

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

Matrix of age of past-due portfolio and its contribution to the audit procedure for trade receivables pending collection originated in business operations

Javier Arturo Raza-Caicedo¹

**Universidad Estatal Península de Santa Elena UPSE - Ecuador
jraza@upse.edu.ec**

Enrique Antonio Valencia-Herrera²

**Universidad Politécnica Salesiana - Ecuador
evalencia@ups.edu.ec**

Blanca Del Rocío Lucio-Suárez³

**Universidad Estatal Península de Santa Elena UPSE - Ecuador
blucio@upse.edu.ec**

María Fernanda Alejandro-Lindao⁴

**Universidad Estatal Península de Santa Elena UPSE - Ecuador
mfalejandro@upse.edu.ec**

doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383

V7-N5-1 (sep) 2022, pp. 328-344 | Recibido: 25 de agosto de 2022 - Aceptado: 31 de agosto de 2022 (2 ronda rev.)

1 Magíster en Contabilidad y Auditoría. Docente de la Universidad Estatal Península de Santa Elena UPSE
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1754-5803>

2 Magíster en Contabilidad y Auditoría. Docente de la Universidad Politécnica Salesiana

3 Magíster en Contabilidad y Auditoría. Docente de la Universidad Estatal Península de Santa Elena UPSE
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8470-4483>

4 Magíster en Contabilidad y Auditoría
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0938-4488>

Cómo citar este artículo en norma APA:

Raza-Caicedo, J., Valencia-Herrera, E., Lucio-Suárez, B., & Alejandro-Lindao, M., (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. 593 Digital Publisher CEIT, 7(5-1), 328-344 <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

Las empresas de la provincia de Santa Elena del sector comercial por lo general presentan carteras pendientes de recaudación con un promedio de saldos vencidos a más de 150 días; con ausencia de controles en las cuentas por cobrar, no cuentan con saldos razonables que generan incongruencias entre el auxiliar operativo de clientes frente a la parametrización contable. Los procedimientos de cobranzas están inadecuadamente establecidos, y propicia la morosidad en clientes, incide en el aumento de la cartera vencida. Esto conlleva a un escepticismo del gerente en obtener seguridad razonable de las cifras del estado financiero. Este estudio evalúa los créditos comerciales pendientes de recaudación, a través de la matriz de edad de cartera vencida para obtener porcentajes de índice de morosidad. Se aplicó una investigación descriptiva, cualitativa, con el uso del método inductivo, se eligió un muestreo no probabilístico, se empleó técnicas como: una encuesta semiestructurada y la observación, se utilizó la matriz de edad de cartera, y el análisis horizontal, vertical para determinar los índices de morosidad y evidenciar los clientes con mayor endeudamiento. La totalidad de cartera vencida de Prilabsa asciende a \$971,029 en 41 clientes. Se observan dos clientes en el rango de los 151 a 200 días por \$113,456 (11.68%); seguido de 8 clientes con \$78,377 (8.07%) en el rango de los 300 días. Finalmente, se obtuvo el top cinco de los clientes incobrables con un peso relativo de \$571,625 (58.87%), esta herramienta refleja los valores pendientes de recaudación e índices de morosidad, genera beneficios para las áreas de cobranzas, sirven como insumo en la toma de decisiones, y se constituyen en una metodología de apoyo transversal para los auditores, jefes de cobranzas, para proteger y salvaguardar el activo.

Palabras clave: Morosidad; cartera vencida; procedimientos; auditoría; recaudación

ABSTRACT

The companies of the province of Santa Elena in the commercial sector generally present portfolios pending collection with an average of balances overdue for more than 150 days; with the absence of controls in accounts receivable, they do not have reasonable balances that generate inconsistencies between the customer operating assistant in front of the accounting parameterization. The collection procedures are inadequately established, and it promotes delinquency in clients, it affects the increase in the overdue portfolio, this leads to a skepticism of the manager in obtaining reasonable security of the figures of the financial statement. This study evaluates the commercial credits pending collection, through the past due portfolio age matrix to obtain delinquency index percentages. A descriptive, qualitative investigation was applied, using the inductive method, a non-probabilistic sampling was chosen, Techniques such as: a semi-structured survey and observation were used, the portfolio age matrix was used, and horizontal, vertical analysis to determine delinquency rates and show clients with greater indebtedness. Prilabsa's total overdue portfolio amounts to \$971,029 in 41 clients. Two clients are observed in the range of 151 to 200 days for \$113,456 (11.68%); followed by 8 clients with \$78,377 (8.07%) in the 300-day range. Finally, the top five of the uncollectible clients were obtained with a relative weight of \$571,625 (58.87%), this tool reflects the values pending collection and delinquency rates, generates benefits for the collection areas, serves as an input in making decisions, and constitute a transversal support methodology for auditors, collection managers, to protect and safeguard the asset.

Palabras clave: Delinquency; overdue portfolio; procedures; audit; collection

Introducción

Porque se ha hecho este trabajo

La investigación se fundamenta en el tratamiento contable que se debe dar a las cuentas por cobrar del activo exigible, porque estos saldos constituyen un rubro relevante en la presentación del estado situación financiera de las compañías comerciales, la elaboración de la matriz edad de la cartera vencida tiene como propósito que se obtenga beneficios económicos futuros por el reconocimiento en la recaudación de las cuentas por cobrar y cumple con algunas condiciones a identificar, primero la descripción de los clientes o cartera comercial pendiente de recaudación, segundo se desagregan proporcionalmente los días vencidos, a partir de escalas mediadas en treinta días en adelante, tercero obtener el resultado de los montos vencidos para corroborar con el total de cartera vencida y finalmente, se elabora los porcentajes integrales para determinar los índices de morosidad.

La importancia

La matriz de edad de cartera vencida asegura que el activo exigible pueda ser medido de manera confiable y en orden a partir de diferentes insumos que permiten llevar un registro de movimientos adecuados, para ejecutar el seguimiento necesario y asegurar que las cuentas por cobrar pendientes de recaudación se transformen en efectivo en los plazos asignados. Es así como, la implementación de la matriz brinda transparencia y calidad de la información contable, permiten identificar los montos reales vencidos por rangos expresado en días y ofrece a las empresas un saldo exacto de las cuentas por cobrar, y establece la cartera de clientes con mayor índice de morosidad recurrente, de esta forma contribuye con los departamentos de cobranzas que demandan esta información y se convierte en la base de la planificación financiera para la toma de decisiones del gobierno corporativo.

Conocimiento actual del tema

El análisis de la cartera vencida en términos generales se define como un procedimiento

sustantivo y analítico de auditoría, en los créditos comerciales pendientes de recaudación, a su vez las empresas conceden créditos a los clientes como unapolítica y estrategia para incrementar las ventas, lo que lo obliga a la empresa a tomar riesgos en la concesión de créditos a los clientes.

El incumplimiento de las estrategias en los plazos estimados de cobro genera dificultades en la recuperación del activo financiero, y la posibilidad de no operar económicamente. La finalidad del tratamiento de las cuentas por cobrar es obtener seguridad razonable del saldo que se presenta en el activo corriente del estado financiero al finalizar el ejercicio, en este sentido, consiste en tomar las cuentas por cobrar y obtener el auxiliar, reporte operativo de cobranza, efectuando el análisis correspondiente a las cuentas comerciales de los clientes se procede a realizar confirmaciones de saldos y se obtienen diferencias deudoras y acreedoras entre las confirmaciones enviadas y las recibidas, lo que conlleva a proporcionar registros de reclasificaciones de cuentas motivado a los hallazgos tales como:

Ventas no reportadas por el departamento comercial y a su vez sin el registro por el departamento contable.

