



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE LIC. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**“LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y SU INCIDENCIA
EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA FERRECOLOR
S.A”**

TUTOR

MGTR. BASTIDAS ROMERO JOSÉ ROBERTO

AUTOR

WILSON JULIAN JARAMILLO BANCHON

GUAYAQUIL 2024



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO:

Cuentas Por Cobrar Comerciales Y Su Incidencia En Toma De Decisiones En La Empresa Ferrecolor S.A

AUTORES:

Jaramillo Banchón Wilson Julián

TUTOR:

MGS. José Roberto Bastidas Romero

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente
Rocafuerte de Guayaquil

Grado obtenido:

LIC. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD:

ADMINISTRACIÓN

CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2024

N. DE PÁGS:

74

ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y administración

PALABRAS CLAVE: Estados Financieros, Ferrecolor S.A, Riesgos Financieros.

La presente investigación tiene como objetivo analizar la influencia de las cuentas por cobrar comerciales con exactitud y sus incidencias en los estados financieros de costos en la exactitud y transparencia de los estados financieros de Ferrecolor s.a. Para el cumplimiento de dicho objetivo, la metodología empleada es de enfoque cualitativo, alcance descriptivo, para las técnicas e instrumentos se acogió el análisis documental y entrevistas a dos empleados de la empresa Ferrecolor S.A. En consecuencia, se elaboró una propuesta orientada a la capacitación del personal, políticas de cobranza. para el control de procesos. Estas medidas tienen el potencial de optimizar la gestión de

| | | |
|--|---|---|
| cobranzas y la liquidez, así como fortalecer la posición competitiva de Ferrecolor S.A. en el mercado. | | |
| N. DE REGISTRO (en base de datos): | N. DE CLASIFICACIÓN: | |
| DIRECCIÓN URL (Web): | | |
| ADJUNTO PDF: | SI | NO |
| CONTACTO CON AUTOR/ES: Jaramillo Banchon Wilson Julián | Teléfono: 0996348670 | E-mail: wjaramillob@ulvr.edu.ec |
| CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN: | Mgtr. Betty Aguilar Echeverría Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: baguilare@ulvr.edu.ec Mgtr. Martha Hernández Armendáriz Teléfono: (04)2596500 Ext. 271 E-mail: mhernandez@ulvr.edu.ec | |

Certificado de similitud

JULIAN JARAMILL TESIS.pdf

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

< 1%

★ repositorio.pucp.edu.pe

Fuente de Internet

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

Declaración De Autoría Y Cesión De Derechos Patrimoniales

El estudiante egresado Jaramillo Banchón Wilson Julián, declara bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, Cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Ferrecolor s.a, corresponde totalmente a el suscrito y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor

A handwritten signature in blue ink that reads "Julian Jaramillo". The signature is written in a cursive style with a large initial 'J'.

Firma:

Wilson Julian Jaramillo

BanchónC.I.0930254644

Certificación De Aceptación Del Docente Tutor

En mi calidad de docente tutor del trabajo de titulación cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en toma de decisiones en la empresa Ferrecolor S.A., designado(a) por el consejo directivo de la facultad de administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.

Certifico:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el trabajo de titulación, titulado: cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en toma de decisiones en la empresa Ferrecolor S.A., presentado por el estudiante JaramilloBanchón Wilson Julian como requisito previo, para optar al título de licenciatura en contabilidad y auditoría, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:

Tutor: MGs. Econ. BASTIDAS ROMERO JOSÉ ROBERTO

C.I: 0920331303

Agradecimiento

“Principalmente le doy gracias a Dios por haberme dado la valentía y fuerzas para seguir adelante con mi preparación profesional.

A mi madre que sin ella esto no hubiese sido posible mi total agradecimiento a ella porque siempre me guio y me inculco las ganas de superación en la vida.

Dedicatoria

Dedico mi tesis a mi madre ha sido mi mayor motivación, para cumplir con unos de mis objetivos primordiales, por estar durante todo este proceso, la cual siempre he obtenido su apoyo incondicional para alcanzar este logro, porque hanhecho lo posible que no me rinda a pesar de todas las dificultades que se me hanpresentado.

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo han hecho que hoy cumpla un sueño más, gracias por inculcarme el ejemplo de perseverancia

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo analizar la influencia de las cuentas por cobrar comerciales con exactitud y sus incidencias en los estados financieros de costos en la exactitud y transparencia de los estados financieros de Ferrecolor s.a. Para el cumplimiento de dicho objetivo, la metodología empleada es de enfoque cualitativo, alcance descriptivo, para las técnicas e instrumentos seacogió el análisis documental y entrevistas a dos empleados de la empresa Ferrecolor S.A. En consecuencia, se elaboró una propuesta orientada a la capacitación del personal, políticas de cobranza. para el control de procesos. Estas medidas tienen el potencial de optimizar la gestión de cobranzas y la liquidez, así como fortalecer la posición competitiva de Ferrecolor S.A. en el mercado.

PALABRAS CLAVE: estados financieros, Ferrecolor S.A. riesgos financieros.

Abstract

The objective of this research is to analyze the influence of commercial accounts receivable with accuracy and their impact on the financial statements of costs on the accuracy and transparency of the financial statements of Ferrecolor

S.A. To fulfill this objective, the methodology used is a qualitative approach, descriptive scope, for the techniques and instruments, documentary analysis and interviews with two employees of the company Ferrecolor S.A. were used. Consequently, a proposal oriented to the training of the personnel, collection policies. For process control. These measures have the potential to optimize collection management and liquidity, as well as strengthen the competitive position of Ferrecolor S.A. in the market.

KEYWORDS: financial statements, Ferrecolor S.A. financial risk.

ÍNDICE GENERAL

| | |
|--|----|
| Introducción..... | 1 |
| Capítulo I..... | 2 |
| Diseño De La Investigación..... | 2 |
| 1.1 Tema De Investigación | 2 |
| 1.2 Planteamiento Del Problema | 2 |
| 1.3 Árbol del problema | 4 |
| 1.4 Formulación Y Sistematización De La Investigación | 4 |
| 1.4.1 Formulación Del Problema..... | 4 |
| 1.4.2 Sistematización Del Problema | 4 |
| 1.5 Objetivos de la investigación..... | 5 |
| 1.5.1 Objetivo General | 5 |
| 1.5.2 Objetivos Específicos..... | 5 |
| 1.6 Idea A Defender..... | 5 |
| 1.6.1 Justificación De La Investigación | 6 |
| Delimitación O Alcance De La Investigación..... | 7 |
| 1.7 Delimitación Geográfica..... | 7 |
| 1.8 Línea De Investigación | 7 |
| 1.8.1 Línea Institucional | 7 |
| Capítulo II..... | 8 |
| Marco Teórico | 8 |
| 2.1 Antecedentes De La Investigación..... | 8 |
| 2.1.1 Actividad Comercial..... | 13 |
| 2.2 Misión | 15 |
| 2.3 Visión..... | 15 |
| 2.4 Bases teóricas | 15 |
| 2.4.1 Control Interno | 15 |
| 2.4.2 Componentes del control interno | 16 |
| 2.4.3 Objetivos Del Control Interno | 19 |
| 2.4.4 Características del control interno..... | 20 |
| 2.4.5 Ambiente De Control Interno..... | 20 |

| | | |
|--------------------------|---|----|
| 2.4.6 | Evaluación del riesgo | 22 |
| 2.5 | Marco Conceptual..... | 22 |
| 2.5.1 | Definición de Tesorería | 22 |
| 2.5.2 | La Tesorería Y Su Contexto Histórico | 23 |
| Capítulo III | | 25 |
| Marco Metodológico | | 25 |
| 3.1 | Enfoque De La Investigación | 25 |
| 3.2 | Alcance De La Investigación..... | 26 |
| 3.3 | Técnica e instrumentos para obtener los datos | 27 |
| 3.4 | Población..... | 29 |
| Capítulo IV | | 32 |
| Propuesta O Informe | | 32 |
| 4.1 | Presentación y análisis de resultados..... | 32 |
| 4.2 | Propuesta | 49 |
| 4.2.1 | Titulo | 49 |
| 4.2.2 | Justificación..... | 49 |
| 4.2.3 | Objetivos | 51 |
| 4.2.4 | Beneficiarios..... | 51 |
| 4.2.5 | Propuesta..... | 52 |
| Conclusiones | | 53 |
| Recomendaciones | | 54 |
| Referencias Bibliografía | | 55 |
| Anexos | | 58 |

Índice De Tabla

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Ferrecolor S.A | 7 |
| Tabla2 <i>Población</i> | 30 |
| Tabla3 <i>Análisis Foda</i> | 31 |
| Tabla4 <i>Tabulación De Entrevista Dirigido Al Gerente De La Empresa Ferrecolor S.A</i> | 32 |
| Tabla5 <i>Influencia De Una Gestión Eficiente De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 34 |
| Tabla6 <i>Gestión Eficiente De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 35 |
| Tabla7 <i>Evalúe La Influencia De Una Gestión Eficiente</i> | 37 |
| Tabla8 <i>Impacto En La Capacidad De La Empresa Para Enfrentar Situaciones</i> <i>Financieras</i> | 38 |
| Tabla9 <i>Mejora En La Gestión De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 40 |
| Tabla10 <i>Impacto Positivo En La Reputación Financiera</i> | 41 |
| Tabla11 <i>Ficha De Observación</i> | 43 |
| Tabla12 <i>Representación En Porcentaje Del Activo Corriente</i> | 45 |
| Tabla13 <i>Análisis Horizontal Y Vertical Del Pasivo Corriente</i> | 46 |
| Tabla14 <i>Importancia Relativa</i> | 47 |
| Tabla15 <i>Rotación De Cuentas Por Pagar</i> | 48 |

Índice de Gráficos

| | |
|--|----|
| Gráfico1 <i>Influencia De Una Gestión Eficiente De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 34 |
| Gráfico2 <i>Gestión Eficiente De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 36 |
| Gráfico3 <i>Evalúe La Influencia De Una Gestión Eficiente</i> | 37 |
| Gráfico4 <i>Impacto En La Capacidad De La Empresa Para Enfrentar Situaciones</i> <i>Financieras</i> | 39 |
| Gráfico5 <i>Mejora En La Gestión De Las Cuentas Por Cobrar</i> | 40 |
| Gráfico6 <i>Impacto Positivo En La Reputación Financiera</i> | 42 |

Índice de Ilustraciones

| | |
|---|----|
| Ilustración 1 <i>Árbol Del Problema</i> | 4 |
| Ilustración 2 <i>Organigrama De La Entidad</i> | 14 |
| Ilustración 3 <i>Componentes De Control Interno</i> | 19 |

Índice de Anexos

| | |
|--|----|
| Anexo 1 <i>Cuestionario</i> | 58 |
| Anexo 2 <i>Estado Financiero De Ferrecolor S.A</i> | 60 |

Introducción

La gestión eficaz de las cuentas por cobrar es fundamental para el éxito financiero de cualquier negocio. Estas cuentas representan montos pendientes de pago de los clientes, lo que significa que la empresa está ofreciendo una extensión de crédito. La forma en que se gestionan estas cuentas por cobrar afecta directamente la liquidez y la rentabilidad de la organización. En el entorno empresarial cíclico y altamente competitivo de hoy en día, la toma de decisiones informada es esencial.

Las cuentas por cobrar comerciales no son sólo un indicador de la salud financiera de una empresa, sino que también afectan su capacidad para financiar las operaciones diarias, realizar inversiones estratégicas y mantener relaciones sólidas con los clientes. Este estudio examinará el impacto del comercio y las cuentas por pagar en las decisiones comerciales y resaltará cómo una gestión eficaz contribuye al crecimiento sostenible y la capacidad de adaptarse a los desafíos económicos. Al analizar la relación entre las políticas crediticias, los plazos de pago y las estrategias de recuperación de deuda, podremos comprender cómo estas variables afectan las decisiones financieras y operativas, brindando así una visión integral que ayuda a las empresas a tomar decisiones más acertadas y administrar los recursos de manera más eficiente.

Capítulo I

Diseño De La Investigación

1.1 Tema De Investigación

Cuentas Por Cobrar Comerciales Y su incidencia en los estados financieros en la empresa Ferrecolor s.a.

