



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS CRÉDITOS COMERCIALES
PENDIENTES DE RECAUDACIÓN EN LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS
FINANCIEROS EN PRIME LABORATORIO PRILAB S.A, CANTÓN LA
LIBERTAD, AÑO 2021**

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

AUTOR:

Estefany Dayana González Pozo

LA LIBERTAD- ECUADOR

FEBRERO 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, **“Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021“**, elaborado por la Srta. González Pozo Estefany Dayana egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes

Atentamente

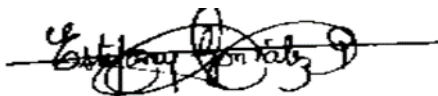


Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, MCA
Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado **“Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021”**, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Estefany Dayana González Pozo con cédula de identidad número 2400173544 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



González Pozo Estefany Dayana

C.C. No.: 2400173544

Agradecimientos

Quiero expresar mi gratitud a Dios por darme salud y las fuerzas necesarias para continuar en el proceso de mi formación académica.

A mi madre por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años convirtiéndose en pilar fundamental de mi lucha constante para la culminación de mi carrera universitaria,

A mi hermano por estar presente siempre y brindarme su apoyo incondicional a lo largo de esta etapa.

A mis amigos que se han convertido en cómplices y hermanos, pues de cada uno aprendí algo importante y me extendieron su mano cuando más lo necesitaba, siempre los llevaré en mi corazón.

Agradezco muy profundamente a mi tutor por su dedicación y paciencia durante todo este proceso, quien con sus conocimientos y enseñanzas aportó al desarrollo de este trabajo y culminar mis estudios con éxito.

Estefany Dayana González Pozo

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación se lo dedico principalmente a Dios bendiciéndome, permitirme seguir con vida y haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi madre por darme su amor y apoyo incondicional sin importar las circunstancias de la vida, siempre confió en mí y nunca me abandonó.

A mi hermano que con paciencia e inmenso amor me ha sabido impulsar para seguir adelante, brindándome su apoyo a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

En memoria a mi abuelita Bertha Bacusoy Rodríguez, quien me animó y brindó su apoyo incondicional durante varios años, convirtiéndose en mi motivación para culminar este proceso académico.

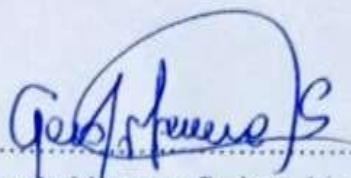
A todas las personas que me han apoyado y que han hecho que este trabajo se realice con éxito y sobre todo por estar presentes durante mi formación profesional, en especial a aquellos que me abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

Estefany Dayana González Pozo

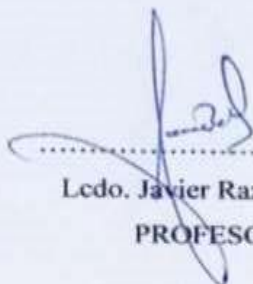
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



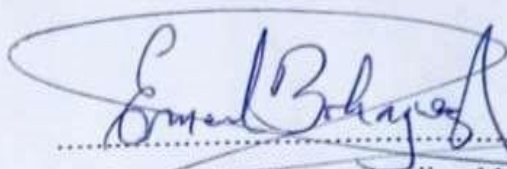
.....
Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA



.....
Ing. German Mosquera Soriano, Mgtr.
PROFESOR ESPECIALISTA



.....
Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.
PROFESOR TUTOR



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



.....
Lcdo. Andrés Soriano Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice

Introducción	14
Capítulo I. Marco Referencial	19
Revisión de la Literatura	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	21
<i>Créditos Comerciales</i>	21
Políticas de Crédito.	21
<i>Días Plazo.</i>	22
<i>Interés.</i>	22
<i>Gestión de Cobro.</i>	22
Activo Financiero.	22
<i>Reconocimiento y Medición de Instrumento Financiero.</i>	23
<i>Cartera Vencida.</i>	23
<i>Provisión de Cuentas Incobrables.</i>	24
Procedimientos y Técnicas Contables.	24
<i>Confirmación de Saldos de las Cuentas por Cobrar.</i>	25
<i>Matriz de antigüedad de saldos.</i>	25
Fundamentación legal	26
Ley de régimen de tributario.	26
Marco Normativo	27
NIC 1 Presentación de Estados Financieros.	27
<i>Objetivo.</i>	27
<i>Alcance.</i>	27
NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.	28
<i>Objetivo.</i>	28
<i>Alcance.</i>	28
<i>Definiciones.</i>	28
NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.	28
<i>Objetivo.</i>	28
<i>Presentación.</i>	29
NIC 39 Instrumentos Financieros (Reconocimiento y Medición).	29
<i>Objetivo.</i>	29
<i>Alcance.</i>	29
<i>Reconocimiento Inicial.</i>	29

NIIF 9 Instrumentos Financieros.	29
CAPÍTULO II	31
METODOLOGÍA	31
Tipos de Investigación.....	31
Métodos de Investigación.....	31
Diseño de Muestreo	32
<i>Población y Muestra</i>	32
Diseño de Recolección de Datos	32
CAPITULO III	34
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	34
Análisis de datos.....	34
<i>Análisis de entrevista</i>	34
<i>Entrevista Dirigida al Gerente General</i>	34
<i>Entrevista Dirigida a la Jefa de Cobranzas</i>	35
<i>Entrevista Dirigida al Contador</i>	36
<i>Análisis de la encuesta</i>	37
Discusión	47
Conclusiones	59
Recomendaciones	60
Referencias	61
Apéndice	65

Índice de Tablas

Tabla 1 Población y Censo.....	32
Tabla 2 Conciliación de créditos en relación con plazos establecidos.....	37
Tabla 3 Revisión periódica de créditos vencidos	38
Tabla 4 Revisiones de cartera vencida	39
Tabla 5 Recuperación de cartera	40
Tabla 6 Conversión a cuenta incobrable	41
Tabla 7 Responsabilidad de conversión a créditos incobrables	42
Tabla 8 Controles contables a cartera vencida	43
Tabla 9 Control de vencimiento inicio – fin	44
Tabla 10 Asiento de ajuste de reclasificación	51

Índice de Figuras

Figura 1 Conciliación de créditos en relación con plazos establecidos	37
Figura 2 Revisión periódica de créditos vencidos	38
Figura 3 Revisiones de cartera vencida	39
Figura 4 Recuperación de cartera.....	40
Figura 5 Conversión a cuenta incobrable.....	41
Figura 6 Responsabilidad de conversión a créditos incobrables	42
Figura 7 Controles contables a cartera vencida	43
Figura 8 Control de vencimiento inicio – fin.....	44
Figura 9 Cálculo de días vencimiento.....	45
Figura 10 Determinación de peso relativo a incobrables	46

Apéndice

Apéndice 1 Matriz de consistencia.....	65
Apéndice 2 Cuestionario de Evaluación de Control Interno.....	67
Apéndice 3 Tratamiento contable de las cuentas por cobrar clientes.....	68
Apéndice 4 Hoja de resumen del activo corriente.....	69
Apéndice 5 Modelo de Entrevista Dirigida al Gerente General.....	70
Apéndice 6 Modelo de Entrevista Dirigida a la Jefa de Cobranzas	71
Apéndice 7 Modelo de Entrevista Dirigida al Contador	72
Apéndice 8 Encuesta	73
Apéndice 9 Cronograma de Actividades.....	74
Apéndice 10 Ficha de Actividades	75



Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros en Prime Prilab S.A, cantón la Libertad, año 2021.

AUTOR:

González Pozo Estefany Dayana

TUTOR:

Lcdo. Raza Caicedo Javier Arturo

Resumen

Los créditos comerciales pendiente de recaudación representan un rubro importante en la presentación de estados financieros de las empresas, pues forma parte de un activo que en un tiempo determinado genera beneficios económicos y a su vez ayuda a cumplir con las obligaciones contraídas, por lo cual llevar un adecuado control de la cartera de los clientes conlleva al mejoramiento de los procesos, es por esto que la problemática del presente estudio radica en que Prilab S.A registra un elevado índice de créditos comerciales pendientes de recaudación concedidos en el período 2021, pues no registra saldos correctos debido a la carencia de una herramienta que refleje los índices de morosidad, el estudio tiene como objetivo evaluar las cuentas por cobrar a través de la confirmación de saldos de clientes para clasificar y reconocer la cartera vencida en la empresa. El método empleado para la investigación es de carácter deductivo puesto que permitirá analizar la situación actual de la empresa y a su vez obtener premisas generales relacionadas al tratamiento contable de la cartera vencida. Como principal resultado se determina que el 100% de la población considera necesario la aplicación de un esquema de antigüedad de saldos que permitan la verificación y confirmación de antigüedad saldos de la cartera vencida de tal forma que se convierta en un instrumento que facilite las gestiones de cobranzas en el departamento de crédito cobranzas, que a su vez mejore las inconsistencias e irregularidades presentadas en la empresa.

Palabras claves: Tratamiento contable, créditos comerciales, cartera vencida, confirmación de saldos, matriz de antigüedad de saldos.



Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros en Prime Prilab S.A, cantón la Libertad, año 2021.

AUTOR:

González Pozo Estefany Dayana

TUTOR:

Lcdo. Raza Caicedo Javier Arturo

Abstract

Trade receivables pending collection represent an important item in the presentation of financial statements of companies, as it is part of an asset that in a given time generates economic benefits and in turn helps to meet the obligations incurred, so keeping proper control of the portfolio of customers leads to the improvement of processes, which is why the problem of this study lies in that Prilab S. A records a high rate of outstanding trade receivables granted in the period 2021, because it does not record correct balances due to the lack of a tool that reflects the delinquency rates, the study aims to evaluate the accounts receivable through the confirmation of customer balances to classify and recognize the overdue portfolio in the company. The method used for the research is deductive, since it will allow analyzing the current situation of the company and at the same time obtaining general premises related to the accounting treatment of the past-due portfolio. As a main result it is determined that 100% of the population considers necessary the application of a scheme of aging of balances that allow the verification and confirmation of aging of balances of the overdue portfolio in such a way that it becomes an instrument that facilitates the collection efforts in the credit and collection department, which in turn improves the inconsistencies and irregularities presented in the company.

Key words: Accounting treatment, trade receivables, nonperforming loans, balance confirmation, aging method.

Introducción

En la actualidad las empresas dedicadas a la venta de productos acuícolas aportan al crecimiento del desarrollo económico del país, considerando que gran parte de sus ventas son realizadas a crédito, otorgando facilidades de pago a los clientes permitiendo tener acceso a los productos que necesita, logrando convertirse en favorable cuando se recuperen los valores a tiempo.

Los créditos comerciales pendiente de recaudación representan un rubro importante en la presentación de estados financieros de las empresas, pues forma parte de un activo que en un tiempo determinado genera beneficios económicos y a su vez ayuda a cumplir con las obligaciones contraídas, por lo cual llevar un adecuado control de la cartera de los clientes conlleva a mejoramiento de los procesos.

Andrade (2015) menciona que el tratamiento contable es la forma en que las empresas contabilizan las operaciones tal es el caso del asiento contable que denomina a cada una de las anotaciones o registros que se hacen en el libro diario de contabilidad, se realizan con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación cuantitativa o cualitativa en la composición del patrimonio y por tanto un movimiento en las cuentas de una empresa.

Para Dávila (2019) los créditos comerciales corresponden a una fuente de fondos que permite mejorar la gestión financiera de la empresa, en vista que el comprador no debe cancelar al momento de la adquisición del bien o servicio, sino hasta después de su entrega con un plazo adicional, considerando que pueden ser días o meses desde su fecha de facturación.

El presente trabajo de titulación denominado “Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021”; tiene como objetivo principal evaluar los créditos comerciales pendiente de recaudación a través del tratamiento contable para la detección de saldos vencidos con la aplicación de un esquema de método de antigüedad de saldos. De tal forma que se convierta en un instrumento que facilite las gestiones de cobranzas en el departamento de crédito y a su vez mejore las inconsistencias e irregularidades presentadas en la empresa.

Para Centeno et. al (2015) el tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación aporta a la correcta presentación de estados financieros de la empresa y a su vez medir la eficiencia de la gestión realizada por el departamento de crédito y cobranzas, además permite corroborar la razonabilidad y fiabilidad en los

procesos tomando en cuenta que deben regirse a las políticas establecidas por la organización, de igual manera las normas contables y las leyes tributarias vigentes.

Por otro lado, a nivel de Centroamérica García (2020) menciona que los créditos comerciales sobre los activos corrientes para el año 2006 generaron un porcentaje de 16,34 del total del activo, mientras que en el año 2017 se elevó al 18,30% sin embargo, en el 2018 se presentó un porcentaje de 31,72% considerándose relativamente elevado a los años anteriores, cabe mencionar que a partir de este se efectuaron gestiones de cobranzas cada 22 días debido a la ausencia en los cobros.

Sin embargo el autor peruano Dávila (2019) menciona que no existe asesoría para la obtención de créditos comerciales para los pequeños y medianos comerciantes, tomando en cuenta que las empresas conceden mayor tiempo de pago depende de la cantidad que se adquiera, por lo cual la correcta gestión financiera de estos influye a la obtención de fondos y su vez mejorar la rentabilidad de las empresas.

Es importante destacar que en el Ecuador los autores Jaramillo et. al (2019) mencionan que las empresas sostienen un debido control de cuentas por cobrar con un 66%, expresando en la existencia un elevado porcentaje de las misma, el cual lo conforma un 54% frente a un 46% que cubre con sus obligaciones, entonces se evidencia que posee un elevado porcentaje en los activos que no se utilizan totalmente, provocando que estas no generan la rentabilidad esperada dejándose ver como entidades débiles.

En el Ecuador el tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en las empresas es relativamente importante porque aporta a la revisión y verificación de las cuentas de cada año o período fiscal, así como de otros estados financieros o documentos contables, se rigen al marco normativo de información financiera, considerando que tiene como objetivo emitir un informe acerca de la fiabilidad de la documentación, la misma que pueda tener efectos frente a terceros.

En la actualidad las empresas presentan inconsistencias en el tratamiento de los créditos comerciales pendientes de recaudación afectando de forma directa a los estados financieros, tomando en cuenta que el área con mayor riesgo es el departamento de crédito y cobranzas por no establecer políticas y de procedimientos para el otorgamiento de estos, provocando que la información presente irregularidades en los registros contables.

Por lo expuesto anteriormente, el trabajo de investigación se efectúa en Prime Prilab S.A, ubicado en el cantón La Libertad; constituido el 20 de enero de 1995, su

actividad corresponde a la comercialización de productos y equipos relacionados a la industria acuícola que cubre con las necesidades de los laboratorios de larvas y camarónicas en la provincia de Santa Elena. Legalmente se rigen a través de estatutos y reglamentos para su correcto funcionamiento; además cumple con la emisión de estados financieros a la SUPERCIAS; y las obligaciones fiscales con el Servicios de Rentas Internas (SRI).

Los créditos comerciales en Prime Prilab S.A son relativamente importantes pues forman parte de un rubro fundamental para su desarrollo económico, por lo cual es factible mantener una cartera de cliente sistematizada, considerando los respectivos aspectos contables, que le permite llevar registros correctos de los movimientos efectuados en el período, salvaguardando la información y así evitar posibles situaciones de riesgos que afecten a la empresa.

En efecto, se evidencia que Prime Prilab S.A registra un elevado índice de créditos comerciales pendientes de recaudación concedidos en el período 2021, debido a la ausencia de políticas de recaudación y seguimiento a clientes, ocasionando morosidad e incremento en la cartera vencida lo que a su vez conlleva a que la cuenta por cobrar no se convierta en efectivo, afectando su liquidez en el resultado de las operaciones. Además, no registra saldos correctos debido a la carencia de una herramienta que refleje los índices de morosidad y antigüedad de saldos, esto conlleva a que exista incidencia en la toma de decisiones en el giro del negocio y la sobre estimación de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación.