Departamento de cobranza no tiene control de los depósitos de los clientes en las cuentas bancarias y finalmente quedan pendientes por identificar

Los procedimientos de cuenta por cobrar que describen el plazo otorgado para el crédito son de sesenta días, sin embargo, los créditos sobrepasan esta normativa.

Los clientes realizan abonos de las deudas a través del recaudador de la empresa sin que esos valores estén ingresados, registrados y reconocidos por la empresa, en consecuencia, estas inciden en generar movimientos contables para obtener un saldo ajustado

Se formula el problema, ¿Incide la incorporación de un modelo de edad de cartera vencida en la recuperación de créditos comerciales

originados en operaciones del giro del negocio? y como objetivo general se plantea, evaluar los créditos comerciales pendientes de recaudación, a través de la matriz de edad de cartera vencida para obtener porcentajes de índice de morosidad.

Para el cumplimiento del objetivo de investigación, se esbozó en tres secciones la siguiente manera: Referente teórico que contribuye en la revisión literaria, desarrollo de teorías, marco normativo de auditoría bibliografías textos de temas objeto de estudio. La sección de metodología usada para el estudio, conformado por el tipo de investigación aplicada, población, instrumentos para la recolección de información que son fundamentados para el desarrollo de la investigación.

Por consiguiente, se presenta el resultado y análisis de la recolección de datos realizados permitiendo conocer el resultado final de la investigación y finalmente, la significancia del estudio se sustenta en la propuesta científica de la matriz.

Referentes teóricos

La fundamentación teórica y el conocimiento de los procedimientos sustantivos de auditoría a las cuentas por cobrar proporcionan una visión holística en el tratamiento de la cartera vencida desde un análisis técnico haciendo referencia bibliográfica y teórica de los autores:

Según (Duque, 2016) importancia relativa es uno de los instrumentos que se utiliza en el análisis financiero de una empresa, este método consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus cuentas con un total determinado dentro el mismo estado, aunque también pueden relacionarse cada una de sus subcuentas, el instrumento permitirá evidenciar promedios, que puedan significar incrementos y disminución de las cuentas que conforman el estado financiero, puesto que mostrará si existe una distribución equitativa de los recursos financieros, porque se reconoce si la empresa con respecto a la actividad económica, tiene coherencia al identificar la estructura de inversión y financiamiento, debido a la importancia relativa

de cada una de las cuentas que conforman el estado financiero.

El exigible son cuentas del activo que se proyectan transformarse en dinero tangible en un corto plazo. Se encuentra dentro del estado de situación financiera de la empresa, ejemplo de este se puede citar las deudas que tienen los clientes y deudores con la empresa y que poseen fecha de vencimiento menor a un año. Fierro Martínez (pág. 45)

Según Vite Rangel (2014) “Las cuentas por cobrar representan los derechos exigibles originados por las ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos” (pág. 27) El objetivo principal de los activos exigibles es poder establecer el tiempo en que se podrá recuperar la cartera mediante la aplicación de políticas de crédito y cobranza para determinar el índice de liquidez de una empresa. Conforme a lo que indica Dr Jaime Eslava (2013, pág. 58) los objetivos del activo exigible son: Lograr un mayor nivel de ventas de la entidad. Maximizar la liquidez de la empresa que se procura que las cuentas que lo generaron sean canceladas en plazos cortos.

Los activos exigibles se clasifican según Fierro Martínez (2011) en: *Ordinarios* Son aquellas cuentas tales como letras de cambios, pagarés, etc. *Extraordinarias*: Son producto de operaciones crediticias de cualquier índole y con cualquier fin; y el de tipo realizable es aquel que se determina por la cantidad de productos dispuestos en bodega para favorecer la producción misma de la empresa. Ya que al utilizarse generan un valor agregado a la venta (pág. 48) Por lo tanto, puedo inferir que los activos exigibles pueden ser ordinarios y extraordinarios, siendo los ordinarios documentos negociables, y los extraordinarios los que están destinados a beneficiar a la empresa en su producción.

La principal cuenta de un activo exigible son las Cuentas por cobrar, es un rubro importante dentro de los activos de las empresas de las cuales depende la recaudación del dinero por las ventas a crédito de la cartera de clientes, el autor Herz Gheri (2018) titulado “Apuntes de contabilidad

financiera” publicado en la Universidad Peruana de ciencias aplicadas (UPC) sobre las cuentas por cobrar indica que: son derechos exigibles de cobro de dinero, que tiene la empresa con terceros resultantes de transacciones propias, es decir, de operaciones de venta que realiza la empresa. Se presentan en el Estado de Situación Financiera, en el activo corriente,

La (NIC 39), el principal objetivo es suministrar orientación adicional en ciertos aspectos, tales como la baja en cuentas, cuándo pueden ser medidos al valor razonable los activos financieros y los pasivos financieros, cómo medir el deterioro de un activo financiero, cómo determinar el valor razonable y algunos aspectos de la contabilidad de coberturas, el alcance de la norma continúa requiriendo que un contrato de compra o venta de un elemento no financiero puede ser liquidado por el neto, ya sea en efectivo o en otro instrumento financiero, a menos que tal contrato se haya celebrado y continúe manteniéndose con el objetivo de recibir o entregar un elemento no financiero, de acuerdo con las necesidades de compra, venta o utilización esperadas por la entidad, no obstante, la norma aclara que existen diversas vías por las que un contrato de compra o venta de un elemento no financiero puede ser liquidado por el neto.

Definición La (NIC 39) establece que “Esta norma modifica la definición de “préstamos y partidas por cobrar originados” para sustituirlas por “préstamos y cuentas por cobrar”(pág. 4). De acuerdo con esta definición revisada, se permite que una entidad clasifique como préstamos y cuentas por cobrar a los préstamos comprados que no coticen en un mercado activo”. Reconocimiento inicial “Una entidad reconocerá un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión”(NIC 39, 2010, pág. 9). Las cuentas por cobrar inicialmente se reconocerán a su valor razonable, que usualmente es el valor del costo, luego su valor se medirá al costo amortizado, una vez que existe la comprobación de un deterioro esta cuenta se reducirá con una cuenta de valuación

para la presentación en los estados financieros.

Baja de cuentas de un activo financiero, de acuerdo con la (NIC 39)había que tener en cuenta varios conceptos para determinar cuándo un activo debía ser dado de baja en cuentas. De acuerdo con esta norma, una entidad determinará qué activo habrá de considerar para la baja en cuentas. la norma requiere la baja en cuentas de una parte integrante de un activo financiero mayor si, y solo si, la parte está conformada por: los flujos de efectivo específicamente identificados dentro de un activo financiero; una cuota proporcional completa (prorrata) de los flujos de efectivo de un activo financiero; una cuota proporcional completa (prorrata) de los flujos de efectivo específicamente identificados de un activo financiero.

La norma requiere que, en cualquier otro caso, el activo financiero considerado sea dado de baja en su integridad. Una empresa debe evaluar cada periodo si existe evidencia de que un activo financiero se encuentra deteriorado.(págs. 9 - 10)

Procedimiento de auditoría en las cuentas por cobrar El trabajo de las auditorías en las cuentas por cobrar verifica las diversas transacciones de todas las cuentas que intervienen en ellas, las cuales determinan el movimiento en las cuentas exigibles del activo corriente, en la investigación de Panchana, Tomalá, González & Tomalá (2020)en la investigación “Auditorías a las cuentas de activos: efectivos y cuentas por cobrar” mencionaron que: los procedimientos en las auditorías similares son utilizadas para la verificación de todos los tipos de cuentas por cobrar, aun cuando puede ser necesaria una investigación adicional respecto a transacciones que no impliquen operaciones normales, por ejemplo: préstamos a funcionarios.