1.2 Planteamiento Del Problema

Las cuentas por cobrar comerciales son un componente clave del activo circulante de una empresa y representan los montos que los clientes adeudan a la empresa por la venta de bienes o servicios a crédito. La gestión adecuada de las cuentas por cobrar es fundamental para garantizar la liquidez y rentabilidad de la empresa, así como para tomar decisiones financieras acertadas. Sin embargo, muchas veces las empresas enfrentan desafíos al gestionar y controlar eficientemente estas cuentas, lo que puede afectar negativamente la toma de decisiones empresariales.

El presente planteamiento de problema se centra en la incidencia de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones empresariales. A continuación, se enumeran los desafíos y cuestiones que surgen en relación con las cuentas por cobrar y su impacto en las decisiones empresariales:

Gestión ineficiente de las cuentas por cobrar: Una gestión deficiente de las cuentas por cobrar puede dar lugar a una alta morosidad, retrasos en los pagos y una mayor exposición a riesgos crediticios. Esto puede afectar negativamente la liquidez de la empresa y restringir su capacidad para tomar decisiones estratégicas y de inversión.

Evaluación inexacta de la salud financiera de la empresa: El estado de las cuentas por cobrar puede ser un indicador clave de la salud financiera de la empresa. Si las cuentas por cobrar están mal gestionadas, los estados financieros pueden mostrar una aparente solidez financiera, pero en realidad existe un riesgo de incobrabilidad. Esto

puede llevar a una evaluación errónea de la capacidad de la empresa para asumir nuevos proyectos, inversiones o préstamos.

Impacto en la planificación de flujo de efectivo: Las cuentas por cobrar pueden tener un impacto significativo en el flujo de efectivo de la empresa. Los retrasos en los pagos pueden generar desequilibrios en el flujo de efectivo, lo que dificulta la planificación y la toma de decisiones relacionadas con el financiamiento, el pago de proveedores y los gastos operativos.

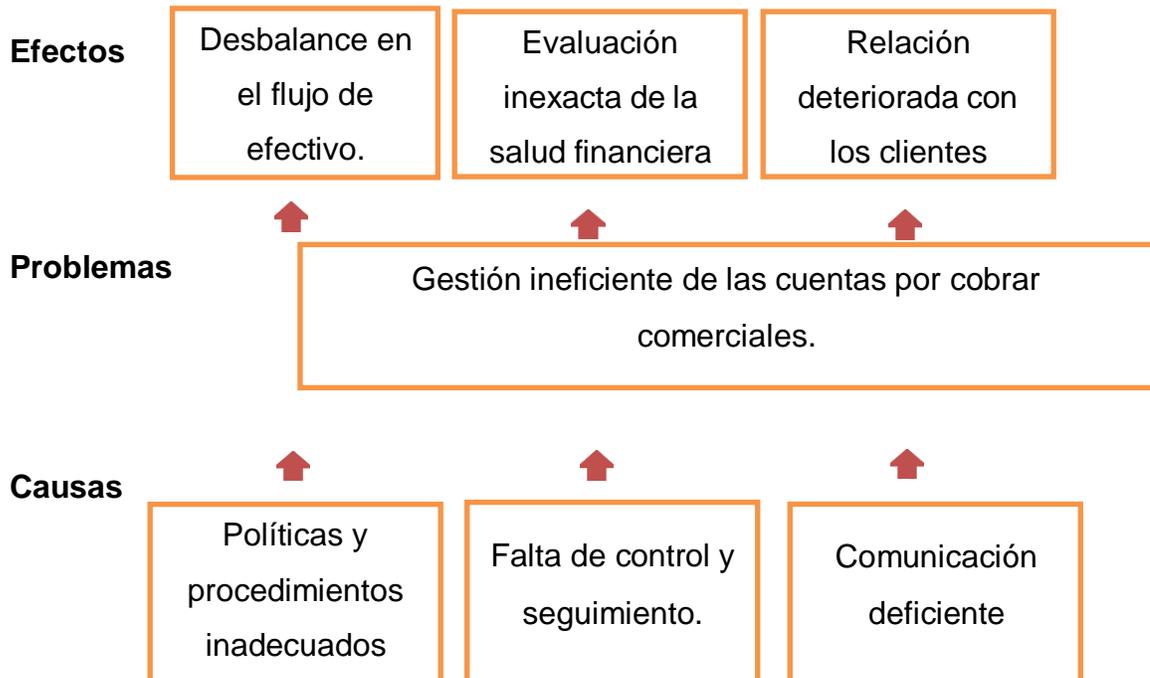
Necesidad de establecer políticas y procedimientos claros: La falta de políticas y procedimientos claros en la gestión de las cuentas por cobrar puede dificultar la toma de decisiones eficaz.

Impacto en la relación con los clientes: Un manejo inadecuado de las cuentas por cobrar puede afectar la relación con los clientes. Una comunicación deficiente, acciones de cobro agresivas o la falta de flexibilidad pueden dañar la relación comercial y afectar las decisiones de compra y lealtad del cliente.

1.3 Árbol del problema

Ilustración1

Árbol del problema



Elaborado por: Jaramillo (2024)

1.4 Formulación Y Sistematización De La Investigación

1.4.1 Formulación Del Problema

- ¿Cuál es la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas de una empresa?

1.4.2 Sistematización Del Problema

- ¿Cuál es el impacto de la morosidad en las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones empresariales?

- ¿Cómo afecta la falta de políticas y procedimientos claros en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales a la toma de decisiones empresariales?
- ¿Qué consecuencias tiene la evaluación inexacta de la salud financiera de la empresa debido a una gestión deficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones empresariales?
- ¿Cuál es el efecto de la relación deteriorada con los clientes debido a una gestión ineficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones empresariales?

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo General

Evaluar la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas de una empresa

1.5.2 Objetivos Específicos

- Evaluar el impacto de la morosidad en las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas de la empresa.
- Analizar cómo la falta de políticas y procedimientos claros en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales afecta la toma de decisiones financieras y estratégicas.
- Determinar las consecuencias de la evaluación inexacta de la salud financiera de la empresa debido a una gestión deficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas.

1.6 Idea A Defender

Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales es fundamental para la toma de decisiones financieras y estratégicas acertadas en una empresa.

Variable Independiente: control interno

Variable Dependiente: cuentas por cobrar

1.6.1 Justificación De La Investigación

La investigación sobre la incidencia de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones es de vital importancia por varias razones:

Primera ayuda en la contribución al conocimiento: Esta investigación tiene el potencial de contribuir al conocimiento existente en el campo de la contabilidad y la gestión empresarial al analizar y comprender mejor la relación entre las cuentas por cobrar comerciales y la toma de decisiones. Proporcionará una base sólida para futuros estudios y enriquecerá el cuerpo de conocimientos en esta área.

También ayudara como beneficio para las empresas ya que la gestión inadecuada de las cuentas por cobrar comerciales puede tener repercusiones significativas en la salud financiera y las decisiones empresariales. Al comprender mejor esta relación, las empresas podrán implementar estrategias y políticas más efectivas para gestionar sus cuentas por cobrar, lo que a su vez mejorará su capacidad para tomar decisiones financieras y estratégicas informadas y acertadas.

Optimización de recursos: Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales puede tener un impacto positivo en la liquidez y la rentabilidad de una empresa. Al reducir los riesgos de morosidad, mejorar el flujo de efectivo y evaluar adecuadamente la salud financiera, las empresas podrán utilizar de manera óptima sus recursos y evitar problemas financieros a largo plazo.

Fortalecimiento de relaciones comerciales: La relación con los clientes es fundamental para el éxito empresarial. Una gestión adecuada de las cuentas por cobrar comerciales puede ayudar a mantener relaciones sólidas y a largo plazo con los clientes, lo que a su vez puede tener un impacto positivo en las decisiones de compra y la lealtad del cliente.

Delimitación O Alcance De La Investigación

Tabla 1 Ferrecolor s.a

| |
|-------------------------|
| Campo: Auditoría |
| Área: Tesorería |
| Empresa: Ferrecolor s.a |
| Período: 2023 |
| Ciudad: Guayaquil |

Elaborado por: Jaramillo (2024)

1.7 Delimitación Geográfica

La presente investigación se realizará en la empresa privada Ferrecolor, pertenece al sector terciario ubicada en la ciudad de Guayaquil en la ciudad de Guayaquil alborada 7ma etapa, el sector donde comercial, y según el R.U.C, brinda venta de suministros de construcción.

1.8 Línea De Investigación

1.8.1 Línea Institucional

Desarrollo estratégico empresarial y finanzas sustentables.

1.8.1.1 Línea De Facultad

Contabilidad, Finanzas, Auditoría.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1 Antecedentes De La Investigación

El presente documento tiene como objetivo proporcionar antecedentes sobre la investigación titulada "Cuentas Por Cobrar Comerciales y su Incidencia en los estados financieros en la empresa Ferrecolor s.a". Esta investigación se enfoca en comprender la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas en las empresas. A continuación, se presentan los antecedentes relevantes que respaldan la importancia y pertinencia de esta investigación

Según Brigham, (2013) Las cuentas por cobrar comerciales representan una inversión de capital de trabajo significativa para muchas empresas, y la gestión efectiva de estas cuentas puede tener un impacto directo en las decisiones financieras y estratégicas de la empresa

Cuentas Por Cobrar

Según (Firth, 1976) las cuentas por cobrar o deudores representan ventas a crédito, es decir, el pago de los bienes se realiza algún tiempo después de la entrega o del cambio de posesión legal... aunque el monto total de las cuentas por cobrar puede cambiar de manera bastante constante con el tiempo, individualmente Los elementos y componentes cambian constantemente y, por lo tanto, deben registrarse y monitorearse cuidadosamente.

Desde el punto de vista contable (Beaufond, 2010) señala que "Las cuentas por cobrar forman parte del activo circulante, pues su proceso contable comienza con la venta, por ende, también la recuperación, que a su vez surge de la venta de créditos que intervienen en la actividad económica. La venta se basa en un pedido específico de bienes o servicios suministrados, que es Los servicios pueden convertirse en ventas a crédito mediante compromisos y contratos celebrados. Los activos son generados a lo largo del tiempo por los proveedores de servicios y los consumidores.

Desde el punto de vista de la dirección (Beaufond, 2010), dice que "los deudores destacan una importante actividad interna de la empresa, resultante del compromiso de lograr la máxima eficiencia en el proceso de venta de crédito. Se les asignan las herramientas adecuadas y eficaces. Bajo el liderazgo de la empresa.

Las cuentas por cobrar son dinero o activos adeudados a los clientes para asegurar las operaciones comerciales. Desde una perspectiva de gestión, estas cuentas por cobrar o créditos son lo mejor para la empresa para aumentar las ventas o proporcionar servicios. Si estos compromisos con los clientes toman mucho tiempo, no habrá un buen flujo de caja. e incapaz de cumplir con ciertas obligaciones comerciales o financieras.

Importancia De Las Cuentas Por Cobrar

"Obviamente, Según Davila, (2018) la importancia está relacionada con la escala del negocio y la competencia. Dos de ellos se refieren a la concesión de préstamos a clientes. Por eso está a la venta Los préstamos se convierten en cuentas por cobrar, lo que a menudo convierte a la empresa en un factor la base de los activos que posee.

El préstamo a una empresa o negocio juega un papel muy importante porque Gracias a ellos el producto o servicio se vuelve más atractivo, este factor crediticio Posteriormente se convirtió en cuentas por cobrar para que la empresa pudiera salir y convertirse en una. Los consumidores eligen el servicio prestado, no el factor principal a la hora de elegir un servicio. Permisos.

Tipos De Cuentas Por Cobrar

Indica Solorio, (2012) Las cuentas por pagar son cuentas que surgen de la venta de bienes o servicios y cumplen la función de controlar el movimiento de unidades. Suelen estar respaldados por clientes que aceptan facturas; Las cuentas por cobrar se dividen en cuentas por cobrar a corto y largo plazo según su vencimiento. Las cuentas por pagar son beneficios de servicios que una empresa o entidad brinda directamente a un cliente y que el cliente se compromete a recibir en el corto o largo plazo, generando así ingresos financieros.

Importancia de las Cuentas por Cobrar Comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales representan una parte significativa de los activos circulantes de una empresa y tienen un impacto directo en la liquidez y la rentabilidad. La gestión adecuada de estas cuentas es esencial para garantizar el flujo de efectivo, la continuidad operativa y el crecimiento empresarial. Las cuentas por cobrar comerciales son un reflejo de la relación comercial con los clientes y pueden afectar la toma de decisiones en áreas como ventas, crédito, inversión y financiamiento.

