para la recopilación de información.

Por su parte, en el capítulo III se expone el análisis de los datos recolectados mediante la entrevista y con ello la aplicación del tratamiento contable del rubro en estudio junto con el análisis financiero de la entidad, finalmente se presenta la conclusión del trabajo de investigación mediante la propuesta de elaboración de políticas y procedimientos de créditos y cobros para la empresa.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

De acuerdo a la información adquirida de investigaciones de diferentes autores de investigaciones relacionadas a las cuentas por cobrar y la liquidez, se tomó en consideración los criterios y definiciones principales, donde a continuación se detallaran las ideas y conceptualizaciones más importantes y relevantes relacionadas al problema de investigación.

Silva, Vidal & Tasayco (2017), en su tesis denominada: “Las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la empresa Diseño de Papeles Murales S.A.C”, tiene como objetivo de esta investigación, describir como inciden las cuentas por cobrar en la liquidez de la entidad Diseño de Papeles Murales S.A.C.

El tipo de investigación fue descriptiva con idea a defender aplicando el método deductivo. Se determinó que la investigación, presenta la problemática de la deficiencia de políticas y procesos en cuanto a las cobranzas, obteniendo como resultado la implementación de técnicas y procedimientos adecuados, las cuales contribuyan a mejorar el incremento de las ventas y la rentabilidad de la entidad.

Herrera (2015), con el tema de investigación: “Administración de Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la empresa Comercial Zurita”, tiene como objetivo estudiar la administración de las cuentas por cobrar y liquidez, analizando la situación actual que atraviesa la organización, aplicando políticas y procedimientos de créditos y

cobranzas, controlando las ventas y generando más productividad de la entidad Zurita.

El tipo de investigación fue documental y de campo, usando las técnicas de entrevista y observación. La cual presenta la problemática en el deficiente manejo sobre las cuentas por cobrar, afectando la liquidez de la entidad, donde cuyo resultado obtenido fue la implementación de políticas y procedimientos de cobros, mejorando los procesos de cobranzas e incrementando la rentabilidad de la misma.

Jaime (2015), en su artículo denominado: “Manual de Control Interno Contable para cuentas por cobrar en la empresa Rosmei S.A.”, donde el objetivo de la investigación es analizar la incidencia del control interno en el proceso de las cuentas por cobrar, mediante un estudio situacional que permita el diseño de un manual de control contable.

El tipo de investigación que se aplicó en este estudio fue descriptivo, aplicando encuestas y entrevistas. Esto permitió obtener como resultado un adecuado control interno contable sobre los procesos de las cuentas por cobrar, conllevando a mejorar la gestión de cobranzas.

El trabajo de investigación, “Control en la Administración de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la Empresa Globalolimp S.A”, realizada por Macías (2017) en Guayaquil, tiene como objetivo de la presente investigación evaluar el control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la entidad, que permita mejorar la administración de las cuentas por cobrar.

El tipo de investigación que se utilizó fue descriptiva y documental con un enfoque cualitativo, aplicando técnicas de encuesta y entrevista. De acuerdo a la investigación se determina que presenta la problemática de un deficiente control administrativo en las cuentas por cobrar, obteniendo como resultado manuales, políticas, procedimientos y flujogramas de procesos que permitan mejorar la administración de las cuentas por cobrar.

Vásquez, Vega (2016), en su tesis de titulación denominada: “Gestión de Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Consermet S.A.C., Distrito de Huanchaco, año 2016”, tiene como objetivo determinar como la gestión de las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la entidad Consermet S.A.C.

En este trabajo se aplicaron técnicas de observación y análisis documental, como instrumentos fue la guía de observación y la guía de análisis documental, obteniendo como resultado una adecuada gestión de cobranzas y un mejor control sobre las cuentas por cobrar.

1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos

Variable Independiente

1.2.1. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son valores o montos pendientes por pagar de terceras personas que han contraído en una entidad. Originadas por ventas a crédito, préstamos a empleados o por cumplir su objeto social. Asimismo existen cuentas

por cobrar derivadas de las operaciones de la entidad y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la misma. (Rankia, 2017)

Las cuentas por cobrar se refieren a la representación de una venta o prestación de algún bien o servicio, la cual será recuperada en dinero en sumas parciales. Estas son originadas de diferentes maneras, así mismo exigen a los terceros que realicen los respectivos pagos.

1.2.1.1. Objetivo de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, tienen como objetivo, proporcionar información cuantificada respecto al valor neto de deudas pendientes de cobro, en este caso se trata de terceras personas naturales o jurídicas por actividades básicamente del giro específico de una organización. (Contabilidad, 2018)

El objetivo de las cuentas por cobrar es muy importante, de este parte el registro de las operaciones que han sido originadas por los clientes o terceras personas, el fin es conservar los clientes y atraer nuevos para que la entidad maximice su potencial financiero.

1.2.1.2. Clasificación de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se encuentran en el grupo de los activos de una organización, estas se clasifican de acuerdo a los plazos que se otorguen para generar pagos por ventas realizadas. Por lo general se clasifican a corto y a largo plazo.

1.2.1.2.1. Cuentas por cobrar a corto plazo. - el plazo no debe ser mayor a un año y su cancelación deberá ser inmediata.

1.2.1.2.2. Cuentas por cobrar a largo plazo. - el plazo es superior a un año.
(Stevens, 2017)

Las cuentas por cobrar poseen una clasificación acorde al plazo que se otorgue a los usuarios, estas se dividen en dos categorías, como es a corto y a largo plazo, y depende del tiempo que se le estime al cliente.

1.2.2. Clientes

Cliente se refiere a una persona, empresa u organización que compra de manera propia productos o servicios, lo cual requiere para uso propio, para otra entidad o para otra persona, siendo así, la razón inicial por la que se crean, producen, fabrican y comercializan productos y servicios. (Raffino, 2019)

Un cliente se refiere a una persona que adquiere o utiliza los servicios de una entidad o de un profesional, la cual adquiere un bien a cambio de dinero o algún otro tipo de retribución.

1.2.2.1. Venta a crédito

Al brindar financiamiento a los clientes, se tiene en cuenta las medidas o estrategias que se apliquen a una venta a crédito, estando amparada formalmente y que los términos de pago sean específicos, tanto para la empresa como para el cliente. También es significativo establecer procedimientos adecuados, es decir, el equipo de ventas trabajará en conjunto con el área administrativa para llevar a cabo la respectiva entrega de crédito a los clientes. (Podesta, 2017)

La venta a crédito se refiere al tipo de operación, la cual se realiza a corto o largo plazo, esto se da al momento de adquirirse un bien o servicio. La venta a crédito tiene que ver con la capacidad de que el vendedor confíe en que el comprador será responsable y pagará lo acordado en el plazo establecido.

1.2.2.2. Cartera

En la concepción de cartera, se detallan las deudas que poseen los clientes en una empresa, es decir, son las deudas que se han originado de acuerdo a las ventas, a crédito o en efectivo, o como según el cliente lo crea conveniente y llegue a un convenio con el vendedor o la entidad. (Cortès, 2018)

La cartera se refiere al registro o directorio de compradores o de posibles clientes, esto permite mantener ubicado y estar al tanto de los usuarios, así mismo se sabrá su correo electrónico, dirección o teléfono.

1.2.2.3. Morosidad

La morosidad constituye un incumplimiento contractual que ocasiona onerosas cargas administrativas y financieras a las empresas, especialmente a la pymes, soportando plazos de pago excesivos que les obligan a mantener de forma permanente, importantes saldos de clientes en sus balances. Esta <<sobre-inversión >> en Activos Circulantes que deben hacer las pymes provocada por el aumento de las partidas de cuentas por cobrar, implica incrementos de las necesidades operativas de fondo que son generalmente sufragados con financiación bancaria a corto plazo. (Pedrosa, 2016)

Se denomina morosidad a un deudor, persona física o jurídica cuando no se cumple con el pago al vencimiento de una obligación, es decir, se determina morosa a una persona o entidad cuando la obligación no es asumida de acuerdo al vencimiento.

1.2.2.4. Antigüedad de saldos

La antigüedad de saldos son los débitos que integran cada uno de los saldos a cargo de clientes, considerando la fecha de la factura o fecha de vencimiento. Siendo conveniente que el director financiero de la empresa exija que el gerente de créditos y cobranzas realice un estudio de manera individual a cada uno de los saldos vencidos con el fin de determinar los motivos que generan la acumulación de saldos. (Rodríguez, 2015)

La antigüedad de saldos es una forma de análisis y se refiere a la determinación de saldos vencidos y de dudosa recuperación. La antigüedad de saldos también se refiere a reunir y registrar todas las deudas por cobrar en una organización, estas se refieren a las cuentas por cobrar de los diferentes clientes o deudores y verificar si estas están siendo pagadas en el tiempo establecido.

1.2.3. Gestión de cuentas por cobrar

La gestión de cobranzas con la administración del capital de trabajo es clave en las organizaciones al tener impacto en las medidas de rentabilidad, liquidez y riesgo. Además, la administración en los procesos de cobros es uno de los elementos más importantes que tiene el administrador financiero para optimizar el capital de trabajo e incrementar el valor de la empresa. (Treilhes, 2018)

La gestión de cobros, trata sobre la aplicación de un adecuado procedimiento a las cuentas por cobrar, la cual permita determinar la situación financiera en que se encuentra una organización.

1.2.3.1. Cartera vencida

Según Ramírez (2016) menciona: “La cartera vencida es la parte del activo en cuentas por cobrar que están pendientes de cobro y vencidas en sus fechas, por lo que requerirán de carácter legal para su cobro” (pág. 3).

La cartera vencida se refiere al total de créditos que una persona haya otorgado, la cual se convierte en un activo de riesgo al momento de tener créditos en mora, donde el deudor incumple con sus obligaciones de pago.

1.2.3.2. Control de cartera

Es importante que las empresas que otorgan créditos, cuenten con políticas de seguimiento y control de cartera. Estas deudas se clasifican de acuerdo al número de día que posee de mora, por lo general se manejan con plazos de 1 a 30 días, 30 a 60, 60 a 90 y más de 90 días. Así mismo para la administración se establecen períodos para la evaluación de cartera. (Dacomp, 2016)

El control de cartera permite tener un conocimiento y vigilancia de manera constante, respecto a los movimientos que se presentan en diferentes periodos de tiempo con el fin de lograr que los pagos se efectúen de manera oportuna y efectiva.

1.2.3.3. Período promedio de cobro

El periodo promedio de cobro es un ratio, el cual indica el número de días en que tarda una entidad para que las cuentas por cobrar comerciales se vuelvan efectivo, es decir, mientras menor sea el número de días, quiere decir que se estarían agilizando los cobros de las cuentas que adeudan ciertos clientes, lo cual resultaría muy satisfactorio y permitiría que la entidad mantenga efectivo y solvente sus operaciones. (Mallqui, 2015)

El periodo promedio de cobro se refiere a los días en que tarda una entidad en realizar los respectivos cobros a los clientes, y es muy importante saber sobre este ratio, porque se controla desde cualquier área de una organización.

1.2.3.4. Provisión de cuentas incobrables

Según Lifeder (2019) menciona que: “Las cuentas incobrables son las cuentas por cobrar, estas corresponden a las ventas a crédito, préstamos u otras deudas que haya realizado el usuario, que por lo general la empresa no espera recuperar y la realidad es que existen varios clientes que compran a crédito y no pagan el dinero que adeudan” (2019).

Esta cuenta posee saldo acreedor, conllevándola a su disminución, es decir, se realiza una estimación de la misma, donde estas perderán valor al no ser recuperadas en el siguiente período.

1.2.4. Procesos de créditos y cobros

En los procesos de créditos y cobros, es muy importante que se apliquen varios criterios que permitan que las empresas desarrollen políticas que sean viables para su recuperación, por lo general la mayoría de las ventas son a crédito, y el no tener cuidado en este tipo de situaciones conlleva a que la situación financiera de una organización se encuentre en riesgo. (Soluciones, s.f.)

Mientras que la gestión de cobros se encarga de gestionar, reclamar, pedir y planificar todos los ingresos en una corporación, también se encarga de específicas operaciones financieras y administrativas, cuyo propósito es captar recursos económicos, y por lo general, algo común en la gestión de cobros es el retraso de pagos por parte de los clientes.

1.2.4.1. Crédito

El crédito es una operación financiera, donde una persona en este caso el acreedor otorga un préstamo por cierta cantidad de dinero a otra persona o entidad, quien se compromete a devolver la cantidad requerida y los intereses en el plazo establecido. (Silva K. , 2018)

Una forma de financiar el pago de adquisiciones, es la petición de un crédito, la cual se efectúa de acuerdo al tiempo que se haya establecido con el acreedor.

1.2.4.2. Cobranza

La cobranza se refiere a los procesos que se realizan para la efectiva recepción de valores, los cuales conciernen a pagos por servicios proporcionados, compras o liquidación de deudas, etc, y la actividad se efectúa en la entidad por medio de un

área determinada o también se elige una empresa experta en el área. (Tservice, 2015)

Cabe recalcar que la labor de cobranza es de mucha importancia en la administración de una entidad, porque son acciones y negocios que se utilizan en los clientes, esto es con el fin de que los créditos vencidos sean recuperados en el plazo establecido.

