

**Recuperación de Cartera del Sector Agrícola de
la Compañía Punto Verde del Año 2019 al 2021**

**Recovery of the Agricultural Sector Portfolio of
the Punto Verde Company from 2019 to 2021**

Samuel Alejandro Córdova-Domínguez ¹
Universidad Península de Santa Elena - Ecuador
scordova2018@hotmail.com

Jenny Rocío Aveiga-Delgado ²
Universidad Península de Santa Elena - Ecuador
jenny.aveigad@gmail.com

doi.org/10.33386/593dp.2023.4.1964

V8-N4 (jul-ago) 2023, pp. 358-366 | Recibido: 31 de mayo de 2023 - Aceptado: 24 de junio de 2023 (2 ronda rev.)

1 Contador general en Punto Verde S.A. Economista dedicado con más de 15 años experiencia a actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría; consultoría fiscal (procesamiento de nómina, etcétera).

ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-6727-239X>

2 Magíster en Administración de Empresas de la UEES. Magíster en Tributación de la ESPOL. CPA graduada de la Universidad de Guayaquil.

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-0519-8417>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

El objetivo general de la investigación es: Analizar la recuperación de la cartera de la Compañía Punto Verde en los años 2019, 2020 y 2021. En la cartera del 2019 se evidencia que en los informes de auditoría hay un valor de \$1.5M aproximadamente, en el cual un 60% de ventas del año está en cartera por cobrar, dado que los días de crédito son de 90 hasta 120 días. Por otra parte, en el año 2020, año en el que inició la pandemia por Covid-19 aumentó a \$1.9M, un aumento significativo al 72% de la cartera por cobrar, apareciendo consigo una cartera incobrable, debido al cierre de varios negocios por dichos factores. Para el año 2021 esta cartera se mantuvo en los \$1.9M por cobrar, porque no solamente la pandemia contrajo la economía de este sector, sino que cambios climáticos agravaron la situación financiera de los clientes quienes tuvieron que retrasar los pagos de sus cuentas por cobrar de la compañía. El método estadístico utilizado es descriptivo correlacional en el que se define el coeficiente de correlación de las variables: cartera por cobrar y los años de estudio 2019 al 2021 además de realizar las pruebas estadísticas para la hipótesis de estudio: La cartera presenta un estado creciente respecto al periodo de evaluación.

Palabras clave: cartera; cuentas por cobrar; clientes comerciales; sector agrícola.

ABSTRACT

The general objective of the research is: To analyze the recovery of the portfolio of the Punto Verde Company in the years 2019, 2020 and 2021. In the 2019 portfolio, it is evident that in the audit reports there is a value of approximately \$ 1.5M, in which 60% of sales of the year are in portfolio receivable, given that the credit days are from 90 to 120 days. On the other hand, in 2020, the year in which the Covid-19 pandemic began, it increased to \$1.9M, a significant increase to 72% of the receivable portfolio, appearing with it a bad debt portfolio, due to the closure of several businesses due to these factors. For the year 2021, this portfolio remained at \$1.9M receivable, because not only did the pandemic contract the economy of this sector, but climate changes aggravated the financial situation of customers who had to delay payments of their accounts receivable from the company. The statistical method used is descriptive correlational in which the correlation coefficient of the variables is defined: portfolio receivable and the years of study 2019 to 2021 in addition to performing the statistical tests for the study hypothesis: The portfolio presents a growing state with respect to the evaluation period.

Keywords: briefcase; accounts receivable; commercial clients; agricultural sector.

