



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA
SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FÁBRICA DE HIELO FRIORO

PORRAS QUEVEDO SADITH MARIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA
EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FÁBRICA DE HIELO
FRIORO

PORRAS QUEVEDO SADITH MARIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA
SITUACIÓN FINANCIERA DE LA FÁBRICA DE HIELO FRIORO

PORRAS QUEVEDO SADITH MARIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ZUÑIGA REYES GLADYS NARCISA

MACHALA, 17 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA
17 de febrero de 2022

LA ROTACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRESA.

por Sadith María Porrás Quevedo

Fecha de entrega: 08-feb-2022 11:08a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1757767240

Nombre del archivo: CASO_PR_CTICO-_SADITH_PORRAS_-_TURNITIN_3.docx (2.3M)

Total de palabras: 2181

Total de caracteres: 11610

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, PORRAS QUEVEDO SADITH MARIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Rotación de las cuentas por cobrar y su incidencia en la situación financiera de la Fábrica de Hielo FRIORO, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 17 de febrero de 2022

PORRAS QUEVEDO SADITH MARIA
0706653425

Dedicatoria

El presente trabajo es dedicado a Dios, quien ha guiado cada paso de mi vida, a mis padres, que han sido mi pilar fundamental y me han impulsado en mis estudios, hermanas, sobrinos, familia los cuales han sido mi apoyo y motivó a seguir creciendo personal y profesionalmente.

RESUMEN

La empresa FRIORO se dedica a la fabricación de hielo (agua congelada), que es distribuido a diferentes sectores productivos de las provincias de El Oro y Guayas. Su fuente de ingreso se basa en la venta de este producto a los consumidores como son el sector camaronero, ganadero, turístico, etc.

Con el pasar de los años su cartera de clientes se ha ido expandiendo, creándose una cuenta por cobrar bastante extensa, lo que conlleva que la empresa ha perdido el control para efectuar las respectivas recaudaciones, dado que los clientes aducen la crisis económica que atraviesa el país por los motivos causados al enfrentar la presencia de la pandemia COVID-19 durante los años 2020, 2021 hasta la actualidad.

En consecuencia, este trabajo de investigación busca detectar las causas surgidas en este proceso, que permitan aplicar las medidas contables necesarias que corrijan los índices económicos financieros y la empresa logre minimizar los riesgos en la aplicabilidad de las decisiones a nivel ejecutivo.

Para el desarrollo del presente caso, se implementarán las estrategias contables, específicamente el conocimiento para liberar la cartera de crédito de clientes, sin que esto implique en que se pierda el mercado, por mantener liquidez, porque se debe tener muy en cuenta que para corregir no se tiene que sacrificar a los clientes.

La descripción conceptual se obtuvo de la investigación en diferentes revistas científicas que publican artículos relacionados con este caso de estudio, obtenidas de la exploración de las páginas web adscritas a la biblioteca virtual utmachala.

Palabras clave: estados financieros, cuentas por cobrar, control interno, ratios financiero, liquidez.

ABSTRACT

The company FRIORO is dedicated to the manufacture of ice (frozen water), which is distributed to different productive sectors in the provinces of El Oro and Guayas. Its source of income is based on the sale of this product to consumers such as the shrimp, livestock, tourism, etc.

Over the years, its client portfolio has been expanding, creating a fairly extensive account receivable, which means that the company has lost control to carry out the respective collections, given that the clients allege the economic crisis that the country is going through. country for the reasons caused by facing the presence of the COVID-19 pandemic during the years 2020, 2021 to the present.

Consequently, this research work seeks to detect the causes arising in this process, which allow the necessary accounting measures to be applied to correct the financial economic indices and the company to minimize the risks in the applicability of decisions at the executive level.

For the development of this case, the accounting strategies will be implemented, specifically the knowledge to release the customer credit portfolio, without this implying that the market is lost, to maintain liquidity, because it must be taken into account that in order to correct You don't have to sacrifice customers.

The conceptual description was obtained from research in different scientific journals that published articles related to this case study, they were obtained from the exploration of web pages attached to the utmachala virtual library.

Keywords: financial statements, accounts receivable, internal control, financial ratios, liquidity.

