



Abril 2019 - ISSN: 1696-8352

LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ

Autora: Farias Chiriguaya Génesis Stefanía

Egresada de la Facultad de Administración

Carrera: Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

genesisfarias110@hotmail.com

Autor: Braulio Paul Sabando Yagual

Egresada de la Facultad de Administración

Carrera: Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

taca64@hotmail.es

Tutor: Msc. Hugo Campos Rocafuerte

Docente de la Facultad de Administración

Carrera: Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

hcamposr@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Farias Chiriguaya Génesis Stefanía, Braulio Paul Sabando Yagual y Hugo Campos Rocafuerte (2019): "Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/cuentas-cobrar-liquidez.html>

Resumen: Evaluar las cuentas por cobrar vencidas y su impacto en la liquidez de la fundación Las Riberas, es el trabajo de titulación que estipula un análisis cualitativo-cuantitativo, debido a que se efectuó una evaluación del comportamiento de la cartera vencida; es decir, que se medirá la eficacia de los procedimientos de distribución de créditos, control, seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar. De igual forma se expondrá una medición financiera mediante ratios de indicadores de liquidez y

rentabilidad. Igualmente se pretende reformar las políticas de créditos para minimizar el riesgo de la cartera vencida.

Palabras Claves: Cuentas por cobrar -créditos-cobranza- liquidez.

Abstract: To evaluate the accounts receivable due and their impact on the liquidity of the Las Riberas foundation, is the titling work that stipulates a qualitative-quantitative analysis, due to the fact that an evaluation of the behavior of the overdue portfolio was made; that is to say, that the effectiveness of the procedures for the distribution of credits, control, monitoring and recovery of accounts receivable will be measured. In the same way, a financial measurement will be exposed by means of ratios of liquidity and profitability indicators. It also aims to reform the credit policies to minimize the risk of the past due portfolio.

Key words: Accounts receivable -credit-collection-liquidity.

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Problemática

El trabajo de investigación toma como enfoque de estudio a La Fundación se ha visto afectada durante los dos últimos años, debido a un alto índice de cartera no recuperada, información basada en el historial de los copropietarios a su vencimiento. Debido a esta causa el retraso en el pago de las alícuotas está aumentando; provocando que exista cartera que no se recupera, factor principal que afecta la liquidez de la fundación. Esta situación de alta morosidad de los copropietarios, también se debe a una ausencia de control en la gestión de las cuentas por cobrar que inciden en la liquidez.

1.2. Cuadro de Causas y Consecuencias

Tabla 1: Causas y consecuencias de la problemática de la investigación

<i>Causas</i>	<i>Consecuencias</i>
<ul style="list-style-type: none">• <i>Alta morosidad de los copropietarios e inquilinos</i>• <i>Poca experiencia de los colaboradores en aspectos de cobranza</i>• <i>Carencia de un auditor interno y abogados para el tratamiento legal de la cobranza</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Baja rotación de fondos líquidos para enfrentar necesidades financieras</i>• <i>Limitación de la gestión de recuperación de la cartera vencida</i>• <i>No existe un control íntegro</i>

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

1.3. Justificación de la Investigación

La justificación de la investigación esta argumentada a través de los índices de las cuentas por cobrar vencidas que mantiene la Fundación Las Riberas, se procederá a

efectuar una evaluación mediante la recopilación de datos de los procedimientos que tiene las cuentas por cobrar y posterior a ello, poder efectuar nuevas políticas de créditos. Beneficiando al departamento de recaudación y ventas, concediendo una orientación amplificada de las obligaciones de los individuos que la conforma. Adicional, se menciona el estudio que está enfocado bajo la normativa vigente de las NIIF's, quienes considera el tratamiento contable de los activos exigibles en los estados financieros y su correlación directa con la liquidez. Donde se empleará procedimientos de gestión de cobranza que permitirá la erradicación de los créditos vencidos, que afecta en la liquidez a la Fundación Las Riberas.

