



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 - OCTUBRE 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**

TEMA:

Cartera vencida de clientes en la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón
Babahoyo en el período 2022

EGRESADO:

Posligua Rojas Freddy Adrián

TUTORA:

CPA. Johanna Remache Silva

AÑO 2023

CONTENIDO

Resumen.....	3
Abstract	4
Planteamiento del problema.....	5
Justificación	7
Objetivos del estudio.....	8
Objetivo general.....	8
Objetivos específicos	8
Línea de Investigación	9
Articulación del del tema	10
Marco conceptual.....	11
Cuentas por cobrar	11
Cartera.....	12
Cartera vencida	12
Gestión de cuentas por cobrar.....	13
Cobranzas.....	14
Morosidad	15
Políticas de crédito.....	15
Buenas prácticas de gestión de cuentas por cobrar	16
Cuentas incobrables	17
Análisis financiero	18
Razones financieras	18
Liquidez empresarial.....	19
Rotación de cuentas por cobrar.....	20
Recuperación de cuentas por cobrar	21
Índice de cuentas incobrables	21
Marco metodológico	23
Resultados	24
Discusión de resultados.....	299
Conclusiones	322
Recomendaciones	333
Referencias.....	344
Anexos	377

RESUMEN

En este estudio se abordó el problema de la cartera vencida en la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo durante el período 2022, con el objetivo general de examinar y analizar en profundidad las cuentas por cobrar. La investigación se llevó a cabo mediante una metodología mixta que combinó investigación cualitativa y cuantitativa, incluyendo análisis de documentos financieros, entrevistas al jefe financiero y el cálculo de razones financieras clave. Se identificaron debilidades en la gestión de cuentas por cobrar, se cuantificó el monto de la cartera vencida y se evaluó su impacto en la liquidez de la empresa. Como resultado, se recomendaron medidas proactivas para la recuperación de cuentas vencidas y la mejora de la gestión financiera.

Palabras claves

cartera, vencida, cuentas, incobrables, liquidez.

ABSTRACT

This study addressed the issue of overdue accounts receivable in the construction company CONVIVIAL S.A. in the Babahoyo canton during the 2022 period, with the general objective of examining and analyzing accounts receivable in-depth. The research was conducted using a mixed methodology that combined qualitative and quantitative research, including the analysis of financial documents, interviews with the chief financial officer, and the calculation of key financial ratios. Weaknesses in accounts receivable management were identified, the number of overdue accounts was quantified, and its impact on the company's liquidity was assessed. As a result, proactive measures for recovering overdue accounts and improving financial management were recommended.

Keywords: *accounts receivable, overdue, uncollectible accounts, liquidity*

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El estudio de caso se centra en la empresa constructora CONSVIVISA S.A., una destacada entidad en la ciudad de Babahoyo dedicada a la construcción y venta de diversos edificios residenciales. En la actualidad, la empresa enfrenta una problemática de relevancia vinculada al proceso de cobro de sus activos corrientes a sus clientes. Este problema surge como resultado de plazos de cobro que han vencido y no están siendo honrados en las fechas acordadas. Esta situación potencialmente puede generar dificultades de liquidez en la compañía, impactando su operatividad y solidez financiera.

En este contexto, se presenta una problemática financiera relacionada con la cartera vencida de clientes. El enfoque de este problema se centra en la gestión de las alícuotas, que son los pagos mensuales cobrados a los residentes de una ciudadela que la empresa ha venido construyendo desde el año 2019, por concepto de servicios como guardianía, mantenimiento de la piscina, aguas residuales y club. La ciudadela en cuestión ha establecido dos tipos de alícuotas: \$70 para propietarios de viviendas y \$40 para propietarios de solares.

El dilema surge debido a que un número considerable de personas ha acumulado deudas pendientes de pago desde el año 2019 hasta la actualidad, abarcando el período hasta el año 2023. Esta situación ha generado una disparidad en la cartera de clientes, ya que algunos individuos han mantenido sus pagos al día, mientras que otros han incumplido sus obligaciones financieras.

No obstante, la complejidad aumenta al considerar que los valores pendientes de cobro correspondientes a años anteriores al 2022 enfrentan una restricción importante. A medida que la empresa constructora completa la construcción y venta de todas las propiedades en la ciudadela, la administración de esta es traspasada a las asociaciones encargadas de la comunidad. Como consecuencia, la empresa constructora ya no tiene la autoridad para cobrar deudas de periodos previos al traspaso, lo que limita la posibilidad de recuperar esos montos.

En particular, debido a la transferencia de la administración de la ciudadela realizada en el mes de agosto, la empresa constructora solo puede gestionar cobros hasta el mes de julio. Esto implica que cualquier deuda acumulada hasta esa fecha puede ser recuperada, pero las deudas anteriores al 2022 ya no pueden ser objeto de cobro directo por parte de la empresa constructora. Para este tipo de deudas, la única opción viable es emitir notas de crédito, pero estas solamente pueden ser generadas para deudas de hasta un año anterior a la fecha actual.

Es imperativo destacar que la correcta administración de los activos corrientes es esencial para mantener la salud financiera de cualquier organización. El retraso en el cobro de las deudas puede impactar directamente en la liquidez de la empresa y limitar su capacidad para llevar a cabo operaciones y proyectos futuros. La ausencia de un análisis de los antecedentes crediticios de los clientes puede aumentar la probabilidad de incumplimientos y dificultades en la recuperación de los montos prestados.

La constructora CONSVIVISA S.A. enfrenta un desafío significativo en su gestión financiera debido a la acumulación de cartera vencida de clientes. La particularidad de la situación radica en las restricciones temporales y administrativas que limitan la capacidad de recuperar deudas acumuladas en años anteriores al 2022. El tratamiento de estas deudas pendientes se vuelve crucial para evitar que se conviertan en cuentas incobrables y para mantener un flujo financiero adecuado en la empresa.

Este estudio de caso busca explorar y comprender en detalle los factores que contribuyen a esta problemática, con el objetivo último de identificar los desafíos presentes y futuros que permitan a CONSVIVISA S.A. fortalecer su gestión financiera y mantener una posición de liderazgo en la industria de la construcción y bienes raíces.

JUSTIFICACIÓN

La justificación de este estudio radica en la necesidad de identificar y comprender los desafíos específicos que enfrenta CONSVIVISA S.A. en su operación diaria debido a la acumulación de deudas pendientes de cobro y la gestión de las alícuotas. La investigación permitirá destacar las implicaciones financieras y operativas derivadas de la cartera vencida, lo que aportará una visión clara de los obstáculos que deben superarse.

El cobro de las cuentas en el tiempo adecuado es fundamental para cualquier empresa, porque sirven para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la entidad, el vencimiento de estas cuentas genera el aumento de la cartera vencida; por lo tanto, el presente estudio de caso se lo realiza con la finalidad de examinar la cartera vencida de clientes de la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo del periodo 2022.

La empresa mencionada presenta la problemática ligada a la cartera vencida, por ese motivo con el desarrollo de la presente investigación se busca examinar este rubro mediante el análisis de las cuentas por cobrar, para determinar qué tan considerable es el monto de la cartera vencida y que efectos podría ocasionar en la liquidez, en el cumplimiento de sus actividades operativas, o en la ejecución de futuros proyectos por la falta de recursos.

El desarrollo del presente trabajo es viable porque se cuenta con los recursos necesarios para su ejecución, la información proporcionada y la apertura dada por la empresa escogida como objeto de estudio, el recurso tecnológico para la realización de la investigación y para la obtención de información bibliográfica complementaria del estudio. Este estudio tiene como beneficiarios a los propietarios y personal de la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo porque al obtener las posibles recomendaciones para la problemática presentada, se estima que mejore la salud económica de la compañía, por la recuperación de los valores pendientes de cobro, de este modo se generará un mejor flujo de efectivo.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Examinar la cartera vencida de clientes en la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo en el período 2022 mediante el análisis de las cuentas por cobrar.

Objetivos específicos

- Determinar qué procedimientos realiza la constructora para gestionar las cuentas por cobrar, a través de una entrevista al jefe financiero.
- Analizar las cuentas por cobrar para determinar el monto al que asciende la cartera vencida de la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo en el período 2022, mediante la información contable proporcionada.
- Identificar cómo afecta la cartera vencida a la liquidez de la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo en el período 2022, a través de razones financieras.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación "Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control" se presenta como un marco conceptual sólido y abarcador para analizar la problemática expuesta en el estudio de caso sobre la cartera vencida de clientes en CONSVIVISA S.A. en la ciudad de Babahoyo. En específico, la sublínea de investigación "Gestión financiera, tributaria y compromiso social" establece un enlace directo con el estudio al abordar los aspectos financieros y administrativos relacionados con la acumulación de deudas pendientes y la gestión de las alícuotas en una empresa constructora.