Introducción

La pandemia del COVID-19 causa una presión sin precedentes sobre las cadenas mundiales de suministro de productos agrícolas y alimentarios (McCord, 2010). En consecuencia, disminuye la producción agrícola, el procesamiento de alimentos, el transporte y la logística, producción de insumos agrícolas afectando con drásticos cambios en la demanda de alimentos y servicios alimentarios (OECD-FAO, 2020). El sector agropecuario ecuatoriano debe establecer alianzas con todos los representantes de la cadena productiva, desde proveedores hasta la etapa de comercialización, puesto que es el único camino para el desarrollo sostenible del sector. Sin embargo, hubo dificultades por la baja diversificación productiva, la falta de inversión y la difícil situación económica, factores que no permitieron direccionar los recursos suficientes para apoyar el desarrollo agrónomo (Haro et al., 2022). En consecuencia, la compañía Punto Verde presenta una problemática que ocurrió en el sector agrícola y a lo mejor en muchos otros sectores económicos, que es el crecimiento de la cartera por cobrar de la compañía entre los años 2019 y 2021.

Según la investigación realizada, en el año 2019 tenía una cartera por cobrar de un 50% de venta total del año. Este es un porcentaje adecuado para los indicadores que se miden en la cuenta, dado que la facilidad de pago que se le da a los clientes es de 90 hasta 120 días de crédito por ende es un porcentaje normal de nuestros procesos. Este porcentaje se incrementó en un 20%, y llegó a ser para el año 2020 un 70% de la facturación del año. A pesar de la pandemia, el nivel de venta no decreció, pero si los márgenes de los costos de venta que se vieron afectados por los altos costos de importación. En el año 2021 se comenzó a estabilizar medianamente la economía, ese margen de cartera por cobrar se sigue manteniendo, e incluso comenzaron a aparecer cuentas incobrables, la cual fue declarada en sus estados financieros, lo cual no había existido en ningún año anterior.

Cuando se habla de créditos se habla necesariamente de unas obligaciones que adquiere una persona natural o jurídica, de realizar unos pagos futuros por un dinero recibido para destinaciones específicas en el presente (Palacio et al., 2011). Esto implica ver el crédito como unos riesgos a asumir, los cuales

son inherentes a la persona física o jurídica y al medio donde esta se encuentra (Pineda et al., 2020). La recuperación de cartera depende de varios factores que hacen que el cliente pague a sus proveedores, entre esos factores se observa el mercado que responda de manera positiva con el producto que se comercializa, los precios del bien o servicio que se comercialice cuando este experimenta un proceso inflacionario disminuye la demanda del producto entre otros.

La medición de los riesgos es transcendental para todo tipo de empresa, pero en las instituciones bancarias es una práctica esencial, debido a que este tipo de entidades asumen la responsabilidad de administrar los fondos del público en general y su deber es garantizar que a futuro no se presenten posibles eventos con consecuencias negativas, sobre todo en lo que concierne al crédito (García, 2018). De igual manera funciona en las empresas privadas, es de responsabilidad de la empresa realizar un estudio técnico para determinar su política de crédito a sus posibles clientes, ya que de ello depende una recuperación de cartera exitosa; la causa fundamental de una lenta recuperación de cartera se establece en la morosidad que conlleva a que los recursos de la empresa no lleguen a su flujo de caja en el tiempo programado con el crédito.

En Ecuador, Parrales (2013) realizó una investigación que tuvo como objetivo identificar las primordiales causas por las que se retrasan y promover los sistemas de prevención, el método no experimental descriptiva, correlacional. El resultado fue que la tendencia temporal de los indicadores de morosidad va en aumento de un 12.54% y un 12.32%. Concluyendo así que la cartera de créditos no llega a ser aceptable por la morosidad del 10. (Vilca & Torres-Miranda, 2021). La morosidad afecta no solo la recuperación de crédito de una empresa sino que afecta directamente la liquidez de la empresa, a todo el sistema productivo.

De acuerdo con Echemendía (2011), el riesgo es la posibilidad de perder algo o de tener un resultado no deseado, negativo o peligroso, situación en donde intervendrán dos componentes: la posibilidad o probabilidad de que un resultado negativo ocurra y el tamaño de ese resultado. Con base a esto, se puede relacionar al riesgo con cualquier tipo de actividad que se realice, y, por ende, va a estar presente en las empresas y su entorno. (Orellana-Osorio et al.,

2019). La recuperación de cartera de la empresa siempre va a estar expuesta a los factores externo e internos que involucran retrasos en los pagos pactados en determinados plazos.