1.2.4.3. Políticas de créditos

Las políticas de crédito son lineamientos técnicos, es decir, el gerente financiero de una empresa dispone de medidas, conllevando a que el cliente otorgue facilidades de pago. Así mismo, estas políticas determinan si el crédito es concedido o no al cliente. (Conexionesan, 2016)

Las políticas de crédito son normas que se basan en las decisiones tomadas por la dirección de la organización, pero a muchas no les resulta otorgar demasiado crédito a los clientes, sino, que las ventas sean cobradas de contado.

1.2.4.4. Procesos de cobros

Un proceso de cobranzas eficiente y eficaz permitirá que las cuentas por cobrar sean convertidas en activos líquidos lo más rápido posible y así se elimine el efecto negativo que posee la deuda en el flujo de caja y estas se transformen en activos líquidos conllevando a cumplir con el objetivo. (Bernal, 2017)

Estos procedimientos conllevan una adecuada gestión, requiriendo de un correcto funcionamiento y mucho control, para así, recuperar los créditos vencidos de manera adecuada y oportuna. En el proceso de cobros se prioriza el contacto con los clientes morosos de distintas formas, con el fin de informar el estado de las facturas o créditos a los clientes.

1.2.4.5. Políticas de cobros

Las políticas de cobro de una empresa son los procedimientos que se proponen a seguir, con el fin de cobrar las deudas vencidas, estas políticas toman mayor impacto cuando se evalúa continuamente el nivel que poseen las cuentas incobrables, aportando a mejorar la labor de cobranza, relacionándose con la efectividad de las políticas de crédito, minimizando gastos de cobro por cuentas de difícil recuperación. (Univia, 2016)

Estas políticas son procesos formales que se efectúan al momento de gestionar un cobro por la compra de algún producto o servicio, cuyo objetivo es comunicar a los clientes sobre las políticas que se establezcan, las mismas que deberán cumplirse, caso contrario se pagarán costos adicionales y por mora en los créditos.

Variable Dependiente:

1.2.5. Liquidez

La liquidez es el recurso económico principal para atender las obligaciones de la empresa a su vencimiento, estas obligaciones son deudas contraídas con acreedores, proveedores, empleados u otros, asimismo la liquidez permite medir la capacidad

que tiene una entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. (Àvila, Gil, & Duque, 2019)

Se determina la liquidez como la capacidad de pago que tiene una entidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, es decir, con cuánto dinero en efectivo dispone o posee una organización.

1.2.6. Análisis Financiero

Los métodos de análisis financieros se consideran como los procesos que se utilizan para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que componen los estados financieros, con el propósito de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables. (Duque, 2016)

Es un proceso que comprende, interpreta y compara el análisis de los estados financieros de acuerdo a los datos operacionales que posea la entidad, para esto se calcula y analiza los porcentajes y así se evalúa el desenvolvimiento financiero de la entidad.

1.2.6.1. Análisis Vertical

El análisis vertical, permite deducir los indicadores de mayor beneficio, estos se convierten en un punto estratégico a través de la utilidad, con el fin de opinar sobre varios negocios abandonados. Para esto, es más conveniente aplicar el Estado de Pérdidas y Ganancias, para realizar comparaciones temporales y entre firmas. Mientras que el análisis porcentual proporciona entendimientos respecto al ritmo de dichos gastos, también permite controlar el comportamiento de ciertos rubros y

así desarrollar pronósticos de las utilidades y los gastos. (Tapia, Reina, & Duque, 2019)

El análisis vertical se refiere a la evaluación de la estructura interna sobre los estados financieros, con el propósito de identificar el porcentaje que posee cada cuenta sobre el total o subgrupo de los estados, más no realiza la comparación de un año a otro, y este permite determinar en qué situación financiera se encuentra la organización.

1.2.7. Ratios Financieros

Los ratios financieros son herramientas que se utilizan para analizar la situación financiera de una empresa. De acuerdo a los análisis de los ratios, se interpreta si la misma ha tenido una buena o mala gestión, así mismo se realizan proyecciones económicas-financieras y mejoran la toma de decisiones. (Ortiz, 2015)

Los ratios financieros son una de las herramientas más utilizadas empresarialmente, estas permiten visualizar las diferentes variables que inciden en la toma de decisiones, respecto al análisis de los estados, y así reflejen en que situación financiera se encuentra la organización para la toma de decisiones.

1.2.7.1. Ratios de Liquidez

1.2.7.1.1. Razón Corriente

Este ratio mide, en términos relativos, la capacidad de una empresa para hacer frente con su Activo Corriente, a las obligaciones reconocidas en su Pasivo Corriente (considera, por tanto, el exceso de activo corriente sobre el pasivo corriente como

garantía de liquidez). Dado su carácter sintético, este ratio hace abstracción de las diferentes características de los Activos y Pasivos Corrientes, interesándose únicamente por sus cuantías. (Label, De Leòn Ledesma, & Ramos Arriaga, 2012, p. 114)

La razón corriente es un indicador que permite medir la capacidad para hacer frente a las obligaciones, afrontando los inconvenientes y cumpliendo de manera inmediata, y así llevar un control de la capacidad de liquidez que posee la entidad.

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

1.2.7.1.2. Prueba Ácida

Según Avelino (2017) afirma: “Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo” (pág. 48).

La prueba ácida es un indicador de liquidez muy importante que se usa constantemente, con el fin de determinar si la entidad cuenta con suficientes activos a corto plazo lo cual le permita cumplir con sus responsabilidades.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \text{Veces}$$

1.2.7.1.3. Capital de trabajo

En este ratio se resta el activo corriente del pasivo corriente, este se encarga de mostrar lo que dispone una entidad después de saldar sus deudas inmediatas, es

decir, es el dinero que le queda a la empresa con el cual operará diariamente. (Holded, 2018)

El capital de trabajo se refiere a la cantidad necesaria de recursos que requiere la organización y así esta opere a diario en sus actividades con total normalidad.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

1.2.7.2. Ratios de Actividad

1.2.7.2.1. Rotación de cuentas por cobrar

La rotación de cuentas por cobrar da a conocer la velocidad que posee para que la empresa cobre sus cuentas, es decir, es la capacidad que poseen para convertirlas en efectivo. El resultado permitirá saber el número de veces que el saldo de las cuentas por cobrar ha rotado en el transcurso del periodo. (Silva K. D., 2018)

Como resultado de este indicador, se da a conocer el número de veces que las cuentas por cobrar rotan en el año, es decir, este ratio mide con que velocidad la entidad realiza los respectivos cobros a los clientes.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

1.2.7.2.2. Días promedio de cobros

Los días promedios de cobros indican el número de días que la empresa tarda en recuperar las cuentas por cobrar para que se vuelvan efectivo, este ratio indica que mientras menor sea el número de días de cobros, más rápido se cobran las cuentas de los clientes. (Fiorella, 2015)

Este ratio es de gran importancia, porque permite conocer el número de días que la entidad tarda en recuperar las cuentas por cobrar, es decir, saber en qué tiempo estas pueden convertirse rápidamente en efectivo y así la organización pueda solventar sus operaciones de manera adecuada, conllevando a que la misma produzca y genere más ingresos.

$$\text{Días promedio de cobros} = \frac{365}{\text{Rotación de Cartera}}$$

1.2.7.3. Ratio de Endeudamiento

1.2.7.3.1. Solvencia

Es la capacidad financiera que posee una empresa, para hacer frente a sus obligaciones de pagos, es decir, no solo se trata del efectivo, sino de todos los bienes y recursos disponibles que posee la misma. (Trenza, 2018)

La solvencia se refiere a la capacidad de pago que posee una entidad para hacer frente al pago de deudas y obligaciones a largo plazo, pues este ratio es muy importante porque determina de manera fiel y precisa la situación económica y financiera de una organización.

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

1.2.8. Estados Financieros

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera, es decir, representa la situación y el desarrollo financiero que se haya llevado a cabo en una entidad, siendo una fecha o período determinado, el fin es

proporcionar información de una empresa sobre su situación financiera, a través de resultados de operaciones, cambios en el capital contable, patrimonio contable y en los recursos o fuentes, siendo estos efectos muy importantes para los usuarios y para la toma de decisiones económicas. (Juan, 2017)

Los estados financieros reflejan la contabilidad de una organización y en ella se verifica la estructura económica que posee, también se establecen movimientos financieros que efectúa la entidad en un período de tiempo, así mismo los inversores analizan el ejercicio económico de un año, para determinar si es rentable y decidir en invertir sí o no.

1.2.8.1. Estado de Situación Financiera

Según Román (2018) menciona que: “El estado de situación financiera, da a conocer el estado económico de una empresa, en una fecha establecida y que cantidad de recursos dispone – (Activo), relacionándose con las obligaciones y el patrimonio – (Pasivo y Capital)” (2018).

Este estado es muy básico, el mismo se encarga de informar en una fecha determinada sobre la situación financiera en la que se encuentra la entidad, así mismo se encuentra estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio.

En el estado de situación financiera, se encuentran tres elementos que lo conforman, estos son: Activo, Pasivo y el Capital contable o patrimonio de la entidad.

1.2.8.1.1. Activo. - en si el Activo, se refiere a los recursos que dispone la entidad para el desarrollo de las operaciones, convirtiéndose en todos los bienes y derechos que posee una organización.

1.2.8.1.2. Pasivo. - son las deudas y obligaciones que ha adquirido la empresa.

1.2.8.1.3. Capital Contable o Patrimonio. - son las aportaciones de los socios, es decir es el capital social más las utilidades o menos las perdidas. (Humbertocd, 2016)

El estado de situación financiera está compuesto por tres elementos fundamentales como es: el Activo son todos los bienes y derechos que tiene la entidad, el Pasivo se refiere a las deudas y obligaciones y el Capital a las aportaciones y utilidades.

1.2.8.2. Estado de Resultados

El estado de resultados, se lo conoce también como el Estado de Ganancias y Pérdidas, es un reporte financiero, en donde se muestra de manera detallada los ingresos obtenidos y los gastos que se produjeron, y también permite obtener el beneficio o pérdida que se ha efectuado en la empresa en un periodo determinado, en la cual se analiza la información y se toman decisiones al respecto. (Julio, 2015)

Este estado es un reporte que permite conocer de manera ordenada en qué nivel económico se encuentra la organización, el mismo se caracteriza por proporcionar información financiera sobre las pérdidas y ganancias de una entidad.

Según (NA, 2019) indica lo siguiente:

1.2.8.2.1. Ganancia. - un Estado de Ganancias y Pérdidas, mide la actividad de una entidad durante un período, por un mes, un trimestre o un año, en este estado por lo general se muestran los ingresos, los gastos, las ganancias y las pérdidas.

1.2.8.2.2. Gastos. - los gastos fijos no varían mucho y por lo general no aumenta o disminuye en función del número de ventas.

1.2.8.2.3. Ingresos. - es el dinero que se recibe como pago o producto de servicios.

Este estado permite conocer el movimiento que ha tenido la empresa, es decir, este indica sobre las ganancias, gastos e ingresos que la organización haya obtenido, lo cual conlleva a generar un reporte financiero sobre los resultados proporcionados, para así mejorar la toma de decisiones.

1.2.8.3. Estado de Evolución Patrimonial

El estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero básico, este se encarga de mostrar y explicar detalladamente las variaciones, aumentos y disminuciones que se han generado en cada una de las cuentas del patrimonio de una organización en el transcurso de un periodo. (Carvalho, 2017)

Este estado se encarga de proporcionar información respecto a los cambios generados en el patrimonio de una entidad y así determinar los aumentos o disminuciones que se hayan generado.

1.2.8.4. Notas Explicativas

Las notas a los estados financieros, tienen como objetivo ofrecer los elementos adecuados, para que quienes los lean, tengan la facilidad de entenderlos y analizarlos rápidamente y así adquieran lo más relevante de ellos, tomando en cuenta que la información que estos poseen son de gran importancia. (Gerencie.com, 2017)

Las notas explicativas se refieren a la aclaración de explicación de hechos o situaciones cuantificables, estas deben de leerse junto a los estados financieros para una correcta interpretación.

1.3 Fundamentos, Sociales, Psicológicos, Filosóficos y Legales

1.3.1. Fundamentos Sociales:

Los fundamentos sociales en la empresa Espacios & Diseños Berriot S.A están enfocados en la obligación de cumplir con diferentes funciones, es decir, el perfeccionamiento de empleo, satisfaciendo las necesidades a través de la eficiencia aplicada en la entidad, maximizando la productividad y calidad tanto en bienes como en servicios, cumpliendo con responsabilidades legales. Sobre todo conllevando a dar solución a problemas que se presenten, aplicando estrategias y actuando con eficacia.

1.3.2. Fundamentos Psicológicos

La empresa Espacios & Diseños Berriot S.A considera que el ámbito o lugar de trabajo donde se encuentran ubicados sus trabajadores, se mantiene estable y en buenas condiciones, porque la salud y seguridad de los empleados es lo primordial

para la entidad, y de esta forma se sientan cómodos y seguros lo cual permita que realicen de manera adecuada las funciones asignadas, de manera eficiente y eficaz en el desarrollo laboral.