Influencia de las Cuentas por Cobrar en la Toma de Decisiones

Diversos estudios han demostrado que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales tiene un impacto significativo en la toma de decisiones empresariales. Por ejemplo, una gestión inadecuada de las cuentas por cobrar puede llevar a problemas de liquidez, dificultando la capacidad de la empresa para invertir en proyectos estratégicos o cumplir con obligaciones financieras. (Jaqueline, 2018)

Además, una evaluación incorrecta de la salud financiera de la empresa debido a una gestión deficiente de las cuentas por cobrar puede llevar a decisiones incorrectas sobre financiamiento o inversiones.

"La gestión ineficiente de las cuentas por cobrar comerciales puede afectar negativamente la liquidez de la empresa y limitar su capacidad para tomar decisiones financieras estratégicas" (Gitman, 2012)

Desafíos en la Gestión de las Cuentas por Cobrar Comerciales

La gestión de las cuentas León, (2018) por cobrar comerciales presenta desafíos específicos que pueden afectar la toma de decisiones. Algunos de estos desafíos

incluyen la falta de políticas y procedimientos claros, la falta de control y seguimiento, la comunicación deficiente con los clientes y el riesgo de morosidad.

Estos desafíos pueden resultar en una gestión ineficiente de las cuentas por cobrar, lo que a su vez impacta negativamente la toma de decisiones financieras y estratégicas en la empresa. (Weston, 2004) La evaluación precisa de las cuentas por cobrar comerciales es crucial para la salud financiera de la empresa y para tomar decisiones informadas sobre financiamiento, inversiones y planificación de flujo de efectivo

A pesar de la importancia y los desafíos asociados con la gestión de las cuentas por cobrar comerciales, existe una brecha en la investigación sobre su incidencia en la toma de decisiones. Es necesario comprender mejor cómo una gestión eficiente de estas cuentas puede influir en la toma de decisiones financieras y estratégicas en diferentes contextos empresariales. Esta investigación busca llenar esa brecha al proporcionar un análisis detallado y una comprensión más profunda de esta relación. (Morán, 2020)

Estados Financieros

Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una dicha empresa, durante un periodo de tiempo, generalmente un año, consiste en varios documentos que reflejan la situación financiera de la empresa y recopilan información financiera y patrimonial de la empresa

Importancia de los Estados Financieros

Permiten evaluar la rentabilidad de la empresa, es decir, la capacidad de obtener beneficios. Ayudan a analizar la liquidez de la organización, es decir, capacidad para hacer frente a obligaciones a corto plazo.

Objetivos de los Estados Financieros

Las cuentas deben permitir a los usuarios habituales calificar:

- a) el comportamiento económico y financiero de la empresa, su estabilidad y la vulnerabilidad y su eficacia y eficiencia en el cumplimiento sus objetivos y
- b) la capacidad de la empresa para mantener y optimizar sus recursos, Obtenga suficiente financiación para recompensar su flujo de ingresos Financiación que determina la viabilidad de la unidad como una empresa en funcionamiento.

Propósito de los Estados Financieros

Propósito de los informes anuales

Por ejemplo, el propósito de las cuentas es:

1. Notificar a los líderes y gerentes empresariales sus resultados comerciales.
2. Informar a los propietarios y accionistas sobre la seguridad de su propiedad. inversión y productividad.
3. Informar a los acreedores sobre la solvencia y el estado de la empresa. Es necesario conocer la naturaleza y suficiencia de su capital de trabajo (liquidez). Contrata un seguro para recuperar tu inversión en el negocio.
4. Informar al gobierno sobre el correcto cumplimiento de sus obligaciones impuesto porque es como un socio en los negocios y participa juntos Las ganancias que obtiene son la razón por la que es el supervisor de operaciones Unidad de ejecución.
5. Informar a los trabajadores que participaron en el resultado. La actividad de la empresa se redujo un 10%
6. Con fines publicitarios o para ganar puntos, etc.

Índices de Medición de Riesgos Financieros

2.1.1 Actividad Comercial.

La Compañía Ferrecolor s.a, es una empresa del Ecuador, ubicada en la ciudad de Guayaquil. Fundada el 20 de octubre de 2016 en una pequeña casa, con el pasar del tiempo, dedicación y perseverancia comenzó a contar con personal, herramientas y tecnología para la elaboración de las actividades de la compañía.

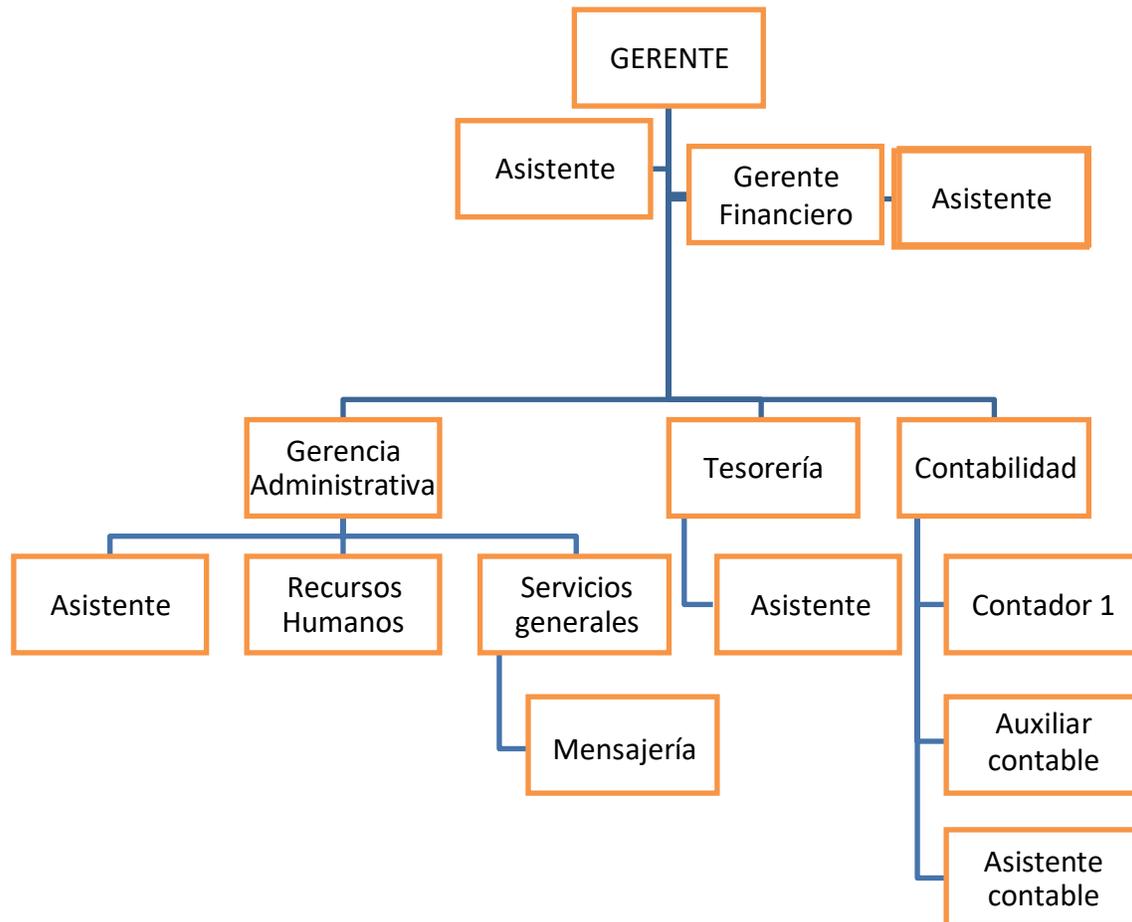
Actualmente se encuentra dedicada a es una empresa dedicada a la venta de productos útiles de ferretería para el bricolaje, la construcción y el hogar, normalmente al público en general, pero también especializada en la venta de productos específicos como madera, artilugios, clavos, tornillos, silicona, persianas, pinturas a profesionales Estructura Organizacional

Dependencias y Departamentos

Las principales dependencias y departamentos son las siguientes

Ilustración 2

Organigrama de la entidad



Fuente: Ferrecolor s.a.

2.2 Misión

“Somos una organización especializada en brindar soluciones de alta calidad en servicios contables, empresariales y consultoría, contribuyendo a la mejora continua garantizando seguridad y confianza en la información contable financiera de nuestros clientes”

2.3 Visión

“Ser una empresa líder en la oferta de servicios profesionales en contabilidad, contribuyendo al fortalecimiento de la economía del país, a través de nuestro trabajo diario. Brindar servicios de calidad para consolidar los asuntos contables de los clientes.”

2.4 Bases teóricas

2.4.1 Control Interno

Según Coso, (2023) Los controles internos son los procesos que la junta directiva, la administración y otro personal de una empresa realizan para brindar una seguridad razonable de que se lograrán los objetivos operativos, de información y de cumplimiento.

Esta definición refleja ciertos conceptos fundamentales sobre el control interno:

1. Está orientado a la consecución de objetivos en una o más categorías – operaciones, información y cumplimiento.
2. Es un proceso que consta de tareas y actividades continuas, es un medio para llegar a un fin, y no un fin en sí mismo.
3. Es efectuado por las personas, no se trata solamente de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de personas y las acciones que estas aplican en cada nivel de la organización para llevar a cabo el control interno.
4. Es capaz de proporcionar una seguridad razonable, no una seguridad absoluta, al consejo y a la alta dirección de la entidad.

5. Es adaptable a la estructura de la entidad, flexible para su aplicación al conjunto de la entidad o una filial, división, unidad operativa o proceso de negocio en particular.

Se establece tres categorías de objetivos, que permiten a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno:

- **Objetivos operativos**–Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.
- **Objetivos de información**–Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad, transparencia, u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos reconocidos o políticas de la propia entidad.
- **Objetivos de cumplimiento**–Hacen referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad.

2.4.2 Componentes del control interno

El control interno consta de cinco componentes integrados:

- **Entorno de control:** El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que desarrollar el control interno de la organización. El consejo y la alta dirección son quienes marcan el “Tone at the Top” con respecto a la importancia del control interno y los estándares de conducta esperados dentro de la entidad. La dirección refuerza las expectativas sobre el control interno en los distintos niveles de la organización. El entorno de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización; los parámetros que permiten al consejo llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión del

gobierno corporativo; la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad; el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes; y el rigor aplicado a las medidas de evaluación del desempeño, los esquemas de compensación para incentivar la responsabilidad por los resultados del desempeño. El entorno de control de una organización tiene una influencia muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno.

- **Evaluación de riesgos:**

Cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas. El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la entidad.

La dirección debe definir los objetivos operativos, de información y de cumplimiento, con suficiente claridad y detalle para permitir la identificación y evaluación de los riesgos con impacto potencial en dichos objetivos. Asimismo, la dirección debe considerar la adecuación de los objetivos para la entidad. La evaluación de riesgos también requiere que la dirección considere el impacto que puedan tener posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo de negocio, y que puedan provocar que el control interno no resulte efectivo.

La segregación de funciones Bonilla, (2019) normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias.

Información y comunicación: La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La dirección necesita información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria para que la empresa tenga un mejor control y manejo de la información que tenemos en nuestro control.

La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente, descendente y a todos los niveles de la entidad. Esto hace posible que el personal pueda recibir de la alta dirección un mensaje claro de que las responsabilidades de control deben ser tomadas seriamente. La comunicación externa persigue dos finalidades: comunicar, de fuera hacia el interior de la organización, información externa relevante y proporcionar información interna relevante de dentro hacia fuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés externos lo cual es muy esencial para llevar a cabo un manejo de información.

Actividades de supervisión:

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, está presente y funcionan adecuadamente.

Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad, suministran información oportuna. Las evaluaciones independientes, que se ejecutan periódicamente, pueden variar en alcance y frecuencia dependiendo de la evaluación de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras consideraciones de la dirección. Los resultados se evalúan comparándolos con los criterios establecidos por los reguladores, otros organismos reconocidos o la dirección y

el consejo de administración, y las deficiencias se comunican a la dirección y al consejo, según corresponda. (Rabanal Zelada, 2019)

Ilustración 3
Componentes de control interno.



Fuente: Rodríguez (2013)

2.4.3 Objetivos Del Control Interno

“Para ejercer el control, es necesaria la existencia de objetivos predeterminados. Sin objetivos, el control carece de sentido. Ejercer un control implica ejercer influencia sobre alguien o sobre algo con el fin de alcanzar los objetivos” (Lybrand, 1997)

Estas acciones pueden ser las de dirigir, restringir, gestionar, guiar o regular. Debido a que el término “interno” implica aquello que “existe o reside dentro de los límites de una entidad”. En otras palabras, el centro de atención es el interior de dicha entidad.