La gestión financiera se convierte en el eje central de análisis, ya que la cartera vencida de clientes tiene un impacto directo en la liquidez y solidez financiera de la empresa. Al considerar la sublínea de investigación que aborda los aspectos tributarios y el compromiso social, es posible examinar cómo las deudas pendientes y la gestión inadecuada de las alícuotas pueden afectar no solo los aspectos económicos, sino también la relación con los organismos tributarios y la percepción de la empresa por parte de sus clientes y la comunidad en general.

La sublínea de investigación también arroja luz sobre la importancia de la correcta administración de los recursos financieros y la responsabilidad en el cumplimiento de obligaciones tributarias, así como la manera en que la empresa responde a su compromiso social al manejar de manera efectiva los aspectos financieros y operativos. El estudio de caso, en última instancia, aportará datos valiosos para optimizar la gestión financiera, establecer prácticas tributarias adecuadas y mejorar el compromiso social de la empresa CONSVIVISA S.A. en el contexto de la problemática de la cartera vencida de clientes.

ARTICULACIÓN DEL TEMA

El tema de las prácticas preprofesionales "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente" se alinea de manera directa y enriquecedora con el tema de investigación abordado en el estudio de caso sobre la cartera vencida de clientes en CONSVIVISA S.A. en la ciudad de Babahoyo, debido a que la gestión de cartera se alinea a que debe existir una correcta aplicación de los procesos contables, para esos activos corrientes, que son importantes para un buen flujo de efectivo en la empresa.

La importancia de este tema de prácticas preprofesionales radica en su capacidad para proporcionar una perspectiva práctica y aplicada a los conceptos teóricos y problemáticas que se abordan en el estudio de caso. La aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el contexto del sector público y privado se relaciona directamente con la gestión de activos corrientes y la cartera vencida de clientes que CONSVIVISA S.A. enfrenta.

La supervisión docente añade un componente esencial al proceso de prácticas preprofesionales, ya que garantiza la orientación y el enfoque adecuado en la aplicación de los conceptos aprendidos en el aula. En el contexto del estudio de caso, esta supervisión se alinea con la necesidad de implementar soluciones prácticas y estrategias efectivas para abordar la acumulación de deudas pendientes y mejorar la gestión de las alícuotas en la empresa.

MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual de este estudio sobre la cartera vencida de clientes en CONSVIVISA S.A. desempeña un papel fundamental al proporcionar el contexto teórico necesario para comprender la problemática y los factores clave que influyen en la gestión de cuentas por cobrar. En este contexto, se explorarán conceptos esenciales relacionados con la cartera vencida, la gestión de cuentas por cobrar, la liquidez empresarial y otros temas relevantes que arrojarán luz sobre los desafíos financieros que enfrenta la empresa.

La cartera vencida, como parte integral de las cuentas por cobrar, representa un componente crítico en la salud financiera de cualquier organización. Su adecuada gestión es esencial para mantener la liquidez y asegurar la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras. En este sentido, el presente marco conceptual definirá conceptos clave, estrategias y herramientas que permitirán abordar la cartera vencida de manera efectiva.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son los montos pendientes de pago que una empresa tiene derecho a recibir de sus clientes como resultado de la venta de productos o servicios a crédito. Estas representan una forma de activo corriente en el balance de una empresa, ya que se espera que se conviertan en efectivo en un futuro cercano.

Según Vásquez et al. (2021), las cuentas por cobrar se refieren a los créditos extendidos a los clientes que compran bienes y servicios a crédito. Estos créditos representan una promesa de pago por parte del cliente en el futuro y, por lo tanto, se registran como un activo en el balance de la empresa. La gestión efectiva de las cuentas por cobrar es esencial para garantizar un flujo de efectivo adecuado y una salud financiera sólida.

La gestión efectiva de las cuentas por cobrar se vuelve esencial para mantener un flujo de efectivo adecuado y una salud financiera sólida. Esta afirmación es fundamental, ya que

subraya cómo la administración adecuada de las cuentas por cobrar puede tener un impacto directo en la liquidez y, por lo tanto, en la capacidad de la empresa para operar y crecer. Este enfoque resalta la relación entre las cuentas por cobrar y la gestión de crédito, subrayando que las cuentas por cobrar no solo son una transacción financiera, sino también un componente crítico de la estrategia de crédito de la empresa.

Cartera

La cartera se refiere a un conjunto de cuentas por cobrar de una empresa, que representan montos pendientes de pago por parte de sus clientes debido a ventas a crédito. La cartera puede incluir una variedad de transacciones y plazos de pago, y es un componente importante del activo corriente de la empresa.

Según Flores et al. (2021), la cartera puede considerarse como la selección estratégica de activos financieros, como acciones, bonos, efectivo y otros instrumentos, con el objetivo de lograr un equilibrio entre el riesgo y el rendimiento. Una cartera bien diversificada puede ayudar a los inversionistas a alcanzar sus objetivos financieros al optimizar la relación entre riesgo y recompensa.

Esta definición resalta su importancia como un componente del activo corriente de la empresa y su relevancia en la gestión financiera. Por otro lado, ámbito de la inversión, la cartera se considera una selección estratégica de activos financieros con el objetivo de equilibrar el riesgo y el rendimiento. Esto subraya la versatilidad del término cartera, que puede aplicarse tanto a empresas como a inversionistas.

Cartera vencida

La cartera vencida se refiere a los montos pendientes de pago por parte de los clientes que han superado sus fechas de vencimiento acordadas en transacciones comerciales, préstamos o ventas a crédito. Estos montos pendientes representan deudas que los clientes no

han cumplido en los plazos establecidos, y su recuperación puede presentar desafíos para las empresas.

Morales et al. (2022), argumentan que, la cartera vencida puede entenderse como el conjunto de activos financieros o deudas pendientes que han alcanzado su fecha de vencimiento sin ser satisfechos. Estos activos problemáticos pueden ser préstamos, cuentas por cobrar o inversiones que representan un riesgo para las instituciones financieras o las empresas, ya que su recuperación total es incierta.

En el contexto anterior, se profundiza en la idea de que la cartera vencida involucra activos financieros o deudas que han alcanzado su fecha de vencimiento sin ser satisfechos. Esto enfatiza la incertidumbre asociada con la recuperación de estos activos problemáticos y cómo pueden representar un riesgo tanto para instituciones financieras como para empresas. En esta definición, se subraya la relevancia de esta situación para las empresas y cómo puede representar un desafío para la gestión financiera.

Gestión de cuentas por cobrar

La gestión de cuentas por cobrar se refiere al proceso estratégico y operativo que una empresa lleva a cabo para administrar y controlar las cuentas pendientes de pago por parte de sus clientes. Este proceso incluye el seguimiento de los saldos pendientes, el establecimiento de políticas de crédito, la facturación, la negociación de plazos de pago y las acciones para garantizar la recuperación eficiente de los montos adeudados.

García et al. (2019), afirman que, la gestión de cuentas por cobrar se puede definir como la práctica empresarial de supervisar, evaluar y administrar de manera efectiva las cuentas pendientes de pago de los clientes. Esto involucra una planificación cuidadosa de los términos de crédito, el monitoreo de los saldos pendientes y la implementación

de estrategias para maximizar la recuperación de fondos pendientes, al tiempo que se minimiza el riesgo crediticio y se mantiene un flujo de efectivo saludable.

En la idea de que la gestión de cuentas por cobrar implica una planificación cuidadosa de los términos de crédito, el monitoreo continuo de los saldos pendientes y la implementación de estrategias efectivas. También enfatiza la necesidad de equilibrar la maximización de la recuperación de fondos con la minimización del riesgo crediticio, lo que destaca la complejidad y la importancia de este proceso. La definición gestión de cuentas por cobrar destaca la naturaleza estratégica y operativa de este proceso en la administración financiera de una empresa.

Cobranzas

Las cobranzas se refieren al conjunto de actividades y procesos que una empresa o entidad realiza con el fin de recibir los pagos pendientes de sus clientes o deudores. Estas actividades incluyen el seguimiento de cuentas por cobrar, el recordatorio de vencimientos de pagos, la negociación de condiciones de pago y, en algunos casos, la implementación de acciones legales para recuperar los montos adeudados.

Según Benites et al. (2021), las cobranzas pueden definirse como el proceso continuo de administrar y recuperar cuentas pendientes de pago, asegurando que los ingresos se reciban de manera oportuna y eficiente. Esto involucra la comunicación efectiva con los deudores, la gestión de plazos de pago y, en última instancia, la preservación de la salud financiera de la empresa al garantizar que los activos corrientes se conviertan en efectivo.