1.3.3. Fundamentos Filosóficos

La filosofía de la empresa es la siguiente:

Misión:

Espacios y Diseños Berriot S.A es una organización que se dedica a la construcción, diseño de proyectos y asesoría de imagen corporativa, también cuenta con un grupo de profesionales capacitados, cuyo personal es adecuado en cada área para satisfacer las necesidades y brindar el mejor asesoramiento a los clientes.

Visión:

Buscamos vender proyectos de diseños e ideas a nuestros clientes que ayuden a aumentar sus ventas, como también distribuir los ambientes creados por nuestros personales, los cuales son presentados en planos e imágenes de diferentes dimensiones, para así apreciar de forma clara y definida cada uno de los ambientes, logrando una proyección e imagen profesional de la empresa a los clientes y al mercado en general, y así realice una mejor inversión para su negocio.

Valores:

- ✓ Enfocarse en el funcionamiento del negocio, teniendo presente las necesidades de los clientes.

- ✓ Satisfacer a los clientes a través de niveles de calidad, antes, durante y después de la entrega del servicio.
- ✓ Mejorar constantemente en la excelencia, modo de trabajar e innovación.
- ✓ Comprometerse con la ética laboral, integridad y honestidad, cumpliendo con las normas de control de calidad.
- ✓ Tomar en cuenta la seguridad, bienestar y actividades de los empleados, respetando sus comentarios como seres humanos.
- ✓ Responsabilidad y cumplimiento con la entrega de proyectos.

Reglamento Interno de Trabajo - Compañía Espacios y Diseños Berriot S.A.

La compañía Espacios y Diseños Berriot S.A, legalmente constituida, con domicilio principal en la ciudad de la Libertad, Provincia de Santa Elena, en la aplicación de lo que dispone el artículo 64 del Código del Trabajo, establece el siguiente Reglamento Interno con el carácter de obligatorio para todos los ejecutivos, empleados y trabajadores de la Compañía.

Capítulo I - Objeto Social de la Organización y Objetivo del Reglamento

Art.-1. Objeto General.- La Compañía Espacios y Diseños Berriot S.A. tiene como objetivo principal la actividad de arquitectura, de fabricación de mobiliario de interiores y exteriores, de diseño y decoración de interiores y exteriores, de construcción de obras civiles, entre otras actividades que se expresan en detalle en los Estatutos de la Compañía; cuyo objetivo lo realiza acatando estrictamente todas las disposiciones legales vigentes.

Art.-2. Objeto del Reglamento.- El presente reglamento, complementario a las disposiciones del Código del Trabajo, tiene por objeto clarificar y regular en forma justa los intereses y las relaciones laborales, existentes entre la Compañía Espacios y Diseños Berriot S.A., y sus empleados o trabajadores. Estas normas, tienen fuerza obligatoria para ambas partes.

Art.- 3. En el presente Reglamento Interno de Trabajo de la Compañía Espacios y Diseños Berriot S.A. se la denominará simple e indistintamente como la “COMPañÍA”; y, a los trabajadores y todo el personal de empleados y servidores al servicio de la misma, que desempeñen sus labores en cualquier proceso, departamento, sección y/o área de la Compañía, se los determinará simple e indistintamente como los “TRABAJADORES”, y de manera singular como el “TABAJADOR”.

1.3.4. Fundamentos Legales

El presente trabajo de investigación se basa en la siguiente normativa:

1.3.4.1 Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de La República del Ecuador (2008), indica lo siguiente:

Art. 212.- Serán funciones de la Contraloría General del Estado, además de las que determine la ley: Dirigir el sistema de control administrativo que se compone de auditoría interna, auditoría externa y del control interno de las entidades del sector público y de las entidades privadas que dispongan de recursos públicos; y determinar responsabilidades administrativas y civiles culposas e indicios de

responsabilidad penal, relacionadas con los aspectos y gestiones sujetas a su control, sin perjuicio de las funciones que en esta materia sean propias de la Fiscalía General del Estado (pág. 112).

1.3.4.2 Plan nacional de desarrollo 2017-2021: Toda una vida

Con respecto al Plan nacional de desarrollo (2017), denominado: Toda una vida, es pertinente indicar el objetivo 5, en el que se cumplen las siguientes políticas:

5.4 Incrementar la productividad y generación de valor agregado creando incentivos diferenciados al sector productivo, para satisfacer la demanda interna, y diversificar la oferta exportable de manera estratégica.

5.8 Fomentar la producción nacional con responsabilidad social y ambiental, potenciando el manejo eficiente de los recursos naturales y el uso de tecnologías duraderas y ambientalmente limpias, para garantizar el abastecimiento de bienes y servicios de calidad (pág. 83).

1.3.4.3 Ley de Compañías

Según la Ley de Compañías (2014), de acuerdo la investigación menciona:

Art. 290.- Todas las compañías se comprometerán a llevar su contabilidad en idioma castellano y expresarla en moneda nacional. Sólo con la autorización de la Superintendencia de Compañías, las que se hallen sujetas a su vigilancia y control llevarán la contabilidad en otro lugar de territorio nacional diferente del domicilio principal de la compañía (pág. 68).

1.3.4.4 Normas Internacionales de Contabilidad

Según la Norma Internacional de Contabilidad 1 (2006), estipula que:

Esta norma radica su importancia en la presentación de los cinco Estados Financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas explicativas) los mismos que poseen alta significancia en la entidad, puesto que permite la tomar decisiones financieras oportunas.

El objetivo de esta norma consiste en establecer las bases para la presentación de los Estados Financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los Estados Financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades distintas.

NIC 11 – Contratos de Construcción

Respecto a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 11, menciona que el objetivo de esta norma ser aplicada, específicamente para el respectivo registro de los contratos de construcción que realiza la empresa con los contratistas, y así mantengan un adecuado control sobre los ingresos y costes que se generen o relacionen con la misma, permitiendo que de esta manera se lleven a cabo las actividades que se presentan en el contrato.

Norma Internacional de Contabilidad 32 - Instrumentos Financieros: Presentación

Acorde a la NIC 32, (2013) indica que:

El objetivo de esta Norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionadas con ellos, y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos financieros y pasivos financieros.

Norma Internacional de Contabilidad 38 – Activos intangibles

Según la norma en mención establece que:

El objetivo es prescribir el tratamiento contable de los activos intangibles que no estén contemplados específicamente en otra norma. Esta norma requiere que las entidades reconozcan un activo intangible si, y sólo si, se cumplen ciertos criterios. Además, especifica cómo determinar el importe en libros de los activos intangibles, y exige revelar información específica sobre estos activos.

NIC 39 - Instrumentos Financieros: reconocimiento y valoración

La Norma Internacional de Contabilidad – NIC 39, tiene como objetivo determinar normas relacionadas a la identificación de los rubros de cuentas y a los instrumentos financieros por cobrar, dado una vez en el nivel de estado financiero que se encuentre una institución y también en los estados de resultados. Por lo tanto, en la

entidad se incrementan instrumentos financieros, los que han sido generados en un ámbito de trayectoria estable, dado a sus operaciones, esto se da por lo siguiente:

- ✓ Las ventas de bienes o servicios que se emplean directamente en las cuentas por cobrar
- ✓ Los préstamos o créditos que otorgan ciertas organizaciones o entidades.
- ✓ También se dan nuevas transacciones, por generar anticipos a los empleados y otras partidas parecidas; por otra parte, están los instrumentos financieros que han sido obtenidos en el mercado, con la finalidad de adquirir beneficios.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipo de Investigación

En el presente trabajo de investigación se utiliza el tipo de investigación descriptiva con idea a defender, el cual implica en observar y describir el comportamiento de las cuentas por cobrar y la liquidez. Así mismo detalla situaciones, sucesos y contextos, en si esto se refiere en explicar cómo son. En este estudio se busca analizar las características, y perfiles de comunidades, personas, grupos, objetos, técnicas o de cualquier otra índole que requiera de análisis, para esto se mide y se recolecta información de manera autónoma o conjunta.

El tipo de investigación descriptiva se relaciona con un enfoque cuantitativo y se utiliza un análisis de causa y efecto dando enfoques secundarios, para así obtener resultados. Y también tiene un enfoque cualitativo donde se analizan las características del objeto de estudio.

2.2. Métodos de la Investigación

Los métodos de investigación son caminos y senderos que ayudan a que el investigador logre realizar sus actividades en el tiempo establecido y con los recursos necesarios y así logre cumplir sus objetivos en el tiempo propuesto, por ende se utiliza el método empírico el cual se refiere a recolectar la información necesaria, mediante la aplicación de la entrevista.

El método histórico-lógico permite determinar sucesos pasados y lo lógico se relaciona con aquellos sucesos con el fin de obtener ideas claras sobre el objeto de estudio. Mientras que el método deductivo trata de lo general a lo particular, es decir, parte de conclusiones generales a ideas específicas, lo cual permitirá establecer procedimientos para el correcto proceso de las cuentas por cobrar, permitiendo que los métodos de investigación revelen características adecuadas y esenciales relacionadas al objeto de estudio.

2.3. Diseño de muestreo

Población

Respecto a la población de la empresa Espacios y Diseños Berriot, se ha determinado un número de 6 personas que laboran y forman parte de la entidad. Por lo tanto, esto indica que es una población finita la cual se cuantifica. A continuación se detallan lo siguiente:

Tabla No. 1. Población

ELEMENTOS	No
Gerente	1
Contador	1
Responsable del proceso de cobranzas	1
Supervisor	1
Jefe de Proyectos	1
Jefe de Bodega	1
Total	6

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Muestra

La muestra será determinada por conveniencia, indicando que los trabajadores que se relacionan laboralmente con el tema de investigación enfocado a las cuentas por cobrar y la liquidez de la entidad, serán a quienes se les aplicaran las respectivas entrevistas, convirtiéndose en el objeto de estudio, conllevando a que el trabajo de investigación se desarrolle de la mejor manera. En este caso se aplicará la entrevista al Gerente, Contador y a la Responsable del proceso de cobranzas.

Tabla No. 2. Muestra

ELEMENTOS	EMPLEADOS
Gerente	1
Contador	1
Responsable del proceso de cobranzas	1
TOTAL	3

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

2.4. Diseño de recolección de datos

Técnicas de Investigación

Como técnica de investigación se aplicó la entrevista:

Entrevista

La entrevista son los contactos directos, es decir son las personas a las que se consideran como fuente de información. La entrevista se la determina por ser muy útil y fácil al momento de adquirir información sobre los datos, esta se ejecuta en

un cuestionario muy sencillo con el fin de adquirir información más real, siendo aplicada la entrevista al Gerente, Contador y Responsable del proceso de cobranzas de la empresa Espacios & Diseños Berriot S.A, con el propósito de analizar las cuentas por cobrar y la liquidez, verificando si esta cumple o no con los respectivos procedimientos.

Instrumentos de Investigación

Respecto a los instrumentos de investigación se elaboró una guía de entrevista, con el fin de determinar las estrategias, procesos, políticas de cobros y créditos, periodos de cobranzas, métodos financieros, entre otras que permitieron complementar el plan estratégico de la entidad.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de Datos

Análisis de Entrevista

En este capítulo se describe un análisis de los resultados y discusión de la entrevista que se realizó al Gerente, Contador y a la Responsable del proceso de cobranzas de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A, cuyo propósito es adquirir información relevante sobre el proceso de las cuentas por cobrar, con el fin de establecer estrategias de créditos y cobros, las cuales contribuyan a mejorar la liquidez y los procesos de cobros. De acuerdo a lo determinado se deduce lo siguiente.

3.1.1. Análisis de la entrevista realizada al Gerente

1. ¿La entidad cuenta con una estructura orgánica establecida adecuadamente?

De acuerdo a la conversación con el gerente indicó que la entidad no cuenta con una estructura orgánica adecuada, y que las actividades y tareas que han asignado a cada trabajador las han asumido con mucha responsabilidad.

2. ¿La organización posee un manual de funciones por área?

El gerente expresó que la organización no posee un manual de funciones por área, pero realizan controles a las funciones que les asignan a cada empleado, también siguen indicaciones y verifican constantemente las actividades que son efectuadas por el personal.

3. ¿Efectúa monitoreo constante en las actividades de cobranzas?

De acuerdo con la entrevista realizada al gerente indicó que la responsable de cobranzas es quien se encarga de realizar dichas actividades, como verificar los cobros pendientes y comunicarse con los clientes para recordarles que tienen una deuda que cancelar, incluso, en ciertas ocasiones la responsable del proceso no obtiene respuesta alguna, pero busca la forma de contactarse con el cliente.

4. ¿Existen políticas para realizar cobros o créditos en la empresa?

El gerente manifestó que la empresa no cuenta con políticas de créditos y cobros que hayan sido aprobadas formalmente, y mencionó que el contar con políticas de créditos cobros y establecerlas adecuadamente conllevaría a mejorar los procesos de cobranzas de la entidad de manera oportuna.