De acuerdo a (Badillo, 2014) el control interno de las entidades que dispongan recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir con:

- Promover eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y transparentes.
- Garantizar confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.
- Cumplir con disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

2.4.4 Características del control interno.

Según, Del Toro, Fonteboa, & Santos, (2005), las características del control interno son las siguientes:

- Medio por el cual se logra un fin.
- Es realizado por individuos que interactúan en todo nivel y va más allá de los manuales de procesos definidos por la organización.
- Los responsables de áreas reportan el control interno a su inmediato superior según los niveles de autorización definidos, junto con la participación de los trabajadores de la organización.
- Aporta seguridad relacionada a alcanzar objetivos fijados.
- Propende autocontrol, liderazgo y fortalece la autoridad.

El proceso de Control Interno aporta seguridad razonable. Se reconoce como “razonable” por las limitaciones inherentes; es decir, que no se puede disminuir a cero la probabilidad de equivocaciones o fraudes dada la creación del sistema y su implementación.

2.4.5 Ambiente De Control Interno

Se refiere al establecimiento de un entorno Suarez, (2017) que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y

valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa.

El ambiente de control (Laura, 2016) tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.

Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes:

- Integridad y valores éticos;
- Autoridad y responsabilidad;
- Estructura organizacional;
- Políticas de personal;
- Clima de confianza en el trabajo
- Responsabilidad.

Identificación De Riesgo.

Todo riesgo tiene una causa (Universal, 2017), definirla ayudará a determinar su existencia y su afectación a la organización. Se necesita establecer no sólo los riesgos susceptibles de controlar, sino detallar también las posibles maneras en que los activos se ven afectados. En otras palabras, se debe reconocer las posibilidades de perder la entidad.

Es importante adquirir un exhaustivo conocimiento de las instalaciones y el modo operacional de la institución. Si no se conoce adecuadamente la entidad se lograrán identificaciones de riesgos no correctas.

A medida que los riesgos sufran cambios con el tiempo, se deben evaluar y revisar continuamente la validez de los controles y su eficiencia para mitigarlos.

2.4.6 Evaluación del riesgo.

El riesgo ISOTools, (2016) se define como la probabilidad que un evento o acciónafecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad. Estos riesgos incluyen eventos o circunstancias que pueden afectar el registro, procesamiento y reporte de información financiera, así como las representaciones de la gerencia en los estados financieros. Esta actividad de auto – evaluación que practica la dirección debe ser revisada por los auditores internos o externos para asegurar que los objetivos, enfoque, alcance y procedimientos hayan sido apropiadamente ejecutados.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- Los objetivos deben ser establecidos y comunicados;
- Identificación de los riesgos internos y externos;
- Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento; y,
- Evaluación del medio ambiente interno y externo.

2.5 Marco Conceptual.

2.5.1 Definición de Tesorería

“Es el área de una Institución en la cual se organizan y gestionan todas las acciones relacionadas con operaciones de flujo monetario o flujo de caja.” Debitoor, (2012)

La tesorería es (Potter, 1999) una parte fundamental de la administración financiera. Se trata de la administración de los activos y pasivos de una entidad financiera, como una empresa, un gobierno o una institución, de manera que se cumplan sus objetivos financieros. Se trata de una disciplina diversa y compleja que se ocupa de las actividades relacionadas con el control de los flujos de efectivo y la administración de los recursos monetarios.

La tesorería se ocupa de una amplia variedad de actividades, desde el examen de los gastos hasta la toma de decisiones en relación con los instrumentos financieros. Estas actividades se llevan a cabo con el objetivo de reducir los riesgos financieros y maximizar los rendimientos (Cedeño Basurto, 2019).

La tesorería es responsable de administrar los activos de una entidad financiera. Esto incluye la formulación de estrategias de inversión, la selección de instrumentos financieros, el establecimiento de límites de inversión y la evaluación de los resultados. El tesorero también debe monitorear y evaluar los riesgos financieros asociados con la inversión.

La tesorería también se ocupa de la gestión de los riesgos financieros. Esto incluye el análisis de los factores que pueden afectar los flujos de efectivo, como la inflación, los tipos de interés y las fluctuaciones de los tipos de cambio. El tesorero debe ser consciente de los riesgos y tomar las medidas adecuadas para mitigarlos (Alza de la Piedra, 2021).

En definitiva, la tesorería es una disciplina financiera compleja que involucra la administración de los activos y pasivos, la toma de decisiones en relación con los instrumentos financieros, la gestión de los flujos de efectivo y la gestión de los riesgos financieros. Estas actividades se llevan a cabo para lograr los objetivos financieros de una entidad financiera y proteger sus intereses.

2.5.2 La Tesorería Y Su Contexto Histórico

La tesorería ha sido una parte importante de la economía desde tiempos inmemoriales. Este concepto se remonta a la antigua Grecia y Roma, donde los gobernantes recurrieron a la tesorería para financiar sus proyectos. La tesorería se ha desarrollado significativamente desde entonces y ha evolucionado para reflejar los cambios en los modos de administrar el dinero.

En la Edad Media, la tesorería se había desarrollado para incluir todos los tipos de transacciones financieras, incluidas las inversiones, los préstamos y la banca. Los bancos fueron establecidos para ayudar a los comerciantes a transferir fondos y realizar pagos. La tesorería se utilizó para supervisar y administrar los bancos, y también para controlar el flujo de fondos.

La tesorería se ha desarrollado significativamente desde la Edad Media. En la era moderna, la tesorería se ha convertido en un área de la gestión financiera que se encarga de la administración de los recursos financieros de una empresa. Esto incluye la planificación de la liquidez, el presupuesto de efectivo, el análisis de inversiones, el control de los gastos, el seguimiento de los ingresos y el análisis de riesgos.

La tesorería también se encarga de las funciones relacionadas con la administración de los activos, tales como la administración de los fondos de inversión, el seguimiento de los activos reales y financieros y la gestión de los préstamos (Auccatinco Zelada & Auccatinco Zelada, 2021).

En los últimos años, la tesorería se ha vuelto cada vez más importante para la gestión financiera. Esto se debe a que los mercados financieros se han vuelto más complejos y las empresas están buscando formas de maximizar sus beneficios y minimizar sus riesgos. Las empresas utilizan la tesorería para mejorar su flujo de efectivo, administrar los recursos financieros y controlar el riesgo. Esto ayuda a las empresas a mantenerse a la vanguardia de los cambios en el entorno financiero.

Capítulo III

Marco Metodológico

. Metodología

El presente estudio se basa en cada uno de los lineamientos del sistema apropiado para la pregunta de investigación, comienza directamente con la investigación bibliográfica, análisis educativos de información, estudios técnicos, artículos, revistas científicas y sitios web.

tipo de Investigación

Para este estudio se aplica una investigación deductiva aplicada en enfoque directo las acciones que se toman en la empresa y de esta manera intentar solucionar los problemas.

Una investigación descriptiva utilizada en el inventario, para así obtener más información local a través de herramientas como entrevistas, encuestas y fichas de observación.

3.1 Enfoque De La Investigación

El enfoque cuantitativo es un método de investigación que se basa en la recopilación y análisis de datos numéricos para entender fenómenos y tomar decisiones informadas. Este enfoque se caracteriza por su énfasis en la objetividad y la medición precisa, utilizando técnicas estadísticas y herramientas matemáticas para analizar patrones y relaciones en los datos.

La investigación cuantitativa busca establecer generalizaciones y regularidades a través de la aplicación de métodos estructurados, encuestas, experimentos y análisis estadísticos (Mata Solis, 2019).

Según Academia Santander (2021) La investigación cuantitativa se usa para comprender frecuencias, patrones, promedios y correlaciones, entender relaciones de

causa y efecto, hacer generalizaciones y probar o confirmar teorías, hipótesis o suposiciones mediante un análisis estadístico.

La investigación sobre "Cuentas por Cobrar Comerciales y su Incidencia en la Toma de Decisiones" adopta un enfoque cuantitativo para explorar y medir de manera precisa el impacto de la gestión de cuentas por cobrar en las decisiones empresariales. Este método implica la recopilación y análisis de datos numéricos provenientes de encuestas, permitiendo una evaluación objetiva de la influencia de prácticas específicas en la salud financiera y estratégica de la empresa.

La cuantificación de variables como cuentas por cobrar comerciales e incidencia en toma de decisiones proporcionará una base empírica sólida para comprender la relación entre las cuentas por cobrar comerciales y las decisiones empresariales. Este enfoque cuantitativo facilitará la identificación de patrones, tendencias y correlaciones que respaldarán de manera robusta la toma de decisiones estratégicas y operativas relacionadas con la gestión de cuentas por cobrar en la empresa.

3.2 Alcance De La Investigación

La investigación descriptiva es un enfoque metodológico que busca caracterizar y analizar de manera detallada un fenómeno, evento o situación, con el objetivo de proporcionar una visión completa y precisa de sus características fundamentales. En este contexto, se emplean diversas técnicas de recopilación de datos, como encuestas, entrevistas, observación directa o análisis documental, con el fin de recabar información relevante y representativa. Este tipo de investigación se centra en describir y analizar la realidad tal como es, sin manipular variables ni intervenir en el entorno estudiado (Guevara Alban & Verdesoto Arguello, 2020).

El alcance de la investigación es descriptivo ya que se fundamenta en las particularidades inherentes al objeto de estudio. Esto es debido a la necesidad de comprender detalladamente los aspectos específicos de las cuentas por cobrar y su impacto en las decisiones empresariales, se ha seleccionado un enfoque descriptivo.

Este alcance permitirá una exploración minuciosa de variables. Este enfoque garantiza una exploración exhaustiva y precisa, proporcionando una base sólida para la formulación de estrategias y políticas pertinentes.

3.3 Técnica e instrumentos para obtener los datos

En el marco de esta tesis, se emplearán técnicas específicas para la recolección de datos que se alinean con los objetivos de investigación. La elección de la técnica de encuestas se justifica por su capacidad para recopilar información de manera sistemática y estructurada, permitiendo obtener datos cuantitativos de un amplio número de participantes.

Investigación bibliográfica: Este método me permitió poder analizar e identificar teorías, conceptos, marco legal, para poder desarrollar este estudio de investigación, ayudándonos a proporcionar una información adecuada respecto a lo que concierne al análisis financiero utilizando, revistas, libros, entre otros.

Investigación Tecnológica:

utilizando la tecnología como herramienta para proporcionar información a través del sitio web

Investigación exploratoria

Esto se realiza para obtener las referencias generales que se basan a una realidad clara.

Encuesta: La encuesta está dirigida al personal de la empresa de la Ferrecolor s.a, lo cual permitió obtener datos precisos, concretos y relevantes en relación con la situación actual. La encuesta es una técnica de investigación que se utiliza ampliamente para recopilar datos y obtener información sistemática sobre las opiniones, actitudes, comportamientos o características de un grupo específico de personas. Este método implica la formulación de preguntas estructuradas, las cuales pueden ser cerradas o abiertas, y se administran a una muestra representativa de la población de interés. Las encuestas pueden llevarse a cabo de diversas maneras, como cuestionarios en línea, entrevistas telefónicas, encuestas presenciales o por correo (Gómez, 2023).

Asimismo, se utilizará la reconocida escala de Likert como instrumento principal. Esta elección facilitará la cuantificación y análisis de las respuestas, proporcionando una base sólida para evaluar y comprender las variables de interés. La combinación de la técnica de encuestas y la escala de Likert asegurará la obtención de datos significativos que contribuirán de manera sustancial al logro de los objetivos de la investigación y a la generación de conclusiones fundamentadas.

Entrevista: La entrevista se realizó al Gerente de la empresa Ferrecolor s.a, con la finalidad de obtener datos relevantes al tema de estudio. Según (Chávez Córdova, 2020) menciona que la entrevista es un dialogo entre dos personas, es una fuente de recolección primaria con un carácter cualitativo que consiste en preguntar información necesaria e importante ya sea de una empresa o de un tema.