Por lo cual el presente trabajo establece como **formulación del problema** el siguiente: ¿Cómo incide el tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación para aportar en la gestión de recuperación de saldos al departamento de cobranzas de la empresa Prime Prilab S.A.? De igual manera se formulan las siguientes interrogantes: ¿De qué manera se puede diagnosticar la existencia de los controles y cumplimiento del departamento de crédito y cobranzas mediante el cuestionario de control interno a la cartera comercial de la empresa PRILAB S.A.?, ¿De qué forma se puede aplicar el tratamiento y reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros de la empresa PRILAB S.A.?, ¿De qué forma se puede esquematizar la matriz de antigüedad de saldos que contribuya a la recuperación de los créditos comerciales pendientes de recaudación que beneficie a la entidad?

Por otro lado, se presenta como **objetivo general**: Evaluar las cuentas por cobrar a través de la confirmación de saldos de clientes para clasificar y reconocer la cartera vencida en la empresa PRILAB S.A.

Por lo cual genera como **objetivos específicos**, los siguientes:

- Diagnosticar la existencia y cumplimiento de los controles en el departamento de crédito y cobranzas mediante el cuestionario de control interno a la cartera comercial de la empresa PRILAB S.A.
- Aplicar el tratamiento y reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros de la empresa PRILAB S.A.
- Esquematar la matriz de antigüedad de saldos para la contribución de la recuperación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en el departamento de cobranzas de la empresa PRILAB S.A.

La presente investigación tiene como finalidad brindarle a Laboratorio Prime Prilab S.A un tratamiento contable a los créditos comerciales pendiente de recaudación perteneciente al activo financiero; realizando una evaluación a través de la confirmación de saldos de clientes para su clasificación y reconocimiento de la cartera vencida , de tal manera que aporte al departamento de cobranzas y contable puesto que representan un rubro importante dentro de la empresa.

Por lo cual en la **justificación teórica** se han destacado los trabajos investigativos de diversos autores que contienen información importante y necesaria correspondiente a los créditos comerciales pendiente de recaudación basadas en teorías que han sido emitidas en tesis de maestría, artículos científicos e inclusive revistas y libros legalmente estructurados.

Tomando en cuenta que surge de la necesidad de identificar y evaluar los procesos; para la gestión adecuada de las cuentas por cobrar y su correcto recaudo de valores, la investigación se realizará en el período 2021, en el departamento de crédito y cobranzas de la empresa PRILAB S.A, por lo cual es necesario que se establezcan directrices y técnicas de control interno para que esta sea entendible, además de mitigar los riesgos, lograr los objetivos propuestos y mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones contables de la organización.

Por ende, la **justificación práctica** tiene como finalidad diagnosticar la existencia y cumplimiento de los controles en el departamento de crédito y cobranzas

mediante el cuestionario de control interno a la cartera comercial de la empresa PRILAB S.A., permitiendo aplicar el tratamiento y reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros y de esta manera esquematizar la matriz de antigüedad de saldos para la contribución de la recuperación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en el departamento de cobranzas.

El presente trabajo de investigación consta de tres capítulos:

Dentro del **capítulo I** se presenta el marco referencial, donde se resumen los fundamentos teóricos que servirán dentro del trabajo investigativo, se desarrolla a través de extracto de revisiones literarias acerca de artículos científicos relacionados al tema de estudio, también se despliegan teorías o conceptos científicos, textos científicos y la fundamentación legal mediante las normativas vigentes que justifica el tema tratado. El **capítulo II** contiene información metodológica derivada de estudios previos que a su vez se han realizado para el desarrollo del presente trabajo, tomando en cuenta las técnicas e instrumentos para la recolección de datos y así mismo la planificación del tratamiento contables a los créditos comerciales. Consecuentemente, en el **capítulo III** se detallarán los resultados obtenidos a través de un análisis de los datos cuantitativos y cualitativos, de igual manera las conclusiones y recomendaciones. Finalmente se encontrarán las referencias bibliográficas y apéndices conformados por: anexos, matriz de consistencia, cronograma de actividades, presupuesto, cuestionario, entrevista, fichas, etc.

Capítulo I. Marco Referencial

Es de gran importancia que las entidades realicen tratamientos contables a los créditos comerciales pendiente de recaudación en períodos determinados mediante políticas y procedimientos que se dirijan a las funciones correlacionadas en el proceso contable con el fin de prevenir inconsistencias, por lo cual el tema de investigación debe ser fundamentado por revisiones de artículos e investigaciones científicas de autores que hagan menciones al tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación.

Revisión de la Literatura

El artículo científico “Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio”, de Raza (2022) menciona que las empresas de la provincia de Santa Elena presentan inconsistencias en sus carteras comerciales por un promedio de saldos vencidos a más de 150 días, además ausencia de controles al no contar con saldos razonables que generan discrepancias entre el jefe de cobranza y cliente. Por ende, el propósito es que se obtenga beneficios económicos futuros por el reconocimiento en la recaudación de las cuentas por cobrar a través de la elaboración de la matriz de cartera vencida, la cual busca la obtención de resultado de los montos vencidos para su confirmación y de esta forma el índice de morosidad. Efectuando una metodología de tipo descriptiva, cualitativa, para la cual se emplearon técnicas como la encuesta y observación, obteniendo como resultados la ausencia de políticas de cobranza y a su vez la inexistencia de reportes de edad de cartera, por lo que es necesario la aplicación de este modelo de tal forma que aporte significativamente a las actividades del departamento de cobranzas.

Mera (2017), en su tesis “Cartera de Créditos y Cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad en la empresa Medic & Services S.A”, se pudo evidenciar que presentó inconsistencias en la recuperación de la cartera vencida del año 2014 debido a la lentitud de la misma. Considerando como objetivo principal el análisis de la cartera de créditos y cobranzas de tal forma que se establezca su impacto respecto a la liquidez y rentabilidad. Mediante la investigación de campo y documental junto con el respaldo de las técnicas de entrevista y observación se recolectó la información necesaria, dando como resultado que el personal no cuenta con el suficiente tiempo para la recaudación

de cobros debido a las funciones adicionales que poseen. Estableciendo procesos que ayuden a la recuperación de la cartera y de esta forma mejorar los ingresos.

La tesis “Evaluación de riesgo crediticio comercial utilizando el modelo experto de la Superintendencia de Bancos en una institución financiera del país” de Castillo (2018) indica que el modelo de evaluación crediticia establecido por el código orgánico monetario y financiero presenta algunos vacíos además de no considerarse el nivel de adaptación para cada institución, de esta manera tiene como objetivo constatar si el modelo presentado es la herramienta adecuada para la evaluación del riesgo de crédito comercial. Por lo cual, la metodología utilizada es de tipo descriptiva, tomando en cuenta la información proporcionada por la página oficial de la superintendencia de bancos, determinando que es una herramienta muy valiosa para la estimación de riesgo, pues contiene varios elementos que promueven la mejora continua.

Cabezas (2018) en su tesis “Administración de los créditos comerciales y su contribución en la liquidez de las empresas comerciales en el mercado de Lima período 2017” menciona que las empresas no tienen conocimiento de la administración de los créditos comerciales otorgados a los clientes perjudicando la liquidez de la empresa. Por ende, el objetivo consiste en determinar de qué manera los créditos comerciales aportan la liquidez de las empresas comerciales en el Mercado de Lima, considerando que depende de este se verifica si el negocio es un éxito o fracaso, por lo cual se utilizó una metodología exploratoria que permitió integrar información importante para su desarrollo, también de tipo descriptiva la misma que especifica las principales características del manejo de cuentas. Posteriormente, los resultados evidenciaron que la aplicación de la administración de los créditos aporta de manera significativa a las empresas, con lo que se pretende establecer alternativas para el mejoramiento de gestión a través de políticas establecidas.

La tesis “Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las Mypes comerciales en la Villa María del Triunfo, 2017” de Dávila (2019) indica que las Pymes presentan desconocimiento acerca del financiamiento por medio de los créditos comerciales, tomando en cuenta que no se tiene la asesoría financiera adecuada de expertos para la obtención de este, por lo cual presenta como objetivo determinar en qué medida el financiamiento por medio de los créditos comerciales incide en las gestiones financieras, sobre todo en las decisiones de inversión. De este modo, el diseño metodológico aplicado es de tipo descriptivo de investigación

aplicada, considerando que se utilizaron conocimientos en relación con el financiamiento de las Mypes comerciales. Por lo que se concluye que este modelo incide relativamente en la gestión financiera de las empresas.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Créditos Comerciales

García (2017) menciona que los créditos comerciales corresponden a una fuente informal y de corto plazo de financiamiento alternativo, cuyos términos generalmente no están definidos por ley, sino que dependen de la industria y el país al que se aplican tomando en cuenta que estos préstamos son realizados por empresas no financieras entre sí e incluyen pagos diferidos que realizan a sus clientes como parte de una transacción comercial para vender bienes o servicios.

El crédito comercial según Grau y Reig (2015) es un aplazamiento de pago que las empresas ofrecen a sus clientes en transacciones comerciales que implican la venta de bienes o servicios, además es un mecanismo que respalda la liquidez del comercio y el desarrollo económico al reducir los costos de transacción y los costos asociados con los pagos en efectivo.

Para García y Mulino (2015) los créditos comerciales corresponden a instrumento financiero que surge del pago aplazado en la venta de bienes o en la prestación de servicios, donde el prestamista y el prestatario corresponden al vendedor y comprador.

Mendoza y Ortiz (2016) definen como créditos comerciales lo que permite al deudor cobrar, proveniente de la venta de bienes o de la prestación de servicios, incluyendo diferentes grupos de cuentas como saldos por cobrar considerando que se clasifican como cuentas a corto o largo plazo, la primera cuenta comprende un período de treinta días y el segundo es más largo.

Políticas de Crédito. Pérez (2018), menciona que son pautas o lineamientos por las cuales la organización determina si un préstamo es posible para un cliente y qué monto es adecuado para financiar, generalmente El valor de la cantidad es analizado y verificado por el contador para su respectiva aprobación.

Es importante establecer una buena política de crédito, porque de ello depende el resultado óptimo para el área de cartera o la liquidez de una empresa, puesto que para Preval et. al (2021), son las decisiones clave que determinan la cantidad de días o términos del crédito comercial ofrecido al cliente, el descuento por pago a tiempo y la tasa de interés.

La política de crédito es un proceso que implica la aplicación de tres características principales: elección y normativa de crédito, límite y condición de crédito, políticas de cobranzas. Por lo tanto, las políticas de crédito establecen lineamientos de una organización para decidir otorgamiento de crédito y si se le concede cual se será el límite de crédito. (Zeballos, 2017)

Días Plazo. Para Suárez (2016) los días plazo es el lapso que un cliente debe pagar su préstamo en su totalidad, generalmente establecido por la práctica de la industria o el sector. Este período de tiempo a menudo afecta el resultado final de una empresa, ya que está directamente relacionado con la duración del préstamo.

Según Gutiérrez (2015) es el tiempo requerido por la ley o el contrato para que el efecto legal surta efecto, generalmente el momento del nacimiento o la terminación del derecho de un sujeto.

Interés. Para Dávila (2019) el interés es el costo del préstamo recibido y está determinado por las negociaciones realizadas con el prestamista y el prestatario que buscará reducir la tasa de interés.

Mayor y Mayor (2019) mencionan que el interés es el precio que paga por usar un préstamo. Suele expresarse como un porcentaje anual del monto del préstamo proporcionado por la institución financiera.

Gestión de Cobro. Son los procedimientos utilizados para recibir facturas a tiempo. La eficacia de una política de este tipo se puede medir en parte teniendo en cuenta el alcance del gasto en deudas incobrables. El aumento de los costos de cobranza acorta el tiempo promedio del mismo y el costo de las deudas incobrables, lo que a su vez se traduce a mayores ganancias. (Preval et al. 2021)

Para Suárez (2016) una empresa debe considerar la correcta administración de cuentas por cobrar, además del seguimiento de crédito, incluida la revisión continua del estado de pago de los clientes que han recibido préstamos.

Activo Financiero. Barquero (2016) menciona que los activos financieros son valores emitidos por individuos o unidades de gasto económico con problemas de liquidez, que representan deuda para con sus emisores y quienes los compran, además los derechos y medios para mantener activos reales en la entidad.

Los activos financieros según Villamar (2013) indica que en el mundo de los negocios se les conoce como valores negociables que representan los activos rentables

de una empresa. Considerando que el principal factor determinante de su naturaleza y diferenciación es el derecho de la entidad a la renta por el uso de los inmuebles.

Para los autores Ramírez y Gil (2019) los activos financieros se consideran como recursos que satisfacen necesidades humanas, como medio para ganarse la vida o como medio para producir bienes o servicios, por lo que los activos financieros pueden ser considerados como bienes.

Reconocimiento y Medición de Instrumento Financiero. Estándares Internacionales (2021) menciona que las entidades le dan reconocimiento a un activo o pasivo financiero una vez que se convierta en parte de las condiciones contractuales del instrumento, por lo cual hacen parte de ellos el efectivo, instrumentos de deuda como pagaré, cuentas por cobrar o pagar. Por otro lado, la medición establece que se efectúa al precio de transacción considerando los costos de operación.

Los autores Valenzuela et. al (2014) enfatizan que si un instrumento financiero adquiere la probabilidad de generar beneficios económicos futuros tendrán reconocimiento considerando que debe cumplir con algunos criterios como son cuando la partida ingrese o salga de la entidad, de igual manera que esta tenga un costo o valor para su respectiva medición fiable. Sin embargo, considera que la medición corresponde al proceso de determinación de los importes monetarios con los que la empresa calcula a los activos y pasivos, así mismo ingresos y gastos dentro de los estados financieros.

Cartera Vencida. La cartera vencida, también conocida como overdue portfolio corresponde a las cuentas por cobrar que posee una institución financiera o empresa que en su efecto la fecha de paga ya venció y por ende no se ha realizado en el respectivo cobro, considerando que se generan por no contar con el personal adecuado para el respectivo seguimiento de cobranzas. (Genera Más , 2019)

Benitez (2020) enfatiza que la cartera vencida hace parte del activo en relación con las cuentas por cobrar que se encuentran pendiente de cobro y vencidas en su determinado tiempo, por lo cual genera un cobro de carácter legal, considerando que se convierten en un activo de riesgo al transformarse en créditos en mora, es decir que el deudor incumple con las estipulaciones de pago.

Provisión de Cuentas Incobrables. Torres (2020) menciona que la provisión de cuentas incobrables corresponde a un tipo de cuenta salvaguardia determinadas por las empresas, tomando en cuenta que tiene como principal objetivo proporcionar un colchón contra las facturas que se encuentran pendiente de pago a raíz del período estipulado y acordado.

Por otro lado, para Baquerizo (2021) corresponden a un mecanismo que permite disminuir el impacto del gasto para el riesgo de morosidad en las empresas considerándose como una reserva que permite salvaguardar a esta ante cualquier situación tomando en cuenta que se mantienen estipuladas por políticas de estricto cobro para evitar los pagos vencidos.

Procedimientos y Técnicas Contables. Solano (2017) considera que el manejo de registros forma parte de una fase o procedimientos contables considerándose como un conjunto de directrices de carácter vinculante utilizados para la constatación de transacciones u operaciones que genera la empresa dentro de los libros contables donde se detallan el estado patrimonial en presentación de sus bienes y servicios.