5. ¿Qué tipo de problemas presenta la compañía a causa de la incobrabilidad de la cartera vencida?

El gerente manifestó que la entidad presenta problemáticas de liquidez por la incobrabilidad de saldos de la cartera vencida o por la morosidad en los pagos por parte de ciertos clientes, lo que ocasiona que los procesos operativos de la entidad no se ejecuten eficientemente.

6. ¿Qué factores han influido para que la empresa mantenga niveles altos y bajos de liquidez?

En la entrevista el gerente expresó que la entidad actualmente considera que el tipo de cliente con el que se efectúen actividades económicas, depende mucho del nivel de liquidez que posea la organización, así mismo mantener los clientes y no

perderlos es fundamental, porque son ellos con quienes se comercializan los servicios que oferta la entidad.

7. ¿Considera usted que los créditos y los plazos otorgados han permitido mantener un nivel de competitividad adecuado?

De acuerdo a la conversación con el gerente mencionó que la organización establece créditos a sus clientes potenciales con los cuales ha mantenido relaciones comerciales firmes, permitiéndoles mantenerse como una de las principales empresas de diseño y arquitectura en la provincia, también mencionó que sería adecuado que se establecieran plazos a los créditos que otorguen los clientes con el fin de mantener un control sobre los mismos.

8. ¿Qué estrategias efectúa necesariamente para mantener niveles adecuados de liquidez?

En este caso el gerente indicó que para mantener un nivel de liquidez estable, el mismo se encarga de realizar actividades o negociaciones particulares con el fin de generar más ingresos e incrementar la liquidez de la entidad. También, la organización a sus clientes deudores implementa pequeños beneficios en la recuperación de su cartera vencida de acuerdo a convenios de pago, asimismo muchas acciones no se han llevado a cabo eficientemente por el desconocimiento de los procesos por parte del responsable encargado.

3.1.2. Análisis de la entrevista realizada al Contador

1. ¿Cree usted que la liquidez de la empresa mejoraría, al establecer políticas de créditos y de cobros? ¿Por qué?

El contador indicó que efectivamente la liquidez de la entidad mejoraría a futuro, puesto que estos lineamientos de créditos y cobros ayudarían a que las operaciones efectuadas de los procesos se lleven a cabo con eficiencia.

2. ¿Qué tratamiento contable es aplicado al rubro de cuentas por cobrar?

En la entrevista el contador mencionó que el tratamiento contable acorde al rubro de cuentas por cobrar se establece en el reporte de cartera pendiente de cobro, y asimismo se establece o se indica el tiempo de vencimiento y plazos otorgados a los clientes.

3. ¿Cómo es efectuado el reporte de cartera vencida de la entidad?

El contador expresó que la responsable de cobranzas es quien se encarga de realizar el reporte de las cuentas pendientes de cobros de acuerdo a cada uno de los créditos otorgados a los clientes, y tampoco genera una tarjeta de antigüedad de saldos indicando los días vencidos para cada cliente.

4. ¿Cómo efectúa los cálculos de liquidez en la empresa?

En la conversación el contador indicó que se deberían efectuar los cálculos de liquidez de acuerdo a los activos y pasivos corrientes reflejados en los estados financieros, para con ello constatar los niveles altos y bajos de liquidez que mantiene la entidad, pero estas acciones no son efectuadas.

5. ¿De qué manera efectúa el cálculo de las cuentas incobrables de la empresa?

El contador señaló que la organización no realiza los cálculos de las provisiones de cuentas incobrables, tal y como se evidencia en los estados financieros, por lo que

tampoco se estiman dichos gastos y con ello la información económico financiera no es presentada razonablemente.

6. ¿Qué indicadores financieros utiliza para la medición de la liquidez de la empresa?

El contador mencionó que la entidad no ejecuta las operaciones de los ratios financieros en cuanto a la liquidez, porque no existe un control adecuado en este tipo de operaciones, cuando en realidad este mencionó que sería mejor que se efectúen al finalizar el año fiscal, asimismo indicó que sería factible medir la liquidez por medio de indicadores los cuales permitan determinar la liquidez que posee la organización.

7. ¿Efectúa un análisis comparativo de las cuentas por cobrar respecto al periodo anterior para determinar las causas de incrementos?

El contador expresó que eventualmente en la entidad sólo se efectúan revisiones generales de los estados financieros anteriores, es decir que no se elaboran análisis comparativos de cuentas específicas reflejadas en los estados financieros de la entidad.

8. ¿Qué efectos financieros produce la incobrabilidad de la cartera vencida?

El contador mencionó que la incobrabilidad de la cartera vencida genera efectos económicos financieros en la entidad, puesto que si no se efectivizan dichos créditos otorgados a clientes, la organización no tendría disponibilidad para efectuar las demás operaciones del giro del negocio, y con ello no cumpliría con sus metas institucionales.

9. ¿Qué estrategias aplica la empresa para mejorar el proceso de las cuentas por cobrar?

De acuerdo a la entrevista con el contador expresó que respecto al proceso de cuentas por cobrar sólo se aplican acciones de cobros mediante llamadas telefónicas, recepción de oficios a clientes indicando sus valores adeudados, y que es necesario que existan políticas y procedimientos de cobros que permitan mejorar este tipo de actividades crediticias.

3.1.3. Análisis de la entrevista a la Responsable del proceso de cobranzas

1. ¿La entidad posee políticas y procedimientos de créditos y cobros establecidos adecuadamente?

En la entrevista realizada a la responsable del proceso de cobranzas mencionó que la entidad no cuenta con políticas de cobro y crédito que estén debidamente estipuladas de manera formal dentro de la misma, las cuales se apliquen para el correcto funcionamiento del proceso de cobros y créditos, y que sería favorable que se establezcan políticas y procedimientos para una adecuada gestión.

2. ¿Cómo evalúa las concesiones de créditos de los clientes?

La responsable indicó que uno de los problemas es la falta de organización y la expansión de pagos por parte de los clientes, y muchas veces estos no contestan las llamadas que se realizan para recordarles que tienen una deuda que cancelar y la responsable mencionó que le sería factible demostrar y evidenciar de alguna manera al arquitecto de la organización sobre la gestión de los cobros realizados.

3. ¿Existen límites de crédito para otorgar a los clientes?

En la entrevista la responsable expresó que de acuerdo a la actividad de la organización, no es necesario establecer límites a los créditos que poseen los clientes, y que sería conveniente establecer períodos o plazos adecuados a los clientes y así se realicen los pagos de manera oportuna.

4. ¿Qué acciones efectúa para recuperar la cartera vencida?

La responsable mencionó que el único proceso que realiza, es tratar de comunicarse con los clientes y recordarles sobre el plazo establecido, por lo que deben acercarse a realizar el respectivo pago, asimismo existen clientes que poseen carteras vencidas de hace mucho tiempo, pero el desconocimiento del proceso no permite proceder.

5. ¿Efectúa usted reportes mensuales de carteras vencidas y antigüedad de saldos?

De acuerdo a la entrevista realizada a la responsable señaló que emite un informe o reporte sobre los valores pendientes de cobros y le entrega al arquitecto de la entidad cuando este lo requiere y de acuerdo a la situación que se presente, se procede a analizar los resultados y se toman decisiones acorde a lo obtenido, conllevando a que las medidas que se establezcan sean para el beneficio de la organización.

6. ¿La entidad aplica la ley de régimen tributario para el cálculo de provisiones de cuentas incobrables?

La responsable mencionó que la entidad no calcula la provisión de cuentas incobrables en sus estados, por ende no aplica aquella ley, pero también mencionó que le sería factible que se aplique algún tipo de medida que permita registrar la provisión de cuentas incobrables.

7. ¿La liquidez de la entidad es medida mediante ratios e indicadores financieros?

De acuerdo a la entrevista realizada a la responsable esta señaló que no se aplican ratios financieros que permitan determinar la liquidez que posee la entidad, y también mencionó que se han presentado situaciones que han conllevado a que la misma se vea en la necesidad de aplicar algún método para medir la liquidez, lo cual permita conocer el nivel de liquidez que posee la misma.

8. ¿Considera usted que las políticas y procedimientos de créditos y cobros mejoraría la liquidez de la entidad?

La responsable indicó que la organización otorga créditos a los clientes de manera inadecuada, lo cual conlleva a que la liquidez de la misma disminuya, también mencionó que sería factible que en la entidad existan y se establezcan de manera oportuna, políticas de créditos y cobros, que permitan mejorar y controlar los procesos de cobranzas.

9. ¿Cómo se gestionan las cobranzas en la entidad?

La responsable mencionó que los procesos de cobranzas se realizan de manera empírica, es decir, estos son efectuados de manera inadecuada, esto se debe al desconocimiento del mismo, lo cual conlleva a que la entidad no aplique un correcto procedimiento en la gestión de cobros y se vea afectada la liquidez de la organización de alguna manera. También mencionó que para la entidad sería necesario que aquellas políticas mencionadas anteriormente sean aplicadas de manera oportuna, para que así la misma mejore en cuanto al desarrollo de los procesos de cobros.

3.2. Limitaciones

Respecto a la información obtenida, se determina que sí se produjo cierto tipo de limitaciones, es decir, al momento de adquirir información netamente contable, tenía que acudir al contador de la entidad. Pero este era externo, por lo cual la mayoría de las veces no se encontraba en el establecimiento, pero al final se logró contactar con el contador y adquirir cierto tipo de información. Así mismo los trabajadores de la compañía estuvieron dispuestos a colaborar y proporcionar toda la información correspondiente, lo cual conllevó a que se cumplieran con los objetivos propuestos.

3.3. Resultados

Se analizó el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., del período 2018, de acuerdo a los valores obtenidos. De igual manera se analizaron ratios financieros, con el fin de que los mismos permitan determinar la situación actual en que se encuentra la organización.

Y para cumplir con el objetivo propuesto se procedió a la elaboración de políticas de créditos y cobros para los procesos de las cuentas por cobrar, la cual conlleva a que las mismas sean controladas de manera adecuada y recuperadas en el tiempo establecido, para que así los procesos de cobranzas de la entidad sean aplicados de manera correcta y oportuna. También se establecieron ratios financieros con el fin de que estos sean aplicados de manera adecuada y permitan mejorar la liquidez de la empresa.

3.3.1. Análisis de los Estados Financieros

3.3.1.1. Análisis Vertical-Estados Financieros-Espacios y Diseños Berriot S.A.

Tabla 3. Análisis Vertical – Activos - Estado de Situación Financiera

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ANÁLISIS VERTICAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		
	2018	
	MONTO	%
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 13.118,07	0,70%
CUENTAS Y DOC. COBRAR	\$ 959.935,00	50,92%
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 83.178,58	4,41%
CRÉDITO TRIBUTARIO IR	\$ 12.370,60	0,66%
INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES	\$ 555.986,84	29,49%
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 1.624.589,09	86,18%
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
TERRENOS	\$ 206.363,28	10,95%
EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES	\$ 46.961,28	2,49%
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	\$ 10.000,00	0,53%
OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 7.200,00	0,38%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 10.040,08	0,53%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 260.484,48	13,82%
TOTAL DE ACTIVO	\$ 1.885.073,57	100,00%

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

De acuerdo al análisis vertical del estado de situación financiera de la entidad Espacios y Diseños Berriot S.A., año 2018, en la cuenta de efectivo y equivalentes al efectivo se pudo determinar que posee un valor de \$13.118,07, es decir, solo obtuvo el 0,70% de efectivo, lo que indica que la organización no ha estado generando tanto efectivo, debido a que la misma posee cuentas por cobrar de \$959.935,00, representando el 50,92%, lo cual quiere decir que la empresa ha otorgado demasiados créditos a los clientes, conllevando a que la cuentas por cobrar incrementen y el efectivo disminuya y por ende la liquidez de la misma se vea afectada de alguna manera.

Tabla 4. Análisis Vertical – Pasivos - Estado de Situación Financiera

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ANÁLISIS VERTICAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		
	2018	
	MONTO	%
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	\$ 22.090,29	1,17
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	\$ 8.244,03	0,44
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 11.821,60	0,63
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DE EJERCICIO	\$ 9.482,56	0,50
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 1.111,02	0,06
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 2.923,33	0,16
OTROS PASIVOS CORRIENTES		0,00
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$ 55.672,83	2,95
PASIVOS NO CORRIENTES		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES NO CORRIENTES	\$ 1.838,98	0,10
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES	\$ 1.600.000,00	84,88
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 1.601.838,98	84,97
TOTAL DE PASIVOS	\$ 1.657.511,81	84,97
PATRIMONIO		
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	\$ 5.800,00	0,31
APORTES DE SOCIOS	\$ 96.381,78	5,11
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 83.467,05	4,43
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 41.912,93	2,22
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 227.561,76	12,07
TOTAL DE PASIVOS MÁS PATRIMONIO	\$ 1.885.073,57	100,00

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Respecto a los pasivos que refleja la entidad del estado de situación financiera año 2018, se observa que en las cuentas por pagar poseen un valor de \$22.090,29, representando el 1,17%, así mismo, posee obligaciones con instituciones financieras de \$1.600.000,00, con un porcentaje del 84,88%, lo cual indica que la misma posee deudas pendientes y por ende no está cumpliendo con sus obligaciones por pagar. Esto se debe a los inadecuados procesos de cobros que ejecuta la entidad, lo que conlleva a que la misma no haga frente a sus obligaciones.