Observación directa: La observación directa se utilizó para poder analizar cada uno de los pasos administrativos que se realizó en dicha empresa para así gestionar las cuentas por pagar. La observación directa se refiere a una herramienta principal para el levantamiento de información, para analizar el objetivo de estudio de una empresa (Beaufond, 2010)

Instrumentos

Los instrumentos que se aplicaron en la siguiente investigación fueron:

- **Cuestionario de Encuesta:** Esta herramienta nos permitió obtener los datos exactos y reales sobre la situación económica de Ferrecolor s.a
- **Cuestionario de Entrevista:** Este instrumento está basado en la formulación de preguntas a los encuestados, esto nos ayudara a saber la opinión sobre la economía en la empresa Ferrecolor s.a

- **Ficha de Observación directa:** a través de la ficha de observación, esto permitió observar cual es el registro ordenado que lleva a cabo dentro de la empresa Ferrecolor.s.a

Procesamiento de Información

1. Agrupar información y realizar un plan donde se escriba todo detallado sobre el procesamiento y solución de problemas
2. Procesamiento de información, agrupación de toda la información recolectada
3. Análisis mediante los datos obtenidos en el lugar de estudio, mediante estadísticas, gráficos y tablas

3.4 Población

La población está conformada por 14 personas que se encuentran elaborando en la empresa **Ferrecolor S.A.** donde se tomará como muestra al total de la población.

La población, en el contexto de la investigación, se refiere al conjunto completo de elementos o individuos que comparten características específicas y que son objeto de estudio. Esta agrupación puede variar en tamaño y alcance, abarcando desde comunidades locales hasta segmentos específicos de la sociedad o incluso la totalidad de una nación. La población constituye la base sobre la cual se generalizarán los resultados de una investigación, y su definición precisa es crucial para garantizar la validez y la aplicabilidad de los hallazgos (Westreicher, 2020).

Tabla2
Población

| Descripción | Cantidad |
|--------------------|-----------------|
| Gerente | 1 |
| Cliente | 10 |
| Secretaria | 1 |
| Jefe de Bodega | 1 |
| Cajera | 1 |
| Total | 14 |

Fuente: Empresa Ferrecolor S.A.
Elaborado por: Jaramillo (2024)

Muestra

La muestra es un subconjunto de casos de una población, una muestra puede ser representativa es decir de un tamaño apropiado para seleccionar sus procedimientos aleatorios y sus características. (Auccatinco Zelada & Auccatinco Zelada, 2021). Para esta investigación se trabajó con toda la población, lo cual tanto las técnicas e instrumentos de recolección de datos fueron aplicados al 100% del universo, lo cual o fue necesario aplicar una formula.

Análisis FODA para la Empresa Ferrecolor s.a

Se utilizaron métodos de investigación apropiadas y se recopiló información de investigación para aplicar la metodología propuesta.

Se representa un estudio exploratorio para desarrollar un análisis FODA basado en las circunstancias de la Empresa Ferrecolor s.a

Tabla3
Análisis FODA

| Fortalezas | Oportunidades |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Las cuentas por cobrar son una fuente de ingresos para poder aumentar el flujo de caja. • Utiliza cuentas por cobrar como garantía para un préstamo o crédito en línea • Las cuentas por cobrar puede acelerar pagos del cliente y mejorar la salud financiera. | <ul style="list-style-type: none"> • Puede utilizar la tecnología para automatizar y optimizar sus procesos de gestión de cuentas por cobrar. • Ofrecer incentivos, como descuentos de pago anticipado o multas por pagos atrasados. • Las empresas pueden realizar verificaciones de crédito de cliente potenciales y establecer condiciones de pagos |
| Debilidades | Amenazas |
| <ul style="list-style-type: none"> • Pueden fluctuar porque los pagos de los clientes pueden ser irregulares o retrasados. • La gestión d cuentas por cobrar es propensa a errores y fraudes como facturación incorrecta • Una mala gestión de cuentas por pagar puede dar lugar a cometer errores como doble pago. | <ul style="list-style-type: none"> • Una crisis económica • Los cambios en regulaciones gubernamentales o leyes • Violación a la seguridad cibernética que puedan provocar la pérdida o el robo de información confidencial de una empresa • escrutinio de las cuentas incluido las cuentas por pagar |

Fuente: Empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Capítulo IV

Propuesta O Informe

4.1 Presentación y análisis de resultados

Tabla4

Tabulación de entrevista dirigido al Gerente de la Empresa Ferrecolor s.a

| No | Pregunta | Respuesta |
|----|--|--|
| 1 | ¿Cómo Funciona el proceso de las cuentas por cobrar en la empresa Ferrecolor? | Actualmente, en Ferrecolor contamos con un sistema ue las facturas son revisadas y aprobadas. |
| 2 | ¿Cómo afectas las cuentas por cobrar en las cuentas financieras de Ferrecolor s.a ? | Las cuentas por cobrar son un factor muy importante En el balance de Ferrecolor |
| 3 | ¿cuáles son los pasos que toma Ferrecolor s.a para administrar y monitorear las cuentas por cobrar | El equipo que se encarga de cobrar las cuentas realizan un seguimiento de cobros y gestionan las fechas de vencimiento |
| 4 | ¿Cómo gestiona Ferrecolor s.a las finanzas de las cuentas por cobrar? | En Ferrecolor, supervisamos nuestras cuentas para asegurar que tenemos reservas de efectivo |
| 5 | ¿Cómo resuelve Ferrecolor s.a las disputas con los clientes respecto a cuentas por cobrar? | Trabajamos en conjunto con el departamento de operaciones para investigar y resolver las disputas. |
| 6 | ¿Qué medidas toma Ferrecolor s.a para prevenir actividades fraudulentas con los deudores? | Contamos con un sólido sistemas de controles para prevenir actividades fraudulentas |

| | | |
|----|---|---|
| 7 | ¿Cómo ha afectado la tecnología al proceso de cuentas por cobrar de Ferrecolor s.a? | No ha tenido mucha afectación la tecnología en nuestros procesos de cuentas por cobrar |
| 8 | ¿Cómo garantiza Ferrecolor s.a el cumplimiento tributario y contable ante los deudores? | Porque trabajamos en equipo con el departamento de contabilidad para garantizar el cumplimiento de la normativa fiscal |
| 9 | ¿Como prioriza Ferrecolor s.a los cobros a los clientes? | Priorizamos los cobros a clientes asegurándonos que estemos cumpliendo nuestras obligaciones |
| 10 | ¿Qué medidas está tomando Ferrecolor s.a para mejorar la eficiencia del proceso de cuentas por cobrar? | Implementamos mejoras como la automatización, la agilización de los procesos de aprobación |
| 11 | ¿Cómo afectan los términos de cobro acordados con nuestros clientes de Ferrecolor s.a? | Tienen un impacto directo en nuestras cuentas por cobrar |
| 12 | ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta Ferrecolor s.a en la Gestión de cuentas por cobrar | La detección temprana de facturas duplicadas o incorrectas, gestión de documentos y la implementación de las medidas de seguridad |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

1. En una escala del 1 al 5, donde 1 representa "Nada influyente" y 5 es "Muy influyente", ¿cómo percibe la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en las decisiones financieras de la empresa?

Tabla5

Influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar

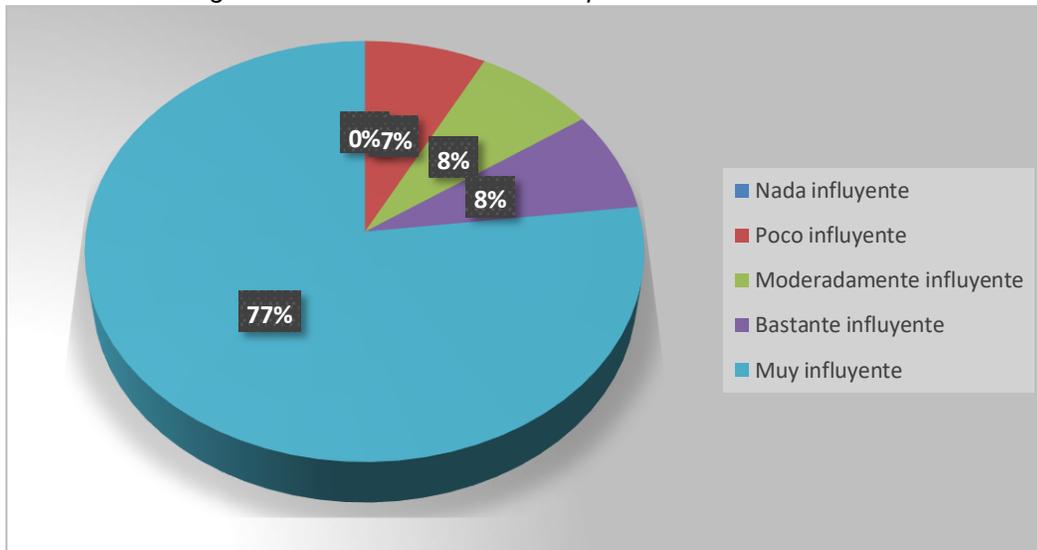
| Detalle | Frecuencia | % |
|--------------------------|------------|-------------|
| Nada influyente | 0 | 0% |
| Poco influyente | 1 | 7% |
| Moderadamente influyente | 1 | 8% |
| Bastante influyente | 1 | 8% |
| Muy influyente | 10 | 77% |
| Total | 13 | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico1

Influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos revela una clara tendencia hacia la percepción positiva de la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en las

decisiones financieras de la empresa. Con un 77% de respuestas que la clasifican como "Muy influyente" y un adicional 8% que la considera "Bastante influyente", se destaca un consenso significativo en la importancia atribuida a esta práctica. La minoría que la califica como "Moderadamente influyente" con un 8% sugiere que, aunque existe una predominante percepción positiva, hay una reconocida variabilidad en la magnitud de su impacto según la perspectiva de algunos encuestados y a su vez con un porcentaje al 7% de poco influyente

2. ¿En qué medida considera que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales contribuye a la disponibilidad de fondos para proyectos estratégicos? (Escala de 1 a 5)

Tabla6
Gestión eficiente de las cuentas por cobrar

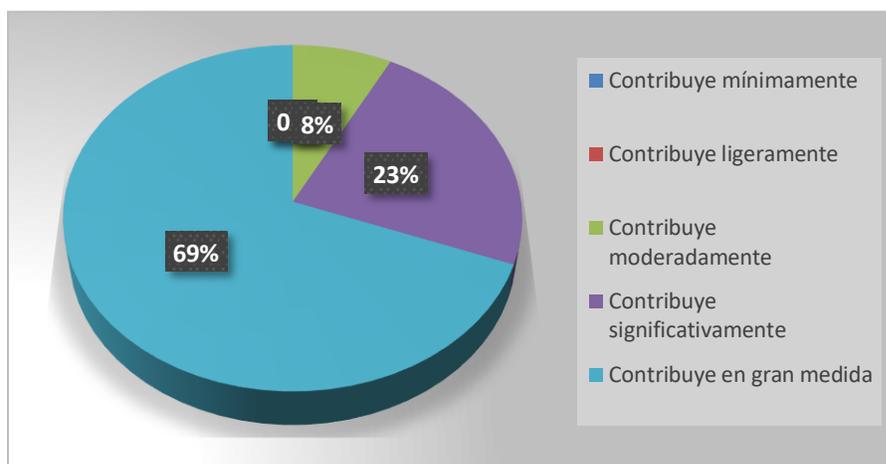
| Detalle | Frecuencia | % |
|-------------------------------|-------------------|-------------|
| Contribuye mínimamente | 0 | 0% |
| Contribuye ligeramente | 0 | 0% |
| Contribuye moderadamente | 1 | 8% |
| Contribuye significativamente | 3 | 23% |
| Contribuye en gran medida | 9 | 69% |
| Total | | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico2

Gestión eficiente de las cuentas por cobrar



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos revela una percepción mayoritariamente positiva acerca de la contribución de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales a la disponibilidad de fondos para proyectos estratégicos. El 69% de los participantes indica que esta gestión "Contribuye en gran medida", destacando una influencia significativa en la generación de recursos financieros para iniciativas estratégicas. Además, el 23% sostiene que "Contribuye significativamente", reforzando la noción de que una adecuada gestión de cuentas por cobrar es un factor clave para respaldar proyectos estratégicos de la empresa. Solo un 8% considera que la contribución es "Moderada", lo que sugiere que una minoría percibe un impacto menos pronunciado.