En este contexto, se destaca el proceso de control y de las actividades realizadas para asegurar la recepción de pagos pendientes, lo que resalta la importancia de la gestión activa y continua de las cuentas por cobrar y su relevancia en el flujo de efectivo de una entidad. Sin

embargo, las cobranzas no son simplemente un proceso administrativo, sino un proceso estratégico para garantizar que los ingresos se reciban de manera oportuna y eficiente. Además, se subraya la importancia de la comunicación efectiva con los deudores y la gestión de plazos de pago como componentes esenciales de este proceso.

Morosidad

La morosidad se refiere a la situación en la que un individuo, empresa o entidad ha incumplido con sus obligaciones financieras al no realizar los pagos requeridos dentro de los plazos establecidos en acuerdos o contratos. La morosidad implica un retraso o falta de pago de deudas o compromisos financieros, lo que puede tener implicaciones negativas tanto para el deudor como para el acreedor.

De acuerdo con Altuve & Hurtado (2018), la morosidad puede definirse como la condición en la que una persona o entidad no cumple con los pagos programados o acordados en una relación financiera. Este incumplimiento puede resultar en la acumulación de deudas pendientes y puede afectar negativamente la reputación crediticia del deudor, así como sus relaciones financieras en el futuro.

De acuerdo con lo anterior, se destaca que la morosidad es un tema financiero crítico que afecta tanto a los individuos como a las empresas. La falta de cumplimiento de obligaciones financieras puede resultar en problemas económicos y puede dificultar la capacidad de acceder a crédito en el futuro. La gestión efectiva de la morosidad es esencial para evitar consecuencias negativas y mantener relaciones financieras saludables.

Políticas de crédito

Las políticas de crédito son un conjunto de directrices, reglas y criterios establecidos por una empresa o entidad para evaluar, otorgar y administrar crédito a sus clientes o deudores. Estas políticas definen los estándares para determinar quién es elegible para recibir crédito, los

términos de crédito ofrecidos, los límites de crédito y las condiciones de pago, y desempeñan un papel fundamental en la gestión del riesgo crediticio y la liquidez financiera.

De acuerdo con León et al. (2021), las políticas de crédito pueden definirse como un conjunto formalizado de directrices y procedimientos adoptados por una empresa para evaluar la solvencia crediticia de sus clientes y para determinar las condiciones bajo las cuales se les otorgará crédito. Estas políticas son esenciales para mitigar el riesgo crediticio y garantizar que la empresa mantenga un flujo de efectivo saludable mientras satisface las necesidades de sus clientes.

La definición de políticas de crédito enfatiza su naturaleza como un conjunto de directrices y reglas relacionadas con la evaluación y administración del crédito. Se resalta su importancia en la toma de decisiones relacionadas con quién puede obtener crédito, en qué términos y en qué condiciones. Estas políticas son cruciales para evaluar la solvencia crediticia de los clientes y para garantizar que la empresa mantenga un equilibrio entre la satisfacción de las necesidades de los clientes y la mitigación del riesgo crediticio.

Buenas prácticas de gestión de cuentas por cobrar

Las buenas prácticas de gestión de cuentas por cobrar se refieren a las estrategias, políticas y procesos que una empresa implementa para administrar eficientemente las cuentas pendientes de pago de sus clientes. Estas prácticas buscan garantizar que los saldos pendientes se controlen de manera efectiva, se minimice el riesgo crediticio y se mantenga un flujo de efectivo saludable, al tiempo que se establecen relaciones sólidas con los clientes.

Según Bea et al. (2023), las buenas prácticas de gestión de cuentas por cobrar se pueden definir como el conjunto de políticas, procesos y técnicas que una empresa emplea para optimizar la gestión de cuentas pendientes de pago. Estas prácticas incluyen la evaluación adecuada de la solvencia crediticia de los clientes, la aplicación de políticas

de crédito efectivas y la implementación de procedimientos para el seguimiento y la recuperación oportuna de montos adeudados.

No obstante, las buenas prácticas de gestión de cuentas por cobrar no son simplemente un conjunto de acciones aleatorias, sino un conjunto estructurado de políticas y técnicas diseñadas para optimizar la gestión de cuentas pendientes. Estas prácticas se enfocan en la evaluación adecuada de la solvencia crediticia, la aplicación de políticas de crédito efectivas y la implementación de procedimientos para la recuperación oportuna.

Cuentas incobrables

Las cuentas incobrables son deudas pendientes de pago que se consideran irrecuperables por parte de una empresa o entidad. Estas cuentas representan montos que los clientes o deudores no pueden o no pagarán en el futuro, lo que lleva a la empresa a reconocer estas deudas como pérdidas financieras y a retirarlas de sus activos corrientes. La determinación de qué cuentas deben considerarse incobrables a menudo implica un proceso de evaluación, seguimiento y, en algunos casos, acciones legales para intentar recuperar la deuda.

De acuerdo con Luciani et al. (2018) , las cuentas incobrables pueden definirse como las deudas pendientes de pago que, después de un esfuerzo razonable de cobro y negociación, se considera improbable que se recuperen en su totalidad. Estas cuentas representan una pérdida financiera para la empresa y deben registrarse como tales en los estados financieros.

Reconocer adecuadamente estas cuentas es esencial para mantener la precisión de los estados financieros y tomar decisiones informadas sobre la gestión de riesgos crediticios. Además, muestra la importancia de la prudencia financiera y la responsabilidad en la concesión de crédito. Esto refleja la necesidad de una evaluación cuidadosa y realista de la solvencia crediticia de los deudores y la importancia de registrar estas deudas como pérdidas financieras.

Análisis financiero

El análisis financiero se refiere al proceso de evaluación y examen de los estados financieros, informes y datos financieros de una empresa o entidad con el objetivo de comprender su salud financiera, rendimiento y solidez. Este proceso implica la interpretación de los números y métricas financieras para tomar decisiones informadas sobre inversiones, préstamos, estrategias empresariales y gestión financiera en general.

Brossard (2021), define el análisis financiero como el proceso de desglosar y examinar en detalle los datos financieros de una organización para evaluar su eficiencia operativa y su capacidad para generar valor para los accionistas y otras partes interesadas. Este proceso incluye la revisión de estados financieros, informes de flujo de efectivo, relaciones financieras clave y tendencias a lo largo del tiempo, con el fin de tomar decisiones estratégicas y operativas fundamentadas.

Sin embargo, el análisis financiero, va más allá de la simple revisión de estados financieros; implica una evaluación exhaustiva de informes de flujo de efectivo, relaciones financieras clave y tendencias a lo largo del tiempo. Esta perspectiva amplia y detallada permite a las organizaciones tomar decisiones informadas que afectan tanto a su rendimiento actual como a su futuro. Su enfoque en el desglose y la evaluación detallada de los datos financieros refleja la complejidad y la importancia de este proceso en el entorno empresarial actual

Razones financieras

Las razones financieras son indicadores cuantitativos que se utilizan para evaluar y medir el desempeño financiero y la salud económica de una empresa o entidad. Estas razones se derivan de los estados financieros y permiten a los analistas y partes interesadas comprender aspectos clave de la gestión financiera, como la liquidez, la rentabilidad, la eficiencia operativa y la solidez financiera de una organización.

Para Saldaña & Guamán (2019), las razones financieras se pueden definir como las relaciones matemáticas y estadísticas que se obtienen al dividir una cifra financiera por otra. Estas relaciones proporcionan una visión más profunda de la situación financiera y el rendimiento de una empresa, permitiendo a los analistas y gestores evaluar de manera más precisa la capacidad de la empresa para generar ganancias, pagar deudas y operar eficientemente.

En este contexto, estas razones son relaciones que se derivan de divisiones de cifras financieras, lo que proporciona una visión más profunda y precisa de la situación financiera y el rendimiento de una empresa. La utilidad de las razones financieras para los analistas y gestores al evaluar la capacidad de una empresa para generar ganancias, pagar deudas y operar de manera eficiente. Esto indica la importancia de estas métricas como herramientas de toma de decisiones y gestión financiera.

Liquidez empresarial

La liquidez empresarial se refiere a la capacidad de una empresa para convertir sus activos corrientes en efectivo de manera rápida y eficiente para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. Es una medida clave de la solidez financiera de una organización y su capacidad para cumplir con sus compromisos financieros inmediatos.