ÍNDICE GENERAL

Dedicatoria.....	1
RESUMEN	2
ABSTRACT.....	3
INTRODUCCIÓN	6
DESARROLLO.....	8
1. Marco Teórico.....	8
1.1 Cuentas por Cobrar	8
1.2 Clasificación de las Cuentas por Cobrar	8
1.3 Ratios Financieros	9
1.4 Estados Financieros.....	9
1.5 Razón de la rotación de las cuentas por cobrar	9
1.6 Gestión Financiera	10
DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO.....	11
Interpretación de Resultados	17
CONCLUSIONES	18

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Balance General de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020.....	11
Cuadro 2. Balance General de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019.....	12
Cuadro 3. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020	13
Cuadro 4. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019	14
Cuadro 5. Rotación de cuentas por cobrar de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020	15
Cuadro 6. Período promedio de cobro de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020	15
Cuadro 7. Rotación de cuentas por cobrar de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019	16
Cuadro 8. Período promedio de cobro de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019	16

INTRODUCCIÓN

Contar con un análisis efectivo sobre la estabilidad de la economía pequeña, mediana o gran empresa, requiere tener los insumos (indicadores) que logren realizar la evaluación, de manera frecuente y actualizada de los riesgos que a priori se presentan. Los escenarios acontecidos en los últimos años dan como resultado la existencia de la necesidad de analizar los índices de riesgo del entorno empresarial y/o comercial, de tal forma que se conviertan en una herramienta útil que determine las eventualidades dentro de los que efectúan sus inversiones (Cano, 2018).

La ganancia es el resultado sobrante de la inversión que todo empresario considera tener después de un periodo de producción generado por las ventas o comercialización, esta rentabilidad no siempre se da en relación a lo esperado. Por lo general, ésta se calcula en base a una media y una desviación standard. En este caso, la media determinará el resultado medio de la ganancia esperada. Para el caso de la desviación standard, se considera una utilidad como probabilidad a lo realmente esperado (Gaitán, 2019).

Actualmente la competitividad se manifiesta en la garantía financiera que presenta la empresa; esto se obtiene generando cambios en la estrategia económica, poniendo en juego tanto la formación como el crecimiento empresarial. Bajo este punto de vista, es donde se presenta la debilidad o desbalances económicos-financieros, la adopción de nuevas formas para generar y proteger los recursos económicos que permitan mantener el giro del negocio (Carchi & Crespo, 2020).

Dentro de la eventualidad que presenta la Fábrica de Hielo FRIORO para liberar el alto índice de su cuenta por cobrar, se torna indispensable encontrar la estrategia más viable para recuperar la extensa cartera vencida de la gran mayoría de sus clientes, de tal manera que el estatus financiero de la empresa alcance la estabilidad y pueda continuar con su gestión operativa, descartando los riesgos de déficit económico-contable.

En la presente investigación el objeto de estudio es la Fábrica de Hielo FRIORO que fue fundada en el año de 1980 en el cantón Machala, con dirección en la Av. Panamericana Km 7 1/2 vía Pasaje-Machala, la misma que se dedica a producir, distribuir y comercializar marquetas de hielo para satisfacer las necesidades y expectativas a nivel nacional; preservando el medio ambiente, así como la integridad, seguridad y salud del

personal que conforma la empresa; promoviendo valores éticos y morales para la sociedad en conjunto.

La problemática que se ha planteado en el presente proyecto es el desconocimiento de la rotación de las cuentas por cobrar de la Fábrica de Hielo FRIORO motivo por el cual se ha planteado ejecutar un análisis de los estados financieros a través de la ejecución de instrumentos o herramientas que permitan evaluar la cartera de cobro de la empresa.

Con estos medios de conocimiento, se realizará el análisis de la rotación de las cuentas por cobrar mediante ratios financieros con el propósito de conocer su incidencia en los estados financieros de la Fábrica de hielo FRIORO en el periodo 2019-2020, y establecer las soluciones y estrategias para bajar el porcentaje de vencimiento.