La confirmación de saldos de las cuentas por cobrar a efectos de la(NIA 505), los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

Confirmación externa: evidencia de auditoría obtenida mediante una respuesta directa escrita de un tercero (la parte confirmante)

dirigida al auditor, en formato papel, en soporte electrónico u otro medio.

Solicitud de confirmación positiva: solicitud a la parte confirmante para que responda directamente al auditor, indicando si está o no de acuerdo con la información incluida en la solicitud, o facilite la información solicitada.

Solicitud de confirmación negativa: solicitud a la parte confirmante para que responda directamente al auditor únicamente en caso de no estar de acuerdo con la información incluida en la solicitud.

Sin contestación: falta de respuesta, o respuesta parcial, de la parte confirmante, a una solicitud de confirmación positiva, o una solicitud de confirmación devuelta sin entregar.

Contestación en disconformidad: respuesta que pone de manifiesto una discrepancia entre la información sobre la que se solicitó confirmación a la parte confirmante, o aquella contenida en los registros de la entidad, y la información facilitada por la parte confirmante. (págs. 459 - 460)

Cuando no contestan el auditor determinará la importancia relativa sobre el total de las respuestas, adicional se puede revisar los cobros posteriores, verificación de facturas y estados de cuentas que han recibido los clientes.

Norma Internacional de Auditoría (NIA 230) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de preparar la documentación de auditoría correspondiente a una auditoría de estados financieros. (Norma Internacional de Auditoría 230, 2013) La documentación de auditoría que cumpla los requerimientos de esta NIA aplicables proporciona: evidencia de las bases del auditor para llegar a una conclusión sobre el cumplimiento de los objetivos globales del auditor; y evidencia de que la auditoría se planificó y ejecutó de conformidad con las NIA y los requerimientos legales o reglamentarios aplicables.

La documentación de auditoría es útil para algunos propósitos adicionales, como son

los siguientes:

Facilitar al equipo del encargo la planificación y ejecución de la auditoría.

Facilitar a los miembros del equipo del encargo responsable de la supervisión la dirección y supervisión del trabajo de auditoría, y el cumplimiento de sus responsabilidades.

Permitir al equipo del encargo rendir cuentas de su trabajo.

Mantener un archivo de cuestiones significativas para auditorías futuras.

Realizar inspecciones externas de conformidad con los requerimientos legales, reglamentarios u otros que sean aplicables.

Definiciones

Documentación de auditoría: registro de los procedimientos de auditoría aplicados, de la evidencia pertinente de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas por el auditor (a veces se utiliza como sinónimo el término “papeles de trabajo”).

Archivo de auditoría: una o más carpetas u otros medios de almacenamiento de datos, físicos o electrónicos, que contienen los registros que conforman la documentación de auditoría correspondiente a un encargo específico.

Auditor experimentado: una persona (tanto interna como externa a la firma de auditoría) que tiene experiencia práctica en auditoría y un conocimiento razonable de:

los procesos de auditoría; las NIA y los requerimientos legales y reglamentarios aplicables; el entorno empresarial en el que la entidad opera; y las cuestiones de auditoría e información financiera relevantes para el sector en el que la entidad opera.

Preparación oportuna de la documentación de auditoría La preparación oportuna de documentación de auditoría suficiente y adecuada ayuda a mejorar la calidad

de la auditoría y facilita una efectiva revisión y evaluación de la evidencia de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas antes de que el informe de auditoría se finalice. La documentación preparada después de haberse realizado el trabajo de auditoría será probablemente menos exacta que la que se prepara en el momento en que se realiza el trabajo. (Norma Internacional de Auditoría 230, 2013)

Documentación de los procedimientos de auditoría aplicados y de la evidencia de auditoría obtenida. La estructura, contenido y extensión de la documentación de auditoría dependerá de factores tales como:

La dimensión y la complejidad de la entidad, la naturaleza de los procedimientos de auditoría a aplicar, los riesgos identificados de incorrección material, la significatividad de la evidencia de auditoría obtenida, naturaleza y extensión de las excepciones identificadas, la necesidad de documentar una conclusión o la base para una conclusión que no resulte fácilmente deducible de la documentación del trabajo realizado o de la evidencia de auditoría obtenida, la metodología de la auditoría y las herramientas utilizadas.

La documentación de auditoría puede registrarse en papel, en medios electrónicos o en otros medios. Algunos ejemplos de documentación de auditoría son: Programas de auditoría, análisis, memorandos relativos a cuestiones determinadas, resúmenes de cuestiones significativas, cartas de confirmación y de manifestaciones, listados de comprobaciones, comunicaciones escritas (incluido el correo electrónico) sobre cuestiones significativas.

Pruebas de Auditoría Técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

Las pruebas de cumplimiento son las que tratan de obtener evidencia sobre el cumplimiento y aplicación correcta de los procedimientos de control interno existentes. El auditor deberá tener evidencia de auditoría mediante pruebas de cumplimiento de: existencia, efectividad,

continuidad, ejemplo de pruebas de cumplimiento: ventas sin ser registradas o facturadas, prácticas de arqueos sorpresivos, posible existencia de inventarios dañados, analizar existencias físicas en inventarios, la determinación de la extensión de las pruebas de cumplimiento se realizará sobre bases estadísticas y subjetivas.

Método de evaluación de auditoría es el examen y evaluación de control interno que prevalece en la entidad sujeta a auditoría se debe llevar a cabo por el auditor para determinar el grado de confianza que va a depositar en él, asimismo para que pueda determinar la naturaleza, extensión o alcance y oportunidad que va a dar en la aplicación de los procedimientos de auditoría. Para llevar a cabo este proceso el auditor se puede apoyar en el uso de los métodos de evaluación, los disponibles para el examen y evaluación de control interno son: descriptivo, gráfico, cuestionarios y detección de funciones incompatibles. (Santillana González, 2015, pág. 450)

Realizar un análisis del tratamiento contable del exigible de las empresas comerciales podrá determinar las deficiencias y sobre estas emitir recomendaciones que permitan definir herramientas y tomar decisiones acertadas que garanticen la recuperación de la cartera a corto plazo. Control interno de las cuentas por cobrar según (Arévalo, 2015) Es un sistema evaluativo y de seguimiento que se realiza en las cuentas por cobrar con el fin de lograr evaluar cómo están los cobros pendientes y así mejorar este proceso si existe alguna deficiencia poder que las cuentas por cobrar sean recuperadas de manera eficiente y eficaz en un futuro." El control interno en las cuentas por cobrar identifica los riesgos y errores que se lleva en el proceso de recuperación.

Según (Romero, 2012) Las cuentas por cobrar son un rubro importante en la entidad que son originados por las prestaciones de un servicio o la venta de bienes, otorgando créditos o cualquier otro concepto, por consiguiente, las cuentas por cobrar son cuentas exigibles originadas por prestaciones de bienes o servicios, que le permitirá al deudor disfrutar de estos bienes o servicios anticipadamente para

después pagarlos en plazos establecidos según los acuerdos.