Tabla 5. Análisis Vertical – Estado de Resultado Integral

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOTS.A. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - ANALISIS VERTICAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		
	2018	
	MONTO	%
INGRESOS		
VENTAS NETAS	\$ 1.196.011,27	100,00%
TOTAL INGRESOS	\$ 1.196.011,27	100,00%
COSTOS		
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 292.815,08	24,48%
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 634.432,66	53,05%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 48.802,51	4,08%
GASTOS POR DEPRECIACIONES DE PPYE NO ACELERADA		0,00%
TOTAL COSTOS	\$ 976.050,25	81,61%
UTILIDAD BRUTA	\$ 219.961,02	18,39%
GASTOS		
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$ 57.428,14	4,80%
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 7.035,00	0,59%
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 6.978,62	0,58%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 6.730,55	0,56%
GASTOS POR DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 2.509,98	0,21%
TOTAL DE GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$ 80.682,29	6,75%
OTROS GASTOS		
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	\$ 25.876,28	2,16%
TRANSPORTE	\$ 171,75	0,01%
CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 1.321,18	0,11%
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 1.022,09	0,09%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 2.163,04	0,18%
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$ 8.561,96	0,72%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$ 1.132,53	0,09%
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 2.727,45	0,23%
OTROS	\$ 932,85	0,08%
TOTAL DE OTROS GASTOS	\$ 43.909,13	3,67%
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES	\$ 124.591,42	10,42%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 95.369,60	7,97%
GASTOS FINANCIEROS		
COMISIONES BANCARIAS, HONORARIOS, TASAS, ENTRE OTROS	\$ 1.316,99	0,11%
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 30.835,52	2,58%
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	\$ 32.152,51	2,69%
TOTAL DE GASTOS	\$ 156.743,93	13,11%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 1.132.794,18	94,71%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 63.217,09	5,29%
(-) PARTICIPACION DE TRABAJADORES	\$ 9.482,56	0,79%
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	\$ 10.160,65	0,85%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 63.895,18	5,34%

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

En el estado de resultado, las ventas de la entidad, fueron de \$ 1.196.011,27, a pesar de que las ventas poseen un valor alto, no significa que para la organización sea relevante, ya que la mayoría de las ventas fueron realizadas a crédito y por lo tanto estos valores se ven reflejados en el incremento de las cuentas por cobrar que posee la empresa.

También se pudo determinar que los costos en que incurría la organización fueron de \$976.050,25, dando un porcentaje del 81,61%, lo que indica que aquella cantidad utilizó para para producir y generar más ingresos. Mientras que el total de gastos que obtuvo la entidad para desarrollar sus actividades fueron de \$156.743,93, obteniendo un porcentaje del 13,11%.

Y así mismo, se pudo determinar que la entidad obtuvo una utilidad del ejercicio de \$63.217,09, representando el 5,29%, siendo una utilidad favorable para la empresa.

3.3.2. Análisis de los Ratios Financieros

3.3.2.1. Ratios Financieros de Liquidez

Tabla 6. Razón Corriente

AÑO 2018			
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$1.624.589,09}{\$55.672,83}$	29,18 veces

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Se observa que la entidad posee 29,18 veces, lo cual quiere decir que la organización está mejorando en cuanto a su situación económica, y por ende puede cubrir sus deudas a corto plazo, sin embargo, no quiere decir que el nivel de liquidez que posee la empresa sea tan representativo, ya que la misma no cuenta con políticas y procedimientos de créditos y cobros, las cuales permitan que se manejen los procesos de cobros de manera adecuada y puedan cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 7. Liquidez Inmediata

AÑO 2018			
Liquidez Inmediata	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$\frac{\$13.118,07}{\$55.672,83}$	0,24%

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

De acuerdo a la liquidez inmediata se observa que la organización solo cuenta con 0,24%, para afrontar sus obligaciones, lo que significa que la misma no posee un valor tan relevante para cubrir sus pasivos corrientes, lo cual sería lo más factible para la entidad.

Tabla 8. Prueba Ácida

AÑO 2018			
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Corriente – Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$1.624.589,09 - \$555.986,84}{\$55.672,83}$	19,19 veces

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Respecto a la prueba ácida, se determina que la entidad obtuvo 19,19 veces, para cancelar sus obligaciones corrientes, es decir, la misma cuenta con un nivel adecuado para hacer frente a las mismas.

Tabla 9. Capital de Trabajo

AÑO 2018			
Capital de Trabajo	<i>Activos Corrientes</i>	\$1.624.589,09	\$1.568.916,26
	<i>Pasivos Corrientes</i>	– \$55.672,83	

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Según los datos de la tabla 9, se observa que la entidad cuenta con \$1.568.916,26, para operar de acuerdo a las actividades que desarrolla la empresa, es decir, la misma posee un nivel estable de capital de trabajo para ejecutar sus operaciones.

3.3.2.2. Ratios Financieras de Actividad

Tabla 10. Rotación de Cartera

AÑO 2018			
Rotación de Cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	$\frac{\$1.196.011,27}{\$959.935,00}$	1,25 veces

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

De acuerdo a la tabla 10, la entidad solo obtuvo una rotación de cartera de 1,25 veces, es decir, se refiere a la cantidad de veces que tardó en rotar la cartera para que los valores se conviertan en efectivo, pero esto no quiere decir que sea un nivel estable, debido a que la organización no cuenta con una adecuada gestión de cobros, lo cual conlleva a que las cuentas por cobrar no sean recuperadas en su totalidad.

Tabla 11. Días Promedio de Cobros

AÑO 2018			
Días Promedio de Cobros	$\frac{360}{\text{Rotación de Cartera}}$	$\frac{360}{1,25}$	289 días

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benítez M.

En los días promedio de cobros, se determina que la entidad tardó 289 días para realizar los respectivos procesos de cobros a los clientes, es decir, ese fue el tiempo que la organización llevó a cabo para efectuar los procesos de cobros, sin embargo, puede existir un desequilibrio en los plazos, debido a que no cuentan con políticas de créditos y cobros, siendo factible para la empresa que los días de cobros que se estipulen a los clientes disminuyan y mejoren de manera oportuna.

3.3.2.3. Ratio Financiero de Endeudamiento

Tabla 12. Solvencia

AÑO 2018			
Solvencia	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$	$\frac{\$1.885.073,57}{\$1.657.511,81}$	1,14

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benítez M.

De acuerdo a la tabla 12, se pudo determinar que la entidad posee 1,14 para solventar sus deudas, es decir, puede hacer frente a sus obligaciones, ya que dispone de recursos. Sin embargo, la entidad debe aplicar procesos de cobros adecuados

para que la misma disponga de capacidad financiera y así pueda cumplir con sus obligaciones.

Análisis general de los ratios financieros

La correcta aplicación de los indicadores financieros permitirá saber con exactitud cuáles son los valores reales que reflejan los ratios al momento de aplicarlos en la empresa y así determinar en qué situación financiera se encuentra la entidad, lo cual conlleva a que la misma aplique constantemente y de manera adecuada estos métodos financieros, conllevando a que la entidad analice y tome mejores decisiones acorde a los resultados obtenidos.

3.3.3. Tratamiento contable de las cuentas por cobrar

Tabla 13. Activos Corrientes

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A				
ACTIVO CORRIENTE				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				
Cuentas	Saldo contable	Movimiento		Saldo Ajustado
		Deudor	Acreedor	
Efectivo y equivalente de efectivo	13.118,07			13.118,07
Cuentas por cobrar	959.935,00			959.935,00
Provisión de cuentas incobrables	-		8280,65	8.280,65
Crédito tributario IVA	83.178,58			83.178,58
Crédito tributario IR	12.370,60			12.370,60
Inventario	555.986,84			555.986,84
TOTAL	1.624.589,09			1.632.869,74

Fuente: Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Los activos corrientes de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A., están conformados por el efectivo y sus equivalentes, cuentas por cobrar, crédito tributario tanto de IVA como de Impuesto a la Renta e Inventario; en lo que respecta al rubro en estudio no se reflejaron movimientos de acuerdo al control efectuado de la cartera vencida, pero se efectúa la provisión correspondiente de la misma, otorgando de esta manera nuevos saldos contables al 31 de Diciembre del 2018.

Tabla 14. Activo Exigible

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.	
SUMARIA ACTIVO EXIGIBLE	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	
CUENTAS	SALDO CONTABLE
Cuentas por cobrar - Clientes	\$ 959.935,00 ✓
	Σ \$ 959.935,00
✓ Sumaria	
Σ Saldo contable verificado con el saldo del mayor	

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

De acuerdo a la sumaria del activo exigible, esta presenta las cuentas por cobrar por un saldo contable de \$959.935,00, siendo este valor el que debe de ser recuperado por parte de los clientes de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

3.3.3.2 Tarjeta de control de clientes

Tabla 15. Tarjeta de Control de Clientes

TARJETA DE CONTROL DE CLIENTES											
ANTIGÜEDAD DE SALDOS											
No.	Cliente	Saldo	Fecha de Venc.	Cuentas por vencer	DÍAS VENCIDOS						
					1 - 30	31 - 90	91 - 150	151-180	181-270	271-365	Más 365
1	HORMIPEN S.A.	131.870,00	01-ene-19	131.870,00							
2	CONSTCRIP S.A.	124.420,00	01-jul-18					\$ 124.420,00			
3	ACQJIR S.A.	127.911,00	01-oct-18			\$ 127.911,00					
4	EMAX CIA LTDA.	157.231,00	16-jul-18				\$ 157.231,00				
5	NOVU S.A.	181.555,00	16-oct-18		181.555,00						
6	HERSI S.A.	104.948,00	01-jul-18					\$ 104.948,00			
7	FUNPER CIA LTDA	132.000,00	18-jun-18					\$ 132.000,00			
TOTAL		959.935,00		131.870,00	0,00	181.555,00	127.911,00	157.231,00	361.368,00	0,00	0,00
TOTAL CARTERA VENCIDA					828.065,00						
% PROVISIÓN					1%						
VALOR TOTAL DE LA PROVISIÓN					8.280,65						

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Posteriormente de efectuar la tarjeta de control de antigüedad de saldos de cartera vencida, se constata que la entidad no calcula la provisión de las cuentas incobrables, lo que conlleva a que la entidad no registre estas operaciones de manera adecuada y oportuna, por lo que se sugiere que la entidad efectúe y aplique el siguiente asiento contable:

FECHA	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
	Gastos Cuentas Incobrables		\$8.280,65	
	Provisiones Cuentas Incobrables <i>P/R la provisión de cuentas incobrables</i>			\$8.280,65

3.4. PROPUESTA

Tema:

Políticas y procedimientos en la gestión de cuentas por cobrar para mejorar la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Las políticas y procedimientos de créditos y cobros propuestos, presentan sus respectivos procesos que permitirán establecer un control adecuado en las operaciones de cuentas por cobrar de la entidad, conllevando a que la gestión de cobros se cumpla con eficiencia y eficacia. Además estas políticas y procedimientos propuestos, permitirá llevar a cabo los procesos de cobros de manera eficiente y oportuna para así mejorar la liquidez de la organización.

Objetivo General

➤ Elaborar políticas y procedimientos de créditos y cobranzas mediante controles establecidos que permita el mejoramiento la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Objetivos Específicos

➤ Elaborar políticas de crédito acordes a la gestión de cuentas por cobrar que coadyuve al cumplimiento efectivo de sus procesos.


➤ Detallar procedimientos específicos de crédito y cobranzas que contribuyan a la efectividad de dichos cobros.

Alcance

Se determina que las políticas de créditos y cobros serán de gran utilidad para los miembros de la entidad, siempre y cuando las mismas sean analizadas y aprobadas por la autoridad competente, cuyo propósito permita mejorar la toma de decisiones, contribuir en el correcto manejo y proceso de cobros y sobresalir en el mercado laboral lo cual conlleve a que la organización se mantenga en una buena posición económica.

Justificación

Una vez determinada las situaciones dadas en la entidad, cabe mencionar que la misma no cuenta con políticas de créditos y cobros para los respectivos procedimientos de cuentas por cobrar, siendo las políticas de gran utilidad, es decir, estas políticas son un elemento fundamental para los que conforman y laboran en la organización, la misma le permitirá mantener un control adecuado de los procesos de cobros y administrar los recursos económicos de manera eficiente y eficaz.

	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	
	Proceso:	Políticas de Créditos
Pág. 1		
<p>POLÍTICAS DE CRÉDITOS OTORGADOS EN LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El plazo de los créditos otorgados por los clientes no deberá ser mayor a 30 días. • El cliente deberá emitir de manera formal una solicitud al departamento de cobranzas. • Los créditos otorgados por los clientes serán analizados de acuerdo a su capacidad de pago y nivel de endeudamiento. • Los créditos solicitados por los clientes serán aprobados únicamente por el equipo de cobranzas. • El cliente presentará la información que requiera la entidad para otorgar el crédito. • El cliente pagará el crédito otorgado en el plazo establecido por el equipo de cobranzas, en caso de que el cliente no cumpliera con lo acordado este estará sujeto de acuerdo a los intereses dispuestos legalmente por la entidad. 		