Además, Díaz (2019) indica que la técnica contable corresponde al método específico que se aplican en la contabilidad, tomando en cuenta los principios de la contabilidad que permiten observar y valorar los hechos económicos que la empresa efectúa, de igual manera procesar información a través de criterios que obtengan síntesis de forma ordenada, adecuada y confiable a la realidad de la empresa.

Sin embargo, para Chachin (2017) los procedimientos contables corresponden a las actividades que realizan las empresas en el área contable de tal forma que garantice de forma ordenada y sistematizada los distintos procesos de registros contables. Por otro lado, las técnicas contables son utilizadas para la obtención mejorada de la investigación, comprensión y presentación de la información con el fin de reducir problemas que puedan presentarse en la empresa.

Confirmación de Saldos de las Cuentas por Cobrar. La confirmación de los saldos sobre las cuentas por cobrar según Inteligente de activos (2015) corresponde a una técnica que permite verificar registros efectuados dentro de una empresa, que consiste en el envío de comunicaciones a clientes solicitándole la respectiva ratificación, ayudando a que las cuentas que mantienen mayor tiempo generen mejor interés y de esta manera conocer la realidad en la que se encuentra la cartera de la empresa.

Por otro lado, Tempisque (2017) considera que para la determinación la autenticidad de cuentas y documentos por cobrar, es decir corresponde a la confirmación por correspondencia, tomando en cuenta que consiste en tener certeza y autenticidad de los activos y operaciones con el fin de conocer la situación y condiciones de las operaciones de tal forma que la información se considere como válida.

Matriz de antigüedad de saldos. Según Dicre (2020) señala que la matriz de antigüedad de saldo se reconoce como la radiografía que detalla la calidad de cartera tomando en cuenta que debe generarse o su vez solicitarse en relación con la analítica de las cuentas por cobrar, en vista que informa el tiempo de pago a las empresas que se le otorga crédito, con el fin de constatar si estas cumplen con el tiempo estipulado que se generó.

Para Zúñiga (2016) la matriz de antigüedad de saldos consiste en realizar un análisis a las cuentas de cartera vencida, es decir los valores que se encuentren pendientes de recaudación, tomando en cuenta que a mayor tiempo de vencimiento el porcentaje también será mayor considerándose como posible incobrable. Generalmente se realiza al finalizar período contable, sin embargo, se analiza el tipo de cliente es decir si puede cumplir con la cantidad o monto por lo cual dependerá de la política que se encuentra vigentes y plasmadas en la entidad.

Fundamentación legal

Ley de régimen de tributario. Art. 10 numeral 11: Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Art. 20.- Principios generales. - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Art. 21.- Estados financieros. - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

Marco Normativo

NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

Objetivo. Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a períodos anteriores, como con los de otras entidades. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados.

Alcance. Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta Norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, incluyendo las pertenecientes al sector público. Si las entidades con actividades sin fines de lucro del sector privado o del sector público aplican esta Norma, podrían verse obligadas a modificar las descripciones utilizadas para partidas específicas de los estados financieros, e incluso para éstos.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

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

Alcance. Esta Norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de periodos anteriores.

Definiciones. Políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación. La (NIC 32) “En términos de presentación y revelación de instrumentos financieros”, adquiere cambios significativos tanto en las definiciones de activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio como en la información que las entidades deben comunicar a las partes económicas interesadas.

Objetivo. 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 y pasivos financieros.

Presentación. El emisor de un instrumento financiero lo clasificará en su totalidad o en cada una de sus partes integrantes, en el momento de su reconocimiento inicial, como un pasivo financiero, un activo financiero o un instrumento de patrimonio, de conformidad con la esencia económica del acuerdo contractual y con las definiciones de pasivo financiero, de activo financiero y de instrumento de patrimonio.

NIC 39 Instrumentos Financieros (Reconocimiento y Medición).

Objetivo. La (NIC 39), tiene como propósito determinar los principios apropiados de reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros; por lo tanto, se dividen en: instrumentos calificables para inversión e instrumentos de cobertura, y proporciona diferentes aspectos relacionados con la gestión de bajas, medición del valor razonable, etc. y otros aspectos de la contabilidad de coberturas.

Alcance. Esta norma es aplicada por las entidades a cada instrumento financiero de manera que permita aplicar los requisitos contables apropiados, siempre que formen parte de una relación de cobertura que cumpla con los requisitos contables, teniendo en cuenta lo que requiere el contrato de venta.

Reconocimiento Inicial. “Una entidad reconocerá un activo o un pasivo financiero en el estado de situación financiera si, y solo si, se convierte en deudor, según los términos contractuales del instrumento” (NIC 39, 2010, pág. 9). Las cuentas por cobrar inicialmente se reconocen inicialmente a su valor razonable, generalmente al costo, su valor entonces se medirá contra el gasto de depreciación. Tan pronto como haya indicios de deterioro, esta cuenta se reducirá al utilizar la cuenta de valoración para presentar en los estados financieros.

NIIF 9 Instrumentos Financieros.

NIIF 9 tiene un alcance muy similar a NIC 39, de modo que los instrumentos financieros que se encuentran dentro del alcance de NIC 39 también lo estarán en el de NIIF 9, aunque adicionalmente:

- NIIF 9 incluye la posibilidad de designar determinados contratos de compra o venta de partidas no financieras para “uso propio” como a Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Actualmente en NIC 39 estos contratos están fuera del alcance de la norma.
- Por otro lado, el alcance de los requisitos de deterioro de NIIF 9 es más amplio que el de su predecesor puesto que incluye ciertos contratos

de garantía financiera y compromisos de préstamo, así como los activos contractuales de la norma de ingresos NIIF 15, que tampoco están actualmente en el alcance de la NIC 39.

Capítulo II. Metodología

Tipos de Investigación

El presente trabajo de investigación se desarrolla considerando un enfoque mixto, debido a que permitirá efectuar el uso de recolección de datos; por un lado cuantitativo basado a la medición numérica y análisis estadístico mediante un cuestionario de preguntas, por otro lado cualitativo para el conocimiento de la situación sin medición numérica a través de una guía de entrevista aplicadas al personal requerido con el fin de verificar y comprobar teorías a través de estudios muestrales representativos y de esta manera generalizar los resultados, logrando comprender varios aspectos de la problemática del objeto de estudio.

Por tanto, el alcance del estudio fué de tipo descriptivo y exploratorio, pues permitirá describir las características más relevantes del tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la empresa, donde se analizaron las características y propiedades del sujeto de investigación, tomando como base las dimensiones e indicadores planteados, permitiendo conocer la situación en la que se encuentra la cartera vencida en relación a lo que manifestado por el departamento de cobranzas de la empresa Prilab S.A. Considerando un diseño de investigación transversal en vista que se recolectan datos proporcionados de un año específico con objetivo de analizar la variable y su relación con la problemática.

Métodos de Investigación

El método empleado para la investigación es de carácter deductivo puesto que permitirá analizar la situación actual de la empresa y a su vez obtener premisas generales relacionadas al tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación considerando que de esta manera se definió el problema general, por lo que se sustenta con sus respectivas conceptualizaciones.

Sin embargo, el método inductivo permitió realizar un análisis interno de los créditos comerciales pendiente de recaudación, tomando en cuenta que la investigación de campo constituirá el pilar fundamental de la investigación, debido a que se interactuará con los involucrados del objeto de estudio, logrando obtener datos e información concreta para la comprobación de los hechos indagados mediante técnicas e instrumentos que se ejecutarán y de esta manera obtener información relacionada con los objetivos de la investigación.

A través de la investigación bibliográfica se recolectó información importante sobre el tema las cuales fueron obtenidas de fuentes primarias y secundarias como:

libros, tesis de maestría, páginas web y otras publicaciones existentes que se relacionan con la variable estudio, donde se analizaron y comprendieron diversos conceptos relacionados al tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación.

Por último, se empleó un método analítico considerando que la información obtenida acerca de la variable créditos comerciales pendiente de recaudación, ha podido analizarse a través de las dimensiones e indicadores tomando en cuenta que corresponde al uso estratégico de ellos por parte del departamento de crédito y cobranzas, de tal manera que permite conocer la realidad teórica y práctica por la que atraviesa Prime Prilab S.A.

Indiferentemente de su análisis deductivo el resultado a obtener será tratar de identificar las falencias relativamente importantes y a su vez el desarrollo de posibles soluciones que permitan mejorar las condiciones actuales del tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación.

Diseño de Muestreo

Población

La población objetiva es finita puesto que se constituye por el personal administrativo, contable y de cobranzas tomando en cuenta que son quienes ayudarán a la obtención de información pertinente a la variable de estudio.

Tabla 1

Población y Censo

N°	Función y cargo	Cantidad
1	Gerente General	1
2	Contador	1
3	Jefe de crédito y cobranzas	1
Total		3

De esta manera se consideró la aplicación de un censo, considerando que existe una analogía absoluta de las unidades de la población, es decir, se toma en cuenta la totalidad del personal administrativo, contable y de cobranzas de la empresa de tal manera que se efectúe correctamente la investigación.

Diseño de Recolección de Datos

Para la investigación se consideró la aplicación de un instrumento denominado encuesta con el objetivo de indagar sobre la mayoría de las dimensiones e indicadores que forman parte de las variables del tema de estudio, la cual asegura información

importante y veraz, la misma que se efectuará a los trabajadores que conforman el personal administrativo, contable y de crédito y cobranzas de la empresa Prime Prilab S.A.

La encuesta se estructura de 10 preguntas, que estarán enfocadas directamente a la variable de estudio, de tal manera que contribuya a conocer la realidad en la que se encuentra la empresa para el respectivo tratamiento contable a los créditos comerciales pendiente de recaudación.

Por otro lado, se elaboró una guía de entrevista considerando aspectos relacionados con la variable de estudio, con el fin de conocer los procesos, políticas, métodos de cobro conllevando a que el trabajo de investigación se desarrolle de manera eficaz y oportuna.

Capítulo III . Resultados y Discusión

Análisis de datos

En este capítulo se presentan los datos y resultados obtenidos a través de los instrumentos aplicados; la entrevista y la encuesta, que fueron realizados a los principales directivos y trabajadores del área contable y administrativo.

Análisis de entrevista

Entrevista Dirigida al Gerente General

En la entrevista realizada a la Gerente General se denotó lo siguiente:

- Las políticas contables se determinan y aprueban por él, en vista que es la máxima autoridad de la empresa, sin embargo, enfatiza que lo asume con mucha responsabilidad y cautelo.
- Se realiza verificaciones a través de referencias comerciales y seguro de cartera (buró crediticio), pero en primera instancia se verifica la antigüedad y actividad en el sector.
- Trata de generar convenios con clientes para su recuperación sin que existan discrepancias para su efectiva cancelación, tomando en cuenta que la empresa cuenta con recaudador pues es el elemento que garantiza el cobro de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación.
- Se aplican acciones de cobros a través de llamadas, correos y visitas a clientes mediante el recaudador, sin embargo, varios clientes no contestan o han cambiado sus números de teléfono, ocasionando dificultades en el contacto de clientes morosos, considerando que, antes de esta gestión se envía la documentación al departamento de tesorería que se encuentra ubicado en la ciudad de Guayaquil.
- Al no recuperar esos valores puede comenzar a presentar dificultades para la cancelación a empleados, pues la empresa depende de la venta de los productos para las distintas camaroneras de la provincia, en caso de que la cartera vencida se extienda puede llegar a crear problemas de sostenibilidad afectando de forma negativa a las actividades que se realizan.
- No, tomando en cuenta que la empresa no cuenta con una herramienta que permita constatar antigüedad de saldos, recalando que el tiempo máximo de otorgación de créditos para clientes es de 90 días en caso de considerarse necesario.

Entrevista Dirigida a la Jefa de Cobranzas

En la entrevista realizada a la Jefa de Cobranzas pudimos denotar lo siguiente:

- La empresa cuenta con políticas para acceder a un crédito, considerando que además que se requieren de varios documentos, entre ellos la antigüedad de cliente en el sector comercial y todos los requisitos básicos como son: cédula, ruc, referencias comerciales, pero sobre todo es fundamental el seguro de cartera que promueva la calificación del buró considerando la calificación estipulada por la empresa.
- Se considera que debe realizarse diariamente en vista que las compras y ventas se efectúan constantemente por lo que la producción de larvas es necesaria dentro de la península, y debido a ello las facturas vencen en menor tiempo sin embargo no se tiene el debido control.
- Se busca ante todo la forma de llegar a un convenio con el cliente, porque por diversas razones puede encontrarse vencida, sin embargo, en ocasiones se pierde totalmente el contacto con ellos, tomando en cuenta que llega un momento en que por varios factores debe considerarse como incobrable, o en todo caso se envía la deuda a legal por lo tanto se considera para dar de baja.
- Existen diversas políticas, como se mencionó anteriormente el seguro de cartera otorga un tiempo límite para poder reportar una cuenta, tomando en cuenta que máximo una deuda puede estar vencida 90 días, máximo 120, considerando que debe realizar un plan de pagos el cual se debe cumplir.
- Depende de los montos o cupos que se otorguen a cada cliente, considerando que esto depende de la capacidad de pago que tiene cada uno, está entre 30, 60 y máximo 90.
- Considera que es muy importante, en vista que se debe tener en claro en qué tiempo se encuentra vencida la cartera y el saldo que mantienen, de tal forma que se tomen decisiones que aporten a la sostenibilidad de la empresa.

Entrevista Dirigida al Contador

En la entrevista realizada al Contador General pudimos denotar lo siguiente:

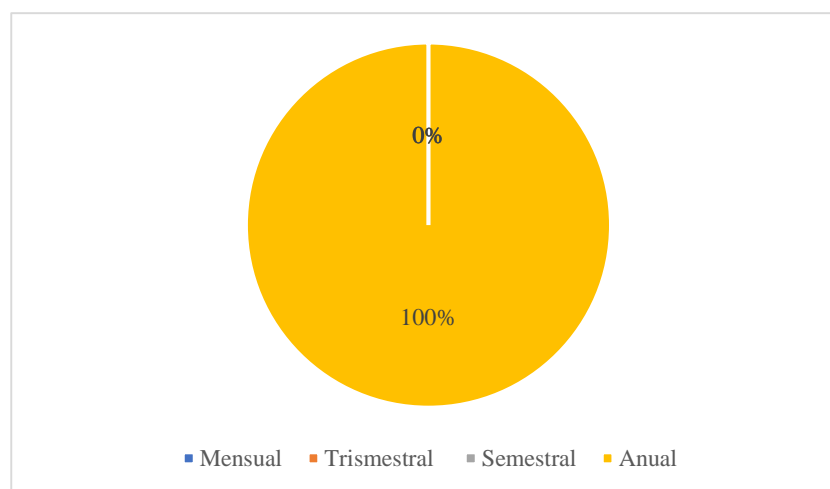
- Los estados financieros se preparan en primera instancia identificando los activos, pasivos, de igual forma los ingresos y gastos, tomando en cuenta se realiza una medición al inicio y final puesto que determina el valor por el cual será reconocido el hecho económico, considerando que esta información se convierte en clave y pieza fundamental en caso de que la empresa busque crédito con entidades financieras.
- Al ser una empresa con gran cantidad de clientes, considerando que gran parte de ellos realizan las compras a crédito, es necesario la aplicación de Normas Internacional de Información Financiera (NIC) 32 Instrumentos Financieros (Presentación) y 39 Instrumentos Financieros (Reconocimiento y Medición), además el artículo 10 de Ley de régimen tributario interno en relación con la provisión para incobrables.
- El departamento de crédito depende del área de ventas pues como es de conocimiento general al momento de adquirir nuestro producto y otorgar facilidad de pago, es el filtro directo para su aprobación. Entonces no dependemos del área contable.
- La empresa determina el 1% de las cuentas incobrables sobre los créditos concedidos en determinado período, teniendo en cuenta que este cálculo no deberá exceder el 10% de lo previsto.
- La información de cartera vencida debe generarla el departamento de crédito y cobranzas, sin embargo, se presenta en los estados financieros, en distintas cuentas como pueden ser cuentas por cobrar, créditos incobrables e incluso provisión a cuentas por cobrar.
- Se enfatiza que considera muy importante la esquematización de la matriz de antigüedad de saldos, en vista que se debe tener en claro en qué tiempo se encuentra vencida la cartera y de esta forma poder llegar a tomar una decisión que aporte de manera favorable a la sostenibilidad y rentabilidad de la empresa.