Según (Aranda & Sangolqui, 2010) manifiesta: “Es una deuda a crédito que una persona externa a la empresa contrae por la adquisición de un servicio bien, la mayoría de las cuentas por cobrar son generadas en una operación en las actividades empresariales.” (p.18).

Los tipos de cuentas por cobrarsegún (Parra, 2022), expresa lo tipos de cuentas por cobrar son: Corto plazo: su disponibilidad menos a un año.

Este tipo de cuentas se debe presentar en el estado de situación financiera como activo corriente, en este sentido existen dos tipos de cuentas por cobrar el primero a corto plazo que son recuperables en un periodo menor a un año, es decir, en el plazo mínimo de doce meses siendo reconocido en el estado financiero como una cuenta dentro del activo corriente.

Cuentas incobrablessegún (Aguilar, 2019) expresa: son aquellos importes que se reflejan en el estado de situación financiera por las ventas a crédito, las cuentas incobrables son una pérdida de activos corriente y una disminución en los ingresos, que se registran como un gasto, se estima una reserva o provisión para este valor la cual servirá de apoyo en los comprobantes de ventas de dudosa procedencia. Las cuentas incobrables son los importes de las cuentas por cobrar que no son recuperables luego de ser efectuadas en una venta de un bien o servicio, este se registra como un gasto en la operación financiera teniendo un impacto en la entidad en la disminución de sus ingresos. Cartera vencida en base al autor (Estrada, 2016) expresa que la cartera vencida “Son todos los créditos que ha entregado una institución con fechas de pago incumplidos en los parámetros establecidos.

(Gómez, 2015) Los cambios en el periodo de crédito también afectan la rentabilidad de la empresa. Pueden esperarse efectos en las utilidades por un aumento en el periodo de

crédito como un aumento en las ventas, pero es probable que tanto el periodo de cobros como la estimación de cuentas incobrables también aumenten, así el efecto neto en las utilidades puede ser negativo

Según (Laverde, 2017) Es importante analizar cuidadosamente los plazos de crédito que se otorgan a los clientes. Algunos proyectos, por su aparente potencial de producir ganancias, pueden seducir a los pequeños negocios para que ofrezcan plazos de crédito que comprometen su estabilidad financiera. Es vital que se evalúe la factibilidad de dichos plazos antes de presentar una oferta para garantizar que los plazos ofrecidos sean apropiados para sostener un nivel de liquidez

Metodología

El presente trabajo se aplicó una investigación descriptiva, cualitativa, con el uso del método inductivo, se eligió un muestreo no probabilístico, se empleó técnicas como: una encuesta semiestructurada a 63 empresas del sector comercial de Santa Elena y la observación, se utilizó la matriz de edad de cartera, y el análisis horizontal, vertical para determinar los índices de morosidad y evidenciar los clientes con mayor endeudamiento fueron útiles para la interpretación y análisis del comportamiento de la variable en la investigación.

Población

En consideración a la población de los 94 colaboradores de áreas financieras y cobranzas comprendidos el universo la investigación se realizó en 63 empresas de la Provincia de Santa Elena

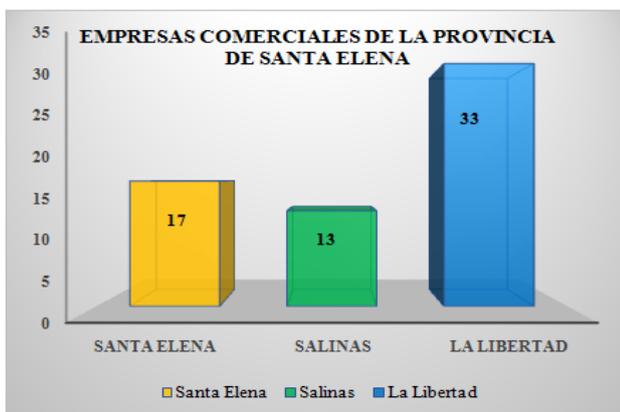
Tabla 1

Resumen de empresas

POBLACIÓN		
EMPRESAS COMERCIALES DE LA PROVINCIA DE SANTA ELENA		
Cantón	Cantidad	Porcentaje
Santa Elena		
Aquifit, Gasolinera Coechan, Transesmeraldas, Liberpresa, Famosal, Ipac, Margekal, Marinatrading, Transporsaltos, Coile, Tecnimotor's, Constamar, Disensa Manglararto, Nuevamarsa,	17	27%
Salinas		
Agroaceite, Obra de bienes y servicios, Aguapen, Famovisal, Yacht Club, Espalmarza, Tunera Monteverde, Cableteve, Don Pepe, Serlipen, Perugachi, Lubriexito.	13	21%
La Libertad		
Construsaltos, Pnilabsa, Huancavilca, Alex Tyres, La esquina de Perez, Unifrutti, Trunsa, Vinsotel, Megavid, Seatec, Casa del Computador, Coreypol, Ahorro y Crédito Costa Azul, Barzola Chávez, Jesus del Gran Poder, Macofé, Muebles y Madera, Everandi, Corpasso, Coechir, Marcinex, La Ganga, Muebles y Colchones Carolina, Mega Acero Solis, Distribuidora Disan, Almacenes Juan Eljuri, Unicomer, Franquicia Alexandra Contreras, Gallito Feliz, Jaher, Computer, Su economía.	33	52%
Total	63	100%

Figura 1

Análisis de empresas



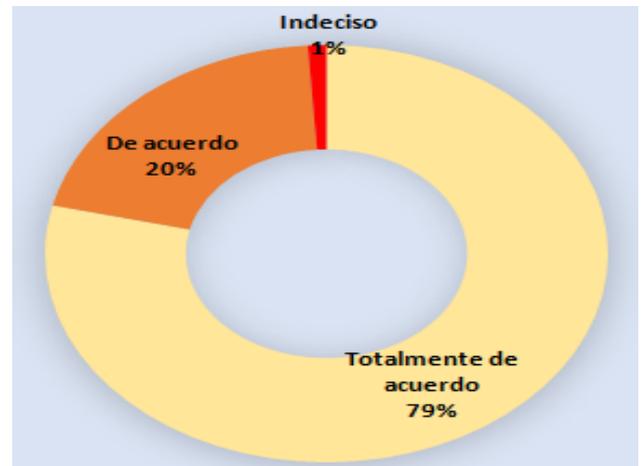
Resultados

En el análisis e interpretación de la encuesta, al obtener sus indicadores porcentuales en el grafico circular y como resultado a las respuestas de los jefes financieros y asistentes de cobranzas se puede evidenciar inconsistencias existentes al control del proceso operativo de la cartera comercial pendientes de recaudación o denominada cartera vencida. luego de confrontar con la realidad de los comentarios se resumen en lo siguiente:

¿Se realiza una revisión periódica de los créditos vencidos?

Figura 2

Revisiones periódicas

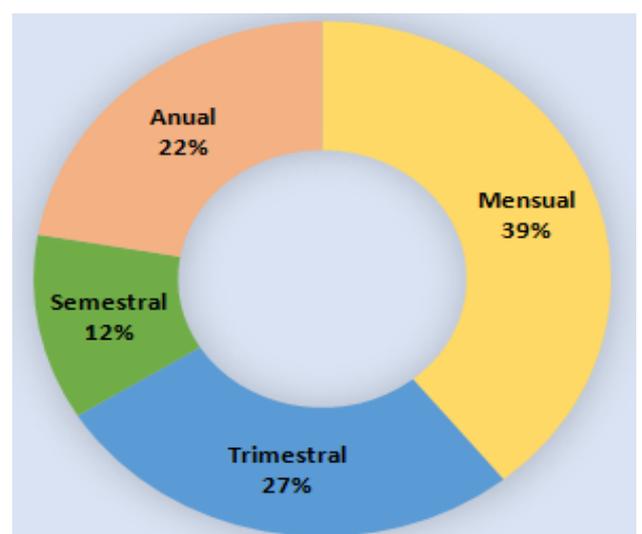


Con ésta grafica es necesario indicar que el 99% de los colaboradores operan con criterios de revisiones periódicas en los créditos vencidos, es concerniente sí se tendría que establecer la investigación, se justifica que se realice la implementación de la propuesta planteada

¿De qué manera se concilian periódicamente las cuentas por cobrar de clientes en el cumplimiento de los plazos otorgados?