La Compañía Punto Verde S.A. del Cantón Guayaquil es una empresa de tipo comercial que se dedica a la venta de insumos agrícolas. El ingreso mayor de esta empresa es por las ventas a crédito, es por ello que cuenta con un área de gestión de cobranzas. Según lo expresado por los colaboradores para establecer las políticas de pago la empresa realizó un estudio de mercado, con el fin de analizar la capacidad de pagos de los clientes, se concluyó establecer plazos entre 6, 12 y 15 meses.

Con base al contexto agrícola ecuatoriano se observa la necesidad de elaborar un análisis de las cuentas por cobrar mediante el cual se obtienen conclusiones y sugerencias que permitan resolver la problemática de la mejor manera sin que se afecte a la compañía, o a los sectores involucrados en la cadena alimentaria. El problema de la investigación es el incremento de las cuentas por cobrar en los años de estudio de la empresa Punto Verde S.A.

El planteamiento hipotético en la investigación se expresa: La cartera presenta un estado creciente respecto al periodo de evaluación. El objetivo general: Analizar la recuperación de la cartera de la Compañía Punto Verde en los años 2019, 2020 y 2021. Se establecen pruebas estadísticas descriptivas y correlacionales para obtener los datos oportunos y efectivos en la toma de decisiones administrativas para el futuro de la empresa.

Luego de evidenciar la problemática y encontrar la mejor solución viable se obtienen las conclusiones del presente estudio; las mismas que pueden replicarse para el inicio de investigaciones similares en el sector agroeconómico del territorio nacional ecuatoriano, favoreciendo el desempeño administrativo en la recuperación de cartera que brinde bienestar y satisfacción a los representantes del gremio.

Metodología

El diseño de la investigación es no experimental (Hernández et al., 2014) debido a que no se someten las variables a cambios directos que impulsen el comportamiento de éstas. Para la presente investigación se considera

el diseño transaccional correlacional debido a que se considera el periodo de evaluación 2019 al 2021; se establece la correlación estadística entre la cartera de la Compañía de Punto Verde y el periodo.

Para la realización del estudio, se utiliza la investigación bibliográfica, con el propósito de ampliar, compilar y contextualizar distintas teorías y enfoques de unos cuantos autores (ver tabla 1), apoyado en fuentes de investigación de libros, periódicos y de internet, las mismas que sirven de fundamento y guía para el presente trabajo ensayo manifestado en el marco teórico y conceptual (Gómez-Luna et al., 2014).

Tabla 1

Revisión de literatura

| Área Temática | Base de datos | Nombre de la Revista | Nombre del Artículo | Link | Cuartil Q |
|--|------------------|---|---|---|-----------|
| Recuperación de Cartera en el Sector Agrícola años 2019 – 2021 | Scopus | Revista Internacional de Seguridad Social | El impacto de la crisis financiera global en la protección social de los países en desarrollo | https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1752-1734.2010.01360.x | Q1 |
| Recuperación de Cartera en el Sector Agrícola años 2019 – 2021 | Scielo | Suma de Negocios | Modelo para la estimación del deterioro por riesgo de crédito | http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-910X2020000200149&lang=es | Q2 |
| Recuperación de Cartera en el Sector Agrícola años 2019 – 2021 | Google Académico | | Gestión de recuperación de cartera vencida de la Compañía Agrícola Eslabón del Agro del cantón Urdaneta | dspace.utb.edu.co/handle/49000/7616 | Q3 |

La población de la investigación es la Compañía Punto Verde y sus estados financieros los cuales poseen los datos de las cuentas por cobrar en los años de la evaluación: 2019 al 2021. La base de datos se obtiene de los registros de la Superintendencia de Compañías, Sector Agrícola el cual es de acceso abierto y conocimiento público para la ciudadanía en general.