3. **Evalúe la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones estratégicas a largo plazo de la empresa.**

Tabla7

Evalúe la influencia de una gestión eficiente

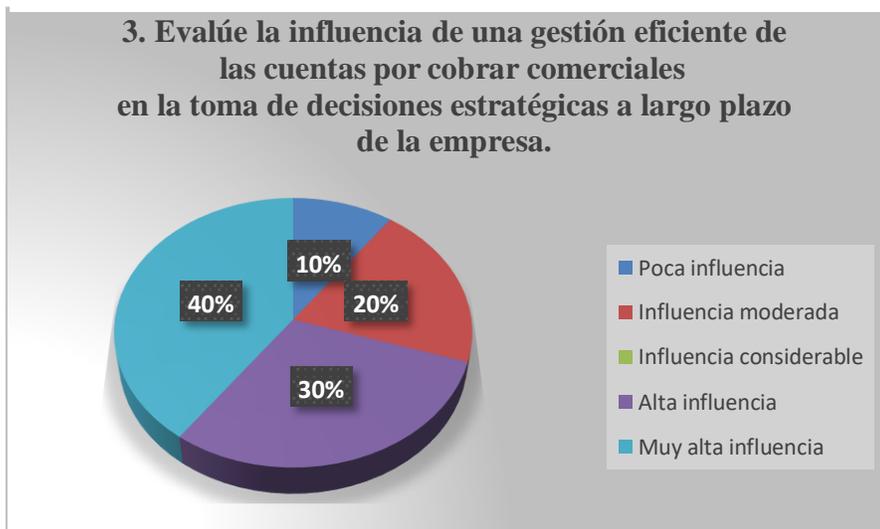
| Detalle | Frecuencia | % |
|-------------------------|-------------------|-------------|
| Poca influencia | 1 | 10% |
| Influencia moderada | 3 | 20% |
| Influencia considerable | 0 | 0% |
| Alta influencia | 4 | 30% |
| Muy alta influencia | 5 | 40% |
| Total | 13 | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico3

Evalúe la influencia de una gestión eficiente



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos revela una perspectiva generalmente positiva sobre la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones estratégicas a largo plazo de la empresa. El 40% de los participantes considera que esta gestión tiene una "Muy alta influencia", indicando una percepción significativamente positiva sobre su impacto en las decisiones estratégicas a largo plazo. Además, el 30% la evalúa con "Alta influencia", reforzando la idea de que la eficiencia en las cuentas por cobrar juega un papel destacado en la formulación de estrategias a largo plazo. Aunque un 20% la clasifica como "Influencia moderada" y un 10% como "Poca influencia", estas proporciones son minoritarias, sugiriendo que la mayoría de los participantes reconocen la importancia considerable de una gestión efectiva de las cuentas por cobrar en las decisiones estratégicas a largo plazo de la empresa.

4. En su experiencia, ¿cómo ha observado que la gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales impacta en la capacidad de la empresa para enfrentar situaciones financieras inesperadas? (1: Impacto mínimo, 5: Impacto muy significativo)

Tabla 8

Impacto en la capacidad de la empresa para enfrentar situaciones financieras

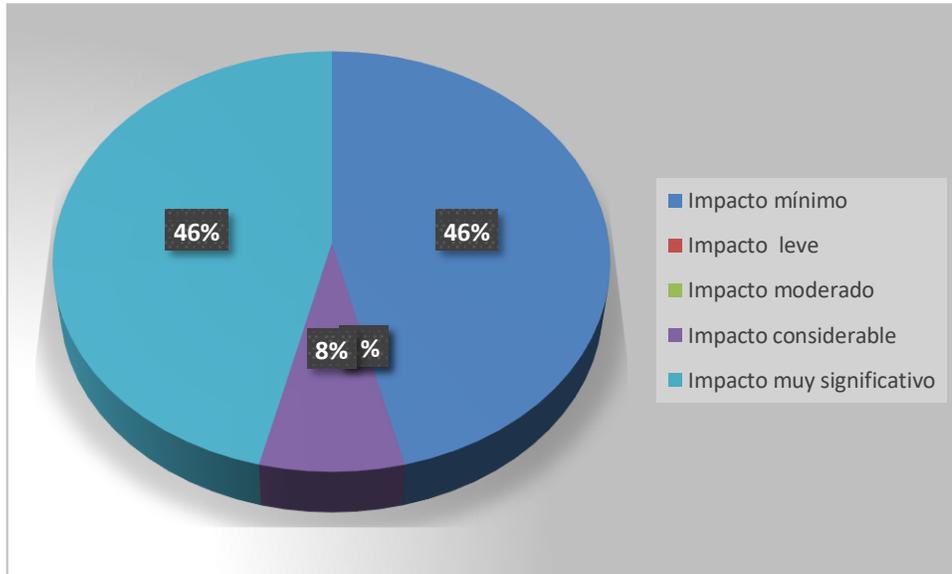
| Detalle | Frecuencia | % |
|---------------------------|-------------------|-------------|
| Impacto mínimo | 6 | 46% |
| Impacto leve | 0 | 0% |
| Impacto moderado | 0 | 0% |
| Impacto considerable | 1 | 8% |
| Impacto muy significativo | 6 | 46% |
| Total | 13 | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico4

Impacto en la capacidad de la empresa para enfrentar situaciones financieras



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos revela una percepción mayoritaria y positiva en cuanto al impacto de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la capacidad de la empresa para hacer frente a situaciones financieras inesperadas.

El 46% de los participantes señala un "Impacto muy significativo", destacando la relevancia de una gestión eficaz de las cuentas por cobrar como un elemento crucial para fortalecer la resiliencia financiera en escenarios imprevistos. A la vez también lo consideran con un impacto mínimo con un porcentaje del 46%. Además, el 8% indica un "Impacto considerable", respaldando la noción de que la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar contribuye de manera sustancial a la capacidad de la empresa para afrontar desafíos financieros inesperados.

5. ¿En qué medida cree que la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales influye en la agilidad de la empresa para adaptarse a cambios económicos y competitivos? (Escala de 1 a 5)

Tabla9

Mejora en la gestión de las cuentas por cobrar

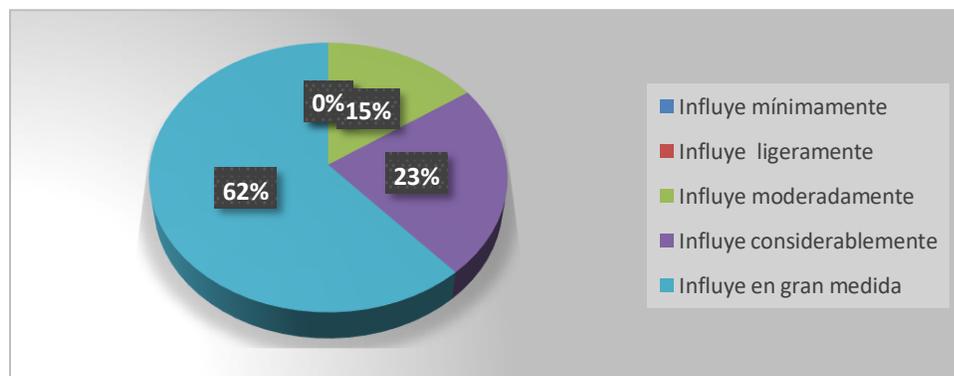
| Detalle | Frecuencia | % |
|---------------------------|------------|-------------|
| Influye mínimamente | 0 | 0% |
| Influye ligeramente | 0 | 0% |
| Influye moderadamente | 2 | 15% |
| Influye considerablemente | 3 | 23% |
| Influye en gran medida | 8 | 62% |
| Total | 13 | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico5

Mejora en la gestión de las cuentas por cobrar



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos sugiere que la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales se percibe como un factor significativo para aumentar la agilidad de

la empresa frente a cambios económicos y competitivos. El 63% de los participantes considera que esta mejora "Influye en gran medida", destacando la fuerte conexión entre una gestión eficiente de cuentas por cobrar y la capacidad de la empresa para adaptarse de manera ágil a entornos económicos y competitivos dinámicos. Además, el 23% indica que "Influye considerablemente", respaldando la idea de que la optimización en esta área tiene un impacto sustancial en la agilidad organizativa. Aunque un 15% evalúa la influencia como "Moderada", esta proporción minoritaria sugiere que la mayoría reconoce la importancia destacada de la mejora en la gestión de cuentas por cobrar para fomentar la adaptabilidad de la empresa en contextos cambiantes.

6. En una escala del 1 al 5, ¿considera que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales puede tener un impacto positivo en la reputación financiera de la empresa y, por ende, en su capacidad para atraer inversiones y financiamiento externo?

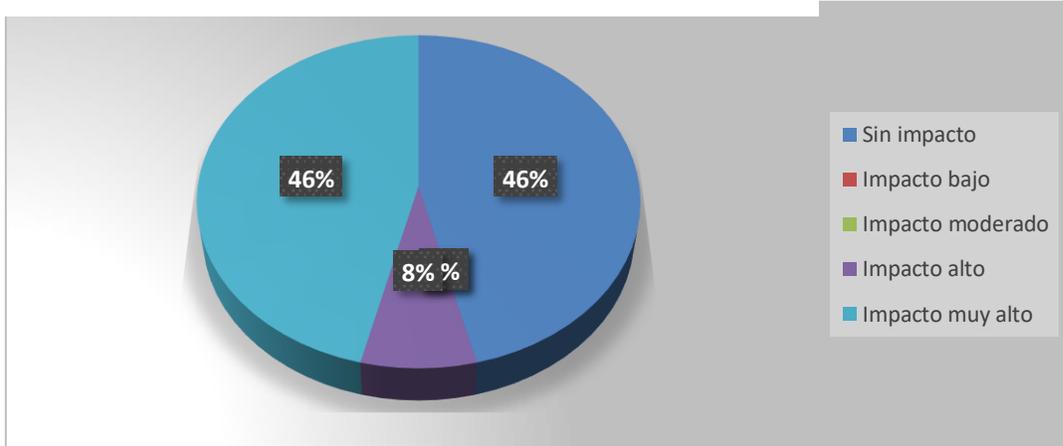
Tabla10
Impacto positivo en la reputación financiera

| Detalle | Frecuencia | % |
|------------------|-------------------|-------------|
| Sin impacto | 6 | 46% |
| Impacto bajo | 0 | 0% |
| Impacto moderado | 0 | 0% |
| Impacto alto | 1 | 8% |
| Impacto muy alto | 6 | 46% |
| Total | 13 | 100% |

Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Gráfico 6
Impacto positivo en la reputación financiera



Fuente: Empleados de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

El análisis de los datos indica de manera contundente que existe una percepción abrumadoramente positiva acerca del impacto de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la reputación financiera de la empresa y su capacidad para atraer inversiones y financiamiento externo.

Con un 46% de los participantes que considera que esta gestión tiene un "Impacto muy alto", y se destaca una fuerte correlación entre una gestión efectiva de cuentas por cobrar y la mejora sustancial de la reputación financiera, mientras el otro 46% menciona que no tiene impacto

El restante 8% la evalúa con un "Impacto alto", lo que refuerza la percepción generalizada de que esta práctica no solo beneficia la estabilidad financiera interna, sino que también influye positivamente en la atracción de inversiones externas y financiamiento.

FICHA DE OBSERVACION

Tabla11

Ficha de Observación

| No | PREGUNTA | SI | A VECES | NO |
|-----------|---|-----------|----------------|-----------|
| 1 | Demuestra la persona que comprende las cuentas por cobrar en los estados Financieros de Ferrecolor s.a | x | | |
| 2 | Siguen los procedimientos y protocolos necesarios de la gestión de cuentas por cobrar de Ferrecolor s.a | x | | |
| 3 | Mantienen un registro de las Cuentas por cobrar actualizados | | x | |
| 4 | Se comunican frecuentemente con sus clientes sobre las condiciones de cobros | | | x |
| 5 | Administran activamente las cuentas por cobrar de Ferrecolor s.a | | x | |
| 6 | Toman medidas para reducir los cobros | | x | |
| 7 | Recomienda formas de aumentar y reducir los costos de cuentas por cobrar | x | | |
| 8 | Trabaja con otros departamentos para garantizar el cumplimiento contable | x | | |
| 10 | Demuestran compromiso con el aprendizaje y el desarrollo continuo de los procesos | x | | |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.