Según Zambrano et al. (2021), la liquidez empresarial puede definirse como la capacidad de una empresa para satisfacer sus obligaciones de deuda a corto plazo y otras responsabilidades financieras inmediatas mediante la conversión de activos corrientes en efectivo o su equivalente de manera rápida y sin pérdida significativa de valor. Esta medida es fundamental para evaluar la capacidad de una empresa para mantener operaciones ininterrumpidas y preservar la confianza de sus inversores y acreedores.

Esta definición, resalta la importancia de la liquidez empresarial como un indicador clave de la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas y mantener la confianza de sus partes interesadas. Su enfoque en la rápida conversión de activos corrientes en efectivo sin pérdida de valor enfatiza la relevancia de esta medida en la gestión financiera.

Rotación de cuentas por cobrar

La rotación de cuentas por cobrar se refiere a una métrica financiera que mide con qué frecuencia una empresa cobra sus cuentas pendientes durante un período determinado, generalmente un año. Indica la eficiencia de una empresa en la gestión de su cartera de cuentas por cobrar y su capacidad para convertir ventas crediticias en efectivo.

De acuerdo con Vilorio & Zapata (2018), la rotación de cuentas por cobrar puede definirse como "un indicador financiero que evalúa la eficacia de una empresa en el proceso de cobro de cuentas pendientes. Se calcula dividiendo el total de las ventas crediticias realizadas durante un período por el saldo promedio de cuentas por cobrar durante el mismo período. Una rotación de cuentas por cobrar más alta indica que la empresa está cobrando sus cuentas con mayor rapidez y eficiencia.

Esta perspectiva proporciona una comprensión clara de la rotación de cuentas por cobrar como una métrica fundamental para evaluar la eficiencia en la gestión de cuentas pendientes. Su enfoque en la relación entre las ventas crediticias y el saldo promedio de cuentas por cobrar es esencial para comprender su utilidad en el análisis financiero. En este caso, la importancia de una rotación de cuentas por cobrar más alta como un indicador de mayor eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar. Esto significa que la empresa está cobrando sus cuentas con mayor rapidez, lo que puede mejorar su liquidez y su capacidad para reinvertir en operaciones o pagar sus propias deudas.

Recuperación de cuentas por cobrar

La recuperación de cuentas por cobrar se refiere al proceso mediante el cual una empresa trabaja activamente para obtener el pago de cuentas pendientes o vencidas por parte de sus clientes. Este proceso puede incluir una serie de acciones, como recordatorios de pago, negociaciones de plazos y acuerdos de pago, con el objetivo de recuperar los montos adeudados.

De acuerdo con Vera et al. (2020), la recuperación de cuentas por cobrar puede definirse como "el conjunto de estrategias y acciones emprendidas por una empresa para cobrar las deudas pendientes de sus clientes. Esto puede incluir el envío de cartas de cobro, llamadas telefónicas, demandas judiciales y otros métodos legales para recuperar los fondos adeudados. La recuperación de cuentas por cobrar es esencial para mantener la liquidez y la salud financiera de una empresa".

Esta definición también destaca la relación directa entre la recuperación de cuentas por cobrar y la salud financiera de una empresa, enfatizando que este proceso es esencial para mantener la liquidez. La referencia a métodos legales resalta la importancia de cumplir con las leyes y regulaciones aplicables en el proceso de recuperación. El enfoque en métodos como cartas de cobro, llamadas telefónicas y acciones legales destaca la diversidad de enfoques que pueden ser necesarios para recuperar los fondos adeudados.

Índice de cuentas incobrables

El índice de cuentas incobrables es una medida financiera que evalúa la proporción de cuentas por cobrar que se espera que no sean recuperadas por una empresa. Representa el porcentaje de cuentas que se consideran irrecuperables en relación con el total de cuentas por cobrar de una organización. Un índice alto puede indicar problemas en la gestión de crédito, la selección de clientes o la eficacia de las medidas de recuperación de deudas. Por otro lado, un

índice bajo sugiere una gestión efectiva de cuentas por cobrar y un menor riesgo de incobrabilidad.

De acuerdo con Encalada et al. (2019), el índice de cuentas incobrables se define como "una métrica que indica la proporción de cuentas por cobrar que se espera que no se puedan recuperar. Se calcula dividiendo el valor de las cuentas incobrables entre el total de cuentas por cobrar de una empresa y expresándolo como un porcentaje. Un índice de cuentas incobrables alto puede indicar problemas en la gestión de crédito y la recuperación de deudas".

Esta definición, destaca el índice de cuentas incobrables como una métrica clave para evaluar la probabilidad de recuperación de cuentas pendientes. Su enfoque en el cálculo de este índice mediante la relación entre cuentas incobrables y el total de cuentas por cobrar proporciona una medida cuantitativa y significativa.

Esta definición también indica la importancia de un índice de cuentas incobrables alto como una señal de posibles problemas en la gestión de crédito y la recuperación de deudas. Lo que resalta su utilidad como indicador de la eficacia de los procesos de gestión financiera y la necesidad de abordar problemas. Este indicador es crucial para la toma de decisiones financieras y la planificación de riesgos, ya que permite a las empresas identificar áreas de mejora en su gestión de cuentas por cobrar y tomar medidas proactivas para reducir el riesgo de pérdidas por cuentas incobrables.

MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio se llevará a cabo siguiendo una metodología cuidadosamente estructurada, que permitirá abordar de manera sistemática los objetivos planteados. Esta sección, detalla la metodología, el método, y las herramientas e instrumentos que se utilizarán. Este trabajo, se enmarca en una metodología mixta que combina investigación cualitativa y cuantitativa. Esta combinación de enfoques permitirá obtener una visión completa de la cartera vencida de clientes en CONSVIVISA S.A. y sus efectos en la liquidez de la empresa.

Inicialmente, se llevará a cabo una investigación documental exhaustiva, que implicará la revisión de registros contables, informes financieros, políticas de crédito de la empresa, y cualquier documentación relevante relacionada con las cuentas por cobrar en el período 2022. Este método proporcionará una visión general de la gestión de cuentas por cobrar y permitirá analizar las cuentas por cobrar para determinar el monto de la cartera vencida.

Para determinar los procedimientos que realiza la constructora para gestionar las cuentas por cobrar y para identificar debilidades internas relacionadas con la recuperación de la cartera vencida, se llevarán a cabo una entrevista al jefe financiero, quien está involucrado en el proceso de gestión de cuentas por cobrar en CONSVIVISA S.A., usando como instrumento a un cuestionario.

Para evaluar cómo afecta la cartera vencida a la liquidez de la empresa constructora, se realizará un análisis cuantitativo de razones financieras. Se calcularán y compararán diversas razones financieras, como la razón corriente, la razón rápida y el índice de liquidez, utilizando la información contable proporcionada para el año 2022. La combinación de estos métodos y herramientas proporcionará un enfoque integral para abordar la problemática de la cartera vencida de clientes en CONSVIVISA S.A. y permitirá obtener conclusiones sólidas y recomendaciones prácticas para mejorar la gestión financiera de la empresa.

RESULTADOS

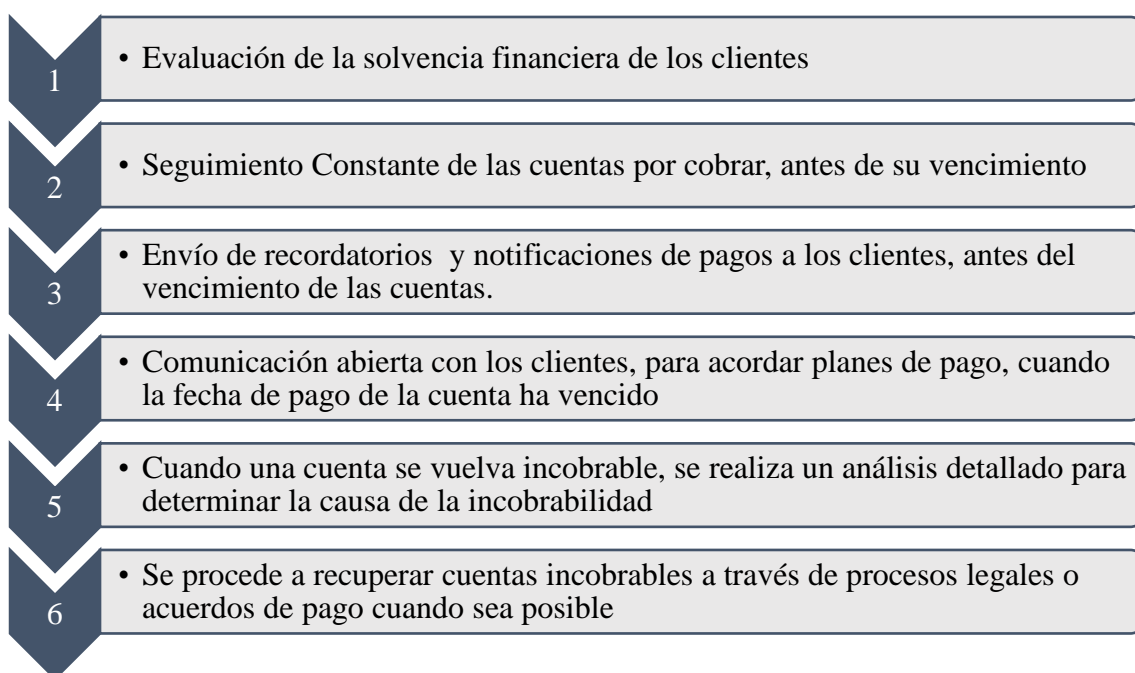
El jefe financiero de CONSVIVISA S.A. destacó la importancia de los procedimientos establecidos en la empresa para la gestión de cuentas por cobrar. Explicó que se lleva a cabo un seguimiento constante de estas cuentas mediante el sistema contable, incluyendo el envío de recordatorios de pago a los clientes antes de que las cuentas se vuelvan vencidas. Se enfatizó la comunicación abierta con los clientes para resolver cualquier problema de pago. Asimismo, se señaló que existen políticas específicas para la evaluación de la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito, estableciendo límites de crédito basados en la capacidad financiera de cada cliente.