El alcance de la investigación es descriptivo (Gallardo-Echenique, 2017) por cuanto se menciona el comportamiento de las variables de la Compañía Punto Verde durante los años 2019 al 2021. Los instrumentos que permiten la recolección de los datos son los estados financieros de la empresa dentro del periodo de evaluación.

El enfoque de la investigación es cuantitativo (Fidias, 2012) debido a la naturaleza de las variables. Por lo cual se define la variable dependiente: periodo de análisis (2019, 2020 y 2021); y la variable independiente: La cartera de la Compañía Punto Verde. El método para analizar los datos cuantitativos de la cartera de la Compañía Punto Verde es estadístico descriptivo y estadístico correlacional para poder evidenciar el aumento o disminución de la cartera en el tiempo. Para la prueba de hipótesis se ejecuta la prueba de normalidad y correlación de Pearson en el programa estadístico IBM SPSS Statistics versión 22.

Ho: La recuperación de cartera presenta un estado decreciente respecto al periodo de evaluación. (El valor de la cartera aumenta en los años).

Ha: La recuperación de cartera presenta un estado creciente respecto al periodo de evaluación. (El valor de la cartera disminuye en los años).

Para realizar la prueba estadística correlación de Pearson se definen las siguientes variables:

x: Años de estudio (2019, 2020 y 2021)

y: Cartera de la Compañía Punto Verde

Nivel de significancia:

NC: 90 % indicador de confianza

α : 10 % margen de error

Resultados

Los principales resultados de la investigación corresponden a la prueba de normalidad de las variables: variable x: Años de estudio (2020, 2021 y 2022); variable y: Cartera de la Compañía Punto Verde. Los datos se procesan en IBM SPSS Statistics versión 22; se aplica la prueba de normalidad con la finalidad de obtener resultados que permitan definir si los datos tienen una distribución normal o no. (Ver tabla 2)

Ho: Los datos tienen una distribución normal; p-valor es $\geq \alpha$ (0,05) y es paramétrica.

Ha: Los datos no tienen una distribución normal; p-valor es $\leq \alpha$ (0,05) y no es paramétrica.

Tabla 2

Prueba de normalidad

| Pruebas de normalidad | | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|----|------|--------------|----|-------|
| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | | Shapiro-Wilk | | |
| | Estadístico | gl | Sig. | Estadístico | gl | Sig. |
| Año | 0,175 | 3 | . | 1,000 | 3 | 1,000 |
| Cartera | 0,289 | 3 | . | 0,927 | 3 | 0,479 |

Los datos obtenidos son menores a 50 por lo tanto, se debe utilizar los resultados de la prueba de normalidad Shapiro-Wilk; se observa que ambas variables tienen una distribución normal ya que el p-valor es $\geq \alpha$ (0,05) y es paramétrica; por lo tanto, se establece el estadístico paramétrico T de muestra única; en el que se visualiza los datos de media, desviación estándar y margen de error. Los resultados se observan en la tabla 3.

Tabla 3

Prueba T de muestra única

| Prueba de muestra única | | | | | | |
|-------------------------|---------------------|----|------------------|----------------------|--|------------|
| | Valor de prueba = 0 | | | | | |
| | t | gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| Año | 3500,47 | 2 | 0,000 | 2021 | 2018 | 2023 |
| Cartera | 16,31 | 2 | 0,004 | 2020135,13 | 1487399,13 | 2552871,12 |

Para obtener el coeficiente de correlación de las variables se considera la prueba paramétrica de correlación de Pearson, debido a que los resultados previos admiten el uso de dicha prueba según las condiciones de la población de estudio; en este caso Compañía Punto Verde. Las hipótesis de correlación son las siguientes: Ho: El valor sig. bilateral es $\geq \alpha$ (0,05). Ha: El valor sig. bilateral es $\leq \alpha$ (0,05). El nivel de correlación de ambas variables es fuerte debido a su coeficiente de 0,963 para el año con respecto a la cartera; y para la cartera con relación al año. (Ver tabla 4).