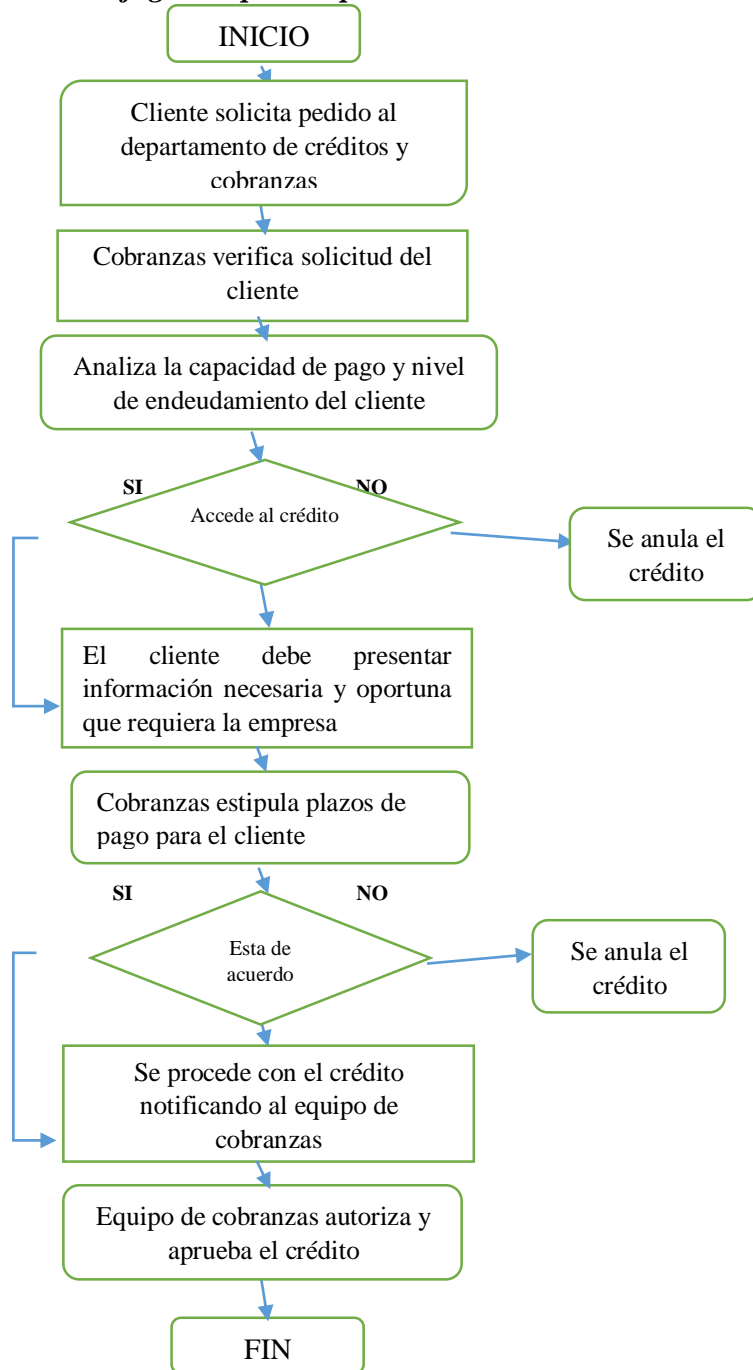

	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	
	Proceso:	Procedimientos de Créditos
Pág. 2		
<p>PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS PARA LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El cliente al momento de solicitar el crédito presentará todos los documentos necesarios. • El encargado de cobranzas verificará la solicitud del cliente y así mismo este deberá contener y cumplir con todos los documentos necesarios y requeridos por la entidad. • El jefe de créditos y cobranzas analizará la capacidad de pago y nivel de endeudamiento que posee el cliente. • Si el cliente cuenta con toda la documentación necesaria, la cual requiere la empresa, entonces el jefe de créditos y cobranzas procederá a otorgar el crédito. • Una vez aprobado el crédito, el cliente deberá acercarse a la entidad para firmar los respectivos documentos y pactar el acuerdo del plazo de pago e intereses establecidos. • Luego el encargado de cobranzas emite un informe de manera detallada, donde notifica la aprobación del crédito e indica los parámetros que debe cumplir el cliente. 		

Gráfico 1. Flujograma para el proceso de créditos



	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	
	Proceso:	Políticas de Cobros
Pág. 4		
<p>POLÍTICAS DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El equipo de cobranzas será responsable de recaudar los créditos otorgados en el tiempo establecido. • El equipo de cobranzas registrará las respectivas actividades efectuadas sobre los procesos de cobros. • Los encargados supervisarán el cumplimiento de pagos y las fechas de vencimiento. • Los responsables de cobranzas se comunicarán con el cliente vía llamada telefónica o por correo electrónico, para recordarle que debe realizar el pago correspondiente. • Si el cliente no pudiera cancelar en el plazo establecido, este notificará mediante vía e-mail con dos días de anticipación. • En caso de que el cliente excediera los días de plazos otorgados, el encargado tratará de comunicarse y llegar a un acuerdo con el cliente. • El encargado de realizar los cobros procederá a notificar y emitir un reporte al departamento de cobranzas en caso de que no se pudiera contactar con el cliente vía llamada telefónica, lo cual evidencie el seguimiento de cobros a los clientes. 		


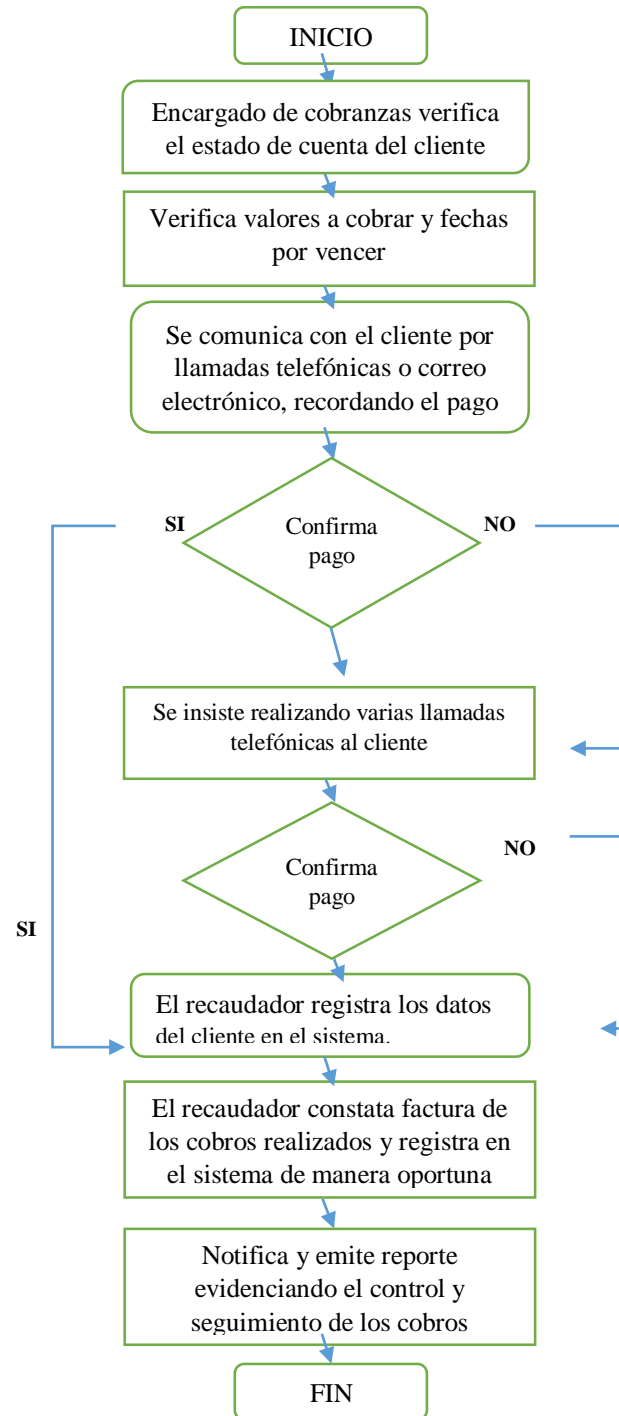
	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS		
	Proceso:	Procedimientos de Cobros	Pág. 5
<p>PROCEDIMIENTOS DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR PARA LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El asistente de cobranzas verificará en el sistema el estado de cuenta que posee el cliente. • Este deberá verificar los valores a cobrar y las fechas por vencer que requieran más atención. • El responsable de cobranzas tratará de comunicarse con el cliente mediante llamadas telefónicas o por correo electrónico, para recordarle que debe realizar el respectivo pago. • Si el cliente no contesta las llamadas, el responsable de cobranzas insistirá realizando varias llamadas telefónicas o notificar mediante correo electrónico. • Si se obtiene respuesta del cliente y se confirma el pago, el recaudador debe registrar los datos del cliente en el sistema. • Luego que el cliente realiza el pago, el recaudador constata los valores en la respectiva factura y registra en el sistema de manera oportuna. • El recaudador también debe emitir un reporte evidenciando el control y seguimiento de los cobros realizados. • Y en caso de que el cliente no realice el respectivo pago, el responsable de cobranzas debe emitir un informe al jefe de créditos y cobros y si es necesario tomarán acciones legales. 			

Gráfico 2. Flujograma para el proceso de Cobros





REGISTRO Y PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Proceso:

Cuentas por Cobrar

Pág. 7

REGISTRO Y PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Luego de que el bien o servicio ha sido facturado respectivamente, debe proceder la Responsable de Cobranzas a emitir un reporte mensual al Contador, el cual contenga toda la documentación que soporte y evidencie el registro. Para este procedimiento, se constatará el registro de cuentas por cobrar en el asiento contable que se muestra a continuación.

Tabla 16. Registro de cuentas por cobrar

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
xxx	1		
	Cuentas por cobrar	00,00	
		Venta	00,00
	P/R. Ventas a crédito		
xxx	2		
	Efectivo	00,00	
			Cuentas por cobrar 00,00
	P/R. Pago total de ventas a crédito		

Elaborado por: Lilian Benitez M.



REGISTRO Y PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Proceso:

Cuentas por Cobrar

Pág. 8

De acuerdo a lo estipulado por la ley del Régimen Tributario Interno, en su artículo 10 numeral 11, una vez finalizado el ejercicio fiscal, se deberá realizar el respectivo cálculo de provisión de cuentas incobrables. Para el registro se procederá a realizar el asiento contable, quedando de la siguiente manera:

Tabla 17. Registro de provisión de cuentas incobrables

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
xxx	1		
	Gasto de cuentas incobrables	00,00	
	Provisión de cuentas incobrables		00,00

P/R. Estimación de cuentas incobrables al año.

Luego de aplicar lo que establece la LORTI, se procederá a dar de baja a las cuentas incobrables con cargo a su estimación. A continuación se presenta el siguiente asiento contable.

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
xxx	2		
	Provisión de cuentas incobrables	00,00	
	Cuentas por cobrar		00,00

P/R. Liquidación de cuentas incobrables

Elaborado por: Lilian Benitez M.



APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS

Proceso:

Ratios Financieros

Pág. 9

APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS

La aplicación de ratios financieros permitirá evaluar y determinar la situación financiera económica que posee la entidad. A continuación, se detallarán ratios de liquidez, actividad y endeudamiento de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.

Ratios de Liquidez

Razón Corriente. - este ratio permitirá conocer el número de veces que posee para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. La fórmula es la siguiente:

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

Liquidez Inmediata. - este ratio indica la disponibilidad que posee para afrontar sus obligaciones. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Liquidez Inmediata} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$



APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS

Proceso:

Ratios Financieros

Pág. 10

Prueba Ácida. - este ratio permite medir el nivel que posee para cumplir con sus obligaciones corrientes. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$


Capital de Trabajo. - este ratio conllevará a saber cuánto de disponibilidad posee para producir a diario en sus operaciones. La fórmula es la siguiente.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

Ratios de Actividad

Rotación de Cartera. - este ratio permitirá saber cuántas veces rota la cartera, para la recuperación de cuentas por cobrar. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

 <p>espacios & diseños Creamos la imagen de su negocio</p>	APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS		
	Proceso:	Ratios Financieros	Pág. 11
<p>Días promedios de cobros. - este ratio indica el número de días que tarda para realizar los respectivos cobros a los clientes. La fórmula es la siguiente:</p> $\text{Días promedios de cobros} = \frac{360}{\text{Rotación de Cartera}}$ <p>Ratio de Endeudamiento:</p> <p>Solvencia. - este ratio muestra la capacidad financiera que posee para hacer frente a sus obligaciones de pago.</p> $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$			

CONCLUSIONES

Respecto al estudio, se concluye que:

- ✓ El conocimiento preliminar efectuado al negocio permitió la identificación de cada uno de los procedimientos de créditos y cobros que lleva a cabo la organización para la recaudación de valores por cartera vencida, mismos que se desarrollan empíricamente, lo que ocasiona que estos procesos no se ejecuten de la mejor manera y exista retrasos en las actividades de crédito y cobranzas.
- ✓ La aplicación del tratamiento contable al rubro de cuentas por cobrar permitió constatar las deficiencias en los controles de cartera pendiente de cobro, además de que la ejecución de indicadores o ratios financieros establecieron valores de liquidez, lo que representa una problemática actual para la organización.
- ✓ La entidad no cuenta con políticas y procedimientos de créditos y cobros que estipulen lineamientos adecuados para que los responsables de cobranzas, lleven a cabo sus actividades correctamente y en beneficio de la institución.