*Análisis de la encuesta***Variable: “Créditos comerciales pendiente de recaudación”****Dimensión 1: Políticas de crédito**

Pregunta 1: ¿Cada qué tiempo se concilian los créditos comerciales en relación con los plazos establecidos?

Tabla 2*Conciliación de créditos en relación con plazos establecidos*

Respuestas	Políticas de crédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	3	0%
Total	3	100%

Figura 1*Conciliación de créditos en relación con plazos establecidos*

Según los datos presentados en la Tabla 2 y Figura 1 de conciliación de créditos en relación con plazos establecidos se visualiza que todos los encuestados se inclinan a que el tiempo de conciliación se realiza de forma anual, representando al 100% de la población, evidenciando uno de los factores por lo que los créditos comerciales suelen convertirse en incobrables, debido a la carencia de seguimiento y conciliación de estos.

Pregunta 2: ¿Se efectúa una revisión periódica de los créditos vencidos?

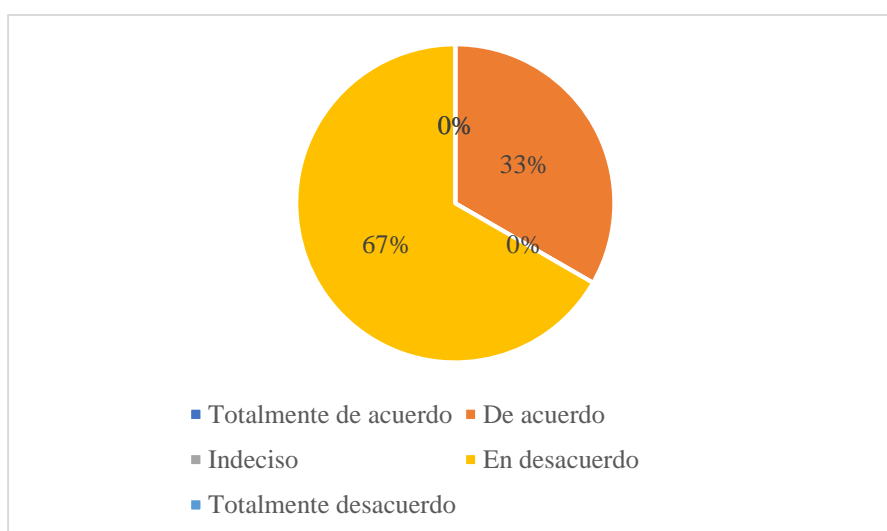
Tabla 3

Revisión periódica de créditos vencidos

Respuestas	Políticas de crédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	1	33%
Indeciso	0	0%
En desacuerdo	2	67%
Totalmente desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 2

Revisión periódica de créditos vencidos



Respecto a los resultados obtenidos en la Tabla 3 y Figura 2 relacionada a la revisión periódica de créditos vencidos, se evidenció que gran parte de los encuestados, es decir lo equivalente al 67% estuvieron en desacuerdo, considerando que debido a esto se generan que los créditos comerciales empiecen a considerarse como pendientes de recaudación, sin embargo, el 33% de ellos asegura que existe la revisión periódica, en vista que el personal del departamento de cobranzas realiza gestiones a través del recaudador y asistente de crédito y cobranzas notificando por llamadas o mensajes a los clientes que mantienen saldos pendientes con la empresa, para de esta forma disminuir la cartera vencida.

Pregunta 3: ¿Con qué frecuencia se realizan revisiones a la cartera vencida?

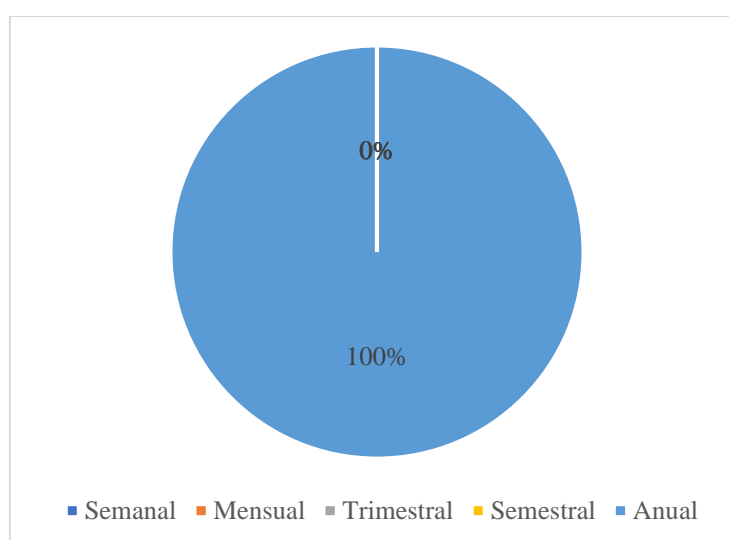
Tabla 4

Revisiones de cartera vencida

Respuestas	Políticas de crédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Semanal	0	0%
Mensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	3	100%
Total	3	100%

Figura 3

Revisiones de cartera vencida



En cuanto a los datos que muestran la Tabla 4 y Figura 3 que pertenecen a la revisión de cartera vencida se evidencia que el 100% de los encuestados indican que la frecuencia con la que se realizan las revisiones de los créditos comerciales pendientes de recaudación se efectúan anualmente, lo cual ha provocado que la cartera eleve su índice de morosidad debido a la carencia de gestiones para el respectivo cobro a cliente, tomando a consideración el comentario emitido por el contador de la empresa que el departamento de crédito y cobranzas debe tener más control sobre el mismo, puesto que es el total responsable de que la cartera vencida no disminuya sino más bien incrementa.

Pregunta 4: ¿A través de quién efectúa la recuperación de cartera vencida?

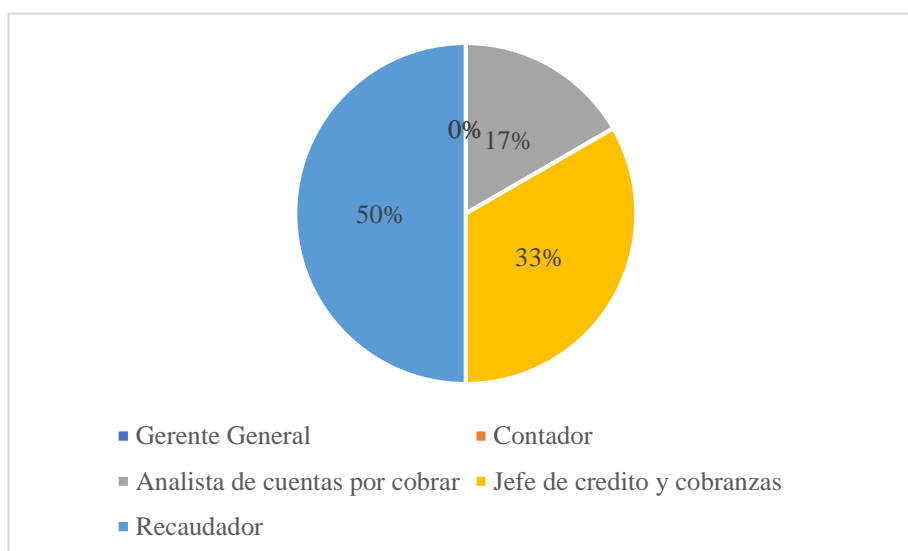
Tabla 5

Recuperación de cartera

Respuestas	Políticas de crédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Gerente General	0	0%
Contador	0	0%
Analista de cuentas por cobrar	1	33%
Jefe de crédito y cobranzas	2	17%
Recaudador	3	50%
Total	6	100%

Figura 4

Recuperación de cartera



Según la información obtenida en la tabla 5 y figura 4 referente a la recuperación de cartera el 50% de las personas encuestadas manifiestan que quien efectúa la recuperación de cartera vencida es el recaudador puesto que realiza visitas a las empresas y clientes con los que se mantienen saldos, tomando en cuenta que esta disposición la emite directamente las instalaciones que se encuentran ubicadas en la ciudad de Guayaquil, sin embargo, el 33% indicaron que es realizada por el jefe de cobranzas puesto que forma de sus funciones dentro de la empresa, por consiguiente el 17% restante mencionan que corresponde al analista de cuentas por cobrar en vista que debe procesar los pagos de acuerdo a las políticas y procedimientos financieros.

Pregunta 5: De acuerdo con su juicio y criterio ¿En qué tiempo considera una cuenta cómo incobrable?

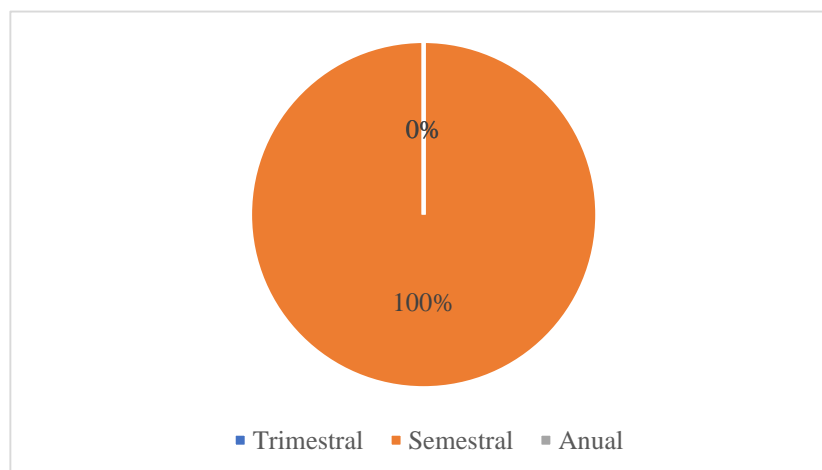
Tabla 6

Conversión a cuenta incobrable

Respuestas	Activo Financiero Frecuencia	Porcentaje
Trimestral	0	0%
Semestral	3	100%
Anual	0	0%
Total	3	100%

Figura 5

Conversión a cuenta incobrable



Considerando los datos obtenidos a través de la encuesta aplicada se evidencia que en la tabla 6 y figura 5 correspondiente a la conversión a cuenta incobrable, el 100% indica que el tiempo en el que se puede considerar a una cuenta como incobrable en la empresa corresponde al semestral puesto que según las políticas el tiempo máximo de otorgación a crédito corresponde a 90 días, es decir 3 meses por ende al sobrepasar lo estipulado, automáticamente genera preocupación para el personal de crédito y cobranzas y comienzan las gestiones por parte del analista y recaudador, de tal manera que se logre conocer las situaciones por las que el cliente ha tenido demora en sus pagos correspondientes.

Pregunta 6: ¿Quién es el responsable de tomar la decisión para que los créditos comerciales se conviertan en incobrables?

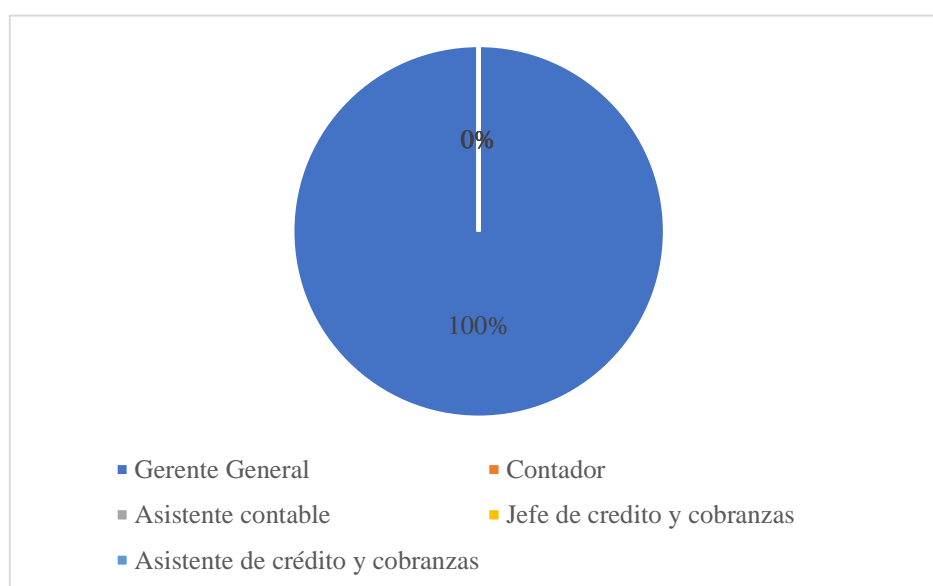
Tabla 7

Responsabilidad de conversión a créditos incobrables

Respuestas	Activo financiero Frecuencia	Porcentaje
Gerente General	3	100%
Contador	0	0%
Asistente contable	0	0%
Jefe de crédito y cobranzas	0	0%
Asistente de crédito y cobranzas	0	0%
Total	3	100%

Figura 6

Responsabilidad de conversión a créditos incobrables



De acuerdo a lo que se puede observar en la tabla 7 y figura 6 referente a la responsabilidad de conversión a créditos incobrables, el 100% indicó que recae directamente al gerente general pues es la mayor autoridad de la empresa, tomando en cuenta que sus funciones corresponden a planificar, dirigir, organizar y controlar cada una de las actividades de acuerdo a sus responsabilidades, siempre y cuando sus gestiones estén ajustadas a las políticas de la empresa de tal forma que sus decisiones sean eficientes y sobre todo aporten al crecimiento y sostenibilidad de la misma.

Pregunta 7: ¿Qué control contable establece sobre los créditos comerciales pendientes de recaudación?

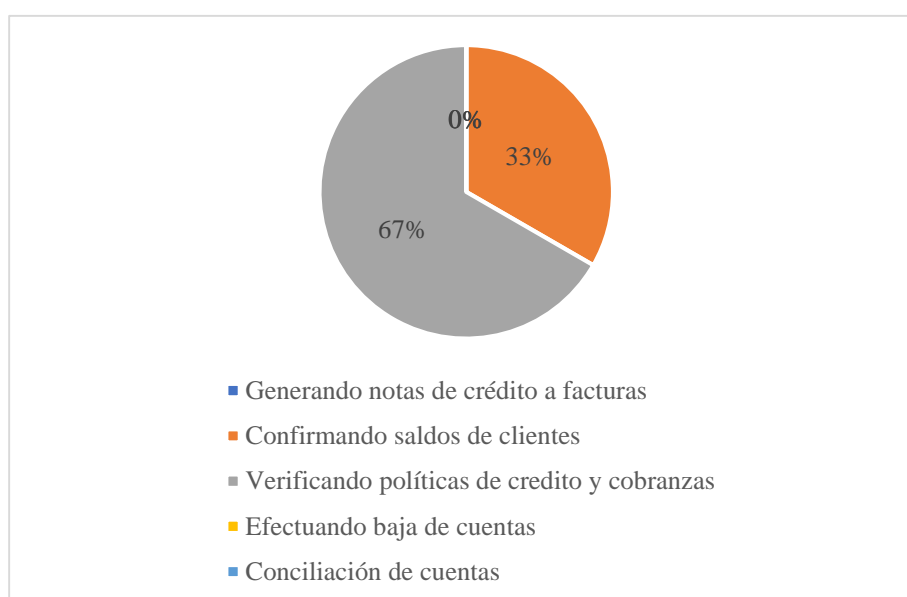
Tabla 8

Controles contables a cartera vencida

Respuestas	Procedimientos y técnicas contables	
	Frecuencia	Porcentaje
Conciliación de facturas	0	0%
Generando notas de créditos a facturas	0	0%
Confirmando saldos de clientes	1	33%
Verificando políticas de crédito y cobranzas	2	67%
Efectuando baja de las cuentas	0	0%
Total	3	100%

Figura 7

Controles contables a cartera vencida



Como se puede observar en la tabla 8 y figura 7 referente a los controles contable a cartera vencida, el 67% de los encuestados mencionaron que el control contable establecido es verificando las políticas de crédito y cobranzas efectuadas por las empresa, de tal forma que se cumplan a cabalidad , puesto que el cliente al firmar el respectivo crédito se le da conocer el tiempo y plazo estimado, sin embargo el 33% restante manifiesta que se realiza a través de la confirmación de saldos debido a que se mantiene el respectivo y debido control, considerando que de esta forma se tendrán valores correctos de recaudo evitando desconformidad para con los clientes.