Tabla 4

Correlación de Pearson

| Correlaciones | | | |
|---------------|------------------------|-------|---------|
| | | Año | Cartera |
| Año | Correlación de Pearson | 1 | 0,963 |
| | Sig. (bilateral) | | 0,174 |
| | N | 3 | 3 |
| Cartera | Correlación de Pearson | 0,963 | 1 |
| | Sig. (bilateral) | 0,174 | |
| | N | 3 | 3 |

El periodo de evaluación 2019 al 2021; refleja que la cartera aumenta en el tiempo; indicador que muestra que la recuperación no ha sido eficiente en los años de estudio. Por lo tanto, es esencial; establecer lineamientos a seguir para realizar un cobro efectivo de la cartera en los periodos posteriores; de esta manera, se garantiza recursos disponibles a utilizar en la empresa. (Ver tabla 5).

Tabla 5

Cartera Compañía Punto Verde

| Detalle | 2019 | 2020 | 2021 | Promedio |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Cartera | 1,780,250.23 | 2,086,857.14 | 2,193,298.02 | 2,020,135.13 |
| Provisión e x c | -14,773.21 | -14,773.21 | -14,773.21 | -14,773.21 |
| Total | 1,765,477.02 | 2,072,083.93 | 2,178,524.81 | 2,005,361.92 |

La Compañía Punto Verde puede acceder a una tabla de parámetros de calificación para las provisiones de las cuentas incobrables según el número de días de retraso en los pagos; la tabla es avalada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el sector financiero; es decir, cumple con la ley de operaciones y está vigente dentro de los lineamientos de la Constitución ecuatoriana.

Tabla 6

Parámetros de calificación para aplicación del porcentaje de provisión

| Parámetros de calificación | | | |
|----------------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| Productivo | | | |
| Desde (# de días) | Hasta (# de días) | Categoría de riesgo | % de Provisión |
| 0 | 5 | A1 | (0,50 - 3) % |
| 6 | 30 | A2 | (2 - 6) % |
| 31 | 60 | A3 | (4 - 12) % |
| 61 | 75 | B1 | (8 - 20) % |
| 76 | 90 | B2 | (15 - 60) % |
| 91 | 120 | C1 | (30 - 100) % |
| 121 | 180 | C2 | (50 - 100) % |
| 181 | 360 | D | (75 - 100) % |
| 361 | + | E | 100 % |

La aplicación de tal recurso sería de gran utilidad para la gestión de créditos dentro de la Compañía Punto Verde; así al otorgar una calificación a cada cliente se asegura de no tomar riesgos innecesarios al otorgar créditos a los clientes que presentan dificultades al momento de dar cumplimiento a sus obligaciones de pago; el cual establece como principal indicador el número de días según sea el retraso en los créditos. (Ver tabla 6).