Para la realización del presente estudio, se utilizó la metodología de carácter analítico descriptivo, puesto que para su desarrollo se utilizó de información que crean una síntesis de los datos históricos, es decir se usó información de años anteriores, de modo que se obtiene información útil para su posterior análisis. Por ende, a través del uso de esta técnica se logran analizar la información para posterior a ello interpretar la situación actual de la cartera de cobro de la empresa, de manera que las situaciones tanto positivas como negativas se hacen evidentes, para luego proceder a realizar interpretaciones reflejadas en los informes.

DESARROLLO

1. Marco Teórico

1.1 Cuentas por Cobrar

De acuerdo a las normas contables, las cuentas por cobrar están basadas sobre la adquisición de un derecho por la “venta de un producto, servicios prestados, cesión de un crédito, préstamos a los empleados de la compañía, etc.”, todo depende de la actividad comercial de la empresa. Estas cuentas se dan entre la empresa y el cliente, bajo las condiciones que estén en la gestión contable comercial. Este tipo de cuenta, debe caracterizarse por su “política de crédito” y “política de cobranza”. En el primer caso, se considera la aplicación de incentivos de recuperación en tres meses, teniendo como finalidad mantener un bajo porcentaje de clientes en mora. La segunda característica, contempla la recuperación de descuentos, sanciones y solvencia de largo plazo (González & Montilla, 2019).

Para ejercer un efectivo monitoreo y poder mantener el balance de las cuentas por cobrar, se debe tener todas las áreas involucradas, no es suficiente la actuación del departamento de cobranzas de la entidad (facturación y ventas); por lo tanto, la parte ejecutiva debe implementar mediante escrito directrices y procesos contables específicos para el área de las cuentas por cobrar, que se encuentre elaborado para perfeccionar la gestión de saneamiento de las cuentas por cobrar, con una sistematización eficiente y eficaz, que consiga segregar atribuciones, proteger los activos, y poseer registros confiables. Estos manuales determinarán una cronología ordenada, documentada y registrada en los sistemas contables de la empresa (Vilorea & Zapata, 2018).

1.2 Clasificación de las Cuentas por Cobrar

Panchana (2020), considera que el control y evaluación sobre el tratamiento que se da a las cuentas por cobrar de una empresa para que presente una adecuada situación financiera, debe pasar por una discriminación de la clase o tipo de cuentas, como también tener pleno conocimiento de los tiempos considerados para su recuperación. Por tanto, dentro de su análisis expresa que las cuentas por cobrar, se clasifican en grupos por su antigüedad de saldo (corto, mediano y largo plazo), estructuración de los efectos de cobro, fechas de cierre.

1.3 Ratios Financieros

La autora Requiz (2020), define a las ratios de liquidez como un indicador que muestra la agilidad, simplificación y transformación del efectivo, con la disminución de su liquidez, que es el mayor problema de financiamiento, afectado a la capacidad de pago. Para medir la liquidez empresarial se necesita: cuantificar los ratios financieros como fondo financiero. Analizar la situación operativa, administrativa, logística, producción, economía para finalizar con la toma de decisiones. Por tanto, un ratio de liquidez se compone de: Índice de liquidez a corto plazo, Índice de prueba ácida, Índice de efectividad, Índice de Capital de trabajo, Índice de solvencia/endeudamiento.

1.4 Estados Financieros

Para González & Villacrés (2018); los estados financieros, conforman una parte importante del esquema contable-financiero, integrados por una serie de indicadores y motivos financieros, como: “liquidez, solvencia, eficiencia, actividad, endeudamiento y rentabilidad”, éstos dirigen a identificar las áreas que poseen rendimiento y las que necesitan ser intervenidas para su mejoramiento. En contexto, la gestión financiera, conlleva a estudiar el entorno contable de la empresa, para que estos recursos sean utilizados eficiente y eficazmente.

Los estados financieros deben reflejar el comportamiento del proceso contable, mismos que se convierten en los informes financieros para la toma de decisiones, en éstos se puede observar la real situación económica de la organización. Se considera que la investigación se basa en efectuar un real análisis financiero, para obtener una evaluación exhaustiva a sus procesos contables. Para la implementación de este análisis, se aplicarán técnicas que permitan descubrir las relaciones entre las cuentas y grupos de cuentas, que determinarán amplias posibilidades donde se obtenga el resultado de los “ratios, razones, índices, relaciones o indicadores financieros” (Ollague, Ramón, & Soto, 2017).