RECOMENDACIONES

- ✓ Que la entidad, logre aplicar procesos y procedimientos correctos de créditos y cobranzas y que éstos se desarrollen adecuadamente, de tal forma que se recuperen valores adeudados de clientes en mora y con ello la liquidez de la organización mejore de manera efectiva.
- ✓ Ejecutar continuamente el tratamiento contable a las cuentas por cobrar, de tal forma que se lleve un control permanente de los valores pendientes por recaudación, además de que se aplique ratios financieros y con ello se permita conocer en un tiempo determinado la situación líquida de la organización.
- ✓ Implementar la propuesta de investigación basado en las políticas y procedimientos de créditos y cobros, con el objeto de que cada una de las actividades desarrolladas por el área responsable sean ejecutadas correctamente, permitiendo agilidad en la recuperación de valores de cartera vencida y mejorando continuamente la liquidez empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

- Avelino, M. (2017). LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CÍA. LTDA. UNIVERSIDAD LAICA “VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL”, GUAYAQUIL. Recuperado el 10 de JUNIO de 2019
- Àvila, Gil, & Duque. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Economía Latinoamericana*, 13.
- Bernal, W. (16 de Octubre de 2017). Cómo construir buenos procesos de cobro en tu agencia. Obtenido de Cómo construir buenos procesos de cobro en tu agencia: <https://www.rdstation.com/mx/blog/construir-buenos-procesos-cobro-agencia/>
- Bujàn, A. (18 de MARZO de 2018). Estados Financieros. Obtenido de Estados Financieros: <https://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros.htm>
- Cabrera, J. (2016). Cartera vencida. Obtenido de Cartera vencida: <https://leyderecho.org/cartera-vencida/>
- Campos, Castañeda, Holguin, Lòpez, & Tejero. (2018). Auditorìa de Estados Financieros y su Documentaciòn. Con Ènfasis en Riesgos (PRIMERA EDICIÒN ed.). Mèxico: Instituto Mexicano de Contadores Pùblicos, A.C. Recuperado el 5 de JUNIO de 2019

- Carvalho, J. (2017). Estado de cambios en el patrimonio. Obtenido de Estado de cambios en el patrimonio: <https://doctrina.vlex.com.co/vid/cambios-patrimonio-42908442>
- Castillo, C. (2015). Guía Metodológica de Proyectos de Investigación Social. Santa Elena.
- CircleFunding. (2018). ¿Qué es el ratio de liquidez? Obtenido de ¿Qué es el ratio de liquidez?: <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>
- ClienteBancario. (2 de Enero de 2018). ¿Qué es el Crédito? Obtenido de ¿Qué es el Crédito?: <https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacion-financiera?articulo=que-es-el-credito>
- Conexionesan. (13 de DICIEMBRE de 2016). La política de créditos de una entidad financiera. Obtenido de La política de créditos de una entidad financiera: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/>
- Conona, E., Bejarano, V., & González, J. (2014). ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES Y CONSOLIDADOS. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Constitución de la República del Ecuador - Asamblea Constituyente. (2008). Obtenido de https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-int-text-const.pdf

- Contabilidad, S. (2018). Cuentas por cobrar. Obtenido de Cuentas por cobrar:
<https://www.solocontabilidad.com/tema/cuentas-por-cobrar>
- Cortès, L. (18 de Enero de 2018). ¿Qué es recaudo de cartera? Obtenido de ¿Qué es recaudo de cartera?: <https://www.siigo.com/blog/empresario/que-es-recaudo-de-cartera/>
- Corvo, T. S. (2019). Cuentas incobrables: características, estimación y ejemplos. Obtenido de Cuentas incobrables: características, estimación y ejemplos:
<https://www.lifeder.com/cuentas-incobrables/>
- Corvo, T. S. (2019). Provisión de Cartera: Características, Métodos y Ejemplos. Obtenido de Provisión de Cartera: Características, Métodos y Ejemplos:
Provisión de Cartera: Características, Métodos y Ejemplos
- Cruz, J. A. (8 de Junio de 2016). ¿Cómo analizar los ratios financieros de una empresa? Obtenido de ¿Cómo analizar los ratios financieros de una empresa?: <https://www.empresaactual.com/sabes-interpretar-los-ratios-de-una-empresa/>
- Dacomp. (2016). Control de Cartera. Obtenido de Control de Cartera:
<http://www.dacomp.com/dacomp.com/index.php/yunius/blog-yunius/33-control-de-cartera>
- DestinoNegocio. (2015). Organiza las finanzas con las cuentas contables. Obtenido de Organiza las finanzas con las cuentas contables:
<https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/organiza-las-finanzas-con-las-cuentas-contables/>

Duque, J. (24 de Noviembre de 2016). Análisis financiero. Obtenido de Análisis financiero: <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-financiero>

ElContador. (2018). Naturaleza de las cuentas contables. Obtenido de Naturaleza de las cuentas contables: <http://elcontador.net/naturaleza-de-las-cuentas-contables/>

ElEconomistaAmérica. (2018). Conoce las diferencias entre activos, pasivos y capital. Obtenido de Conoce las diferencias entre activos, pasivos y capital: <https://www.economistaamerica.com/economia-eAmexico/noticias/9324903/08/18/Conoce-las-diferencias-entre-activos-pasivos-y-capital-.html>

EscuelaEuropeadeExcelencia. (5 de FEBRERO de 2016). Cuál es el objetivo de una auditoría. Obtenido de Cuál es el objetivo de una auditoría: <https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2016/02/objetivo-de-una-auditoria/>

Fabiola. (31 de Mayo de 2018). QUÉ ES LA CARTERA VENCIDA. Obtenido de QUÉ ES LA CARTERA VENCIDA: <https://opcionis.cl/blog/cartera-vencida/>

Fiorella. (2015). Función Periodo Promedio de Cobro. Obtenido de Función Periodo Promedio de Cobro: <https://www.excelavanzado.com/19504/funcion-periodo-promedio-de-cobro.html>

Flor, D., & Maria, A. (2016). Importancia y análisis. Recuperado el 6 de JUNIO de 2019, de Importancia y análisis:

<http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n40/n40a08.pdf>

Fuentes, A. (2014). VISION GERENCIAL. PROSPECTIVA DE GESTION Y ESTRATEGIA EMPRESARIAL.

Gerencie. (27 de ABRIL de 2018). Rotación de cartera. Obtenido de Rotación de cartera: <https://www.gerencia.com/rotacion-de-cartera.html>

Gerencie.com. (17 de Octubre de 2017). Objetivo de las notas a los estados financieros. Obtenido de Objetivo de las notas a los estados financieros:

<https://www.gerencia.com/objetivo-de-las-notas-a-los-estados-financieros.html>

González, H. D. (2016). Metodología de la investigación: Propuesta, anteproyecto y proyecto (Quinta Edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.

Herrera, M. (2015). Administracion de Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la Empresa Comercial Zurita (Tesis de Ingeniería). Ambato.

Holded. (11 de Julio de 2018). ¿Cuáles son los principales ratios para analizar la situación financiera de una empresa? Obtenido de ¿Cuáles son los

principales ratios para analizar la situación financiera de una empresa?:

<https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas/>

- Humbertocd. (11 de SEPTIEMBRE de 2016). Concepto de activo, pasivo y patrimonio de una empresa. Obtenido de Concepto de activo, pasivo y patrimonio de una empresa: <https://www.rankia.mx/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3325108-concepto-activo-pasivo-patrimonio-empresa>
- Jaime, J. (2015). MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA EMPRESA ROSMEI S.A. PARROQUIA CHANDUY, CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015” (Tesis de Licenciatura). La Libertad.
- Juan, R. (2017). ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión. Editorial ISEF.
- Juan, R. (2018). ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2019: Proceso de elaboración y reexpresión (Dècima Edicion ed.). Mèxico: Editorial Isef.
- Julio, C. (18 de FEBRERO de 2015). ¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos? Obtenido de ¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?: <https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Lewis, M. (s.f.). Cómo calcular el período de cobranza de las cuentas por cobrar. Obtenido de Cómo calcular el período de cobranza de las cuentas por cobrar: <https://es.wikihow.com/calcular-el-per%C3%ADodo-de-cobranza-de-las-cuentas-por-cobrar>

- Ley de compañías. (2014). Congreso Nacional . Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley-Cias.pdf
- Lifeder. (2019). Cuentas incobrables: características, estimación, provisión y ejemplos. Obtenido de Cuentas incobrables: características, estimación, provisión y ejemplos: <https://www.lifeder.com/cuentas-incobrables/>
- Mallqui, F. (2015). Función Periodo Promedio de Cobro. Obtenido de Función Periodo Promedio de Cobro: <https://www.excel-avanzado.com/19504/funcion-periodo-promedio-de-cobro.html>
- Morales C, A., & Morales C, J. (2014). Crédito y Cobranza (Primera Edición ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- NA, W. F. (2019). Ejemplo de estado de ganancias y pérdidas. Obtenido de Ejemplo de estado de ganancias y pérdidas: <https://handsonbanking.org/articles/sample-profit-loss-statement/?lang=es>
- Norma internacional de contabilidad 1. (2006). Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/nic01.pdf>
- Ortiz, J. (25 de Abril de 2015). ¿QUÉ SON LOS RATIOS FINANCIEROS? Obtenido de ¿QUÉ SON LOS RATIOS FINANCIEROS?: <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>
- Pedrosa, S. (2016). Morosidad. Obtenido de Morosidad: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

- Peipro. (5 de Diciembre de 2017). Rotación de clientes: ¿Qué es? ¿Cómo se determina? Obtenido de Rotación de clientes: ¿Qué es? ¿Cómo se determina?: <http://www.peipro.com/2017/12/05/rotacion-clientes-se-determina/>
- Pere, B. (2013). Analisis del Moroso Profesional. España: Profit Editorial.
- Plan Nacional de Desarrollo Toda una vida. (2017). Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo - Senplades. Obtenido de https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- Podesta, A. (11 de Mayo de 2017). Paso a paso: Cómo empezar a vender a crédito con el mínimo riesgo. Obtenido de Paso a paso: Cómo empezar a vender a crédito con el mínimo riesgo: <https://blog.confianza.com.ec/blog/como-vender-a-credito-minima-inversion>
- Quipu, J. d. (14 de ENERO de 2019). ¿Por qué es importante llevar la contabilidad en una empresa? Obtenido de ¿Por qué es importante llevar la contabilidad en una empresa?: <https://getquipu.com/blog/llevar-la-contabilidad-en-una-empresa/>
- Raffino, M. (5 de Marzo de 2019). Concepto de Cliente. Obtenido de Concepto de Cliente: <https://concepto.de/cliente/>
- Rankia. (13 de JULIO de 2017). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia? Obtenido de ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su

importancia?: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>

Rankia. (30 de Noviembre de 2018). ¿Qué es endeudamiento en contabilidad?

Obtenido de ¿Qué es endeudamiento en contabilidad?:

<https://www.rankia.cl/blog/ideas-emprendimiento-chile/4096656-que-endeudamiento-contabilidad>

Rodríguez, E. (2015). ANALISIS DE CLIENTES POR ANTIGÜEDAD DE SALDOS. Obtenido de ANALISIS DE CLIENTES POR ANTIGÜEDAD DE SALDOS: <https://es.scribd.com/document/67472423/ANALISIS-DE-CLINTES-POR-ANTIGUEDAD-DE-SALDOS>

Sánchez, J. (2019). Patrimonio. Obtenido de Patrimonio:

<https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>

Silva, K. (20 de Agosto de 2018). Crédito y débito en contabilidad. Obtenido de Crédito y débito en contabilidad:

<https://www.cuidatudinero.com/13090610/credito-y-debito-en-contabilidad>

Silva, K. D. (6 de Septiembre de 2018). Cómo analizar la rotación de cuentas por cobrar. Obtenido de Cómo analizar la rotación de cuentas por cobrar:

<https://www.cuidatudinero.com/13067778/como-analizar-la-rotacion-de-cuentas-por-cobrar>

Silva, L. H., Vidal, C. A., & Tasayco, F. S. (2017). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa diseño de Papeles Murales S.A.C. (Tesis de Pregrado). Lima, Perú.