El jefe financiero explicó que cuando una cuenta se considera vencida, se inicia un seguimiento constante a través del departamento de cuentas por cobrar, incluyendo notificaciones de pago, recordatorios y la opción de negociar planes de pago flexibles. En el caso de que una cuenta se vuelva incobrable, se realiza un análisis detallado para determinar la causa de la incobrabilidad, y estas cuentas se registran como pérdidas en los estados financieros.

El funcionario expresó que el objetivo principal es recuperar cuentas incobrables a través de procesos legales o acuerdos de pago cuando sea posible. También se mencionó que se gestionan cuidadosamente las implicaciones de la cartera vencida y las cuentas incobrables en la liquidez financiera, manteniendo reservas y utilizando líneas de crédito disponibles en caso de emergencias. Estas prácticas forman parte de la estrategia de la empresa para mantener su estabilidad financiera y mejorar la gestión de cuentas por cobrar.

A través del siguiente esquema se detallan los procedimientos aplicados por la empresa para la gestión de las cuentas por cobrar.

Procedimientos aplicados por Consvisiva S.A.



A través de un detallado análisis de las cuentas de alícuotas de la empresa constructora CONSVIVISA S.A., se han obtenido resultados que arrojan luz sobre la gestión de cartera vencida en el período 2022. Estos resultados son cruciales para comprender el estado financiero de la empresa y las implicaciones de las cuentas pendientes de cobro en su liquidez.

Tabla 1.

Reporte de cartera vencida de CONSVIVISA S.A.

Nombres del cliente	Total años anteriores	Total año 2022	Total global
Cliente – A	0,00	200,00	200,00
Cliente – B	2.450,00	840,00	3.290,00
Cliente – C	630,00	700,00	1.330,00
Cliente – D	1.260,00	770,00	2.030,00
Cliente – E	1.000,00	480,00	1.480,00
Cliente – F	560,00	480,00	1.040,00
Cliente – G	630,00	840,00	1.470,00

Cliente – H	0,00	840,00	840,00
Cliente – I	1.890,00	840,00	2.730,00
Totales	8.420,00	5.990,00	14.410,00

Nota: Resumen extraído de los reportes financieros de CONSVIVISA S.A.

Entre los hallazgos más destacados se encuentra el monto total de cartera vencida, que asciende a \$14,410.00. Este valor representa las obligaciones pendientes de los clientes durante años anteriores incluidos el año 2022 y es una parte fundamental de la gestión financiera de la empresa. Sin embargo, es de igual importancia destacar que no todo el monto de cartera vencida es recuperable.

De esta cantidad total, solo \$5,990.00 se refieren a deudas del año 2022, que aún pueden ser objeto de cobro. La diferencia, que asciende a \$8,420.00, corresponde a cuentas incobrables de periodos anteriores al 2022. Estas cuentas se consideran irrecuperables debido al traspaso de la administración de la ciudadela, lo que limita la capacidad de la empresa para recuperar estas deudas.

A continuación, se realiza el cálculo de varias razones financieras clave para evaluar la salud financiera y la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar de la empresa constructora CONSVIVISA S.A. Cada una de estas métricas proporcionará información valiosa sobre la capacidad de la empresa para mantener su liquidez, gestionar adecuadamente las cuentas pendientes de cobro y evaluar el riesgo de cuentas incobrables.

Tabla 2.*Indicadores financieros*

Indicadores financieros		
Razón financiera	Cálculo	2022
Razón corriente		
Activo corriente / Pasivo corriente	$2022 = \frac{4.649.065,83}{2.300.240,90}$	2,02
Prueba ácida		
(Activo corriente - Inventario) / Pasivo corriente	$2022 = \frac{4.649.065,83 - 3.447.877,76}{2.300.240,90}$	0,52
Rotación de cuentas por cobrar		
Ventas / Saldo promedio de cuentas por cobrar	$2022 = \frac{86.216,38}{7.205,00}$	11,97
Recuperación de cuentas por cobrar		
360 / Rotación de cuentas por cobrar	$2022 = \frac{360}{1,04}$	30
Índice de cuentas incobrables		
C. Incobrables /cuentas por cobrar * 100	$2022 = \frac{120.402,03}{476.977,28} \times 100$	58,43%

Nota: Información extraída de los reportes financieros de CONSVIVISA S.A.

Estos indicadores financieros calculados han proporcionado una visión integral del estado de la salud financiera y la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar de CONSVIVISA S.A. Cada uno de estos indicadores arroja luz sobre diferentes aspectos de la empresa:

La razón corriente es una métrica que evalúa la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes. En este caso, la empresa tiene un coeficiente de 2,02, lo que indica que, por cada unidad de pasivo corriente, tiene 2,02 unidades

de activo corriente disponibles para respaldarlo. Esto sugiere que la empresa tiene una posición financiera sólida en términos de liquidez a corto plazo.

La prueba ácida es similar a la razón corriente, pero excluye el inventario, debido a que el inventario no siempre es fácilmente convertible en efectivo. Una prueba ácida de 0,52 indica que la empresa podría enfrentar dificultades para cumplir con sus obligaciones a corto plazo si se excluye el inventario de sus activos corrientes. Esta cifra sugiere una cierta debilidad en la liquidez.

La rotación de cuentas por cobrar mide la eficiencia con la que la empresa cobra cuentas pendientes. Una rotación de 11,97 indica que, en promedio, las cuentas por cobrar se cobran casi 12 veces al año, lo que sugiere una buena gestión de cuentas por cobrar y un ciclo de cobro relativamente corto. Por otro lado, la recuperación de Cuentas por Cobrar representa cuántos días, en promedio, se tarda la empresa en cobrar cuentas por cobrar. Una cifra de 30 días es positiva, debido a que indica un ciclo de cobro relativamente corto, lo que es beneficioso para la liquidez de la empresa.

Índice de Cuentas Incobrables es significativo, debido a que muestra que un 58,43% de las cuentas por cobrar son consideradas incobrables. Esto es una señal de preocupación, debido a que un porcentaje tan alto de cuentas incobrables puede tener un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa y en su capacidad para mantener una buena liquidez.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La discusión de los resultados revela que CONSVIVISA S.A. ha establecido un conjunto de procedimientos y políticas efectivas para la gestión de cuentas por cobrar, lo que demuestra un enfoque riguroso en la administración de sus activos corrientes. La importancia de llevar a cabo un seguimiento constante de las cuentas por cobrar y de mantener una comunicación abierta con los clientes antes de que las cuentas se vuelvan vencidas es una práctica destacable. Esto sugiere que la empresa está comprometida en evitar atrasos en los pagos y en resolver cualquier problema de pago de manera proactiva.

La evaluación exhaustiva de la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito y la fijación de límites de crédito basados en la capacidad financiera de cada cliente son medidas que ayudan a minimizar el riesgo de cuentas vencidas. Esta precaución en la fase de otorgamiento de crédito puede ser fundamental para mantener una cartera de clientes saludable.

La estrategia de seguimiento y recordatorio para cuentas vencidas, junto con la flexibilidad en la negociación de planes de pago, muestra el compromiso de la empresa en recuperar las cuentas atrasadas antes de considerarlas incobrables. Esto es importante no solo desde el punto de vista financiero, sino también para mantener relaciones comerciales sólidas con los clientes.