Pregunta 8: ¿El departamento de crédito y cobranzas mantiene control de las fechas de inicio y vencimiento de créditos generados?

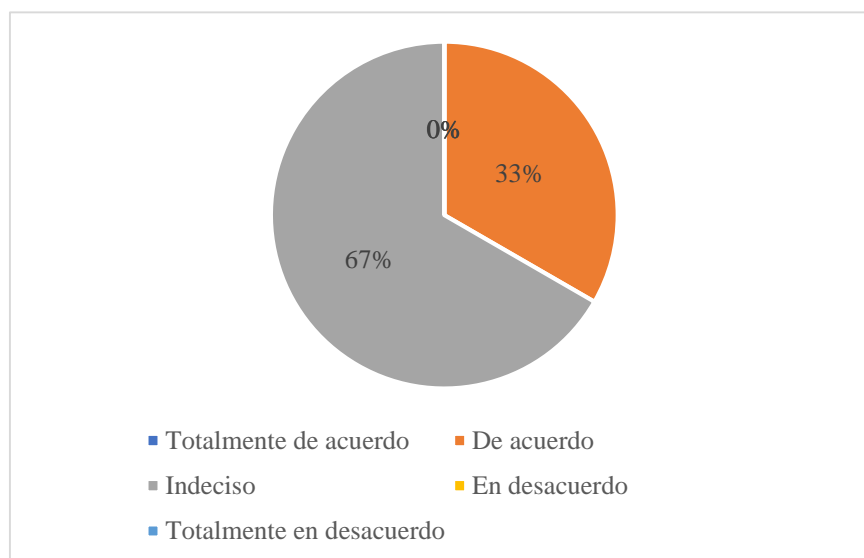
Tabla 9

Control de vencimiento inicio – fin

Respuestas	Procedimientos y técnicas contables	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	1	33%
Indeciso	0	0%
En desacuerdo	2	67%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 8

Control de vencimiento inicio – fin



De acuerdo a la tabla 9 y figura 8 referente al control de vencimiento tanto en inicio como, en fin, establece que el 67% está en desacuerdo en vista a que el personal de crédito y cobranzas no mantiene el control respectivo de las fechas de inicio y fin de los créditos que se otorgan a clientes debido a que la cartera vencida con el pasar del tiempo aumenta y no se evidencia disminución, sin embargo la jefa de crédito y cobranzas se retracta sobre aquello representando al 33% de la población, en vista que una de sus funciones corresponden a la revisión periódica de las cuentas.

Pregunta 9: ¿Se calcula los días de vencimiento, con el fin de determinar la antigüedad de los saldos de clientes?

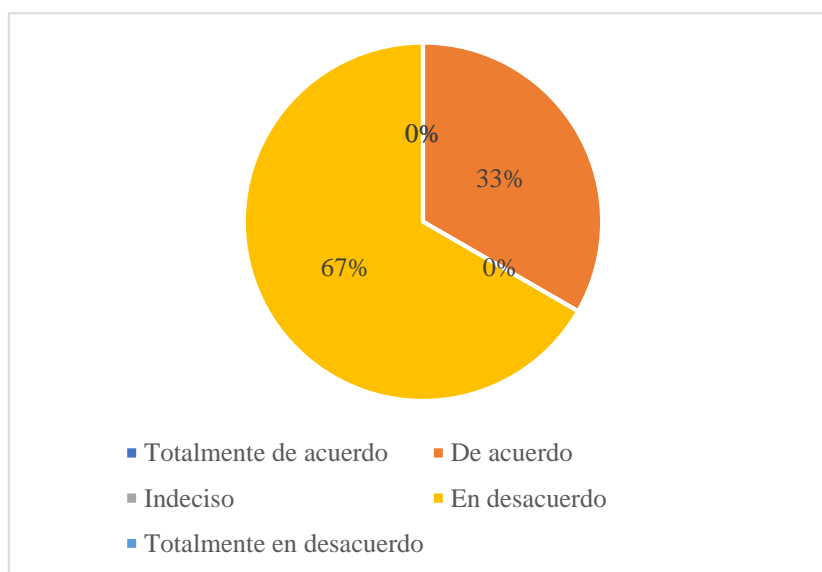
Tabla 10

Cálculo de días vencimiento

Respuestas	Procedimientos y técnicas contables	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	1	33%
Indeciso	0	0%
En desacuerdo	2	67%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 9

Cálculo de días vencimiento



En base a la tabla 10 y figura 9 en relación al cálculo de días de vencimiento, los resultados obtenidos corresponden a que el 67% de los encuestados indican no se calculan los días de vencimiento con el fin de determinar la antigüedad de saldos a clientes por lo que se presentan dificultades para recuperación de cartera en sus actividades, sin embargo, el 33% contradice lo mencionado anteriormente puesto que como parte de sus funciones es llevar el respectivo cálculo y de esta forma comprobar los saldos de los clientes para con la empresa.

Pregunta 10: ¿El departamento de crédito y cobranza determina el peso relativo en relación con la antigüedad de cartera vencida al final del ejercicio económico?

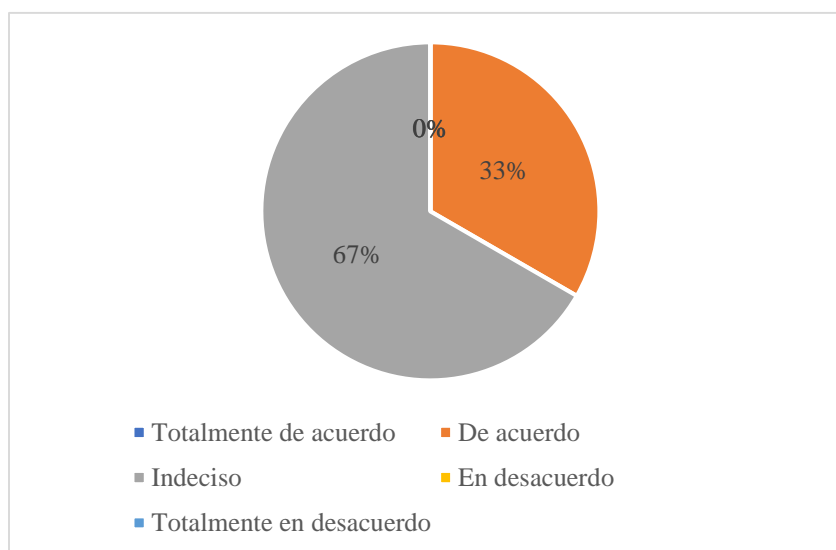
Tabla 11

Determinación de peso relativo a incobrables

Respuestas	Procedimientos y técnicas contables	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	1	33%
Indeciso	2	67%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

Figura 10

Determinación de peso relativo a incobrables



De acuerdo con la tabla 11 y figura 10 sobre la determinación de peso relativo a incobrables el 67% indicaron que se encuentran indecisos a que el departamento de crédito y cobranzas ejerce el peso relativo con respecto a la antigüedad de cartera vencida al final del ejercicio económico pues no cuentan con una herramienta que permita constatar el mismo, sin embargo, la persona encargada del departamento de cobranzas manifiesta que efectivamente si mantiene la determinación de estos por lo cual existen contraposiciones a esta pregunta.

Discusión

En base a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se detectó que la empresa PRILAB S.A cuenta con un manual de políticas y procedimientos de cobro, sin embargo, el personal encargado del departamento de crédito de cobranzas no realiza las gestiones para la respectiva recuperación de créditos comerciales e incumplen con las mismas, además no cuenta con una herramienta que esquematice la verificación y confirmación de antigüedad saldos de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación donde se detalle el nombre del cliente, tiempo de días de vencimiento proporcional en escalas de 30 días con sus respectivos montos ocasionando que mantenga un elevado índice de cartera vencida.

Por otro lado, en el estudio realizado por Perez (2018) las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Corporación Universitaria Americana, manifiesta que el área de cartera no tiene una buena gestión de cobro, tomando en cuenta que incumple con las políticas establecidas, ocasionando una cartera altamente castigada y un mal flujo de caja, ya que solo el 23% de sus deudores cumple con los pagos, es por esto que se debería aplicar la segmentación de los créditos, mismo escenario se observó con respecto a los lineamientos realizados en la empresa PRILAB SA., debido a que mantiene un elevado índice de cartera vencida debido a la mala gestión realizada por el departamento de crédito y cobranzas.

Por otra parte, en base al estudio realizado por Zúñiga (2016) las cuentas por cobrar y su impacto en el capital de trabajo de la empresa Comsatel S.A manifiesta que carecen de procedimientos para la recuperación de créditos y estrategias en las cobranzas, tampoco adoptan aptitudes numéricas para el cálculo de intereses en el reconocimiento en los días vencidos de las cuentas por cobrar considerando que en muchos casos llegan hasta 4 años de vigencia en mora, además no mantiene controles contables en el registro de la recaudación de las cuentas, mismo escenario se observó con respecto a los lineamientos realizados en la empresa PRILAB SA., debido a la mala gestión realizada por el departamento de crédito y cobranzas y por no contar con una herramienta que esquematice la antigüedad de saldos.

Por otro lado, en relación con el estudio de Zeballos (2017) políticas de crédito y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de productos químicos en el distrito de Lima manifiesta que las políticas de crédito tienen relación con los activos exigibles, debido que se ven obligadas a depender de las cuentas por

cobrar, además la morosidad influye con la liquidez, puesto que a mayor morosidad, mayor será el tiempo en que las cuentas por cobrar se hagan efectivas impidiendo que la empresa obtenga la respectiva solvencia que le permita mantener su operatividad, similar escenario se observó con respecto a los lineamientos realizados en la empresa PRILAB SA., debido a que mantiene un elevado índice de morosidad lo que si no se realiza las respectivas gestiones por el departamento de crédito y cobranzas, esta podría generar inconsistencia en la rentabilidad.

Análisis de Herramientas Aplicadas y Ejercicio Práctico

Cuestionario de evaluación de control interno cuentas por cobrar clientes

Este cuestionario de análisis de controles se realizó con el objetivo de evidenciar los controles de la empresa en mayor funcionalidad y organización, tomando en cuenta que tiene como finalidad proporcionar información oportuna para que los directivos del departamento de crédito y cobranza puedan lograr un mejor diseño al momento de crear un nuevo manual de políticas de créditos, se elaboraron diez preguntas, de las cuales cinco resultaron afirmativas y cinco fueron negativas.

Sin embargo, luego de realizar una segunda revisión basada en el cumplimiento, se mantuvieron cinco preguntas afirmativas y las restantes negativas conllevando a especificar las observaciones encontradas, que se muestran en el apéndice 2.

Durante las observaciones determinadas se obtuvo que la empresa incumple con el manual de políticas y procedimientos, lo cual no es ideal en vista que la cartera vencida se encuentra en elevado índice de morosidad, así mismo percibió que el departamento de crédito y cobranza no cuenta con una herramienta que esquematice la antigüedad de saldos. Por consiguiente, el departamento de crédito y cobranzas no aplica controles contantes a clientes que mantienen cartera vencida, además el personal de crédito y cobranzas no se encuentra capacitado para asumir la responsabilidad de cualquier puesto del departamento en vista que la última capacitación se realizó hace aproximadamente 5 años, finalmente no se realizan gestiones con el cliente en relación con los plazos otorgados, todas las respuestas obtenidas permiten justificar que la empresa no está siendo correctamente administrada.

Concluyendo que se obtuvo una calificación de cinco con respecto al total de diez interrogantes, proporcionando el 50%, que implica que el nivel de confianza es bajo y por ende el nivel de riesgo es alto, lo cual deberá ser analizado por los altos cargos de la compañía.

Tratamiento contable de las cuentas por cobrar

Se elaboró análisis de las cuentas por cobrar a clientes de la empresa PRILAB S.A., correspondiente al período 2021, con el objetivo de establecer la razonabilidad de estas. En donde se detallaron los nombres en un promedio de 30 clientes con sus respectivos saldos contables pertenecientes al estado de situación financiera, confirmaciones enviadas, movimientos deudores o acreedores, el plazo establecido por la empresa, los días vencidos y el nuevo saldo auditado.

En base al manual de políticas de la empresa, se detalla que el plazo otorgado a razón de créditos corresponde a 90 días, en donde veintidós clientes se encuentran con cartera vencida, tomando en cuenta que no es adecuado para ninguna empresa, puesto a que esta situación afecta la liquidez de la misma, por lo que los responsables de esta situación son los encargados de departamento de ventas junto con créditos y cobranzas, esto se debe a su falta de conocimiento y gestión, que puede afectar a la empresa a futuro.

Posteriormente se aplicó el procedimiento de constatación de saldos de las cuales se recibieron ocho positivas y veintidós negativas, lo que generó veintidós diferencias acreedoras entre las confirmaciones y el saldo contable de la empresa, además analizar la fecha de adquisición del crédito con la de vencimiento para comprobar el tiempo pactado y verificar los plazos otorgados de días que se establecen en las políticas internas de la empresa.

Cabe recalcar que, veintidós de los treinta clientes están incumpliendo con el plazo otorgado y pactado por la empresa, razón a ello se procedió a efectuar el cálculo de los días vencidos de cada uno de los clientes, considerando sus respectivas confirmaciones, de tal modo que determine la cartera vencida según el saldo, además no existe una adecuada gestión de cobranzas, motivo del incumplimiento de políticas de recuperación.

Los activos corrientes de PRILAB S.A, lo confirman efectivo y equivalentes, cuentas por cobrar clientes, provisión a incobrables y por último inventario, en lo que corresponde al rubro de la variable de estudio se reflejan movimientos relacionados al respectivo control de cartera vencida, donde los clientes han efectuado abonos a sus cuentas y el departamento de contabilidad no los ha identificado por lo que se recomienda efectuar el siguiente asiento de reclasificación:

Tabla 10*Asiento de reclasificación*

LABORATORIO PRIME PRILAB S.A				
RECLASIFICACIÓN				
Al 31 de Diciembre 2021				
FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1/1/2023	1			
	BANCOS		\$ 103.703,00	
	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			\$ 103.703,00
	Laboratorio de Larvas ArmijoS Armilab Ctda.	\$ 12.230,00		
	Bazurto Orellana Roger Alberto	\$ 10.147,00		
	Cooperativa de Producción Pesquera Hualtaco	\$ 613,00		
	Laboratorios Quirola Labquir S.A.	\$ 7.158,00		
	Sornoza Zamora Luiyis Rafael	\$ 5.580,00		
	Ostratek S.A	\$ 2.117,00		
	Camaronera Limonver Ctda.	\$ 9.487,00		
	Cely Flores Gloria Janneth	\$ 8.157,00		
	Industrias y Cultivos el Camrón S.A	\$ 7.241,00		
	Quimanservi S.A.	\$ 4.394,00		
	Excellaqua S.A	\$ 1.315,00		
	Marili C.A	\$ 6.300,00		
	Jenfel S.A	\$ 6.385,00		
	Oceanexport S.A	\$ 5.355,00		
	Viacua S.A	\$ 1.914,00		
	Industria Camonera Constamar S.A	\$ 3.005,00		
	Biogemar	\$ 3.356,00		
	Megalitina	\$ 1.467,00		
	Ocean Farm S.A	\$ 1.245,00		
	Producong S.A	\$ 1.545,00		
	Costamarket S.A	\$ 3.245,00		
	Carayuva Cia Ltda.	\$ 1.447,00		

P/R: Diferencias de saldos

En el cálculo para determinar cartera vencida de clientes al 31 de diciembre del 2021, se evidenció que se han incumplido el pago de sus obligaciones, además no existe una gestión de cobranza oportuna, esto se debe a la carencia de implementación en las políticas para la recuperación de cartera correspondientes al departamento de cobranza.