Figura 3

Conciliación de cuentas por cobrar



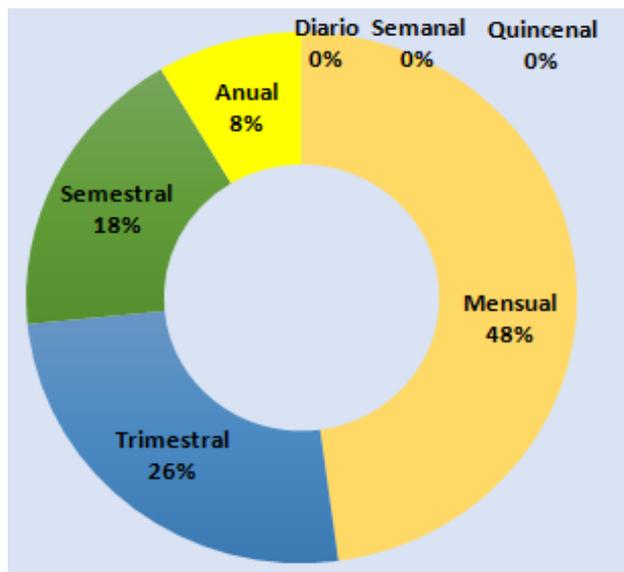
Se deduce que el 61%de colaboradores de cobranzas mencionan la inexistencia de control operativo en la conciliación periódica de los saldos de las cuentas comerciales de clientes,

se observa que no se registra un control de plazos en las cuentas por cobrar además las actividades de cobranzas son realizadas al finalizar el año, en seis meses o cada tres meses, evidenciándose una incompatibilidad en los procesos de recaudación.

¿Con que frecuencia se realiza la revisión de los créditos comerciales o cartera vencida”?

Figura 4

Revisión de créditos comerciales

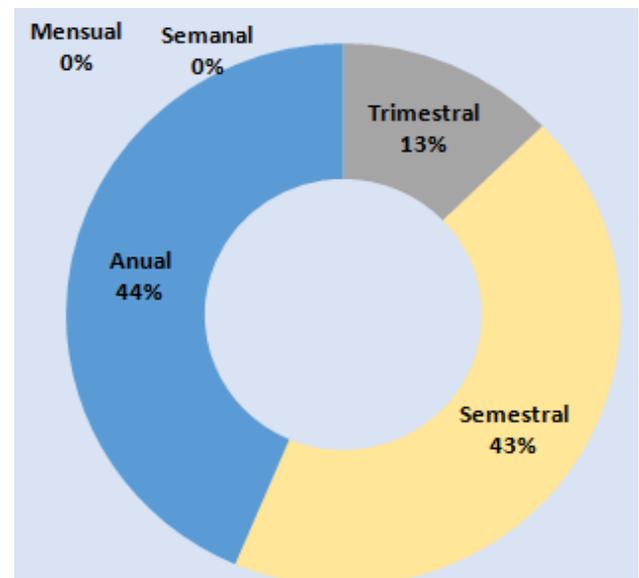


Con esta gráfica se determina que el 56% de encuestados comentan que las revisiones de cartera vencida se realizan al año, semestral o trimestralmente denotándose que los procesos operativos de recuperación de cartera vencida son de manera extemporánea, no existen seguimientos oportunos a la cartera de clientes. corroborando la inexistencia de una adecuada organización de las áreas de cobranzas.

¿Qué período de tiempo se toma la decisión para considerar una cuenta cómo incobrable?

Figura 5

Decisión de cuenta incobrable

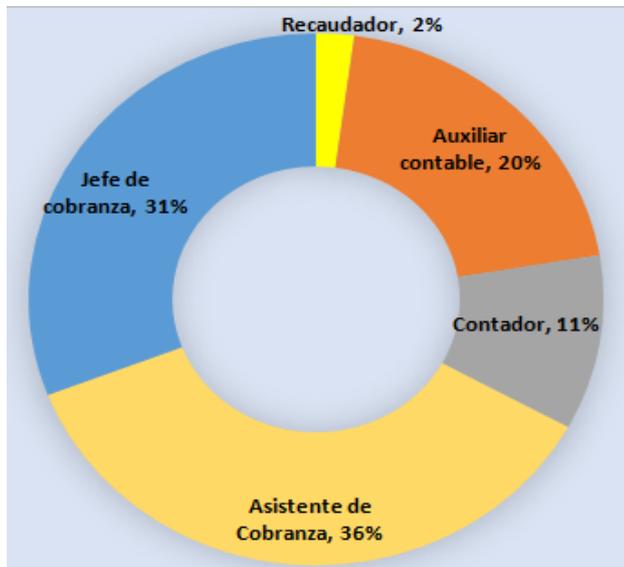


La grafica indica que los tiempos de decisión para estimar cartera vendida es al finalizar el año con un 44% a los seis meses con un 43% y cada tres meses con un 13 % determinada ausencia de políticas de cobranzas o procedimientos expicientes en la recaudación de valores, considerando el crecimiento de las operaciones del giro de negocio no dando seguimiento oportuno a las cuentas a la cartera de clientes

¿Quién toma la decisión para considerar cartera vencida de dudoso cobro?

Figura 6

Se considera cartera vencida de dudoso cobro



La grafica indica que el 58% del personal operativo con cargos de asistente de cobranzas, auxiliar contable y recaudador deciden en reconocer cartera vencida, considerándose personal no idóneo con funciones y responsabilidades incompatibles para tomar decisiones en las cuentas por cobrar, el 51% de los encuestados afirman que las disposiciones de reconocer cartera vencida están en los cargos de Contador y jefe de cobranzas.

¿De qué manera se recupera el valor de la cartera vencida?

Figura 7

Recuperación de cartera vencida

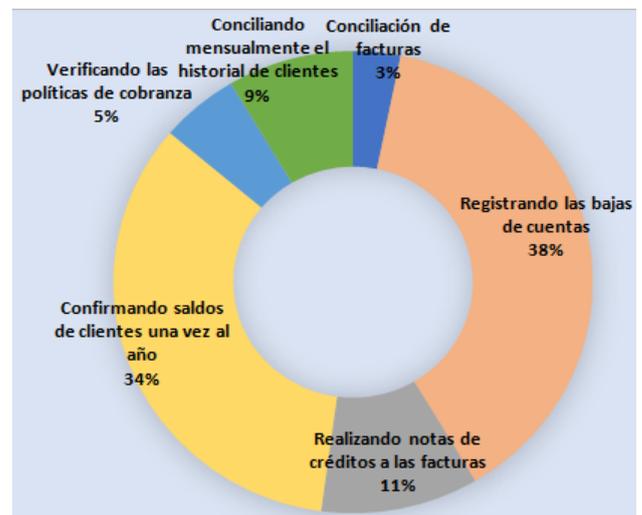


La grafica demuestra que el 66% de colaboradores de cobranzas afirman que se concilian facturas y la existencia de reuniones para dar de baja a las cuentas por cobrar evidenciando que la cartera no se la recupera se la castiga incidiendo en un deterioro económico para la empresa, también se observa la existencia de procedimientos de contactar con el cliente mediante llamadas, correos electrónicos, o circularización de cartas a los clientes

¿De qué manera se realizan los controles contables en las cuentas por cobrar comerciales pendientes de recaudación?