1.4. Antecedente de la Investigación

La Fundación Las Riberas, se constituyó mediante acto de comercio de compra-venta, acción celebrada entre la Mutualista de Ahorros y Crédito para la vivienda "Previsión y Seguridad", a través de su representante legal y la Compañía fundación Las Riberas, mediante escritura celebrada ante el Notario Segundo del Cantón Guayaquil, Dr. Jorge Jara Grau, con fecha de 12 de Julio de 1984 e inscrita en el registro de la Propiedad del Cantón Samborondón. La fundación Las Riberas está diseñada para asegurar un estilo de vida residencial, con una adecuada densidad poblacional, dentro de un ambiente de privacidad y tranquilidad, acompañada de la seguridad física, estructural y personal de sus residentes. El presente trabajo de investigación pretende entregar medidas de aporte financiero a la Fundación Las Riberas y aquellas sociedades de igual actividad, a través de una indagación sobre morosidad de las cuentas por cobrar, mediante la aplicación de herramientas financieras, permitan equilibrar dicho retraso, con la finalidad de prever problemas de liquidez. Es decir, que a través una adecuada gestión de recuperación de cuentas por cobrar vencidas ayudará al cumplimiento de las obligaciones operativas y administrativas de la institución, con el fin de tomar oportunamente las decisiones financieras a futuro.

2. ESQUEMA GENERAL DEL ESTUDIO

2.1. Evolución de las cuentas por cobrar de la Fundación Las Riberas

Se observa cómo las cuentas por cobrar que se originan por las alícuotas de los residentes o inquilinos de la urbanización va aumentando cada año, lo que quiere decir que existe una negativa de pago por parte de los habitantes, generando un aumento de 101.243,46 entre el año 2016 y el año 2017. Este aumento en gran proporción se debe también al valor de las alícuotas extraordinarias por los meses de diciembre y septiembre del 2017 que totalizan un aproximado de \$75.000. Generalmente, el valor de la alícuota por persona o por cliente es de \$64, mientras que las alícuotas extraordinarias son de \$125.

Tabla 2: Evolución de las cuentas por cobrar

Cuenta	2015	2016	2017
Cuentas Por Cobrar	\$ 218.786,17	\$ 238.281,67	\$ 339.525,13

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

La Fundación Las Riberas viven alrededor de 480 copropietarios, de los cuales, un aproximado de 300 personas o clientes adeudan valores a dicha Fundación. Esas 300 personas, representan un aproximado del 63%. El pago de la alícuota es obligatorio para todos los copropietarios que residen en Fundación Las Riberas, por cuanto, ellos se benefician de muchos servicios, principalmente de la recolección de basura, la habilitación de la tasa magnética, guardiana, etc. Esta alícuota que deben pagar los copropietarios se establece de acuerdo al metraje del terreno. Generalmente, el valor es de \$64, mientras que el metraje de terreno está entre \$250 y \$300. La categorización del crédito permite seccionar la cartera de crédito, cuyos saldos constituyen los valores adeudados por todo el total de copropietarios. Estos valores se establecen en rangos que van desde 0 dólares hasta 1'000.000 de dólares con sus respectivos saldos por cantidad de copropietarios y los porcentajes correspondientes respecto a las cuentas por cobrar totales.

Tabla 3: Categoría por montos de las Cuentas por cobrar año 2017

Categoría	N° clientes	Saldo	%	
0 - 999	180	50367,80	15%	<i>Fuente: Fundación Las Riberas, (2017)</i>
1.000-5.000	90	60799,30	18%	
5.001-10.000	20	28535,11	8%	
10.001 - 20.000	4	28992,14	9%	
20.001 - 50.000	4	30456,12	9%	
50.001 - 1'000.000	2	140374,66	41%	
Total	300	339525,13	100%	

3. PROPUESTA

3.1. Creación de Políticas para la recuperación de la cartera vencida.

La creación de políticas se da como resultado de la evaluación previa y de la observación de la totalidad de montos, y va enfocada directamente a tratar de recuperar los valores adeudados por los clientes o copropietarios de la Fundación. De esta manera, se evalúa la posibilidad de formular esas políticas, de tal forma que no afecten a la Fundación como empresa, sino más bien, que permita direccionar el norte de cobro y lograr recuperar dichos valores por concepto de cartera vencida. Para ello, se toma en consideración plazos de cobro, montos adeudados, posibles descuentos, entre otros.