1.5 Razón de la rotación de las cuentas por cobrar

Para la rotación de las cuentas que se encuentren por cobrar es indispensable tener una planeación sobre las cobranzas que se deben realizar ya sea a corto o largo plazo para el aumento del efectivo en la organización. Por ello se puede definir que la rotación de las cuentas por cobrar es una medida que las empresas implementan para conocer la cantidad

de veces de las cobranzas que realizan en determinado periodo contable, para el cálculo de la rotación de las cuentas que se hallen por cobrar se logra dividiendo las ventas con las cuentas por cobrar de cada periodo que se esté analizando. Este ratio es perfecto para conocer el número de veces que una organización logra convertir en dinero a sus activos exigibles de manera que incremente la liquidez del periodo. (Vásquez, 2021)

El periodo promedio de cobro es un ratio financiero que permite a la empresa conocer en días el tiempo que le toma recuperar el activo exigible. El plazo se define en días en el que una organización puede tardar en cobrar a sus clientes; en otras palabras, a través de este indicador se puede conocer en promedio los días que tardan los clientes en cancelar sus deudas que fueron dadas a crédito por la empresa, por lo tanto, es importante que las empresas tengan el conocimiento de la demora de las cuentas por cobrar con el fin de controlar el regreso del efectivo.

Al abarcar la rotación de cartera número de días, se presencia el vencimiento a varios días para obtenerse el efectivo de las cuentas que estén cobrar. La mora de los activos exigibles si no son intervenidas a tiempo, se constituyen en un alto riesgo para la sostenibilidad económica financiera de la empresa, por cuanto no se cuenta con un flujo de liquidez para cumplir con las obligaciones de logística contraídas (Cárdenas, 2014).

1.6 Gestión Financiera

Gestionar los recursos que tiene una entidad con la finalidad de asegurarse que serán lo suficiente para cubrir los egresos que requiera la actividad de esto se encarga la gestión financiera, es decir, es el conjunto de acciones que un administrador efectúa en su negocio o entidad hacia un propósito que es controlar los recursos financieros. Murillo & Reyes (2018) refieren que la gestión financiera se basa en acciones relacionados entre sí que buscan un mismo fin, el cual es asegurarle a la organización de manera efectiva y eficaz la gestión adecuada de sus gastos e ingresos para que todo funcione correctamente.

Por ello es indispensable que las organizaciones propicien un mejor planeamiento técnico, transparente y humano en el área de asignación y administración de recursos. En la gestión financiera se puede establecer que se maneja bajo dos lineamientos los cuales son: Como primer punto conocer el estado en que se encuentra la situación financiera de la entidad; y el segundo la valoración y formulación de elecciones que permitan contribuir a la mejora del futuro financiero de la organización.

DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO

Ejercicio de aplicación de la Rotación de las Cuentas por Cobrar de la Fábrica de Hielo “Frioro” con RUC 0700266349001 del período 2019-2020

Cuadro 1. Balance General de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020

FÁBRICA DE HIELO "FRIORO"		
RUC: 0700266349001		
BALANCE GENERAL		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
EXPRESADO EN DÓLARES		
ACTIVOS		363.844,61
ACTIVO DISPONIBLE		40.012,77
CAJA GENERAL		6.385,03
CAJA	5.885,03	
CAJA CHICA	500,00	
BANCOS		33.627,74
CTA CTE. BANCO DEL PACÍFICO	33.627,74	
ACTIVO EXIGIBLE		226.822,00
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES		215.147,41
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	215.147,41	
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		-13.000,00
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-13.000,00	
IMPUESTOS PREPAGADOS		24.674,59
1% RETENCIÓN EN LA FUENTES VENTAS		
CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IVA	1.452,08	
CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	23.222,51	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	-	
VALORES POR LIQUIDAR		-
VALORES POR LIQUIDAR	-	
ACTIVO NO CORRIENTE		
ACTIVO FIJO		97.009,84
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLE		47.300,00
TERRENO	47.300,00	
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLE		185.552,97
MAQUINARIA	52.400,00	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.200,00	
MUEBLES Y ENSERES	3.300,00	
EDIFICIOS E INSTALACIONES	22.525,00	
VEHÍCULOS	106.127,97	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		135.843,13
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	135.843,13	
TOTAL ACTIVOS		363.844,61
PASIVO		229.256,61
PASIVO A CORTO PLAZO		229.256,61
CUENTAS POR PAGAR		256,61
CUENTAS POR PAGAR	256,61	
DOCUMENTOS POR PAGAR		229.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	229.000,00	
DEUDAS TRABAJADORES		-
15% UTILIDADES TRABAJADORES	-	
TOTAL PASIVO		229.256,61
PATRIMONIO		134.588,00
CAPITAL SOCIAL		134.588,00
CAPITAL SOCIAL		140.654,04
CAPITAL SOCIAL	140.654,04	
RESULTADOS		6.066,04
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-15.112,02	
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2019	9.045,98	
TOTAL PATRIMONIO		134.588,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		363.844,61