No obstante, el análisis detallado de la cartera vencida de CONSVIVISA S.A. revela una preocupación significativa, ya que el monto total de la cartera vencida asciende a \$14,410.00, de los cuales \$8,420.00 corresponden a periodos anteriores al año 2022 y ya no pueden ser recuperados debido a restricciones administrativas. A pesar de los procedimientos y políticas establecidos para gestionar las cuentas por cobrar, la magnitud de esta cartera no recuperable es considerable.

Esto plantea una serie de cuestionamientos sobre posibles debilidades en la gestión de cuentas por cobrar y políticas de otorgamiento de crédito. Aunque la empresa se esfuerza por llevar a cabo un seguimiento constante, recordatorios de pago y negociaciones para cuentas vencidas, el alto monto de cuentas incobrables sugiere que podrían existir desafíos adicionales en la recuperación de deudas.

La empresa debe examinar detenidamente las causas de esta cartera vencida, evaluar si se pueden implementar estrategias adicionales para reducir el riesgo de cuentas incobrables y fortalecer aún más sus políticas de otorgamiento de crédito. Además, es crucial considerar cómo este monto impacta la liquidez financiera de la empresa, ya que una cartera vencida sustancial puede limitar su capacidad para llevar a cabo operaciones y proyectos futuros.

Los resultados de los indicadores financieros sugieren que CONSVIVISA S.A. tiene una buena liquidez a corto plazo, una eficiente rotación de cuentas por cobrar y un ciclo de cobro rápido. Sin embargo, el alto índice de cuentas incobrables representa un desafío importante que la empresa debe abordar para mejorar su rentabilidad y evitar impactos negativos en su liquidez futura.

En este sentido, el análisis del Índice de Cuentas Incobrables revela una preocupante situación en CONSVIVISA S.A., debido a que este indicador muestra que aproximadamente el 58,43% de las cuentas por cobrar se consideran incobrables. Esta cifra representa un porcentaje significativamente alto de cuentas pendientes de cobro que la empresa no ha logrado recuperar, y conlleva consecuencias financieras y operativas que requieren una atención inmediata y una revisión exhaustiva.

Una de las consecuencias más directas de un índice de cuentas incobrables tan elevado es el impacto negativo en la liquidez financiera de la empresa. Dado que una parte sustancial de los activos corrientes no puede convertirse en efectivo, CONSVIVISA S.A. enfrenta

dificultades para financiar sus operaciones diarias, cumplir con sus obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión. Esta falta de liquidez puede limitar su capacidad para llevar a cabo proyectos futuros y mantener un flujo de efectivo adecuado, lo que a su vez afecta su estabilidad financiera a largo plazo.

Además, la alta tasa de cuentas incobrables tiene un impacto directo en la rentabilidad de la empresa. Las pérdidas asociadas con estas cuentas se reflejan en los estados financieros de CONSVIVISA S.A. como gastos incobrables, reduciendo así sus utilidades netas. Esto puede afectar la capacidad de la empresa para distribuir dividendos a los accionistas y reinvertir en su crecimiento y expansión.

Otra consecuencia importante es la necesidad de revisar y ajustar las políticas de otorgamiento de crédito y gestión de cuentas por cobrar. Un alto porcentaje de cuentas incobrables sugiere que es necesario evaluar de manera más rigurosa la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito. Asimismo, se deben establecer procedimientos y políticas de recuperación más efectivos y estrategias para evitar que las cuentas lleguen a un estado incobrable en primer lugar.

En resumen, el elevado Índice de Cuentas Incobrables representa una seria preocupación para CONSVIVISA S.A., debido a que impacta directamente en su liquidez, rentabilidad y estabilidad financiera. Abordar esta problemática de manera efectiva requerirá la implementación de medidas para reducir la incobrabilidad, mejorar la gestión de cuentas por cobrar y fortalecer las políticas de otorgamiento de crédito. Esta es una tarea crítica para garantizar la salud financiera de la empresa a largo plazo.

CONCLUSIONES

A través de este estudio, se ha determinado que CONSVIVISA S.A. cuenta con procedimientos sólidos para la gestión de cuentas por cobrar, que incluyen un seguimiento constante y la comunicación abierta con los clientes. Sin embargo, se han identificado debilidades internas relacionadas con la recuperación de la cartera vencida. Estas debilidades podrían deberse a la falta de una estrategia específica para lidiar con cuentas vencidas y la necesidad de implementar medidas más proactivas para reducir la incobrabilidad.

El análisis de las cuentas por cobrar de CONSVIVISA S.A. reveló que el monto de la cartera vencida en el período 2022 asciende a \$5.990,00. Esto indica que la empresa enfrenta un desafío significativo en la recuperación de estos montos pendientes. La empresa debe tomar medidas inmediatas para recuperar esta cartera y prevenir futuras pérdidas, lo que subraya la importancia de mejorar de manera inmediata la gestión de cuentas por cobrar, para reducir la incobrabilidad y garantizar una liquidez financiera sólida para el futuro de la empresa.

Se ha demostrado que la cartera vencida tiene un impacto significativo en la liquidez de CONSVIVISA S.A. mediante el análisis de razones financieras. El alto índice de cuentas incobrables, que representa el 58,43% de las cuentas por cobrar, plantea una amenaza para la capacidad de la empresa para mantener su liquidez y llevar a cabo sus operaciones sin problemas. La liquidez es fundamental para garantizar que la empresa pueda cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo y mantener sus operaciones sin problemas. La presencia de una cartera vencida tan significativa pone en riesgo la capacidad de la empresa para cumplir con estas obligaciones y, a su vez, puede afectar su reputación y credibilidad en el mercado.

RECOMENDACIONES

La empresa debe desarrollar una estrategia proactiva para la recuperación de la cartera vencida. Esto implica establecer un proceso claro y eficiente para tratar con cuentas vencidas, incluyendo la escalada de acciones de cobro, notificaciones y seguimientos rigurosos. Las escalas de acciones de cobro son pasos graduales que una empresa toma para recuperar cuentas vencidas. Estas acciones generalmente siguen un proceso que comienza con notificaciones suaves y se intensifican gradualmente si el cliente no responde ni paga la deuda. Además, se recomienda la asignación de recursos específicos, como personal dedicado, para gestionar de manera efectiva estas cuentas y reducir el riesgo de incobrabilidad.

CONSVIVISA S.A. debe revisar y actualizar sus políticas de otorgamiento de crédito para minimizar el riesgo de cuentas vencidas en el futuro. Esto incluye una evaluación más rigurosa de la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito, la definición de límites de crédito adecuados y la implementación de mecanismos de seguimiento más efectivos para monitorear el cumplimiento de los términos de pago y así disminuir el incremento de la cartera vencida.

Es crucial que la empresa implemente estrategias efectivas para minimizar la incobrabilidad y garantizar una liquidez financiera adecuada en el futuro. La empresa debe establecer políticas claras y proactivas para la recuperación de cuentas vencidas. Esto incluye la creación de un equipo de cobranzas dedicado que realice un seguimiento constante de las cuentas morosas, con un enfoque en la recuperación temprana. La prioridad debe ser reducir el porcentaje de cuentas que se convierten en incobrables. Al implementar estas acciones, CONSVIVISA S.A. estará mejor preparada para mantener su liquidez, minimizar las pérdidas y garantizar su viabilidad financiera a largo plazo.

REFERENCIAS

- Altuve, J., & Hurtado Briceño, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XXIV(1), 59-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36457129005>
- Bea-Leyva, T., Muñoz-Gutiérrez, S., & Sánchez-Oramas, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias Holguín*, 29(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181574471002>
- Benites Aliaga, A., Benites Aliag, R., Tello De La Cruz, E., & Javez Valladares, S. (2021). Efecto de las estrategias de cobranza en la efectividad en la recaudación del Servicio de Administración Tributaria de Trujillo - SATT. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 5(2), 31-45. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573666758004>
- Brossard-Grenot, A. (2021). Procedimiento de análisis económico-financiero para tomar decisiones en la gestión administrativa. *Ciencias Holguín*, 27(4), 1-9. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181569023003>
- Encalada Encarnación, V., Castillo Coto, A., Ruíz Quesada, S., & Encarnación Merchán, O. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 20(50), 141-159. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383665272009>
- Flores-Sánchez, G., Campoverde-Campoverde, J., Romero-Galarza, A., & Coronel-Pangol, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas

alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 413-424. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21268838007>

García Zambrano, X., Maldonado Pazmiño, H., Galarza Morales, C., & Grijalva Guerrero, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26), 14-27. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>

León-Bermeo, S., & Murillo-Párraga, D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 242-271. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576868967011>

López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.