Las políticas formuladas serían básicamente dos:

- **Evaluación del plazo de cobro:** Esta política refleja cómo realizar el proceso de cobro después de que ha transcurrido la fecha de vencimiento del crédito y por ende existen cuentas morosas que deben proceder a recuperarse. Para ello, se evalúa que solución se puede dar para que los copropietarios puedan cancelar las deudas en los nuevos plazos que se pacten.
- **Aplicación de descuentos:** Los descuentos aplicados luego de la fecha de vencimiento de la cartera se los propone con el objetivo de poder recuperar parte

de los valores impagos de la cartera vencida. La aplicación de este descuento beneficiaría tanto a la urbanización como a los copropietarios, ya que la urbanización podrá recuperar parte de las deudas y los copropietarios pagarán valores menores, por el efecto de aplicación del descuento. Ahora bien, los porcentajes de descuento se establecerían de la siguiente manera, obviamente que considerando que éstos no afecten tampoco a la Fundación Las Riberas:

Tabla 4: Porcentaje descuento plazos de pago

Plazos de pago	% de descuento
De 1 a 3 meses	25%
De 4 a 6 meses	15%
De 7 a 9 meses	5%

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

3.2. Estrategia de cobro: Priorización de la cartera por mayor cantidad de copropietarios

La estrategia formulada propone una priorización de la cartera por la mayor cantidad de copropietarios. En esta estrategia, la empresa toma un listado de los deudores y los ordena de manera ascendente según el valor adeudado. Si consideramos el modelo ABC, se propone en esta estrategia una recuperación de cartera del 80% de los valores adeudados, se presenta los resultados en la Tabla 5, donde considerando el cobro a 300 copropietarios se puede recuperar el 80% de la cartera.

Tabla 5: Resumen de la cartera vencida con deudas según monto-mayor cantidad de deudores

Descripción	Número	Monto
80%	240	190.683,37
15%	45	35.753,13
5%	15	11.917,71
Total	300	238.354,22

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

Se observa el número de copropietarios que mantienen deudas con la Fundación Las Riberas, presentando en relación porcentual de acuerdo con el método ABC, la evaluación de la cartera vencida en un 80%, 15% y 5% respectivamente. Por medio de esta estrategia, se puede determinar que la cartera de los copropietarios en mora debe ser cobrada en relación directa al número de copropietarios y al valor adeudado, con la finalidad de recuperar el mayor valor posible, el mismo que está representado por 240 copropietarios con un monto de USD\$ 190.638,37. Esta gestión de cobranza se lleva a cabo por medio de descuentos por pronto pago de los valores adeudados.

La aplicación de la estrategia seleccionada, supone una recuperación de 80% del total de monto de cuentas por cobrar clientes 2016 que asciende a \$238.354,22. Así mismo, del total de copropietarios que deben a la Fundación Las Riberas se toma el 80%, es decir, 240 deudores. Todo este planteamiento obedece a la aplicación del modelo de Pareto que propone una relación del 80/20: En la Tabla 6, se aprecia que aplicando la estrategia formulada, se puede recuperar \$190.683,37 del total de la cartera de crédito para el año 2016. Este valor responde a la aplicación del criterio 80/20, en donde se tomó el 80%, tanto del total de la cartera de ese año como del total de clientes o copropietarios.

Tabla 6: Datos de la estrategia seleccionada

Descripción	Valor	Por factor	Resultado
Monto adeudado	\$ 238.354,22	80%	190.683,37
Deudores	300	80%	240

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

3.3. Cálculo del deterioro

El cálculo para el ajuste del deterioro de cuentas por cobrar se lo realiza tomando en consideración montos vencidos de acuerdo al número de días, a los cuales, se les aplica la tasa de recuperación de dichas cuentas en base a la estrategia de cobro planteada sobre la recuperación del 80% del total del rubro de cuentas por cobrar. De esta manera, se obtiene el valor de recuperación total y los montos que probablemente no se recuperarán por un total de \$47.670,84:

Tabla 7: Detalle de cartera vencida por número de días y determinación del deterioro

Detalle cartera vencida	Vencido entre 31-60 días	Vencido entre 61-90 días	Vencido entre 91-180 días	Vencido entre 181-360 días	Vencido más de 360 días	Total
Monto	\$ 17.828,89	\$ 9.224,31	\$ 7.818,02	\$ 36.515,87	\$ 166.967,13	\$ 238.354,22
Tasa de recuperación	80%	80%	80%	80%	80%	
Valor de recuperación	\$ 14.263,11	\$ 7.379,45	\$ 6.254,42	\$ 29.212,70	\$ 133.573,70	\$ 190.683,38
Pérdida por deterioro	\$ 3.565,78	\$ 1.844,86	\$ 1.563,60	\$ 7.303,17	\$ 33.393,43	\$ 47.670,84

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

El registro contable del deterioro de cartera o de cuentas por cobrar, que anteriormente se llamaba provisión de cuentas incobrables. El monto del deterioro es de \$47.670,84, valor determinado en base a la totalidad de las pérdidas o valores probablemente irrecuperables de la cartera de crédito vencida por número de días.

Tabla 8: Asiento del deterioro acumulado de cuentas por cobrar

Detalle	Debe	Haber
-----X-----		
Resultados acumulados de adopción NIIF	\$47.670,84	
Deterioro acumulado cuentas por cobrar		\$47.670,84
<i>P/r Ajuste por deterioro de las cuentas por cobrar.</i>	\$47.670,84	\$47.670,84

Fuente: Fundación Las Riberas, (2018)

3.4. Conclusiones

- A través de la información proporcionada por la fundación Las Riberas, se seccionó la cartera de crédito, estableciendo rangos y montos, con el respectivo número de copropietarios. Esto fue realizado para cada uno de los períodos estudiados y con efectos al 2017.
- Se propuso una estrategia de cobranza analizando la información proporcionada por la Fundación Las Riberas y a través de la aplicación del método ABC o método de Pareto. Además, se hizo una comparación con dos estrategias adicionales para observar la eficiencia de cada una, siendo la primera la mejor estrategia.
- De acuerdo a la información financiera revisada, se concluye que Fundación Las Riberas, no realiza registros contables tomando en consideración la NIC 37, que trata además sobre las provisiones de los activos contingentes vencidos.
- Actualmente no existen procedimientos documentados para la gestión de cobranzas, por lo cual, constituye una de las causas reflejadas en el margen de la cartera de crédito. La Urbanización no cuenta con perfiles crediticios para resolver la aceptación, monto y riesgo, originando problemas de liquidez.

3.5. Recomendaciones

- Establecer metas de recaudación de cartera y asignar a un integrante del área de crédito y cobranzas la función de realizar el respectivo informe y seguimiento del mismo.
- Programar mensualmente reuniones entre el área financiera, el área de crédito y cobranzas y la administración con la finalidad de examinar la evolución de la cartera.
- Realizar capacitaciones permanentemente a los empleados del área de crédito y cobranzas para asegurar el desempeño eficiente de sus funciones; con la finalidad de ayudar la Fundación Las Riberas a mantener rubros reales en las cuentas por cobrar, ya que así estarán bien presentados en sus estados financieros. De esta manera, los administradores de la Fundación podrán tomar decisiones con valores reales y confiables.

- Aplicar minuciosamente los procedimientos contables dentro de la Fundación Las Riberas, especialmente en el área de crédito y cobranzas, con el objetivo de no comprometer la liquidez de la empresa.

4. BIBLIOGRAFÍA

Normas Internacionales de Contabilidad. (s.f.). Obtenido de

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm>

Adrián, P. (01 de Agosto de 2011). www.pucesa.edu.ec. Obtenido de www.pucesa.edu.ec:

<http://repositorio.pucesa.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/696/1/75497.pdf>

Angueta Jácome, Juana Alexandra;. (2014). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de La Mana, año 2012. Quevedo, Los Ríos, Ecuador.