Fuente: Fábrica de Hielo “Frioro”

Elaborado: La autora

Cuadro 2. Balance General de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019

FÁBRICA DE HIELO "FRIORO"			
RUC: 0700266349001			
BALANCE GENERAL			
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
EXPRESADO EN DÓLARES			
ACTIVOS			447.389,65
<u>ACTIVO DISPONIBLE</u>			47.106,88
<u>CAJA GENERAL</u>		13.879,14	
CAJA	13.420,14		
CAJA CHICA	459,00		
<u>BANCOS</u>		33.227,74	
CTA CTE. BANCO DEL PACÍFICO	33.227,74		
<u>ACTIVO EXIGIBLE</u>			285.563,92
<u>CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES</u>		262.860,37	
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	262.860,37		
<u>PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES</u>		-13.000,00	
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-13.000,00		
<u>IMPUESTOS PREPAGADOS</u>		28.095,40	
1% RETENCIÓN EN LA FUENTES VENTAS	3.559,69		
CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IVA	4.957,31		
CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	19.221,34		
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	357,06		
<u>VALORES POR LIQUIDAR</u>		7.608,15	
VALORES POR LIQUIDAR	7.608,15		
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			114.718,85
<u>ACTIVO FIJO</u>			114.718,85
<u>ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLE</u>		47.300,00	
TERRENO	47.300,00		
<u>ACTIVO FIJOS DEPRECIABLE</u>		185.552,97	
MAQUINARIA	52.400,00		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.200,00		
MUEBLES Y ENSERES	3.300,00		
EDIFICIOS E INSTALACIONES	22.525,00		
VEHÍCULOS	106.127,97		
<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</u>		-118.134,12	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-118.134,12		
TOTAL ACTIVO			447.389,65
PASIVO			296.992,21
<u>PASIVO A CORTO PLAZO</u>			296.992,21
<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		149,71	
CUENTAS POR PAGAR	149,71		
<u>DOCUMENTOS POR PAGAR</u>		295.000,00	
DOCUMENTOS POR PAGAR	295.000,00		
<u>DEUDAS TRABAJADORES</u>		1.842,50	
15% UTILIDADES TRABAJADORES	1.842,50		
TOTAL PASIVO			296.992,21
PATRIMONIO			150.397,44
<u>CAPITAL SOCIAL</u>			150.397,44
<u>CAPITAL SOCIAL</u>		140.654,04	
CAPITAL SOCIAL	140.654,04		
<u>RESULTADOS</u>		9.743,40	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	9.743,40		
TOTAL PATRIMONIO			150.397,44
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			447.389,65

Fuente: Fábrica de Hielo "Frioro"