Figura 8

Controles contables en las cuentas por cobrar



Se deduce que el 83% de colaboradores de cobranzas mencionan controles contables para las cuentas por cobrar donde se evidencia incorrectos procesos contable sobre las cuentas por cobrar tales como: como confirmar los saldos a los clientes solo una vez al año, también el registro de baja de cuentas o realizando el reverso de la operación de la cartera mediante la emisión denotas de crédito a las facturas, se denota un 17% de colaboradores quienes afirman que los controles contable son mediante el cumplimiento de las políticas de cobranzas, conciliación mensual de historial del cliente o revisión sobre la facturación.

¿Qué registros se realizan cuando se encuentran diferencias entre las confirmaciones

del cliente y el saldo contable de las cuentas por cobrar de la empresa?

Figura 9

Controles contables en las cuentas por cobrar

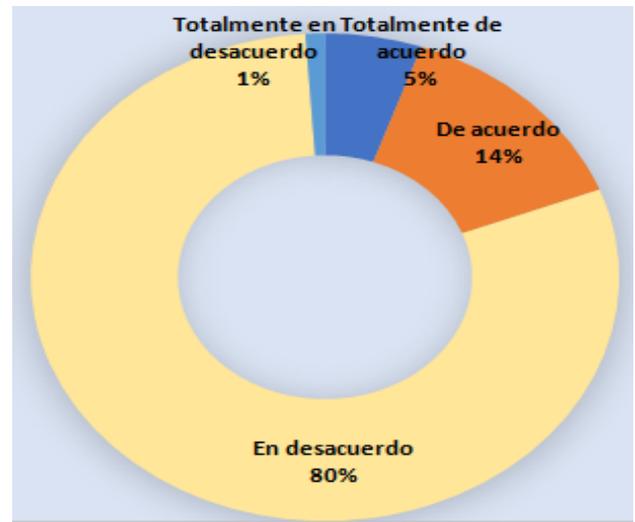


Se observa que el 53% de encuestados manifiestan que las diferencias entre el saldo contable y lo confirmado por el cliente dan como resultado el registro de baja de cuentas por cobrar, procedimiento que se efectúa cuando el saldo confirmado por cliente es menor a lo registrado contablemente evidenciando que no se resuelven conflictos con los clientes posponiendo así los registro de cobro y apropiándose de la recaudación de valores, además el 32% de colaboradores de cobranzas mencionan que no se realizan registros para regularizar la cuenta y finalmente se desestima la confirmación enviada por el cliente no reconociendo omitiendo los registros correspondientes, existe un 9% que mencionan la reclasificación de cuenta.

¿El departamento de cobranzas tiene el control de la fecha de inicio, fecha de vencimiento y plazo otorgado a los clientes?

Figura 10

Diferencias entre las confirmaciones del cliente y el saldo contable

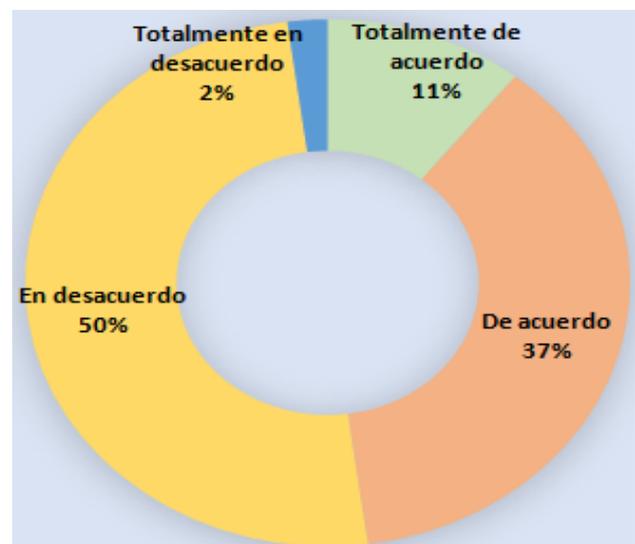


Se deduce que el 80% de los colaboradores de cobranzas manifiestan su desacuerdo sobre el control del inicio, vencimiento y plazo otorgados a los clientes se denota ausencia en las funciones y en los procedimientos en dar el seguimiento de la cartera de los clientes por vencer y vencidos, por lo consiguiente no disponen de criterios, requisitos y fechas estipuladas.

¿Se calcula y se controla los días vencidos en las cuentas comerciales?

Figura 11

Control de días vencidos en las cuentas comerciales

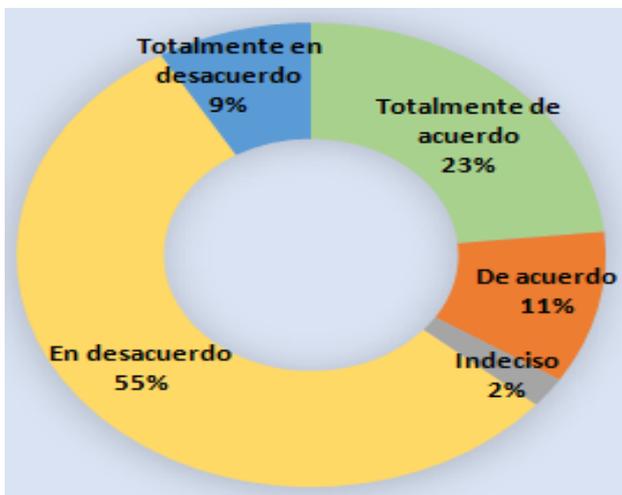


Se observa que el 52% de encuestados del departamento de cobranzas manifiestan su desacuerdo en realizar y comprobar la exactitud de los cálculos incluidos en la facturación y control de días vencidos en las cuentas comerciales, denotándose ausencia en los perfiles y funciones de los colaboradores del área de cobranzas.

¿El departamento de cobranza concilia los saldos y revela correctamente la cartera vencida de los clientes al finalizar el ejercicio económico?

Figura 12

Conciliación de cartera vencida

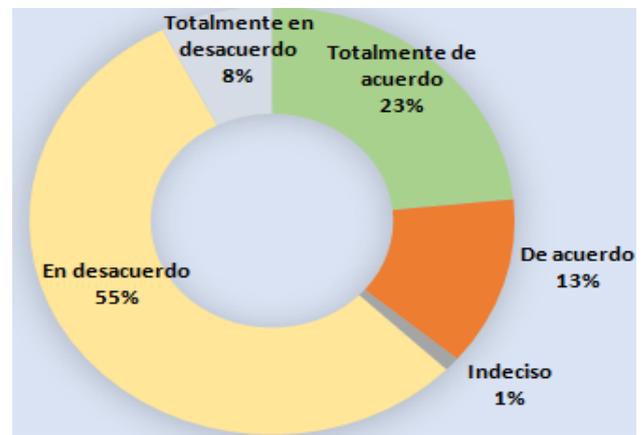


La grafica se demuestra que el 64% de encuestados del área de cobranzas manifiestan su desacuerdo en la conciliación de saldos y revelación de la cartera vencida denotando que existen actividades y procedimientos ambiguos, motivo por el cual existen cartera vencida que llega a más de 150 días.