Efectuando el análisis se determinó que la cartera vencida en mora es de \$284771 es el mismo que incide en un 53,99% de la cartera incobrable correspondiente al período anual del 2021, se puede interpretar que los inconvenientes existentes corresponden a que no se emplea una evaluación en base a la capacidad de cobro por parte del departamento destinado a realizar las cobranzas respectivas. Lo que refleja a su vez ineficiencia en la gestión de cobro y la falta de un estudio sobre las políticas de cobranza con las que se maneja la empresa.

Desarrollo de la esquematización de la matriz de antigüedad de saldos

Justificación

Luego de conocer con exactitud el valor que representa la cartera vencida y de realizar los ajustes adecuados, también se procede a estimar el tiempo de vencimiento que representa cada deuda al 31 de diciembre del 2020, es decir, obtener el rango de días vencidos y el porcentaje que representa la deuda, la empresa PRILAB S.A., necesita esquematizar el método de antigüedad de saldos donde especifique la edad de cartera vencida, para el departamento de gestión de crédito y cobranzas, considerándolo como una guía para la elaboración de sus actividades diarias tomando en cuenta que se llevó a cabo una entrevista con el jefe del departamento de crédito y cobranza y las encuestas realizadas al personal correspondiente. Por consiguiente, en base a los resultados obtenidos, se procederá a elaborar los procedimientos para llevar a cabo el uso de la matriz de edad de antigüedad de saldos y denotar su importancia, evidenciando eficiencia y eficacia en los respectivos procedimientos.

Objetivos


Diseñar un manual de procedimientos a los créditos comerciales con la finalidad de brindar beneficios al área de crédito y cobranza de la empresa, considerando que sirve como insumo para que el personal encargado de las cobranzas mediante las políticas y procedimientos estipulados por la gerencia de la empresa realicen gestiones de cobro y lograr minimizar dichas deudas que incurren en el desempeño económico de la entidad.

Listado de contenidos y flujo

La investigación inicia con el desarrollo de un modelo de matriz donde el listado de sus contenidos se presenta generalidades, definiciones básicas, políticas, procedimientos, objetivos, alcances, departamento responsable.

El modelo de matriz se presenta con apartados estrictamente necesarios para alcanzar los objetivos y mantener los controles indispensables, el cual el autor presenta el contenido de manera de descomposición funcional y segregada para cada proceso a detallarse, como se organiza a continuación:

PROCESO N° 1.

	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA RECAUDACIÓN DE CARTERA	CÓDIGO: ED001
		FECHA: 30/01/2023
	ESQUEMATIZACION DE MATRIZ DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS	ELABORADO POR: ESTEFANY DAYANA GONZÁLEZ POZO
		APROBADO POR: JEFE DE COBRANZAS

**GENERALIDADES.****A. Objetivo.****B. Alcance.****DEFINICIONES.****POLITICAS DE PROCESOS.****DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO.****RESPONSABLE DEL PROCESO.****ANEXOS.**

- **Flujograma.**
- **Matriz de antigüedad de saldos.**

Después de revisar la tabla de contenido, se presenta los procedimientos a implementarse en el departamento de crédito y cobranzas.

Desarrollo

La presente investigación radica en un proceso sobre las estructuras de evaluación del control interno, y la elaboración del modelo se orienta en la fundamentación teórica, como son los antecedentes, referencias de la investigación, referencias estratégicas, marcos teóricos, que nos permite presentar la matriz de antigüedad de saldos vencidos en la empresa PRILAB S.A.

Definiciones básicas del departamento de requerimiento de la matriz

Cuentas por cobrar.- Las cuentas por cobrar es la deuda a crédito que un cliente contrae con su proveedor por la adquisición de un bien o servicio, pueden ser a corto o largo plazo.

Cartera vencida.- Se define como la cuenta que no fue pagada en tiempo y forma. En general se asume cuando el deudor tiene más de 90 días en que debió liquidar una factura y no ha cancelado.

Clientes morosos.- Es aquel que no cumple con el plazo de pago otorgado o pactado. Estos retrasos en los pagos pueden afectar el flujo de efectivo de tu empresa.

Nivel de morosidad.- Es el medidor del volumen de las operaciones que han sido consideradas morosas, con relación al volumen de créditos concedidos por dicha entidad.

Gestión al proceso de cobranzas.

La gestión del proceso de cobranzas implica un conjunto de estrategias que se implementan con fin de favorecer y optimizar los procesos de pagos de clientes, en lo que incluye acciones orientadas a evitar la acumulación facturas vencidas.

A través de los informes que emite el sistema contiene los datos necesarios de los clientes, días en mora, ubicación, monto de factura, número de celular entre otros.

Políticas generales de cobranza

1. Monitorear las solicitudes de crédito verificando los ingresos económicos y estabilidad laboral del cliente.
2. No se podrá exceder a los 90 días.
3. El encargado de las cuentas por cobrar deberá presentar un reporte mensual de los movimientos de esta cuenta.
4. El jefe de créditos y cobranza en conjunto con el asistente y recaudador deberán mantener informados a los clientes sobre sus estados de cuenta y valores pendientes por cancelar.
5. Con respecto al cupo de crédito y la categoría crediticia, solicitará autorización al jefe de créditos y cobranzas para disminuir o suspender en forma temporal o definitiva la venta.
6. El departamento de crédito y cobranzas deberá realizar recordatorios a los clientes, mediante notificaciones de cobro antes y después del período de vencimiento. Estas notificaciones se podrán realizar mediante algunas herramientas tecnológicas o físicamente.

7. Para las cuentas de difícil cobro el área de crédito y cobranzas deberá realizar estrategias de cobro que garanticen la recuperación de saldos.
8. Ejecutar medidas legales en caso de realizar las respectivas notificaciones a clientes y que estos estén calificados con un alto nivel de morosidad.

Cartera vencida

A. Generalidades

Objetivo

- Establecer el modelo de matriz de antigüedad de saldos, para la recategorización de los clientes acorde a sus días pendientes de pago.

Alcance

- Departamento de cobranzas

B. Descripción del procedimiento

1. Jefe de cobranza

- 1.1. Analiza la cartera vencida.
- 1.2. Revisa las cancelaciones y demás conceptos al otorgar crédito a clientes.
- 1.3. Efectúa seguimiento de la información emitida por su asistente.
- 1.4. Ingresa información confiable de los clientes nuevos en el sistema de la empresa.
- 1.5. Elabora informes sobre los pagos y atrasos en relación con el crédito otorgado.

2. Contador

- 2.1. Supervisión de información contable ingresada al sistema
- 2.2. Realiza la reagrupación de los clientes acorde a sus saldos vencidos.
- 2.3. Analiza y evalúa los cambios propuestos a corte de la matriz.
- 2.4. Elaborar reportes.
- 2.5. Elaboración de los cierres contables y correcciones para emitir informes a gerencia.

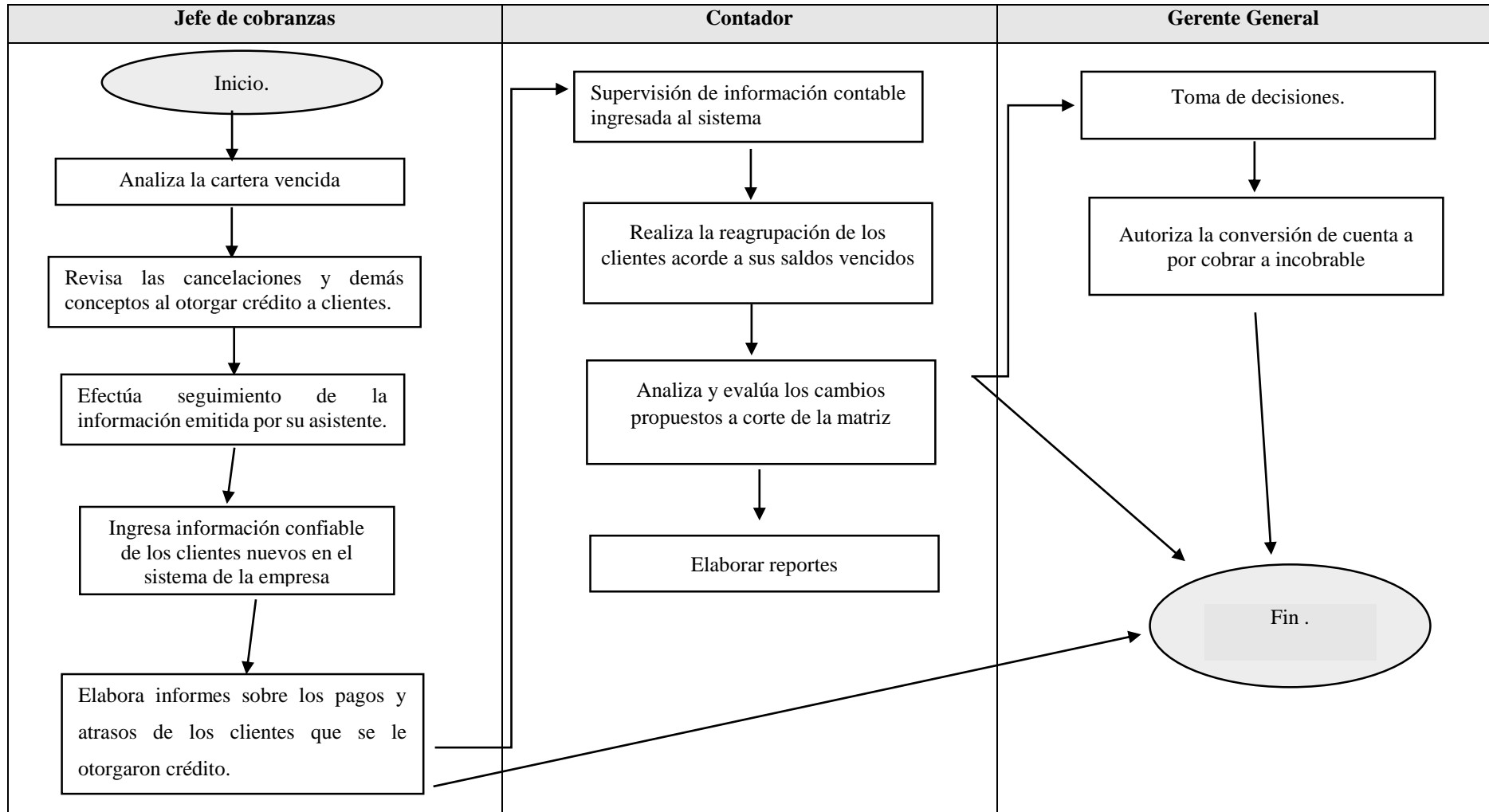
3. Gerente general

- 3.1. Toma decisiones
- 3.2. Autoriza la conversión de cuenta a por cobrar a incobrable.

C. Anexos

D. Flujograma

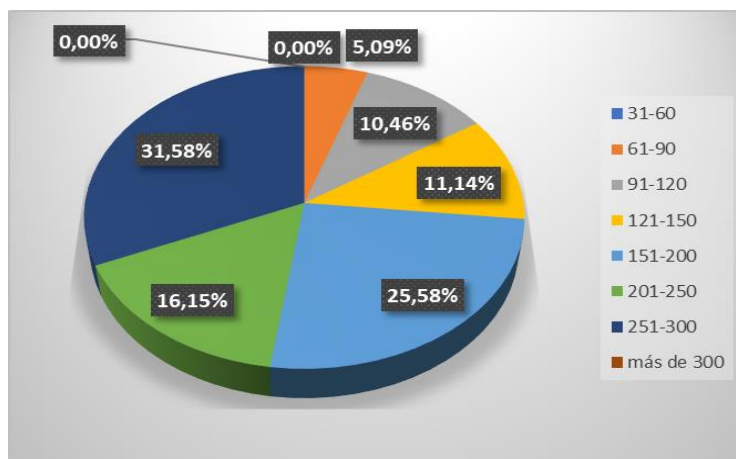
Flujogramas de procedimientos



Esquema de matriz de antigüedad de saldos

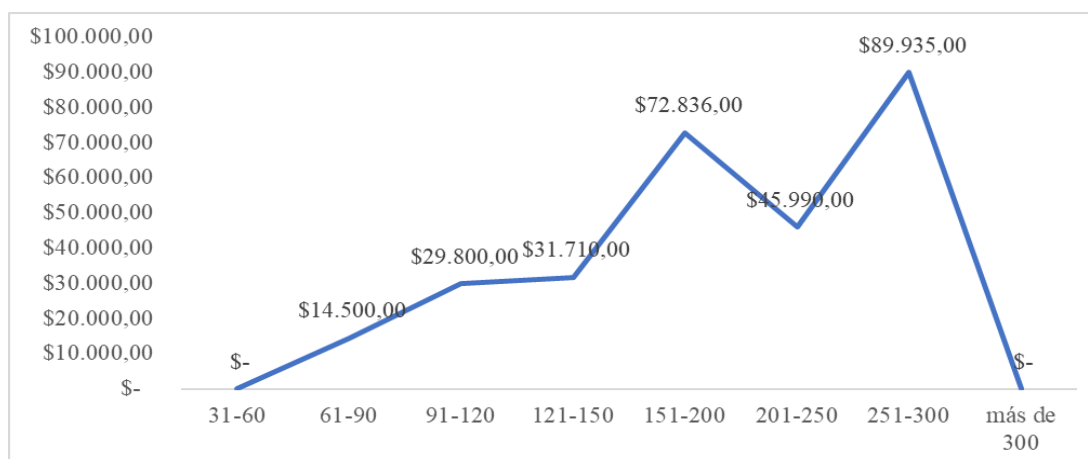
LABORATORIO PRIME PRILAB S.A										
MATRIZ DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS										
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021										
Clientes									TOTAL	PESO
	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-300	más de 300	CARTERA VENCIDA	RELATIVO
Laboratorio de Larvas ArmijoS Armilab Cltda.					\$ 9.670,00				\$ 9.670,00	3,40
Bazurto Orellana Roger Alberto		\$ 6.900,00							\$ 6.900,00	2,42
Cooperativa de Producción Pesquera Hualtaco							\$ 19.400,00		\$ 19.400,00	6,81
Laboratorios Quirola Labquir S.A.				\$ 10.570,00					\$ 10.570,00	3,71
Sornoza Zamora Luiyis Rafael							\$ 12.960,00		\$ 12.960,00	4,55
Ostratek S.A							\$ 11.185,00		\$ 11.185,00	3,93
Camaronera Limonver Cltda.							\$ 10.980,00		\$ 10.980,00	3,86
Cely Flores Gloria Janneth		\$ 7.600,00							\$ 7.600,00	2,67
Industrias y Cultivos el Camarón S.A			\$ 9.700,00						\$ 9.700,00	3,41
Quimanservi S.A.					\$ 10.420,00				\$ 10.420,00	3,66
Excellaqua S.A							\$ 15.450,00		\$ 15.450,00	5,43
Marili C.A						\$ 6.790,00			\$ 6.790,00	2,38
Jenfel S.A							\$ 7.860,00		\$ 7.860,00	2,76
Oceanextport S.A				\$ 7.800,00					\$ 7.800,00	2,74
Viacua S.A					\$ 20.546,00				\$ 20.546,00	7,21
Industria Camonera Constamar S.A				\$ 13.340,00					\$ 13.340,00	4,68
Biogemar					\$ 11.100,00				\$ 11.100,00	3,90
Megalitina							\$ 16.100,00		\$ 16.100,00	5,65
Ocean Farm S.A			\$ 20.100,00						\$ 20.100,00	7,06
Producong S.A					\$ 21.100,00				\$ 21.100,00	7,41
Costamarket S.A							\$ 12.100,00		\$ 12.100,00	4,25
Carayuva Cia Ltda.						\$ 23.100,00			\$ 23.100,00	8,11
TOTAL	\$ -	\$ 14.500,00	\$ 29.800,00	\$ 31.710,00	\$ 72.836,00	\$ 45.990,00	\$ 89.935,00	\$ -	\$ 284.771,00	100,00
PORCENTAJE	0,00%	5,09%	10,46%	11,14%	25,58%	16,15%	31,58%	0,00%		

Días vencidos



El porcentaje de crédito vencido corresponde al valor de \$284771 dólares como lo evidencia la figura 11.