Elaborado: La autora

**Cuadro 3. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año
2020**

FÁBRICA DE HIELO "FRIORO"		
RUC: 0700266349001		
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
EXPRESADO EN DÓLARES		
INGRESOS		
VENTAS DE HIELO T12%	228.076,97	
ARRIENDOS COMERCIALES	2.500,00	
INTERÉS		
UTILIDAD BRUTA		230.576,97
EGRESOS		
SUELDOS Y SALARIOS	32.853,34	
APORTE PATRONAL	3.663,14	
DÉCIMO TERCER SUELDO	2.780,00	
DÉCIMO CUARTO SUELDO	3.200,00	
FONDO DE RESERVA	2.737,78	
DEPRECIACIÓN	17.709,01	
REPUESTOS Y COMBUSTIBLES	30.421,21	
SUMINISTROS	51.687,33	
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	298,40	
TRANSPORTE	118,50	
INTERNET	60.247,48	
HONORARIOS PROFESIONALES	14.437,13	
COMPRAS	24.490,92	
VARIOS	17,76	
IMPUESTOS/CUOTAS	1.000,20	
PUBLICIDAD	26,79	
		245.688,99
UTILIDAD DEL EJERCICIO		-15.112,02
15% PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES		-2.641,80
UTILIDAD ANTE DE DESCT. TERCERA EDAD		-12.470,22
MENOS DESCT. 3ERA EDAD		11.315,00
UTILIDAD ANTES DE IMP. RENTA		
RENTA ANTICIPADA		0,00
UTILIDAD NETA		0,00

Fuente: Fábrica de Hielo "Frioro"

Elaborado: La autora

**Cuadro 4. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año
2019**

FÁBRICA DE HIELO "FRIORO"		
RUC: 0700266349001		
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
EXPRESADO EN DÓLARES		
INGRESOS		
VENTAS DE HIELO T12%	318.847,20	
ARRIENDOS COMERCIALES	11.400,00	
INTERÉS	20.399,31	
UTILIDAD BRUTA		350.646,51
EGRESOS		
COMPRAS TARIFA 0%	58.880,88	
COMPRAS TARIFA 12%	110.875,84	
SUELDOS Y SALARIOS	37.272,40	
12,15% PATRONAL IESS, SECAP, IECE	4.433,52	
DÉCIMO TERCER SUELDO	3.086,33	
DÉCIMO CUARTO SUELDO	2.790,83	
FONDO DE RESERVA	2.757,72	
VACACIONES	1.379,00	
TRABAJO EVENTUALES VARIOS	825,13	
PAGO DE PREDIOS	1.652,42	
PAGO DE PATENTE MUNICIPAL	87,14	
IMPUESTOS VARIOS	2.955,25	
CONSUMO ELÉCTRICO	83.591,18	
GASTOS VARIOS	7.376,24	
		317.963,88
UTILIDAD DEL EJERCICIO		32.682,63
15% PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES		1.842,50
UTILIDAD ANTE DE DESCT. TERCERA EDAD		30.840,13
MENOS DESCT. 3ERA EDAD		11.310,00
UTILIDAD ANTES DE IMP. RENTA		19.530,13
IMPUESTO A LA RENTA		697,42
UTILIDAD NETA		18.832,71

Fuente: Fábrica de Hielo "Frioro"

Elaborado: La autora

Cuadro 5. Rotación de cuentas por cobrar de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020

<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$
<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	$\frac{228.076,97}{198.047,41}$
<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	1,15 veces

Fuente: Caso Práctico
Elaborado: La autora

Cuadro 6. Período promedio de cobro de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2020

<i>Periodo promedio de cobro =</i>	$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$
<i>Periodo promedio de cobro =</i>	$\frac{360}{1,15}$
<i>Periodo promedio de cobro =</i>	313,04 días

Fuente: Caso práctico
Elaborado: La autora

Cuadro 7. Rotación de cuentas por cobrar de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019

<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$
<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	$\frac{318.847,20}{262.860,37}$
<i>Rotación de Cuentas por Cobrar =</i>	1,21 veces

Fuente: Caso Práctico

Elaborado: La autora

Cuadro 8. Período promedio de cobro de la Fábrica de Hielo FRIORO - Año 2019

<i>Periodo promedio de cobro =</i>	$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$
<i>Periodo promedio de cobro =</i>	$\frac{360}{1,21}$
<i>Periodo promedio de cobro =</i>	297,52 días