¿El departamento de cobranza determina el porcentaje global de cartera vencida o dudoso cobro al finalizar el ejercicio económico?

Figura 13

Departamento de cobranza determina el porcentaje global de cartera vencida

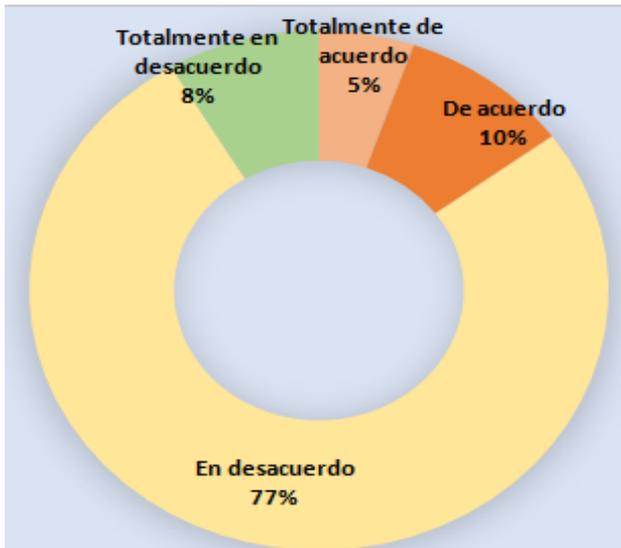


Se deduce que el 63 % de encuestados del área de cobranzas están en desacuerdo debido que no existen procedimientos de cálculo para determinar el porcentaje integral de participación de la cartera vencida versus la cuenta por cobrar presentado en el activo corriente que consiste en tomar el la cartera comercial pendiente de recaudación o vencida y relacionar con el saldo de la cuenta por cobrar permitiendo evidenciar el porcentaje de participación que puede identificar el peso relativo o materialidad en el activo corriente.

¿El departamento de cobranza prepara un reporte de edad de la cartera vencida que revele el porcentaje de participación de 30, 60, 90, 120, 150 días y de más de 250 días?

Figura 14

Se prepara reporte de edad de la cartera vencida de participación en días vencidos



La grafica deduce que el 85% de encuestados del área financiera y de cobranzas manifiestan la ausencia de reportes de edad de cartera vencida que revele proporcionalidad de los días vencidos de la cuenta por cobrar de clientes, es decir, conocer la cantidad y monto de operaciones vencidas que reflejará la situación de las cuentas por cobrar de las empresas al cierre del mes del estado de situación financiera, Es concerniente inferir que sí se tendría que establecer la investigación, se justificaría que se realice el desarrollo de la propuesta planteada.

Matriz de edad de la cartera vencida a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio

Este estudio de investigación se fundamenta en el tratamiento del activo exigible como un elemento esencial en la evaluación empresarial. Es necesario considerar que cada uno de los elementos definidos debe ser desarrollado a medida que las empresas apliquen esta herramienta.

La propuesta objeto de estudio se refiere a la elaboración de una matriz de edad de cartera vencida, la que consiste en una plantilla que tiene como propósito identificar los clientes que

componen los rubros por edades de cartera, es decir, conocer la cantidad y monto de operaciones vencidas que reflejará la situación de las cuentas por cobrar de la empresa al cierre mensual del estado de situación financiero.

Como una orientación científica, la matriz se presenta mediante un reporte que contendrá en su estructura, el nombre del cliente, los rangos de días de vencimiento de manera proporcional en escalas de 30 días progresivamente a fin de identificar los valores vencidos hasta 300 días y una columna con los montos vencidos por más de 300 días, esto es para determinar la cuenta por cobrar comercial pendiente de recaudación o cartera vencida, con esta información obtenida se busca establecer las acciones correctivas de cobro y sus medidas a implementar como es la conformación de un Comité de Cartera cuyos integrantes son el Gerente Financiero, Gerente de Ventas, Jefatura de Cobranzas, Asistente de Recaudación y Auditor interno, quienes su participación les facilite la toma de decisiones y la recuperación de valores.

Se propone presentar esta matriz a los directivos de la compañía Prilabsa Ecuador para ser aplicada con corte al 30 de julio del 2022, el Comité de Cartera podrá analizar este insumo que arranca desde el 1 de junio del 2022 y poder identificar los beneficios al ser implementada y que no se generen nuevas problemáticas a corto o largo plazo.

Asimismo, es importante que la matriz se revise periódicamente de manera mensual a los ocho días de cada mes como un procedimiento del Área de Cobranzas para dar un seguimiento de periodicidad en los resultados y comportamiento de esta herramienta en la que se toman las acciones correctivas pertinentes y se verifican que los objetivos que inicialmente se plantearon se hayan cumplido. A través del PED (Procesamiento electrónico de datos), este reporte está programado en el ERP Dynamics empresarial. Además, para lograr una disminución de sus edades crediticias se plantea reestructurar las políticas de crédito y cobranzas de esta manera optimar la cartera vencida que mantiene PRILABSA, a través de un ordenamiento de procesos en esta área.

Tabla 2

Matriz de edad de la cartera vencida PRILABSA ECUADOR

CLIENTES	DÍAS VENCIDOS							Total Cartera Vencida	Peso Relativo	
	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-300			más de 300
ESPINOZA MICHEL								\$ 1.787	0,18%	
OCEAN FARMS S.A.								\$ 11.383	1,17%	
PRODUCCONG S.A.								\$ 1.003	0,10%	
VILLON GUSTAVO								\$ 1.036	0,11%	
ROALES DANNY								\$ 942	0,10%	
OLIMANSERVIS S.A.								\$ 35.941	3,70%	
NAJELTULAB S.A.								\$ 4.551	0,47%	
LAB WANERI S.A.								\$ 21.734	2,24%	
CRISANTICOLIB S.A.								\$ 2.982	0,31%	
TOMALA LORENA								\$ 5.153	0,53%	
CALINAUPILO S.A.								\$ 8.583	0,88%	
PUEBTAS CRICEL								\$ 5.500	0,57%	
CEBENOLUIS								\$ 3.825	0,39%	
SCRONDA LUYDIS								\$ 5.464	0,56%	
AGROANDRES								\$ 68.164	7,02%	
BUSTE MIHAEL								\$ 45.292	4,66%	
CARRION OLGA								\$ 952	0,10%	
RICHCOMPANY S.A.								\$ 681	0,07%	
YARAD SAMAR								\$ 15.677	1,61%	
BEAQUIR S.A.								\$ 2.022	0,21%	
CORPACUAR S.A.								\$ 6.814	0,70%	
LA SABANA								\$ 1.174	0,12%	
SARMIENTO JUAN								\$ 1.034	0,11%	
CORONEL ALEXAD								\$ 760	0,08%	
PROCTUMAR S.A.								\$ 645	0,07%	
SOLEDAD C SIERRA								\$ 262	0,03%	
DELGADO ASUNCIÓN								\$ 2.148	0,22%	
MARGALATINA S. A.								\$ 33.464	3,45%	
CAMANOUILLOS S.A.								\$ 2.675	0,28%	
CADREX C LTDA								\$ 4.402	0,45%	
AQUINTERA S.								\$ 3.161	0,33%	
BIORREFINADTA								\$ 3.089	0,32%	
GENETICA ECUS S.A.								\$ 42.086	4,33%	
VIACIAS S.A.								\$ 144.615	14,89%	
LAB ACUATECSA								\$ 118.917	12,25%	
DEONES S.A.								\$ 73.522	7,57%	
SUAREZ SANTOS								\$ 1.863	0,19%	
TEXCUMAR S. A.								\$ 166.408	17,14%	
GOMEZ LORENZO								\$ 61.086	6,29%	
SALV. YENACIO								\$ 34.068	3,51%	
LAB LABOUR S.A.								\$ 26.367	2,72%	
TOTAL	\$ 718.576	\$ 2.968	\$ 8.836	\$ 17.310	\$ 113.456	\$ 9.239	\$ 22.218	\$ 78.377	\$ 971.029	100%
PORCENTAJE	74%	0,31%	0,91%	1,78%	11,68%	0,96%	2,29%	8,07%	100%	