Elaborado por: Jaramillo (2024)

Análisis de los resultados

De los datos que fueron recogidos mediante las encuestas realizadas de la empresa Ferrecolor S.A. existe un fuerte consenso entre los empleados, sobre la importancia de una gestión eficaz de las cuentas por cobrar, los participantes de manera general consideran que los deudores tienen un impacto significativo en las situaciones financieras y la estabilidad de la empresa. La mayoría de los participantes consideraron que una gestión eficaz de ellos deudores es muy eficiente, ya sea en el proceso de toma de decisiones financieras de la empresa esto influye fuertemente con la disponibilidad de fondos para proyectos estratégicos, además existen consensos en que la gestión eficaz de las cuentas por cobrar tiene un papel muy importante en cuanto a las decisiones estratégicas, que a lo largo del plazo desempeñan un papel muy importante.

La gran mayoría de deudores de los encuestados también pueden tener un impacto importante positivo ya sea en la reputación de la empresa y su gran capacidad para atraer financiación externa, si bien es muy claro que los empleados de Ferrecolor

S.A reconocen la importancia de una gran gestión eficaz de las cuentas por cobrar

Estos conocimientos se pueden utilizar para guiar las decisiones y optimizar la gestión futura de los deudores.

Representación en porcentaje del activo Corriente

Tabla12

Representación en porcentaje del activo Corriente

| ACTIVO CORRIENTE | | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------|
| Equivalente de efectivo | \$ 1,000.00 | 0.67 |
| Cuentas por pagar | \$ 25,587.00 | 17.27 |
| (-) provisión de Cuentas Incobrables | \$ 4.752.14 | 3.20 |
| Crédito tributario a favor ISD | \$ 540.87 | 0.36 |
| Crédito tributario a favor IVA | \$ 750,00 | 0.50 |
| Inventarios | \$ 115,450.54 | 77.96 |
| Total, Activo Corriente | \$ 148,080.55 | 100.00 |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.(2023)

$$1000/148,080.55*100=0.67$$

Análisis de Situación Financiera – Activo Corriente

El balance general según de acuerdo con el efectivo representa un 0.67% del activo total, mientras que las cuentas or pagar representa el 17.27% del activo total, en la provisión de cuentas de cobro representan el 3.20%, el crédito tributario a favor del ISD 0.36%, el crédito a favor del IVA 0.50% y los inventarios representan un 77.96%,

En conjunto, el activo total circulante de la empresa Ferrecolor asciende a 148.080.55, siendo las existencias mayores con 115.450.54, la cuenta de cobro dudoso representa una parte meno del activo total, mientras tanto que los créditos a favor del ISD y del IVA representan un parte relativamente pequeño del activo, las cuentas por pagar constituyen un pasivo importante, que la empresa siempre beberían de tener en cuenta.

Tabla13*Análisis Horizontal y vertical del pasivo corriente*

| Empresa Ferrecolor S.A | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Análisis horizontal del pasivo corriente | | | | | |
| Pasivos | | 2022 | 2023 | Variación | |
| | | | | Absoluta | Relativa |
| Pasivos Corriente | | | | | |
| Cuentas por pagar a proveedores | | \$ 18,000 | \$ 10,000 | 8.000 | 80 % |
| Préstamos bancarios | | \$11.000 | \$8.000 | 3.000 | 37 % |
| Impuestos por pagar | | \$700,00 | \$500,00 | 200.00 | 40% |
| Beneficios sociales por pagar | | \$420.00 | \$ 340.00 | 80.00 | 23.52% |
| Otras cuentas por pagar | | \$ 147.84 | \$ 100.00 | 47.84 | 47.84% |
| Otros pasivos | | 6,000 | 4,000 | 2.000 | 50% |
| Total pasivo corriente | | 30,687.84 | 22,940.00 | 7,747.84 | 33.77% |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.(2023)

Formula Variación relativa= $8.000/10,000=0.8*100\%= 8\%$

En la siguiente tabla se pudo mostrar el comportamiento de los saldos pasivos de las cuentas corriente, las cual se realizó un análisis lo que permitió analizar los saldos que se recogen de dos periodos distintos del año 2022 y el año 2023, se esta manera se empleó las variaciones absolutas y relativas estos nos ayudan a conocer si hay un aumento o disminución en las cuentas contables de la empresa.

Analizando la cuenta se pudo observar que los beneficios sociales por pagar si existió una variación relativa del 23.52% que en efectivo equivale a \$80.00 dólares así demostramos que hubo más adquisiciones de mercadería en el año 2023 en comparación al año 2022.

Tabla14
Importancia Relativa

| ANALISIS VERTICAL DEL PASIVO CORRIENTE | | | |
|---|------------------------|----------------------|------------------|
| Pasivo Corriente | Pasivo 2022 | Peso relativo | Prioridad |
| Cuentas por pagar a proveedores | \$ 18,000 | 58.65% | 1 |
| Préstamos bancarios | \$11.000 | 33.76% | 2 |
| Impuestos por pagar | \$700,00 | 2.28% | 4 |
| Beneficios sociales por pagar | \$420.00 | 1.36% | 5 |
| Otras cuentas por pagar | \$ 147.84 | 0.47% | 6 |
| Otros pasivos | 6,000 | 19.55% | 3 |
| Total pasivo corriente | 30,687.84 | 100% | |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.(2023)

En la tabla de la importancia relativa nos ayuda a observar el peso porcentual que cae en cada una de las cuentas del pasivo corriente, la cual se efectúa como una prioridad las cuentas por pagar de proveedores la cual tuvo un peso relativo de 58.65%, en efectivo representa \$18.000 dólares lo cual representa la cuenta proveedores.

La cuenta que se establece como una segunda prioridad en la empresa **FERRECOLOR S.A** es la cuenta de préstamos bancarios con un 33.76%, en tercer lugar, esta otros pasivos con 19.55%, en cuarto lugar, se encuentra impuestos por pagar, luego se encuentra los beneficios sociales con 1.36% y como última prioridad se encuentra otras cuentas por pagar con el 0.47%.

Tabla15*Rotación de cuentas por pagar*

| Pasivo Corriente | Pasivo 2022 |
|----------------------------------|---------------------|
| Cuentas por pagar a proveedores | \$ 18,000 |
| Préstamos bancarios | \$11.000 |
| Impuestos por pagar | \$700,00 |
| Beneficios sociales por pagar | \$420.00 |
| Otras cuentas por pagar | \$ 147.84 |
| Total, pasivos corrientes | \$ 30,267.00 |

Fuente: Gerente de la empresa Ferrecolor S.A.(2023)**Rotación de Cuentas por pagar**

$$\text{rotacion de cuentas por pagar} = \frac{18.000}{5}$$
$$\text{rotacion de cuentas por pagar} = \frac{3600}{365} = 9.89 \text{ días}$$

Análisis

Los activos circulantes de la empresa Ferrecolor s.a asciende a 148.080.55 siendo las existencias de mayor porcentaje con un 77.96%, aunque los cerditos por IDS y el IVA representan solo una pequeña parte del circulante activo.

Aunque los créditos del DST y del IVA son sólo una pequeña parte de los activos corrientes, las cuentas por pagar son pasivos importantes que una empresa debe gestionar. Acreedores: Nuestros acreedores representan el 17,27% del activo total. Esto resalta la importancia de administrar cuidadosamente esta cuenta para evitar dañar las relaciones con los proveedores e incurrir en cargos e intereses por mora.

Además, esta disminución se debió que en las cuentas por pagar y otras, lo que podía afectar negativamente a la capacidad de la empresa de poder mantener buenas relaciones con sus proveedores, este análisis resalta la importancia de gestionar cuidadosamente las cuentas por pagar.

4.2 Propuesta

4.2.1 Título

"Estrategias para optimizar la gestión de las cuentas por cobrar y mejorar la toma de decisiones de la empresa Ferrecolor S.A."

4.2.2 Justificación

La gestión eficiente de las cuentas por cobrar (Vivar, 2010) es esencial para el éxito financiero y operativo de cualquier empresa, y en el caso específico de Ferrecolor S.A, se presenta como un factor crítico para su funcionamiento sostenible. La optimización de las cuentas por cobrar no solo contribuye a mantener un flujo de efectivo

saludable, sino que también fortalece la relación con los clientes al establecer políticas de crédito claras y procesos de cobro efectivos.

La implementación de estrategias específicas para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar en Ferrecolor S.A no solo proporcionará una mayor liquidez a corto plazo, sino que también permitirá una planificación financiera más precisa y facilitará la toma de decisiones estratégicas que beneficien al crecimiento a largo plazo de la empresa.

Además, el fundamento de este tema se basa en la falta de investigaciones exhaustivas sobre la relación específica entre la gestión de cuentas por cobrar y las decisiones estratégicas. A medida que las empresas buscan seguir siendo competitivas en un mercado dinámico, es, Además, en un entorno empresarial altamente competitivo y en constante cambio, la toma de decisiones informada se vuelve crucial. Ferrecolor S.A, al mejorar la gestión de sus cuentas por cobrar, tendrá acceso a datos financieros más precisos y oportunos.

Esto no solo facilitará la identificación de tendencias y patrones en el comportamiento de los clientes, sino que también proporcionará una base sólida para la toma de decisiones estratégicas. Las decisiones relacionadas con la expansión, la inversión en nuevos productos o servicios, y la optimización de operaciones se beneficiarán directamente de una gestión efectiva de las cuentas por cobrar, ya que la empresa contará con información financiera actualizada y confiable para respaldar su proceso de toma de decisiones.

En resumen, la implementación de estrategias para optimizar la gestión de cuentas por cobrar no solo fortalecerá la posición financiera de Ferrecolor S.A, sino que también mejorará significativamente su capacidad para tomar decisiones estratégicas fundamentadas.

4.2.3 Objetivos

4.2.3.1 Objetivo General

Analizar y comprender el impacto de una gestión inteligente de cuentas por cobrar comerciales en las decisiones empresariales, con el fin de identificar estrategias que impulsen el éxito sostenible de la organización.

4.2.3.2 Objetivo Especifico

1. Evaluar la eficiencia de las prácticas actuales de gestión de cuentas por cobrar en la empresa Ferrecolor S.A., identificando áreas de mejora y optimización.
2. Analizar la relación entre la gestión inteligente de cuentas por cobrar y la toma de decisiones estratégicas, explorando cómo influye en la salud financiera y operativa de la organización.
3. Proponer recomendaciones y estrategias prácticas para potenciar la gestión de cuentas por cobrar, con el objetivo de optimizar la toma de decisiones empresariales y promover el éxito sostenible de la empresa a largo plazo.

4.2.4 Beneficiarios

La propuesta "Gestión Inteligente de Cuentas por Cobrar: Potenciando Decisiones Empresariales para el Éxito Sostenible" resultará especialmente beneficiosa para Ferrecolor S.A. y sus actores clave. Los líderes ejecutivos y financieros de Ferrecolor s.a podrán aprovechar los conocimientos generados para optimizar sus prácticas de gestión de cuentas por cobrar, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y estratégicas. Los equipos de finanzas y operaciones de la empresa podrían implementar prácticas específicas derivadas de la investigación, mejorando así la eficiencia en la recuperación de cuentas y fortaleciendo la posición financiera general de la organización. Además, esta propuesta proporcionará una perspectiva única y adaptada a los desafíos y objetivos específicos de Ferrecolor S.A., ofreciendo recomendaciones personalizadas que podrían contribuir de manera significativa al éxito sostenible de la empresa en su sector.

4.2.5 Propuesta

La propuesta "Gestión Inteligente de Cuentas por Cobrar (Tumbaco, 2018): Potenciando Decisiones Empresariales para el Éxito Sostenible de Ferrecolor S.A." se centra en realizar un análisis exhaustivo de las prácticas de gestión de cuentas por cobrar en la empresa mencionada. La investigación buscará evaluar la eficiencia de los procesos existentes, identificando áreas de mejora y oportunidades para optimizar la recuperación de cuentas pendientes.

- El proyecto contempla un enfoque personalizado para Ferrecolor S.A., adaptando el análisis a los desafíos y metas específicas de la empresa. Se realizará un estudio detallado de la interacción entre la gestión de cuentas por cobrar y la toma de decisiones estratégicas dentro del contexto operativo y financiero de Ferrecolor. Esto incluirá la revisión de políticas de crédito, procesos de facturación, seguimiento de cuentas pendientes y la integración de tecnologías que puedan potenciar la eficiencia en este ámbito.
- El proyecto también incluirá la recopilación y análisis de datos históricos relacionados con la gestión de cuentas por cobrar en Ferrecolor S.A., permitiendo una evaluación a lo largo del tiempo y proporcionando información valiosa para identificar tendencias y patrones.