Tabla 7

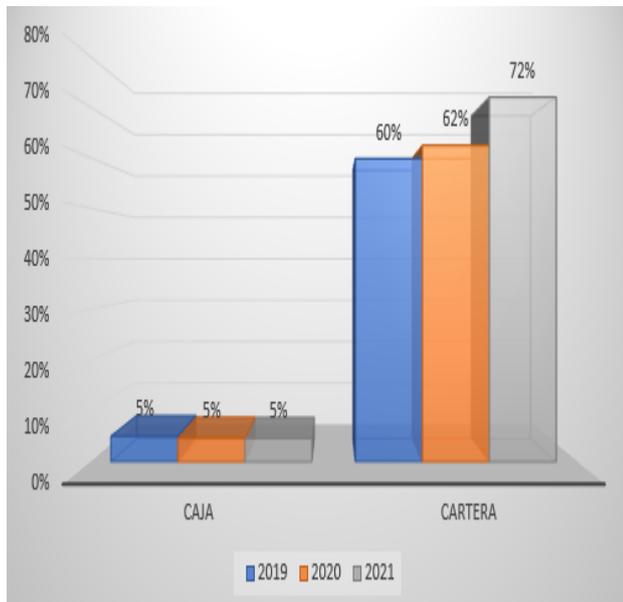
Caja de la Compañía Punto Verde

| Detalle | 2019 | 2020 | 2021 | Promedio |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| Caja | 152,374.91 | 158,587.40 | 142,773.49 | 151,245.27 |

Los recursos disponibles de la Compañía Punto Verde aseguran una buena gestión en el manejo administrativo para la recuperación de cartera (Bermúdez Vera et al., 2020); la empresa puede invertir en personal que se dedique al seguimiento del crédito obteniendo resultados eficientes y efectivos que le permitan gestionar sus créditos; adicionalmente puede recurrir a obtener sistemas tecnológicos que faciliten la gestión del cobro y la cercanía entre el cliente-compañía (Ver tabla 7). La empresa dispone de tales recursos que le brinde la oportunidad de mejorar su rendimiento administrativo y financiero.

Figura 1

Caja VS Cartera de la Compañía Punto Verde



En tiempos postpandemia es importante recuperar el dinero de la Compañía Punto Verde; sin embargo el comportamiento de las cuentas refleja que a pesar de que los ingresos han aumentado en el tiempo; la cartera se ha inflado más, provocando falta de liquidez en las arcas de la empresa. La figura 1 enfrenta el valor recibido en efectivo por ingresos el cual se mantiene en el mismo porcentaje (5%) durante el periodo de evaluación; pero las cuentas por cobrar van en incremento en el tiempo alcanzando el 72% de los ingresos.

Discusión

Las empresas de diversos sectores económicos establecen sus propias políticas de crédito y cobranzas (Ecovidal, 2017) que les permite guiar su actividad comercial sin mayores riesgos de incobrabilidad en las cuentas; lo cual afecta directamente en la liquidez y solvencia de la Compañía Punto Verde S.A.

Las cuentas por cobrar son sumamente importantes para las organizaciones debido a que es una fuente de ingresos monetarios y clave para mantener un flujo de caja saludable. Guajardo Canta y Andrade de Guajardo (2014) indican que es un recurso económico, propiedades y derechos de cada empresa, del cual se podrá generar algún beneficio a corto plazo. Es decir, que este activo puede generar beneficios al llevar un control para la buena gestión de las cobranzas, por lo cual

ayudará a la empresa a mejorar el crecimiento de sus ventas y liquidez. (Vásquez Villanueva et al., 2021). Cuando las cuentas por cobrar son pagadas en el tiempo pactado con el cliente, se genera una importa recuperación de cartera para la empresa que le puede generar liquidez o direccionar los recursos a reinvertir.

Según los datos encontrados es necesario que la Compañía Punto Verde tenga una política de créditos (Mullo-Mora, 2021) que favorezcan la eficiencia en el cobro oportuno de los compromisos de pago de los clientes. Para ello es indispensable que el departamento de cobranzas diseñe sus objetivos y metas alcanzables a corto, mediano y largo plazo; permitiendo la medición de indicadores crediticios en la recuperación de la cartera. Por lo cual se sugieren los siguientes parámetros:

Misión del Departamento de Cobranzas de la Compañía Punto Verde S.A.

El departamento se compromete a otorgar créditos a clientes con historial de facturación en la Compañía por sumas similares a la solicitada en el crédito. Manejar los parámetros de calificación crediticia aplicable para el sector productivo con la finalidad de alimentar un score dentro de la empresa para su cartera de clientes.

Objetivo del Departamento de Cobranzas de la Compañía Punto Verde S.A.

Cumplir la normativa interna vigente para otorgar créditos a los clientes; en casos excepcionales consultar al directorio de la empresa.