Valores correspondientes a días vencidos



Se puede apreciar que la edad o deterioro de cartera vencida de las cuentas por cobrar clientes de la empresa, se considera un monto de \$284771 dólares, los montos están distribuidos de acuerdo a los días vencidos, en donde se puede revelar que hay más deuda entre 251 a 300 días de morosidad con un monto de \$89935 incorporado el 31,58%, y la menos significativa esta entre 61 a 90 días asumiendo una deuda de \$14500 que representa el 5,09%, al igual que los demás días los valores son de alta relevancia. También se muestra que los clientes que no han cumplido con sus obligaciones comerciales causando un bajo rendimiento económico en las operaciones de la entidad.

Conclusiones

- En el diagnóstico aplicado al departamento de créditos y cobranzas a través del cuestionario de evaluación de control interno, se obtuvo un nivel de riesgo alto y confianza baja, evidenciando las deficiencias en el departamento de cobranzas.
- A través de la aplicación del tratamiento y reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los clientes pendientes de recaudación, se constató que presenta un elevado índice de cartera vencida, representado por el 53,99%, tomando en cuenta que los clientes han efectuado abonos a sus cuentas y el departamento de contabilidad no los ha identificado.
- Las políticas de crédito y cobranzas que maneja la empresa no son aplicadas en su totalidad por el personal encargado, además no cuenta con una herramienta que le permita esquematizar la antigüedad de saldos de cartera vencida, provocando que los créditos de varios días vencidos se conviertan en incobrables.
- La evaluación de las cuentas por cobrar permitió reconocer y clasificar los saldos que mantienen los clientes para con la empresa, evidenciando inconsistencias en sus confirmaciones, puesto que los valores presentados en el estado de situación financiera no corresponden al mismo.

Recomendaciones

- Se recomienda efectuar la verificación de la existencia, cumplimiento y califique el peso del control interno con un diagnóstico constante en el departamento de crédito y cobranzas, que monitoree la cartera comercial, de tal modo que determine la eficacia y la eficiencia en las operaciones.
- Es necesario realizar revisiones contantes en las cancelaciones efectuadas por clientes, tomando en cuenta que el departamento de crédito y cobranzas emite los comprobantes de abono a través de los responsables, de tal manera que garantice la veracidad de saldos presentados en los estados financieros.
- Se recomienda aplicar la matriz de antigüedad de saldos considerando que aportará significativamente al departamento de cobranzas con la finalidad de conocer el tiempo que mantiene la cartera vencida, considerando la recuperación de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación, ajustando políticas apropiadas de tal manera que la cartera comercial disminuya.
- Es necesario realizar evaluaciones de las cuentas por cobrar considerando que permitan el reconocimiento y clasificación de los saldos que mantienen los clientes con la empresa, evitando irregularidades en las confirmaciones, y de esta manera obtener saldos razonables para la presentación de los estados financieros.

Referencias

- Andrade, F. (02 de Febrero de 2015). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare:
<https://es.slideshare.net/CHICO2013/tratamiento-contable-44179216>
- Baquerizo, M. (2021). *Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables*. Obtenido de
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5825/1/UPSE-TCA-2021-0038.pdf>
- Barquero, D. (2016). *Desmornización y globalización* . Obtenido de
<https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2005/03/aspectos-generales-del-sistema-financiero-su-vinculacion-con-la-globalizacion.pdf>
- Benitez, L. (2020). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la emoresa espacios y diseños Berriot S.A*. Tesis , Santa Elena. Obtenido de
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5278/1/UPSE-TCA-2020-0011.pdf>
- Cabezas, L. (2018). *Administración de los creditos comerciales y su contribución en la liquidez de las empresas comerciales en el cercado de Lima periodo 2017*. Lima.
- Castillo, W. (2018). *Evaluación de riesgo crediticio comercial utilizando el modelo experto de la Superintendencia de Bancos en una institución financiera del país*. Quito.
- Centeno, Gómez, & Mayrena. (2015). *Impacto de la tecnología crediticia en el desarrollo de la cartera de crédito de Caritas Diocesana – Estelí, en los años 2013 y 2014*. Nicaragua.
- Chachin, I. (14 de Julio de 2017). *Tecnicas de contabilidad*. Obtenido de
<http://lcdalindachacin.blogspot.com/2010/07/tecnicas-de-la-contabilidad.html>
- Dávila, J. (2019). *Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las Mypes comerciales en villa maía del triunfo,2017*. Lima. Obtenido de
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5302/davila_ujn.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Díaz, D. (2019). *La técnica contable* . Obtenido de <https://www.educadictos.com/la-tecnica-contable/>
- Dicre. (2020). *Dicre*. Obtenido de <https://dicre.mx/la-antiguedad-de-saldos-en-las-cuentas-por-cobrar-su-impacto-en-el-ciclo-operativo-de-la-empresa/>
- Estándares Internacionales* . (17 de Noviembre de 2021). Obtenido de
<https://actualicese.com/instrumentos-financieros-basicos-aspectos-para-su-reconocimiento-y-medicion/>
- García, F. (2017). *El crédito comercial. Importancia de esta modalidad de financiación en europa y los efectos de la crisis*. Tesis , Universidad de Cantabria , España . Obtenido de

https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/12726/GARCIA_MERINOFATIMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- García, U. F. (2020). Obtenido de https://documentop.com/tema-3-activo-exigible-1-concepto-el-rubro-del-activo-exigible-_59981a261723dd407bc2db54.html
- García, V., & Mulino, M. (2015). Evolución reciente del crédito comercial de las empresas no financieras en España. Obtenido de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/15/Ene/Fich/be1501-art3.pdf>
- Genera Más . (2019). Obtenido de <https://generamas.com/definiciones/cartera-vencida/#:~:text=La%20cartera%20vencida%20u%20overdue,y%20no%20se%20han%20cobrado.>
- Grau, A., & Reig, A. (2015). Efectos de la crisis en el crédito comercial concedido y relevancia de la diversificación de la actividad. Obtenido de <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-europea-direccion-economia-empresa-346-pdf-S1019683814000572>
- Gutiérrez, H. (2015). *El crédito comercial como un desarrollador del progreso económico en la industria avícola*. Universidad autónoma de Honduras , Honduras. Obtenido de <https://tzibalnaah.unah.edu.hn/xmlui/bitstream/handle/123456789/6558/T-MSc00164.pdf?sequence=2>
- Inteligente de activos. (10 de Enero de 2015). Obtenido de <https://spiegato.com/es/que-es-la-confirmacion-de-cuentas-por-cobrar>
- Marcia, J., Mayra, A., & Mariuxi, L. (2019). *Análisis del control de las cuentas por cobrar en la empresa Sociedad Eléctrica Machala*. Machala. Obtenido de <https://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/284/231>
- Mendoza, C. R., & Ortiz, O. T. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla, Colombia : Universidad del Norte. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/69980>
- Mera, J. (2017). *Cartera de Créditos y Cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic & Services S.A*. Guayaquil.
- Perez, A. (2018). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la corporación universitaria americana*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria , Medellín. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/409/La%20cuentas%20por%20cobrar%20y%20su%20incidencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Preval, M., Márquez, A., & María, G. (2021). La gestión del crédito comercial en la unidad empresarial de base DESOFT Santiago de Cuba. *La gestión del crédito comercial en la unidad empresarial de base DESOFT Santiago de Cuba*.

- Ramirez, J., & Gil, M. (2019). El deterioro del valor de los activos financieros, con una visión desde la economía política marxista. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/327102401.pdf>
- Raza, J. (2022). Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio. 344. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1383/1247
- Solano, E. (17 de Abril de 2017). Obtenido de <https://es.slideshare.net/Eglis2301/procedimiento-contables>
- Suárez, J. (2016). *Tratamiento contable de las cuentas por cobrar (deudores) bajo las secciones 10,11 y 35 de NIIF para Pymes, caso fondo de empleados de Cavipetrol, FEMCA*. Tesis, Universidad Cooperativa de Colombia. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/1768/1/TRATAMIENTO%20CONTABLE%20DE%20LAS%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20%28DEUDORES%29%20BAJO%20LAS%20SECCIONES%2010%2C%2011%20Y%2035%20DE%20NIIF%20PARA%20PYMES.pdf>
- Tempisque* . (2017). Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/40802185/Confirmacion-de-Saldos-como-Procedimientos-de-auditoria>
- Torres. (2020). *ContabilidadPlus*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Ajustes-Provision-Para-Cuentas-Incobrables-FKY2DEQYMZ>
- Valenzuela, E., Beltrán, M., & Portillo, S. (2014). *Reconocimiento y medición de los instrumentos financieros básicos según normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas de la zona occidental de el salvador*. El salvador. Obtenido de <https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/14200/1/RECONOCIMIENTO%20Y%20MEDICI%C3%93N%20DE%20LOS%20INSTRUMENTOS%20FINANCIEROS%20B%C3%81SICOS%20SEG%C3%9AN%20NORMAS%20INTERNACIONALES%20DE.pdf>
- Vasquez, K. (2020). *Manual de políticas contables 2020*. Quito. Obtenido de https://issuu.com/ksvsquezc/docs/manual_ecuvsa/s/10868739
- Villamar, F. (2013). *El valor de los activos financieros de acuerdo a las expectativas*. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador, Quito. Obtenido de <https://reunir.unir.net/bitstream/handle/123456789/5989/El%20valor%20de%20los%20activos%20financieros%20de%20acuerdo%20a%20las%20expectativas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zeballos, D. (2017). *Políticas de crédito y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de productos químicos en el distrito de Lima-Cercado 2014*. Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/2139/Zeballos_PDM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zúñiga, C. (2016). *Las cuentas por cobrar y su impacto en el capital de trabajo de la empresa Comsatel S.A.* Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1288/1/T-ULVR-1379.pdf>

Apéndice

Apéndice 1

Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<p>Tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación en la presentación de estados financieros en Prime Laboratorio PRILAB S.A., cantón La Libertad, año 2021.</p>	<p>Formulación del problema. ¿Cómo incide el tratamiento contable de los créditos comerciales pendiente de recaudación para aportar en la gestión de recuperación de saldos al departamento de cobranzas de la empresa Prime Prilab S.A.?</p> <p>Sistematización del problema</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿De qué manera se puede diagnosticar la existencia de los controles y cumplimiento del departamento de crédito y cobranzas mediante el cuestionario de control interno a la cartera comercial de la empresa PRILAB S.A.? ¿De qué forma se puede aplicar el tratamiento y 	<p>Objetivo general Evaluar las cuentas por cobrar a través de la confirmación de saldos de clientes para clasificar y reconocer la cartera vencida en la empresa PRILAB S.A.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> Diagnosticar la existencia y cumplimiento de los controles en el departamento de crédito y cobranzas mediante el cuestionario de control interno a la cartera comercial de la empresa PRILAB S.A. Aplicar el tratamiento y reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros de la empresa 	<p>Tratamiento contable de los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio que se encuentren pendiente de recaudación</p>	<p>Políticas de crédito</p> <p>Activo financiero</p> <p>Procedimientos y técnicas contables</p>	<p>Días plazo Interés Gestión de cobro</p> <p>Reconocimiento y medición de instrumento financiero Cartera vencida Provisión de cuentas incobrables</p> <p>Confirmación de saldos de las cuentas por cobrar Método de antigüedad de saldos</p>	<p>Tipo de investigación: Descriptiva</p> <p>Enfoque de investigación: Cuanticualitativo (Enfoque Mixto)</p> <p>Método de investigación: Deductivo Inductivo Investigación Bibliográfica</p> <p>Diseño del muestro No experimental – transversal</p> <p>Técnicas de investigación: Entrevista</p>

	<p>reconocimiento contable de las cuentas por cobrar para la determinación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros de la empresa PRILAB S.A.?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿De qué forma se puede esquematizar la matriz de antigüedad de saldos que contribuya a la recuperación de los créditos comerciales pendientes de recaudación que beneficie a la entidad? 	<p>PRILAB S.A.</p> <p>Esquematizar la matriz de antigüedad de saldos para la contribución de la recuperación de los créditos comerciales pendientes de recaudación en el departamento de cobranzas de la empresa PRILAB S.A.</p>				Encuesta
--	--	--	--	--	--	----------

Apéndice 2

Cuestionario de Evaluación de Control Interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - CECI																								
RAZÓN SOCIAL		LABORATORIO PRIMEPRILAB S.A																						
AREA AUDITADA:		Departamento de Cobranzas (Creditos comerciales pendientes de recaudación)																						
PERÍODO DEL EXAMEN:		Al 31 de Diciembre del 2021																						
COLABORADOR RESPONSABLE:		Jefe de Cobranzas																						
AUDITOR RESPONSABLE:		Lcda. Estefany González Pozo																						
																								