Como resultado, se proporcionarán recomendaciones específicas y estrategias prácticas para mejorar la gestión de cuentas por cobrar en Ferrecolor S.A. Estas recomendaciones se centrarán en potenciar la toma de decisiones empresariales, fortalecer la posición financiera y contribuir al éxito sostenible de la empresa en su industria.

Conclusiones

En resumen, una evaluación integral de la gestión de cuentas por cobrar revela su impacto significativo en las decisiones financieras y estratégicas de una empresa. La morosidad de la deuda se ha convertido en un factor crítico que afecta negativamente la posición financiera y las capacidades estratégicas de una organización. La falta de políticas claras y procedimientos apropiados puede exacerbar estos efectos, creando incertidumbre y barreras a la toma de decisiones. Los resultados reflejan una visión generalmente positiva de la gestión eficaz de las cuentas por cobrar comerciales y su impacto en la estrategia de la empresa y las decisiones financieras. La mayoría de los entrevistados reconocieron que la dirección tiene una "gran influencia" en la configuración de la estrategia a largo plazo, destacando su papel central en la dirección estratégica de la empresa.

Además, la percepción positiva de la importante contribución de la gestión de cuentas por cobrar en la financiación de proyectos estratégicos refleja el consenso general de los participantes. Ver la gestión eficaz de las cuentas por cobrar como una herramienta importante para desarrollar la resiliencia financiera frente a eventos inesperados enfatiza su importancia para reducir el riesgo financiero. En resumen, la propuesta "Gestión Inteligente de Cuentas por Cobrar: Mejores Decisiones de Negocio para el Éxito Sostenible de Ferrecolor S.A." se destaca por su enfoque innovador y de gran relevancia para optimizar las prácticas de gestión financiera, diseñado específicamente para Ferrecolor S.A. necesidades.

- La investigación personalizada que se centra en los desafíos y objetivos específicos de una empresa demuestra su naturaleza innovadora al identificar áreas que necesitan atención y mejora.

Recomendaciones

Se recomienda desarrollar e implementar políticas claras y procedimientos efectivos en la gestión de cuentas por cobrar, con un enfoque particular en la prevención y gestión proactiva de la morosidad. Establecer límites claros de crédito, utilizar sistemas de monitoreo avanzados y mejorar la comunicación con los clientes son estrategias que pueden minimizar la morosidad y fortalecer la posición financiera de la empresa. La creación de un marco sólido para la gestión de cuentas por cobrar no solo reducirá la incertidumbre, sino que también facilitará la toma de decisiones estratégicas basadas en información financiera precisa y oportuna.

Dada la perspectiva positiva y reconocimiento generalizado de la gestión eficiente de cuentas por cobrar como una herramienta esencial en la toma de decisiones estratégicas y financieras, se recomienda consolidar y fortalecer estas prácticas en la empresa. Para capitalizar la "Muy alta influencia" señalada en la formulación de estrategias a largo plazo, se sugiere la implementación de programas de formación y desarrollo continuo para el personal involucrado en la gestión de cuentas por cobrar. Esto garantizará que el equipo esté al tanto de las mejores prácticas, tecnologías emergentes y enfoques estratégicos más efectivos.

Considerando el enfoque innovador y altamente relevante de la propuesta "Gestión Inteligente de Cuentas por Cobrar: Potenciando Decisiones Empresariales para el Éxito Sostenible de Ferrecolor S.A.", se sugiere la implementación ágil de las recomendaciones y estrategias derivadas de esta investigación. Para maximizar los beneficios de la gestión inteligente de cuentas por cobrar, se recomienda establecer un equipo interdisciplinario que supervise la ejecución de las recomendaciones y garantice la alineación con los objetivos específicos de Ferrecolor S.A. Además, se aconseja la creación de un plan de seguimiento continuo que permita evaluar la efectividad de las nuevas prácticas implementadas y realizar ajustes según sea necesario.

Referencias Bibliografía

- Academia Santander. (Diciembre de 2021). *Métodos de investigación: cualitativa y cuantitativa*.
Obtenido de Métodos de investigación: cualitativa y cuantitativa:
<https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/cualitativa-y-cuantitativa.html>
- Alza de la Piedra, D. L. (2021). *Sistema de control interno para optimizar los procesos del área de tesorería en la Municipalidad Provincial de Lambayeque, 2019*. Universidad Señor del Sipán.
- Auccatinco Zelada, S., & Auccatinco Zelada, C. (2021). *Percepción del control interno y gestión de tesorería en la Municipalidad Distrital de Rondocan, Cusco, 2021*. Universidad Cesar Vallejo.
- Back, P. (2019). *Gestión de la tesorería de empresas*. . Pearson.
- Badillo, L. F. (16 de Diciembre de 2014). Obtenido de
https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Beaufond. (2010). *Eumed*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-adeacar.html>
- Bonilla, M. (14 de Junio de 2019). Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/segregacion-de-funciones-aspectos-clave-a-considerar>
- Brigham, E. F. (2013). *Financial management: Theory and practice*. Cengage Learning. Cengage Learning.
- Cedeño Basurto, J. K. (2019). *Diseño de un manual de control interno para el área de tesorería de la empresa Servidiva S.A*. Universidad de Guayaquil .
- Chávez Córdova, A. (2020). *El control interno y la gestión del área de tesorería en la municipalidad distrital de Condebamba*. Universidad Cesar Vallejo.
- COSO. (28 de Septiembre de 2023). Obtenido de GlobalSuite:
<https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso/>
- Davila, A. P. (2018). Obtenido de
<https://repositorio.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/409/La%20cuentas%20por%20cobrar%20y%20su%20incidencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Equipo Editorial Etecé. (23 de Enero de 2023). *Observación Directa*. Obtenido de
<https://humanidades.com/observacion/>
- Firth, M. (1976). *Springer*. Obtenido de https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-1-349-15683-2_3
- Gitman, L. J. (2012). *Principles of managerial finance*. Pearson.
- Gómez, M. (28 de Junio de 2023). *Qué es una encuesta, para qué sirve y qué tipos existen*. Obtenido de
Qué es una encuesta, para qué sirve y qué tipos existen: <https://blog.hubspot.es/service/que-es-una-encuesta>
- Guevara Alban, G., & Verdesoto Arguello, A. (Julio de 2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. Obtenido de

- Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción): file:///C:/Users/Tatiana/Downloads/Dialnet-MetodologiasDeInvestigacionEducativaDescriptivasEx-7591592%20(1).pdf
- ISOTools. (10 de Febrero de 2016). Obtenido de <https://www.isotools.us/2016/02/10/cual-es-el-proceso-para-realizar-una-evaluacion-de-riesgos-laborales/>
- JACQUELINE, A. C. (2018). *CUENTAS POR PAGAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA TECNOVIAS S.A.* . Guayaquil:
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2572/1/T-ULVR-2366.pdf>.
- Laura, C. M. (2016). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5710359.pdf>
- Leon, J. L. (2018). *Usat*. Obtenido de
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica
- López, & Soriano. (2014). *Gestión de tesorería. que consiste y como debe Abordarse.* ecw.
- Lybrand, C. &. (1997). Obtenido de
https://books.google.com/books/about/Los_Nuevos_Conceptos_del_Control_Interno.html?id=335uGf3nusoC
- Mata Solis, L. (21 de Mayo de 2019). *El enfoque cuantitativo de investigación.* Obtenido de El enfoque cuantitativo de investigación: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cuantitativo-de-investigacion/>
- MORÁN, C. R. (2020). *“INCIDENCIA DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PLÁSTICO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”.* Guayaquil:
<http://190.12.52.232/bitstream/44000/3930/1/TM-ULVR-0221.pdf>.
- Potter, B. H. (Diciembre de 1999). Obtenido de
<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2000/09/pdf/potter.pdf>
- Rabanal Zelada, L. M. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar en la empresa comercial del distrito Lima, periodo 2018 - 2019.* Lima:
https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/4405/T061_73012236_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Solorio. (2012). *El Tiempo.* Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-94390>
- Suarez, J. (2017). Obtenido de https://www.pgr.go.cr/wp-content/uploads/2017/04/Ambiente-de-control_teoría.pdf
- Tumbaco, L. (2018). Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4529/1/UPSE-TCA-2018-0009.pdf>
- Universal, M. (octubre de 2017). Obtenido de
https://www.mutuauniversal.net/flippingbooks/16/data/downloads/16_eval_riesgos.pdf
- Vivar, K. A. (2010). Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1736/1/07846.pdf>

Weston, J. F. (2004). *Essentials of managerial finance*. Cengage Learning.

Westreicher, G. (01 de Junio de 2020). *Población*. Obtenido de Población:
https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html#google_vignette

Anexos

Anexo 1

Cuestionario

1. **En una escala del 1 al 5, donde 1 representa "Nada influyente" y 5 es "Muy influyente", ¿cómo percibe la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en las decisiones financieras de la empresa?**
 - 1: Nada influyente
 - 2: Poco influyente
 - 3: Moderadamente influyente
 - 4: Bastante influyente
 - 5: Muy influyente
2. **¿En qué medida considera que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales contribuye a la disponibilidad de fondos para proyectos estratégicos? (Escala de 1 a 5)**
 - 1: Contribuye mínimamente
 - 2: Contribuye ligeramente
 - 3: Contribuye moderadamente
 - 4: Contribuye significativamente
 - 5: Contribuye en gran medida
3. **Evalúe la influencia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones estratégicas a largo plazo de la empresa.**
 - 1: Poca influencia
 - 2: Influencia moderada
 - 3: Influencia considerable
 - 4: Alta influencia
 - 5: Muy alta influencia
4. **En su experiencia, ¿cómo ha observado que la gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales impacta en la capacidad de la empresa para enfrentar situaciones financieras inesperadas? (1: Impacto mínimo, 5: Impacto muy significativo)**
 - 1: Impacto mínimo
 - 2: Impacto leve
 - 3: Impacto moderado
 - 4: Impacto considerable
 - 5: Impacto muy significativo

5. **¿En qué medida cree que la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar comerciales influye en la agilidad de la empresa para adaptarse a cambios económicos y competitivos? (Escala de 1 a 5)**
- 1: Influye mínimamente
 - 2: Influye ligeramente
 - 3: Influye moderadamente
 - 4: Influye considerablemente
 - 5: Influye en gran medida
6. **En una escala del 1 al 5, ¿considera que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar comerciales puede tener un impacto positivo en la reputación financiera de la empresa y, por ende, en su capacidad para atraer inversiones y financiamiento externo?**
- 1: Sin impacto
 - 2: Impacto bajo
 - 3: Impacto moderado
 - 4: Impacto alto
 - 5: Impacto muy alto

Anexo2

Estado Financiero De Ferrecolor S.A

| FERRECOLOR S.A ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 | |  |
|--|--|---|
| Activos | | |
| Activo Corriente | | |
| Equivalente de efectivo | | \$ 1,000.00 |
| Cuentas por pagar | | \$ 25,587.00 |
| (-) provisión de Cuentas Incobrables | | \$ 4.752.14 |
| Crédito tributario a favor ISD | | \$ 540.87 |
| Crédito tributario a favor IVA | | \$ 750,00 |
| Inventarios | | \$ 115,450.54 |
| Total Activo Corriente | | \$ 148,080.55 |
| Total Activo | | \$ 148,080.55 |
| Pasivos | | |
| Pasivos Corriente | | |
| Cuentas y documentos por pagar comerciales corrientes | | \$ 18,000 |
| Otras no relacionadas cuentas por pagar corriente | | \$11.000 |
| Obligaciones con instituciones financieras – corrientes | | \$700,00 |
| Impuesto a la renta por pagar del ejercicio | | \$420.00 |
| Participación de trabajadores por pagar del ejercicio | | \$ 147.84 |
| Otros pasivos corrientes | | 6,000 |
| Total, pasivo corriente | | \$ 36,256.874 |
| Pasivo no corriente | | |

| | |
|--|----------------------|
| Otro pasivo no corriente | 6.000 |
| Total pasivo no corrientes | 6.000 |
| Total pasivo | 30,687.84 |
| Patrimonio | |
| Capital Suscrito y /o asignado | 823.68 |
| Reserva legal | 1.580.58 |
| Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | 106.941.07 |
| Utilidad del ejercicio | 2,478.35 |
| Total patrimonio neto | 111,823.68 |
| Total pasivo y patrimonio | \$ 148,080.55 |