Criterios de aprobación y apertura de líneas de crédito

Para aprobar una solicitud de crédito debe cumplir los siguientes requisitos:

- No haber estado en cesión de pagos o quiebra en los últimos 2 años.
- Conocer la dirección del cliente.
- Verificar la calificación crediticia del cliente y la lista blanca del Servicio de Rentas Internas.
- Tener buenas referencias de sus principales proveedores y bancos con los que tengan la mayor cantidad de operaciones.

Estrategias de cobranzas de la Compañía Punto Verde S.A.

Fidelizar a los buenos clientes ofreciendo mayores beneficios por la compra de nuestros productos.

Renegociar la cartera vencida con aquellos clientes que se encuentran en mora por un periodo menor a 90 días. En plazos mayores a 91 días deben acordar rutas de pago con el Departamento Jurídico de la Compañía Punto Verde.

Evitar el impago de la cartera vencida aplicando visitas en territorio, llamadas telefónicas y correos electrónicos que permitan establecer acuerdos de pago con bloqueo en las cuentas que mantienen con la Compañía. En caso de impago recurrir al Departamento Jurídico de la Compañía Punto Verde S.A. para que ejecuten mecanismos que permitan el cobro efectivo de la deuda.

Petición de impagos

Pasados 8 días de la fecha de vencimiento de la factura se procede al envío de correos y llamadas para recordar al cliente el vencimiento de la factura y reclamar el pago de esta. En caso de ser necesario acordar algún tipo de plan de pago encaminado a evitar el impago de esta, la duración estimada de este proceso son 2-4 semanas.

Disminución y Revocación de línea de crédito.

Se debe evitar en la medida de lo posible revocar la línea de crédito de un cliente. En el caso de clientes que vayan perdiendo solvencia o no cumplan con los requisitos previos establecidos se les puede dar opción de entregar garantías a fin de mantener la permanencia de su crédito, esta opción debe ser avalada por la Dirección General de la Compañía.

El Departamento de cobranzas podrá renovar la línea de crédito de un cliente (aun cuando no cumpla con los requisitos establecidos) siempre y cuando se demuestre que el mantenimiento de este crédito no es un riesgo de incobrabilidad para la empresa. La línea de crédito depende del comportamiento del cliente, que cancele sus cuentas en tiempo establecido y pactado en los contratos.

Conclusiones

La investigación responde a la hipótesis: La cartera presenta un estado creciente respecto al periodo de evaluación. La cual luego de realizar las pruebas estadísticas descriptivas y correlacionales se obtiene que es verdadera; es decir, se cumple que la cartera aumenta con respecto al tiempo de evaluación 2019 al 2021.

El objetivo general indica analizar la recuperación de la cartera de la Compañía Punto Verde en los años 2019, 2020 y 2021. Dicho análisis parte de los valores estadísticos obtenidos de las pruebas T; por lo cual es necesario, así como aumenta el valor de las cuentas por cobrar, también deben aumentar los ingresos de la compañía.

La Compañía Punto Verde debe generar la provisión para cuentas incobrables en virtud de los valores de las cuentas por cobrar activas; siendo mayor el valor del crédito a clientes, debe aumentar el valor recaudado para la provisión. Sin embargo, según los datos expuestos en el Balance General del período de evaluación el rubro de provisión no varía, vulnerando la solvencia de la empresa en el tiempo de estudio.

El Departamento de cobranzas podría aplicar los parámetros de calificación de créditos de la Superintendencia de EPS; para otorgar calificaciones a los clientes en virtud de los días de retraso en sus pagos; esto le permite conocer el comportamiento crediticio de sus clientes evitando a aquellos que tienen una mala calificación, que son quienes engrosan el valor de las cuentas incobrables.