Luciani Toro, L., Navarro Silva, O., & Viloría Arteaga, N. (2018). Codificación de cuentas. Hacia una metodología flexible y sistemática para las pequeñas y medianas empresas. *Visión Gerencial*(1), 73-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465554397007>

Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Rojas Ortega, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 8(1), 55-70. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560869828005>

Saldaña Maldonado, C., & Guamán, G. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia.

Ltda. *Revista Economía y Política*, XV(30). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571162031005>

Vásquez Villanueva, C., Terry Ponte, O., Huaman Tito, M., & Cerna Carrasco, C. (2021). RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 25(2), 195-214. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357966632011>

Vera Saca, M., Cedeño Holguín, E., & García Zambrano, X. (2020). Incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de la industria de alimentos Tsáchila “El Gustador”. *ECA Sinergia*, 11(3), 50-62. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588564791005>

Viloria, A., & Zapata, V. (2018). MANUAL DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA “INVERSIONES M.C.H., C.A.”. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 2(6), 138-148. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=621968095004>

Zambrano-Farías, F., Sánchez-Pacheco, M., & Correa-Soto, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235-249. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504568573003>


ANEXOS

Anexo 1. Estado Situación financiera 2022

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	CONSVIVISA S.A.	
	DIRECCIÓN	KM. 1 Y MEDIO Y VIA A CHILINTOMO No. S/N BARRIO:	
	EXPEDIENTE	135080	
	RUC	1291731259001	
	AÑO	2022	
	FORMULARIO	SCV.NIIF.135080.2022.1	
	FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAA)	Apr 10, 20	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)	
ACTIVO	1	889945.61	
ACTIVO CORRIENTE	101	4649065.83	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	91844.40	
CAJA	1010101	64834.79	
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0.00	
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	27009.61	
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	336894.01	
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1010205	138899.82	
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	90779.09	
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050101	90779.09	
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0.00	
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	48120.73	
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050201	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	8026.85	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	10102050221	40093.88	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1010206	197994.19	
POR COBRAR A ACCIONISTAS	101020601	0.00	
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	101020602	197994.19	
POR COBRAR A CLIENTES	101020603	0.00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	101020604	0.00	
PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010207	0.00	
INVENTARIOS	10103	3447877.76	
OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	1010308	3399684.31	
OBRAS TERMINADAS	1010309	0.00	
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310	48193.45	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	279135.86	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	175271.67	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502	35922.95	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503	67941.24	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108	493313.80	
ACTIVOS NO CORRIENTES	102	4240879.78	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10201	1026693.71	
TERRENOS	1020101	770271.02	
EDIFICIOS	1020102	14364.32	
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103	0.00	
INSTALACIONES	1020104	0.00	
MUEBLES Y ENSERES	1020105	19342.46	
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	927141.11	
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	0.00	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	9413.25	
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	778705.55	
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	0.00	
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111	0.00	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-1492544.00	
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	3214186.07	

PASIVO	2	4285778.60
PASIVO CORRIENTE	201	2300240.90
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20102	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	334798.12
LOCALES	2010301	334798.12
PRÉSTAMOS	201030101	0.00
PROVEEDORES	201030102	334798.12
OTRAS	201030103	0.00
DEL EXTERIOR	2010302	0.00
PRÉSTAMOS	201030201	0.00
PROVEEDORES	201030202	0.00
OTRAS	201030203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	1279120.46
LOCALES	2010401	1279120.46
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	483462.97
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	162209.42
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	0.00
CON EL IEES	2010703	10461.86
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	98851.83
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	7229.67
OTROS	2010707	204710.19
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20108	50299.32
LOCALES	2010801	50299.32
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080102	50299.32
ANTICIPOS	20110	152560.03
ANTICIPOS DE CLIENTES	2011001	152560.03
PASIVO NO CORRIENTE	202	1985537.70
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	1415925.20
LOCALES	2020301	1415925.20
DEL EXTERIOR	2020302	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20204	452693.82
LOCALES	2020401	452693.82
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040102	452693.82
PATRIMONIO NETO	3	4604167.01
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	4604167.01
CAPITAL	301	628407.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	628407.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	140000.00
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0.00
RESERVAS	304	249802.60
RESERVA LEGAL	30401	66240.94
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	183561.66
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	0.00
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	30501	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0.00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	306	3576213.42
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	204556.18
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	-1009.20
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	3372666.44
RESERVA DE CAPITAL	30604	0.00
RESERVA POR DONACIONES	30605	0.00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	9743.99
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	9743.99

Anexo 2. Estado de Resultados Integral 2022

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	CONSVIVISA S.A.
	DIRECCIÓN	KM. 1 Y MEDIO Y VIA A CHILINTOMO No. S/N BARRIO:
	EXPEDIENTE	135080
	RUC	1291731259001
	AÑO	2022
	FORMULARIO	SCV.NIIF.135080.2022.1
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	401	6198358.87
VENTA DE BIENES	40101	3830730.00
PRESTACION DE SERVICIOS	40102	86216.38
INGRESOS POR ASESORÍA	4010201	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	4010202	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	4010203	0.00
OTROS	4010204	86216.38
CONTRATOS DE CONSTRUCCION	40103	2281348.35
INGRESOS FINANCIEROS	40110	64.14
GANANCIA BRUTA	402	1103708.12
OTROS INGRESOS	403	83599.33
GANANCIA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	40301	0.00
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	40302	0.00
OTROS	40303	83599.33
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	501	5094652.75
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	50102	288561.99
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010201	253919.78
GASTOS PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010202	34642.21
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	50103	0.00
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010301	0.00
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010302	0.00
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	50104	491168.52
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5010406	122113.51
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	5010407	122848.92
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	5010408	246206.09
COSTOS DE CONTRATOS DE CONSTRUCCIONES	50105	4314922.24
COSTOS DE ACUERDO A PORCENTAJES O GRADOS DE TERMINACIÓN	5010501	4314922.24
GASTOS	502	1139107.66
GASTOS DE VENTA	50201	140694.37
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020101	56082.07
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020102	9465.84
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020103	11030.75
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020104	0.00
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020105	1929.77
COMISIONES	5020110	33639.47
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	5020111	8250.00
COMBUSTIBLES	5020112	0.00
LUBRICANTES	5020113	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020114	0.00
TRANSPORTE	5020115	0.00
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5020116	3993.00
SUMINISTROS Y MATERIALES	5020127	4801.35
OTROS GASTOS	5020128	11459.90
GASTOS ADMINISTRATIVOS	50202	618472.00
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020201	178037.89
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020202	33176.67
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020203	35573.84
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020204	0.00
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020205	31784.24
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020206	5371.95
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020207	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020208	632.87
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020118	42.22

COMBUSTIBLES	5020212	8947.19
LUBRICANTES	5020213	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020214	24270.91
TRANSPORTE	5020215	0.00
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5020216	119842.93
GASTOS DE VIAJE	5020217	0.00
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020218	4840.93
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	5020219	1451.67
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	5020220	79736.34
DEPRECIACIONES	5020221	94804.57
GASTOS FINANCIEROS	50203	296012.89
INTERESES	5020301	286908.92
INTERESES POR PRESTAMOS	502030101	286908.92
OTROS GASTOS	50204	83928.40
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	5020401	0.00
OTROS	5020402	83928.40
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	600	48197.79
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	601	7229.67
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	602	40968.12
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	603	31224.13
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO	604	9743.99
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	605	0.00
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	606	0.00
GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	607	9743.99
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	700	0.00
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	701	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	702	0.00
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	703	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	704	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	705	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	706	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	707	9743.99
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	801	9743.99

Anexo 3. Reporte de cartera vencida de CONSVIVISA S.A.

Nombres del cliente	Total años anteriores	Total año 2022	Total global
Cliente - A	0,00	200,00	200,00
Cliente - B	2.450,00	840,00	3.290,00
Cliente - C	630,00	700,00	1.330,00
Cliente - D	1.260,00	770,00	2.030,00
Cliente - E	1.000,00	480,00	1.480,00
Cliente - F	560,00	480,00	1.040,00
Cliente - G	630,00	840,00	1.470,00
Cliente - H	0,00	840,00	840,00
Cliente - I	1.890,00	840,00	2.730,00
Totales	8.420,00	5.990,00	14.410,00

Anexo 4. RUC de CONSVIVISA S.A.