En el análisis de la información de los 41 clientes de Prilabsa Ecuador registrados en la matriz de edad de cartera vencida por un monto total de \$971,029 se evidencia que 2 clientes superan los 151 a 200 días por \$113,456 con la participación del 11.68% también se observa 8 clientes por \$78,377 quienes registran incobrabilidad por más de 300 días representa el 8.07% como rubros más relevantes en las operaciones del giro del negocio pues el incorrecto control efectivo de cobranzas no ayudará a cumplir objetivos financieros de la organización.

Tabla 3

Top cinco de clientes

Clientes	Cartera Vencida	Porcentaje
TEXCUMAR S. A.	\$ 166,408	17.14%
VIACUA S.A.	\$ 144,615	14.89%
LAB-ACUATECSA	\$ 118,917	12.25%
DEONES S.A.	\$ 73,522	7.57%
AGROANDRES	\$ 68,164	7.02%
TOTAL	\$ 571,625	58.87%

La tabla tres muestra el top cinco de los clientes que presentan incobrabilidad en la empresa Prilabsa Ecuador, se procede a determinar el peso relativo y su significatividad como resultado que se sitúan con montos representativos por \$571,625 (58.87%) del 100% de la cartera vencida.

La aplicación de la matriz de edad de cartera vencida refleja los valores pendientes de recaudación e índices de morosidad, que generó beneficios para las áreas de cobranzas de las organizaciones, además sirven como insumo en la toma de decisiones, facilitan la recuperación de los montos vencidos, y se constituyen en una metodología de apoyo transversal para los auditores, jefes de cobranzas, entre otros, para proteger y salvaguardar el activo.

Discusión

Se considera pertinente destacar que el estudio se orientó a evaluar el objetivo general en los créditos comerciales pendientes de recaudación, a través de la matriz de edad de cartera vencida para obtener horizontalmente los porcentajes de participación por periodo y vertical por peso relativo con relación al total de la cartera del cliente.

De acuerdo con lo analizado en las empresas específicamente en los departamentos de cobranzas y financiera se concluye que no tienen cuidado de la clasificación de cuentas por cobrar, ni dar el seguimiento adecuado por la falta de procesos eficientes para control necesario así no asumir riesgos innecesarios para la organización por tanto se concluye:

Incompatibilidad en los procesos de recaudación, actividades de cobranzas son realizadas al finalizar el año, en seis meses o cada tres meses.

Procesos operativos de recuperación de cartera vencida son de manera extemporánea, no existen seguimientos oportunos a la cartera de clientes.

Inexistencia de una adecuada organización de las áreas de cobranzas.

Ausencia de políticas de cobranzas o procedimientos expicientes en la recaudación de valores.

No se dan seguimiento oportuno a las cuentas a la cartera de clientes.

La cartera no se la recupera, sino la castiga incidiendo en un deterioro económico para la empresa.

Considerándose personal operativo no idóneo con funciones y responsabilidades incompatibles para tomar decisiones en las cuentas por cobrar con cargos de asistente de cobranzas, auxiliar contable y recaudador que deciden en reconocer cartera vencida.

Incorrectos procesos contable sobre la cuenta por cobrar tales como: confirmar saldos a los clientes solo una vez al año, también el registro de baja de cuentas o realizando el reverso de la operación de la cartera mediante la emisión denotas de crédito a las facturas.

Diferencias entre el saldo contable y confirmación del cliente dan como resultado el registro de baja de cuentas por cobrar, procedimiento que se efectúa cuando el saldo confirmado es menor a lo registrado contablemente evidenciando que no se resuelven conflictos con los clientes.

Ausencia en las funciones y en los procedimientos en dar el seguimiento de la cartera de los clientes por vencer y vencidos, sin disponer criterios, requisitos y fechas estipuladas.

No existen procedimientos de cálculo para determinar el porcentaje integral de participación de la cartera vencida en la cuenta por cobrar presentado en el activo corriente.

Ausencia de reportes de edad de cartera vencida que revele la proporcionalidad de los días vencidos de la cuenta por cobrar de clientes.

Los aspectos relevantes de la producción científica el mismo que se lo sitúa como una novedad científica con originalidad, el cual, fue orientado con objetivos, considerando que la matriz de edad de cartera vencida permite el aprendizaje holístico y conocimiento actual del tema, derogando los procesos innecesarios, presentando un trabajo de calidad en las fechas establecidas.

Al aplicar este modelo aporta a la gerencia financiera a ejecutar de manera eficiente las actividades al departamento de cobranzas.

Referencias bibliográficas

Aguilar, A. (2019). *Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa FONDINI SA*". Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51797/1/TESIS%20ARTURO%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%202020.pdf>

Aranda, K., & Sangolqui, E. (2010). *La Administracion de la cuentas por cobrar en la empresa Comercial Vivar* . Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1736/1/07846.pdf>

Arévalo, A. (2015). *LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA UNA HERRAMIENTA PARA EL MEJORAMIENTO DE LOS PROCESOS DE CONTROL DESARROLLADOS EN EL ÁREA DE CARTERA*". Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/3135>

De Jaime Eslava, J. (2013). *La gestión del control de la empresa*. España: Business

& Marketing School.

Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/5176>

Duque, J. (2016). *ABCFINANZAS.COM*. Obtenido de <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-financiero/que-es-un-analisis-vertical-o-estatico>

Romero, Á. (2012). *CONTABILIDAD INTERMEDIA*. Mexico : McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Estrada, M. (2016). *CARTERA VENCIDA*. Obtenido de <https://mexico.leyderecho.org/cartera-vencida/>

Santillana González, J. R. (2015). *Sistemas de control interno* (Tercera ed.). México: Pearson.

Fierro Martínez, Á. M. (2011). *Contabilidad general* (Cuarta ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.

Vite Rangel, V. T. (2014). *Contabilidad general*. México: UNID.

Gómez, G. (2015). *Administración de cuentas por cobrar. Políticas de crédito y cobro*.

Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Laverde, M. B. (2017). *¿Cómo evitar que las cuentas por cobrar afecten la liquidez de tu negocio?*

NIA 505. (2009). *Norma Internacional de Auditoría 505. Confirmaciones externas*.

NIC 39. (2010). *Norma Internacional de Contabilidad 39. Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*. Norma.

Norma Internacional de Auditoría 230. (2013). NIA 230. En *Documentación de Auditoría*.

Panchana, M., Tomalá, H., González, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activos: efectivos y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies: JBES*, 4 (1), 21.

Parra, M. (2022). *ESTUDIO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU IMPACTO, POR EFECTO DE LA PANDEMIA COVID-19, EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD "EL AUTÉNTICO JAPONÉS" PERÍODO 2019-2020*.