Soluciones, C. (s.f.). Gestión de cobros. Todo lo que debe saber. Obtenido de Gestión de cobros. Todo lo que debe saber.:

<https://www.ctisoluciones.com/blog/gestion-cobros-todo-lo-debe-saber>

Stevens, R. (11 de Diciembre de 2017). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia? Obtenido de ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>

Tapia, Reina, & Duque. (2019). ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU AFECTACIÓN EN LA LIQUIDEZ. Economía Latinoamericana, 8.

Treilhaes, L. (2018). Cómo optimizar la gestión de cuentas por cobrar. Obtenido de Cómo optimizar la gestión de cuentas por cobrar:

<https://www.linkedin.com/pulse/c%C3%B3mo-optimizar-la-gesti%C3%B3n-de-cuentas-por-cobrar-laurent-treilhaes>

Trenza, A. (31 de Julio de 2018). Ratio de solvencia. Obtenido de Ratio de solvencia: <https://anatrenza.com/ratio-de-solvencia/>

Tservice. (2015). Importancia de la cobranza y principios generales. Obtenido de Importancia de la cobranza y principios generales:

<http://www.tservice.com.ec/portal/abril/call-center-importancia-de-la-cobranza-y-principios-generales/>

Tutillo, A. (2017). CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OSELLA S.A. UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, GUAYAQUIL.

Recuperado el 10 de JUNIO de 2019

Univia. (26 de AGOSTO de 2016). Políticas de cobranza. Obtenido de Políticas de cobranza: <http://univia.info/politicas-de-cobranza/>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variable	Definición	Dimensión	Indicadores	
"Cuentas por cobrar y la Liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. Provincia de Santa Elena, Año 2018"	Formulación del problema científico	Objetivo General	La implementación de políticas y procedimientos de créditos y cobros aportará en el mejoramiento de la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.	Cuentas por Cobrar	Las cuentas por cobrar son valores o montos pendientes por pagar de terceras personas que se han contraído en una entidad. Originadas por ventas a crédito, préstamos a empleados o por cumplir su objeto social. También existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa. (Rankia, 2017)	Clientes	Venta a crédito	
	¿De qué manera las cuentas por cobrar aportan a la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. de la Provincia de Santa Elena, año 2018?	Evaluar las cuentas por cobrar mediante procedimientos contables crediticios e indicadores financieros para el mejoramiento de la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.					Cartera	
							Morosidad	
							Antigüedad de saldos	
	Sistematización del problema	Tareas científicas				Identificar los procedimientos y métodos de cobro mediante el conocimiento preliminar del negocio para la recaudación de valores de cartera vencida.	Gestión de cuentas por cobrar	Control de cartera
								Cartera vencida
								Periodo promedio de cobro
	¿Qué procedimientos y métodos utiliza la entidad para la recaudación de valores pendientes de cobro?	Aplicar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar a través de la cédula analítica de edad de la cartera vencida que permita el control de valores adeudados por la organización.				Elaborar políticas y procedimientos mediante la descripción de narrativas que permita medir la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranzas de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.	Procesos de créditos y cobros	Cuentas incobrables
								Crédito
								Cobranza
Políticas de créditos								
¿De qué manera contribuye el tratamiento contable e indicadores financieros en la medición de la situación económica de la entidad?	Aplicar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar a través de la cédula analítica de edad de la cartera vencida que permita el control de valores adeudados por la organización.	Elaborar políticas y procedimientos mediante la descripción de narrativas que permita medir la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranzas de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.	Análisis Financiero	Método vertical				
				Ratios Financieros	Ratio de liquidez			
					Ratio de actividad			
¿De qué manera aporta la elaboración de políticas y procedimientos de créditos y cobros en la liquidez de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.?	Elaborar políticas y procedimientos mediante la descripción de narrativas que permita medir la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranzas de la empresa Espacios y Diseños Berriot S.A.			Ratio de endeudamiento				

Elaborado por: Lilian Benitez M.



Anexo 2. Modelo de entrevista al Gerente General

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



Entrevista dirigida al Arq. Angello Berriot, Gerente General de la empresa ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

Tema: “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”

Objetivo: Obtener información en relación a las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa a través del desarrollo de la entrevista para el trabajo de titulación

1. ¿La entidad cuenta con una estructura orgánica establecida adecuadamente?

2. ¿La organización posee un manual de funciones por área?

3. ¿Efectúa monitoreo constante en las actividades de cobranzas?

4. ¿Existen políticas para realizar cobros o créditos en la empresa?

5. ¿Qué tipo de problemas presenta la compañía a causa de la incobrabilidad de la cartera vencida?

6. ¿Qué factores han influido para que la empresa mantenga niveles altos y bajos de liquidez?

7. ¿Considera usted que los créditos y los plazos otorgados han permitido mantener un nivel de competitividad adecuado?

8. ¿Qué estrategias efectúa necesariamente para mantener niveles adecuados de liquidez?



Anexo 3. Modelo de entrevista al Contador

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



Entrevista dirigida al CPA. Néstor Silvestre, Contador de la empresa ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

Tema: “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”

Objetivo: Obtener información en relación a las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa a través del desarrollo de la entrevista para el trabajo de titulación

1. ¿Cree usted que la liquidez de la empresa mejoraría, al establecer políticas de créditos y de cobros? ¿Por qué?

2. ¿Qué tratamiento contable es aplicado al rubro de cuentas por cobrar?

3. ¿Cómo es efectuado el reporte de cartera vencida de la entidad?

4. ¿Cómo efectúa los cálculos de liquidez en la empresa?

5. ¿De qué manera efectúa el cálculo de las cuentas incobrables de la empresa?

6. ¿Qué indicadores financieros utiliza para la medición de la liquidez de la empresa?

7. ¿Efectúa un análisis comparativo de las cuentas por cobrar respecto al periodo anterior para determinar las causas de incrementos?

8. ¿Qué efectos financieros produce la incobrabilidad de la cartera vencida?

9. ¿Qué estrategias aplica la empresa para mejorar el proceso de las cuentas por cobrar?



Anexo 4. Modelo de entrevista a la Responsable del proceso de cobranzas

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



Entrevista dirigida a Jessenia Suárez, responsable del proceso de cobranzas de la empresa ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

Tema: “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”

Objetivo: Obtener información en relación a las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa a través del desarrollo de la entrevista para el trabajo de titulación.

1. ¿La entidad posee políticas y procedimientos de créditos y cobros establecidos adecuadamente?

2. ¿Cómo evalúa las concesiones de créditos de los clientes?

3. ¿Existen límites de crédito para otorgar a los clientes?

4. ¿Qué acciones efectúa para recuperar la cartera vencida?

5. ¿Efectúa usted reportes mensuales de carteras vencida y antigüedad de saldos?

6. ¿La entidad aplica la ley de régimen tributario para el cálculo de provisiones de cuentas incobrables?

7. ¿La liquidez de la entidad es medida mediante ratios e indicadores financieros?

8. ¿Considera usted que las políticas y procedimientos de créditos y cobros mejoraría la liquidez de la entidad?

9. ¿Cómo se gestionan las cobranzas en la entidad?

Anexo 5. Estado de Situación Financiera – Espacios y Diseños Berriot S.A

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	
	2018
	MONTO
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 13.118,07
CUENTAS Y DOC. COBRAR	\$ 959.935,00
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 83.178,58
CRÉDITO TRIBUTARIO IR	\$ 12.370,60
INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES	\$ 555.986,84
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 1.624.589,09
ACTIVOS NO CORRIENTES	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
TERRENOS	\$ 206.363,28
EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES	\$ 46.961,28
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	\$ 10.000,00
OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 7.200,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 10.040,08
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 260.484,48
TOTAL DE ACTIVO	\$ 1.885.073,57
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	\$ 22.090,29
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	\$ 8.244,03
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 11.821,60
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DE EJERCICIO	\$ 9.482,56
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 1.111,02
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 2.923,33
OTROS PASIVOS CORRIENTES	
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$ 55.672,83
PASIVOS NO CORRIENTES	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES NO CORRIENTES	\$ 1.838,98
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES	\$ 1.600.000,00
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 1.601.838,98
TOTAL DE PASIVOS	\$ 1.657.511,81
PATRIMONIO	
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	\$ 5.800,00
APORTES DE SOCIOS	\$ 96.381,78
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 83.467,05
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 41.912,93
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 227.561,76
TOTAL DE PASIVOS MÁS PATRIMONIO	\$ 1.885.073,57

Fuente: Empresa – Espacios y Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Anexo 6. Estado de Resultado Integral – Espacios y Diseños Berriot S.A.

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.	
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	
	2018
	MONTO
INGRESOS	
VENTAS NETAS	\$ 1.196.011,27
TOTAL INGRESOS	\$ 1.196.011,27
COSTOS	
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 292.815,08
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 634.432,66
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 48.802,51
GASTOS POR DEPRECIACIONES DE PPYE NO ACELERADA	
TOTAL COSTOS	\$ 976.050,25
UTILIDAD BRUTA	\$ 219.961,02
GASTOS	
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$ 57.428,14
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 7.035,00
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 6.978,62
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 6.730,55
GASTOS POR DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 2.509,98
TOTAL DE GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$ 80.682,29
OTROS GASTOS	
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	\$ 25.876,28
TRANSPORTE	\$ 171,75
CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 1.321,18
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 1.022,09
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 2.163,04
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$ 8.561,96
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$ 1.132,53
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 2.727,45
OTROS	\$ 932,85
TOTAL DE OTROS GASTOS	\$ 43.909,13
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES	\$ 124.591,42
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 95.369,60
GASTOS FINANCIEROS	
COMISIONES BANCARIAS, HONORARIOS, TASAS, ENTRE OTROS	\$ 1.316,99
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 30.835,52
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	\$ 32.152,51
TOTAL DE GASTOS	\$ 156.743,93
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 1.132.794,18
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 63.217,09
(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$ 9.482,56
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	\$ 10.160,65
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 63.895,18

Fuente: Empresa – Espacios & Diseños Berriot S.A.

Elaborado por: Lilian Benitez M.

Anexo 7. Carta Aval



La Libertad, 17 de Octubre de 2019

Yo, **DRA. PAOLA REGINA NARANJO ROVELLO** C.I. # 0914706387, en calidad del representante legal de la EMPRESA ESPACIOS & DISEÑOS BERRIOT certifico que la Srta. Lilian Lorena Benitez Mejia C.I. 2450123894 estudiante de la Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena, Facultad de Ciencias Administrativas de la Carrera de Contabilidad y Auditoria, realizará el tema de tesis "CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A. PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2018".

Por lo que me comprometo a brindar la información necesaria para su trabajo de titulación y autorizo a la Srta. Lilian Lorena Benitez Mejia hacer uso de la información proporcionada por la entidad para los fines pertinentes en la elaboración y publicación de la tesis en su totalidad en el portal de la web de la Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.

ATENTAMENTE,

DRA. PAOLA NARANJO ROVELLO
GERENTE PROPIETARIO
C.I. # 0914706387

Guayaquil: Urdenor 1 Mz. 107 Villa 7 – La Libertad: Av. Eleodoro Solórzano y Calle 28 esq.
Teléfono: 2781661_Cel.: 0982444564_espaciosydiseños@yahoo.com

Anexo 8. Carta de confirmación de saldos



Creando la imagen de su negocio

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

La Libertad, 09 de Diciembre del 2018.

Sres.
CONSTCRIP S.A.
La Libertad
Ciudad

De mis consideraciones

Es grato comunicarles que nos encontramos efectuando un control a los procesos operativos de **ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.**, al **31 de Diciembre de 2018**; por tal motivo, favor sírvase contestar directamente a la Lcda. Lilian Benitez Mejia, correo lily_b@hotmail.es, el saldo que mantiene con la empresa y que se encuentran registrado desde esa fecha.

Esta comunicación no constituye requerimiento de pago, su único propósito es la confirmación de los saldos, para su comodidad en responder; acompañamos sobre franqueado y la contestación a la confirmación que se detalla en el formulario anexo.

Agradecemos tramitar lo antes posible nuestra petición.

Un cordial saludo.

Atentamente,

Gerente General

ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A

CONFIRMACIÓN RECIBIDA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

La Libertad, 10 de Diciembre del 2018.

Lcda.

Lilian Benitez Mejia.

Estimada Licenciada.

Revisando nuestros registros al 31 de Diciembre del 2018, el saldo de la Cuenta por Pagar que mantenemos con **ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.**, y que se encuentran registrados en nuestro sistema contable asciende a ciento veinte y tres mil setecientos ochenta con 00/100 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica **(\$123.780,00)**.

Muy atentamente,



Gerente General

CONSTCRIP S.A.

Anexo 9. Consulta de RUC



[Inicio](#) > [RUC](#) > Consulta de RUC

Consulta de RUC

RUC: 0992657359001
Razón social: ESPACIOS Y DISEÑOS BERRIOT S.A.

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**
Nombre comercial:

Representante legal

Nombre: NARANJO ROVELLO PAOLA REGINA
Cédula/RUC: 0914706387

Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE DECORADORES DE INTERIORES.

Tipo contribuyente

Subtipo contribuyente

SOCIEDAD

BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

Clase contribuyente

Obligado a llevar contabilidad

OTROS

SI

Fecha inicio actividades

Fecha actualización

Fecha cese actividades

11/03/2010

12/09/2018