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACION	PREGUNTAS/ OBSERVACIONES																
1	¿Existen políticas para el cobro de cuentas por cobrar?	x			¿Existen documentos que avalen las políticas de cobro?	NO	0	Existe incumplimiento del manual de políticas y procedimientos																
2	¿Se cobra intereses por retrasos en los pagos?	x			¿Se aplica el asiento contable?	SI	1																	
3	¿Se presenta mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	x			¿Podría mostrar el informe de la cartera vencida por antigüedad de saldos?	NO	0	No cuenta con una herramienta que esquematice la antigüedad de saldos																
4	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente?	x			¿Existen documentos que respalde las conciliaciones?	SI	1																	
5	¿La cuentas por cobrar generan flujos para cubrir sus obligaciones en la empresa?	x			¿Puede presentar flujo de efectivo?	SI	1																	
6	¿Existe un control constante y efectivo sobre el vencimiento de los plazos a cancelar?	x			¿Puede demostrar el control de vencimiento de las cuentas?	NO	0	No se aplican controles constantes a clientes con cartera vencida																
7	¿Esta capacitado el personal de credito y cobranza para cubrir cualquier puesto del departamento?	x			¿Podría evidenciar las capacitaciones realizadas en los meses?	NO	0	Las capacitaciones del personal de cobranza se realizaron hace 5 años aproximadamente																
8	¿Se realiza un analisis previo de la situación financiera de los clientes para establecer y aprobar el límite de crédito?	x			¿Demuestre la ficha de aprobación del cliente?	SI	1																	
9	¿El cliente firma un Pagaré o Letras de Cambio como respaldo del cupo de crédito asignado ?	x			¿Existen documentos que respaldan las políticas de cobros?	SI	1																	
10	¿La gestion de creditos y cobranzas se realiza acorde a lo establecido con el cliente?	x			¿Puede mostrar las gestiones dentro de esta actividad?	NO	0	Se evidencia un elevado indice de caretra vencida.																
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ALTO</td> <td>MEDIO</td> <td>BAJO</td> </tr> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51% - 75%</td> <td>76% - 95%</td> </tr> <tr> <td>BAJO</td> <td>MEDIO</td> <td>ALTO</td> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> </tbody> </table>		NIVEL DE RIESGO			ALTO	MEDIO	BAJO	15%-50%	51% - 75%	76% - 95%	BAJO	MEDIO	ALTO	NIVEL DE CONFIANZA							CALIFICACIÓN TOTAL		5	El nivel de riesgo es alto y su nivel de confianza es bajo
		NIVEL DE RIESGO																						
		ALTO	MEDIO	BAJO																				
		15%-50%	51% - 75%	76% - 95%																				
BAJO	MEDIO	ALTO																						
NIVEL DE CONFIANZA																								
						10																		
				PONDERACIÓN TOTAL																				
				CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL		50%																		

Apéndice 3

Tratamiento contable de las cuentas por cobrar clientes

LABORATORIO PRIMEPRILAB S.A.												
TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES												
31 DE DICIEMBRE DEL 2021												
NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACION RECIBIDA		DIFERENCIAS		PROCEDIMIENTO TIEMPO PLAZO	FECHA DE CRÉDITO			DIAS VENCIDOS MOROSIDAD AL 31-12-2021	CARTERA VENCIDA AL 31 DIC 2021
			POSITIVA	NEGATIVA	DEUDORA	ACREEDORA		FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO		
Laboratorio de Larvas Armijo S Armilab C Ltda.	\$ 21.900	\$ 21.900		\$ 9.670		\$ 12.230	90 DIAS	2-may-21	31-jul-21	90	153	\$ 9.670
Bazurto Orellana Roger Alberto	\$ 17.047	\$ 17.047		\$ 6.900		\$ 10.147	90 DIAS	1-sep-21	31-oct-21	60	61	\$ 6.900
Cooperativa de Producción Pesquera Hualtaco	\$ 20.013	\$ 20.013		\$ 19.400		\$ 613	90 DIAS	2-ene-21	2-abr-21	90	273	\$ 19.400
Laboratorios Quirola Labquir S.A.	\$ 17.728	\$ 17.728		\$ 10.570		\$ 7.158	90 DIAS	1-jul-21	30-ago-21	60	123	\$ 10.570
Mora Sánchez Jorge Guido	\$ 15.845	\$ 15.845	\$ 15.845,00				90 DIAS	2-oct-21	1-dic-21	60	30	\$ -
Sornoza Zamora Luiyis Rafael	\$ 18.540	\$ 18.540		\$ 12.960		\$ 5.580	90 DIAS	24-ene-21	24-abr-21	90	251	\$ 12.960
Ostratek S.A	\$ 13.302	\$ 13.302		\$ 11.185		\$ 2.117	90 DIAS	22-feb-21	24-mar-21	30	282	\$ 11.185
Camaronera Limonver C Ltda.	\$ 20.467	\$ 20.467		\$ 10.980		\$ 9.487	90 DIAS	10-ene-21	10-abr-21	90	265	\$ 10.980
	\$ 15.757	\$ 15.757		\$ 7.600		\$ 8.157	90 DIAS	11-ago-21	10-oct-21	60	82	\$ 7.600
Industrias y Cultivos el Camrón S.A	\$ 16.941	\$ 16.941		\$ 9.700		\$ 7.241	90 DIAS	15-jul-21	13-sep-21	60	109	\$ 9.700
Quimanservi S.A.	\$ 14.814	\$ 14.814		\$ 10.420		\$ 4.394	90 DIAS	30-jun-21	30-jul-21	30	154	\$ 10.420
Excellaqua S.A	\$ 16.765	\$ 16.765		\$ 15.450		\$ 1.315	90 DIAS	5-feb-21	6-abr-21	60	269	\$ 15.450
Solcapital S.A	\$ 17.230	\$ 17.230	\$ 17.230,00				90 DIAS	2-oct-21	1-dic-21	60	30	\$ -
Marili C.A	\$ 13.090	\$ 13.090		\$ 6.790		\$ 6.300	90 DIAS	4-may-21	3-jun-21	30	211	\$ 6.790
Jenfel S.A	\$ 14.245	\$ 14.245		\$ 7.860		\$ 6.385	90 DIAS	15-feb-21	17-mar-21	30	289	\$ 7.860
Oceanexport S.A	\$ 13.155	\$ 13.155		\$ 7.800		\$ 5.355	90 DIAS	4-jul-21	3-ago-21	30	150	\$ 7.800
Acuacultores Orense Acuarsa S.A	\$ 17.150	\$ 17.150	\$ 17.150,00				90 DIAS	2-oct-21	1-dic-21	60	30	\$ -
Langostinos Caralfa C Ltda.	\$ 15.690	\$ 15.690	\$ 15.690,00				90 DIAS	2-oct-21	1-dic-21	60	30	\$ -
Verdaguer Feijoo Dante Javier	\$ 19.345	\$ 19.345	\$ 19.345,00				90 DIAS	9-jul-21	7-oct-21	90	85	\$ -
Productos Cultivados del Mar Proculmar S.A.	\$ 21.530	\$ 21.530	\$ 21.530,00				90 DIAS	6-abr-21	5-jul-21	90	179	\$ -
Deones S.A.	\$ 14.539	\$ 14.539	\$ 14.539,00				90 DIAS	15-jun-21	15-jul-21	30	169	\$ -
Calinauplio S.A	\$ 17.679	\$ 17.679	\$ 17.679,00				90 DIAS	12-ene-21	13-mar-21	60	293	\$ -
Viacua S.A	\$ 22.460	\$ 22.460		\$ 20.546		\$ 1.914	90 DIAS	10-abr-21	9-jul-21	90	175	\$ 20.546
Industria Camonera Constamar S.A	\$ 16.345	\$ 16.345		\$ 13.340		\$ 3.005	90 DIAS	15-jun-21	14-ago-21	60	139	\$ 13.340
Biogemar	\$ 14.456	\$ 14.456		\$ 11.100		\$ 3.356	90 DIAS	15-may-21	14-jun-21	30	200	\$ 11.100
Megalitina	\$ 17.567	\$ 17.567		\$ 16.100		\$ 1.467	90 DIAS	6-mar-21	5-may-21	60	240	\$ 16.100
Ocean Farm S.A	\$ 21.345	\$ 21.345		\$ 20.100		\$ 1.245	90 DIAS	30-jun-21	28-sep-21	90	94	\$ 20.100
Producong S.A	\$ 22.645	\$ 22.645		\$ 21.100		\$ 1.545	90 DIAS	20-mar-21	18-jun-21	90	196	\$ 21.100
Costamarket S.A	\$ 15.345	\$ 15.345		\$ 12.100		\$ 3.245	90 DIAS	10-ene-21	11-mar-21	60	295	\$ 12.100
Carayuva Cia Ltda.	\$ 24.547	\$ 24.547		\$ 23.100		\$ 1.447	90 DIAS	16-feb-21	17-may-21	90	228	\$ 23.100
	\$ 527.482	\$ 527.482	\$ 139.008	\$ 284.771	\$ -	\$ 103.703						\$ 284.771

Apéndice 4*Hoja de resumen del activo corriente*

LABORATORIO PRIME PRILAB S.A				
HOJA DE RESUMEN DEL ACTIVO CORRIENTE				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
CUENTAS	SALDO CONTABLE	MOVIMIENTOS		SALDO AJUSTADO
		DEUDOR	ACREEDOR	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 887.445,15			\$ 887.445,15
Cuentas por cobrar clientes	\$ 527.482,00	\$ -	\$ 103.703,00	\$ 423.779,00
Provisión de cuentas incobrables	\$ 63.691,87			
Inventarios	\$ 78.567,98			\$ 78.567,98
TOTAL	\$ 1.557.187,00			\$ 1.389.792,13

Apéndice 5

Modelo de Entrevista Dirigida al Gerente General



Universidad Estatal Península De Santa Elena **Facultad de Ciencias Administrativas** **Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Trabajo de titulación: "Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021 "

Objetivo: Recopilar información sobre el proceso de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación originados en el giro del ejercicio de la empresa Prime Prilab S.A.

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LABORATORIO PRIME PRILAB S.A

- 1. ¿Quién determina y aprueba las políticas de crédito?**

- 2. ¿Cuáles son los procedimientos que realiza la empresa para la otorgación de créditos?**

- 3. ¿Cuáles son los controles que garantizan la recuperación de cartera vencida?**

- 4. Mencione, ¿Qué estrategias aplica la empresa para la recuperación de cartera vencida?**

- 5. ¿De qué manera la cartera vencida afecta a la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa?**

- 6. ¿Se le presenta el consolidado de clientes en un reporte de antigüedad de saldo?**

Apéndice 6

Modelo de Entrevista Dirigida a la Jefa de Cobranzas



Universidad Estatal Península De Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Trabajo de titulación: "Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021 "

Objetivo: Recopilar información sobre el proceso de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación originados en el giro del ejercicio de la empresa Prime Prilab S.A.

ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE DE COBRANZAS DE LABORATORIO PRIME PRILAB S.A

1. **¿Cuál es el procedimiento que se aplica para el otorgamiento de crédito a los clientes?**
2. **¿Cada qué tiempo considera importante la revisión de la cartera vencida?**
3. **¿Qué sucede si la deuda de clientes tiene muchos años de antigüedad?**
4. **¿Qué políticas maneja la empresa para el tratamiento de las cuentas por cobrar?**
5. **¿Cuáles son los plazos máximos de otorgamiento de crédito para los clientes?**
6. **¿Cómo incide la aplicación de un modelo de matriz de antigüedad de saldos que exprese la cartera vencida?**

Apéndice 7

Modelo de Entrevista Dirigida al Contador



Universidad Estatal Península De Santa Elena **Facultad de Ciencias Administrativas** **Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Trabajo de titulación: "Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021 "

Objetivo: Recopilar información sobre el proceso de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación originados en el giro del ejercicio de la empresa Prime Prilab S.A.

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LABORATORIO PRIME PRILAB S.A

- 1. ¿De qué manera prepara y presenta los estados financieros a gerencia?**

- 2. ¿Qué normativas aplica para el tratamiento contable de la cartera vencida?**

- 3. ¿El área de crédito es independiente de ventas y contabilidad?**


- 4. ¿Cuál es el porcentaje para la estimación de cuentas incobrables?**

- 5. ¿De qué manera presenta la información de cartera vencida que posee la empresa?**

- 6. ¿Qué tan importante considera la esquematización de un método de antigüedad de saldos para la recuperación de cartera?**

Apéndice 8

Encuesta

 Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría						
Trabajo de titulación: "Tratamiento Contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de Estados Financieros en Prime Laboratorio Prilab S.A., cantón la libertad, año 2021 "						
ENCUESTA DIRIGIDA AL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS DE PRIME PRILAB S.A						
Objetivo: Recopilar información sobre el proceso de los créditos comerciales que se encuentran pendiente de recaudación originados en el giro del ejercicio de la empresa Prime Prilab S.A.						
Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.						
Variable de estudio: Créditos comerciales pendientes de recaudación						
Preguntas / Items		Escala de valoración y selección de opciones				
Dimensión 1- Políticas de crédito						
				Trimestral	Semestral	Anual
				1	2	3
1	¿Cada qué tiempo se concilian los créditos comerciales en relación a los plazos establecidos?					
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
		1	2	3	4	5
2	¿Se efectúa una revisión periódica de los créditos vencidos?					
		Semanal	Mensual	Trimestral	Semestral	Anual
		1	2	3	4	5
3	¿Con qué frecuencia se realizan revisiones a la cartera vencida?					
		Semanal	Auxiliar contable	Analista de cuentas por cobrar	Jefe de crédito y cobranzas	Recaudador
		1	2	3	4	5
4	¿A través de quien efectúa la recuperación de cartera vencida?					
Dimensión 2- Activo Financiero						
				Trimestral	Semestral	Anual
				3	4	5
5	De acuerdo a su juicio y criterio ¿En qué tiempo considera una cuenta como incobrable?					
		Gerente General	Contador	Asistente contable	Jefe de crédito y cobranzas	Asistente de crédito y cobranzas
		1	2	3	4	5
6	¿Quién es el responsable de tomar la decisión para que los créditos comerciales se encuentren pendiente de recaudación?					
Dimensión 3- Procedimientos y técnicas contables						
		Conciliación de facturas	Generando notas de créditos a facturas	Confirmando saldos de clientes una vez al año	Verificando políticas de crédito y cobranza	Efectuando bajas de las cuentas
		1	2	3	4	5
7	¿Qué control contable establece sobre los créditos comerciales pendientes de recaudación ?					
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
		1	2	3	4	5
8	¿El departamento de crédito y cobranzas mantiene control de las fechas de inicio y vencimiento de créditos generados?					
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
		1	2	3	4	5
9	¿Se calcula los días de vencimiento, con el fin de determinar la antigüedad de los saldos de clientes?					
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente de en desacuerdo
		1	2	3	4	5
10	¿El departamento de crédito y cobranza determina el peso relativo en relación a la antigüedad de cartera vencida al final del ejercicio económico?					

Nota: La información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Estefany Dayana González Pozo, previo a obtener el título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

¡Gracias por su colaboración!

Apéndice 9

Cronograma de Actividades



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

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2022												2023				FECHA
		NOV				DIC				ENE								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
No.	Actividades planificadas	07-11	14-18	21-25	28NOV-02DIC	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27					
1	Introducción	X	X															
2	Capítulo I Marco Referencial		X	X	X	X												
3	Capítulo II Metodología						X	X	X									
4	Capítulo III Resultados y Discusión									X	X	X						
5	Conclusiones y Recomendaciones													X				
6	Resumen													X				
7	Certificado Antiplagio-Tutor													X				
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														Hasta el viernes 03 de febrero del 2023			

FIRMA DEL TUTOR

NOMBRE: Lcdo. Raza Caicedo Javier Arturo, Msc.

FIRMA DEL ESTUDIANTE

NOMBRE: González Pozo Estefany Dayana

Apéndice 10

Ficha de Actividades



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Facultad:		Ciencias Administrativas					
Carrera:		Contabilidad y Auditoría					
Modalidad de Titulación:		Trabajo de Integración Curricular					
Docente tutor:		Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, Msc					
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARAL	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	RESULTADOS DE APRENDIZAJE	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN					
2/12/2022	16:00	17:00	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de Matriz de Consistencia		TITULACIÓN
6/1/2023	9:00	10:00	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de del Primer Capítulo; Introducción y Ojetivos y avance del marco teórico		
9/1/2023	19:15	20:15	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de la Metodología		
23/1/2023	17:30	18:30	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de Análisis		
26/1/2023	15:30	16:30	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de correcciones; conclusiones y recomendaciones		
31/1/2023	12:00	1:00	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de del Ejercicio Práctico y Todo el Trabajo		
1/1/2023	11:00	1:00	González Pozo Estefany Dayana	8/1	Revisión de del Ejercicio Práctico y Todo el Trabajo		
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:							


 FIRMA DEL TUTOR


 FIRMA DEL ESTUDIANTE