Fuente: Caso Práctico

Elaborado: La autora

Interpretación de Resultados

- La Fábrica de Hielo FRIORO, en lo que respecta a su cartera de crédito para el período 2020 lo recupera 1,15 veces que comparando con el resultado del período 2019 lo recupera 1,21 veces, se evidencia que del año 2019 al año 2020 existe variación en la eficiencia de la recuperación de la inversión en clientes; sin embargo, se debe notar en el año 2020 existió decrecimiento en las ventas. Se interpreta que la recuperación de cartera de crédito de la empresa es deficiente ya en el año 2020 las empresas sufrieron los impactos por la propagación de la pandemia del COVID-19, la empresa no pudo mantener la cartera de cobro siendo flexible con sus políticas de crédito lo que conllevó que su cartera de cobro se elevará.
- Podemos observar que en lo que respecta al periodo promedio de cobro en el periodo 2020 recupera su cartera de crédito en 313,04 días que comparando con el resultado del período 2019 fue de 297,52 días, se interpreta que la recuperación de las cuentas por cobrar es deficiente ya que los resultados incrementaron, lo cual refleja un desmejoramiento en la recuperación, siendo desfavorable para la empresa.

CONCLUSIONES

Analizar las cuentas por cobrar de la empresa FRIORO, determinó la necesidad de implementar normas, procedimientos, instructivos, cronogramas, sistematización de los procesos, de tal manera que se superen las falencias en la gestión de cobro oportuno de la facturación generada, actualización oportuna de los registros contables, que el departamento de crédito cumpla disciplinadamente con las fechas de vencimiento de las facturas emitidas. La documentación contable debe mantener un orden cronológico, donde la información financiera fluya de manera coherente con los procesos implementados que coadyuven a un eficaz y oportuno cumplimiento de las metas fijadas.

Para la sistematización de las cuentas por cobrar se tendrá que seguir un control para que estos procesos se cumplan, deben ser sociabilizados a las partes involucradas, todos deben poseer un ejemplar de lo planificado, para su constante estudio y, que su aplicación sea evaluada de manera periódica y así conocer los índices de satisfacción y efectividad.

En el presente caso de estudio, en la relación contable analizada, se obtiene que FRIORO presentó baja en el cobro de la cartera, principalmente por el repentino recorte de horario laboral, varios meses de confinamiento, donde las actividades empresariales se vieron interrumpidas por la presentación de la pandemia COVID-19; estos inconvenientes no sólo afectaron a la empresa FRIORO, sino a toda la economía a nivel mundial.

Bibliografía

- Cano, D. (2018). Riesgos Políticos, económicos y financieros. *Boletín de Estudios Económicos*, 73(225), 429-458. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6774657>
- Carchi, K., & Crespo, M. (2020). Índices financieros, la clave de la finanza administrativa aplicada a una empresa manufacturera. *INNOVA Research Journal*, 5(2), 26-50. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7475497>
- Cárdenas, M. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una empresa local del Estado prestadora de servicio de salud. *Facultad Nacional de Salud Pública*, 2-11. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=12029652003>
- Gaitán, J. (2019). Indicadores financieros y económicos. *Mercado y Negocios*(39), 161-170. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6774657>
- González, A., & Montilla, Y. (Junio de 2019). Evidencia de auditoria en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público caso: Asociación Civil Unión de Conductores. *Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553066143003/553066143003.pdf>
- González, C., & Villacrés, A. (Abril de 2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del cantón Milagro. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.zip>
- Murillo, M., & Reyes, M. (2018). Gestión financiera con enfoque de procesos en la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador. *Cofin Habana*, 12(1), 32-42. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100003
- Ollague, J., Ramón, D., & Soto, C. N. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *Innova*, 2(8.1), 22-41. Obtenido de https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3765/2/Indicadores%20Financieros%20de%20Gesti%C3%B3n%20an%C3%A1lisis%20e%20interpretaci%C3%

B3n%20desde%20una%20visi%C3%B3n%20retrospectiva%20y%20prospectiva..pdf

- Panchana, M. (2020). Auditorias a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1), 1-21. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/573667940026.pdf>
- Requiza, E. (2020). Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro casa MAC S.A.C periodo 2015-2018. *Universidad Continental*, 28-33. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8404/2/IV_FCE_316_TI_Requiza_Condor_2020.pdf
- Vásquez, C. (2021). Ratios de liquidéz y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores en Lima. *Visión Futuro*, 25(2), 196-199. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/357966632011.pdf>
- Vilorena, A., & Zapata, V. (2018). Manual de Normas y procedimientos contables para el área de cuentas por cobrar de la empresa “INVERSIONES M.C.H., C.A.”. *Revista de Investigaciones en Ciencias de la Administración*, 138-148. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=621968095004>