Durante la crisis sanitaria provocada por el COVID-19, la Compañía tomó acciones partiendo de un análisis por cada cliente, permitiendo al mismo tiempo anticipar los presupuestos y focalizar la intención de recuperación de cartera de forma efectiva a través de la refinanciación de deudas de sus clientes, realizando nuevos contratos y estableciendo nuevos plazos y condiciones de pagos.

En casos que a pesar de la aplicación de rutas para el cobro de deudas no tenga resultados positivos; es necesario contratar una empresa encargada del servicio de mediación para trabajar directamente con los clientes; lo cual podría costarle un 20% de los ingresos, pero les servirá financieramente para cumplir sus obligaciones con los proveedores del exterior y pagar las deudas con la banca.

Referencias Bibliográficas

- Bermúdez Vera, I. M., Manotas Duque, D. F., Olaya Ochoa, J., Bermúdez Vera, I. M., Manotas Duque, D. F., & Olaya Ochoa, J. (2020). Modelo para la estimación del deterioro por riesgo de crédito. *Suma de Negocios*, 11(25), 149–157. <https://doi.org/10.14349/SUMNEG/2020.V11.N25.A6>
- Ecovidal. (2017). **POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITOS COMERCIALES.**
- Fidias. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica* (Editorial Episteme).
- Gallardo-Echenique, E. (2017). Metodología de la Investigación: manual autoformativo interactivo. In Universidad Continental. Universidad Continental. <http://www.continental.edu.pe/>
- García Lomas, V. A., & García Lomas, V. A. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica UISRAEL*, 5(3), 37–50. <https://doi.org/10.35290/RCUI.V5N3.2018.76>
- Gómez-Luna, E., Fernando-Navas, D., Aponte-Mayor, G., Luis, & Betancourt-Buitrago, A. (2014). Literature review methodology for scientific and information management, through its structuring and systematization Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *DYNA*, 81(184), 158–163. <http://dyna.medellin.unal.edu.co/>
- Haro, D. M. L., Almeida, L. A. A., Mesías, J. P. M., & Chávez, M. A. M. (2022). The impact of crises on the performance of the Ecuadorian agricultural sector. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 167–186. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.7>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación: Vol. Sexta edición* (M. Rocha, Ed.; McGRAW-HILL).
- McCord, A. (2010). El impacto de la crisis financiera global en la protección social de los países en desarrollo. *Revista Internacional de Seguridad Social*, 63(2), 35–51. <https://doi.org/10.1111/J.1752-1734.2010.01360.X>
- Mullo-Mora, M. (2021). Estrategias de Recuperación de Cartera. DGRV – Confederación Alemana de Cooperativas. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Estrategias-recuperacion-cartera.pdf>
- OECD-FAO. (2020). *OCDE-FAO Perspectivas Agrícolas 2020-2029*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/a0848ac0-es>
- Orellana-Osorio, I., Reyes, M. A., & Cevallos-Rodríguez, E. (2019). Evolución de los modelos para la medición del riesgo financiero. *UDA AKADEM*, 3. <https://doi.org/10.33324/udaakadem.v1i3.201>
- Pineda Vicezar, E. B., Peña Cardozo, Á. R., Pineda Vicezar, E. B., & Peña Cardozo, Á. R. (2020). Calificación de riesgo crediticio en productores agrícolas en el Paraguay, año 2018. *Revista Científica de La UCSA*, 7(3), 47–58. <https://doi.org/10.18004/UCSA/2409-8752/2020.007.03.047>
- Vásquez Villanueva, C. A., Terry Ponte, O. F., Huaman Tito, M. J., & Cerna Carrazco, C. S. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar : análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de Futuro*, 25, No 2 (Julio-Dic), 195–214. <https://doi.org/10.36995/J.VISIONDEFUTURO.2021.25.02R.006.ES>
- Vilca Mamani, C. R., & Torres-Miranda, J. S. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. *Revista de Investigación Valor Agregado*, 8(1). <https://doi.org/10.17162/riva.v8i1.1632>