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291731259001
RAZON SOCIAL: CONSVIVISA S.A.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: MARUN RAMIREZ JORGE CECILIO
CONTADOR: BRIONES PINEDA JAIME JAVIER **AGENTE DE RETENCIÓN:** Si
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 07/08/2009 **FEC. CONSTITUCION:** 07/08/2009
FEC. INSCRIPCION: 31/08/2009 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 16/10/2020

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: FEBRES CORDERO (LAS JUNTAS) (CAB. EN MATA DE CACAQ)
 Ciudadela: VALLE VERDE 2 Número: SOLAR 15 Manzana: A Carretero: VIA FEBRES CORDERO Kilómetro: 3 Referencia
 ubicación: A CIEN METROS DE LA GARITA Celular: 0999488563 Celular: 0999594671 Email: consvivi_sa@hotmail.com
 Telefono Trabajo: 052730383 E-mail: jbrionesp@pongarbel.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE IVA
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Señores contribuyentes: Derechos de pago y confidencialidad, Derechos de información y colaboración, Derechos recurrentes, Derechos de información, Derechos procedimentales, para mayor información consulte el Reglamento de la Ley del RUC y el Reglamento de la Ley de Previsión Social. Los prestatarios, naturales cuyo capital, ingresos, gastos o costos y gastos, quedan sujetos a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Fidejantes Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, con el fin de respaldar los datos de sus declaraciones Simplificadas (RISF) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera que se pueda verificar la información declarada. Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera simplificada cuando se trate de operaciones de venta de bienes o prestación de servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa 15% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 002

JURISDICCION: ZONA 5 LOS RIOS
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

ABIERROS 2
 CERRADOS
 Firma del Servidor Responsable
 USUARIO: AGENCIA-BUSKOTC
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: MAMA140408 Lugar de emisión: BABAHOYO/AV. ENRIQUE Fecha y hora: 16/10/2020 12:31:43



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291731259001
RAZON SOCIAL: CONSVIVISA S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ: MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 07/08/2009
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: FEBRES CORDERO (LAS JUNTAS) (CAB. EN MATA DE CACAQ) Ciudadela: VALLE VERDE 2 Número: SOLAR 15 Referencia: A CIEN METROS DE LA GARITA Manzana: A Carretero: VIA FEBRES CORDERO Kilómetro: 3 Celular: 0999488563 Celular: 0999594971 Email: consviva_sa@hotmail.com Telefono Trabajo: 052730383 Email: jbrionesp@pongabel.com Email principal: jbrionesp@pongabel.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO	LOCAL COMERCIAL: LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 15/02/2017
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCIÓN DE OBRAS CIVILES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MANABI Cantón: JARAMILLO Parroquia: JARAMILLO Ciudadela: COSTA MAR Número: SIN Referencia: FRENTE AL UPC Celular: 0999488563 Email: jbrionesp@pongabel.com Email principal: jbrionesp@pongabel.com



[Handwritten Signature]

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Handwritten Signature]

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaramos que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumimos la responsabilidad legal que de este se deriva (Art. 87 Código Tributario, Art. 91 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: MAMA140408 **Lugar de emisión:** BABAHOYO/AV. ENRIQUE **Fecha y hora:** 16/10/2020 12:31:45

Anexo 5. Entrevista



Universidad Técnica De Babahoyo

Facultad de Administración Finanzas e Informática



Entrevista para el jefe financiero de CONSVIVISA S.A.

Objetivo: Esta entrevista tiene como objetivo recopilar información relevante sobre los procedimientos y prácticas relacionadas con la gestión de cuentas por cobrar y la cartera vencida en CONSVIVISA S.A. Además, se explorarán las acciones tomadas después de que una cartera vencida se considera incobrable. Sus respuestas son fundamentales para el desarrollo de nuestro estudio. Agradecemos su colaboración.

Como jefe financiero de CONSVIVISA S.A., estoy encargado de supervisar y gestionar activamente nuestras cuentas por cobrar. A continuación, responderé a sus preguntas:

1. ¿Cuáles son los procedimientos generales que CONSVIVISA S.A. sigue para gestionar las cuentas por cobrar?

Realizamos un seguimiento constante de las cuentas por cobrar a través de nuestro sistema contable.

Enviamos recordatorios de pago a los clientes antes de que las cuentas se vuelvan vencidas.

Mantenemos una comunicación abierta con los clientes para resolver problemas de pago.

2. ¿Existen políticas o criterios específicos para otorgar crédito a los clientes antes de que se conviertan en cuentas por cobrar?

Realizamos una evaluación exhaustiva de la solvencia financiera de los clientes antes de otorgar crédito.

Establecemos límites de crédito basados en la capacidad financiera de cada cliente.

3. ¿Cuál es el proceso de seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?

Se realiza un seguimiento constante de las cuentas vencidas a través de nuestro departamento de cuentas por cobrar.

Se contacta a los clientes con cuentas vencidas para recordarles sus obligaciones de pago.

4. ¿Cómo se determina cuándo una cuenta se considera vencida?

Una cuenta se considera vencida si no se ha recibido el pago dentro del plazo acordado en nuestros términos de pago.

5. ¿Qué acciones toma la empresa para recuperar las cuentas por cobrar vencidas antes de considerarlas incobrables?

Enviamos notificaciones de pago y recordatorios a los clientes con cuentas vencidas.

Ofrecemos opciones de pago flexibles y negociamos planes de pago si es necesario.

5. ¿Cuál es el procedimiento que sigue CONSVIVISA S.A. cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable?

Cuando una cuenta se considera incobrable, se la identifica como tal en nuestros registros contables.

Se realiza un análisis detallado para determinar la causa de la incobrabilidad y se documenta adecuadamente.

6. ¿Cómo se registran las cuentas incobrables en los estados financieros de la empresa?

Las cuentas incobrables se registran como pérdidas en nuestros estados financieros para reflejar su valor realista.

7. ¿Existe un límite de tiempo o un proceso específico para la recuperación de cuentas incobrables?

Se hace un esfuerzo continuo para recuperar cuentas incobrables a través de procesos legales o acuerdos de pago cuando sea posible.

8. ¿Se han implementado estrategias para minimizar la cantidad de cuentas incobrables? En caso afirmativo, ¿cuáles son?

Fortalecer la evaluación crediticia de los clientes.

Reforzar los procedimientos de seguimiento de cuentas vencidas.

Establecer un proceso de revisión periódica de cuentas incobrables para identificar tendencias.

9. ¿Cómo afecta la cartera vencida y las cuentas incobrables a la liquidez financiera de CONSVIVISA S.A.?

La cartera vencida y las cuentas incobrables pueden afectar nuestra liquidez, por lo que gestionamos cuidadosamente nuestro flujo de efectivo y mantenemos reservas para hacer frente a posibles pérdidas.

10. ¿Qué medidas se toman para garantizar que la empresa mantenga una liquidez adecuada a pesar de la existencia de cartera vencida y cuentas incobrables?

Mantenemos líneas de crédito disponibles para emergencias y ajustamos nuestras políticas de crédito para minimizar el riesgo.

11. ¿Cuáles son las principales recomendaciones que podría sugerir para mejorar la gestión de cuentas por cobrar y reducir la cartera vencida?

Fortalecer la evaluación crediticia de los clientes.

Reforzar los procedimientos de seguimiento de cuentas vencidas.

Establecer un proceso de revisión periódica de cuentas incobrables para identificar tendencias.

12. ¿Tiene alguna observación final o comentario que considere relevante en relación con la cartera vencida y las cuentas incobrables en CONSVIVISA S.A.?

Es fundamental mantener un equilibrio entre otorgar crédito a los clientes y garantizar la recuperación efectiva de cuentas por cobrar para garantizar nuestra estabilidad financiera.

Estamos comprometidos en mejorar constantemente nuestros procesos y políticas para garantizar una gestión efectiva de cuentas por cobrar y minimizar el impacto de las cuentas incobrables en nuestra liquidez.

Anexo 6. Carta de Autorización.

Babahoyo, 29 de agosto del 2023

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Por medio de la presente yo, **Ing. Carlos Segundo Hernández Díaz**, con cédula de identidad N° **120241856-0** en calidad de Gerente de Contabilidad de la empresa **CONSVIVISA S.A.**, por medio de la presente autorizo al **Sr. Freddy Adrián Posligua Rojas** con cedula de identidad N° **120704408-0**, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración, Finanzas e Informática, carrera de Contabilidad y Auditoría, a realizar su estudio de caso con el tema **“CARTERA VENCIDA DE CLIENTES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CONSVIVISA S.A. DEL CANTÓN BABAHoyo EN EL PERÍODO 2022”**, el cual es un requisito previo a la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**.

La empresa se compromete a entregar cualquier información solicitada por la estudiante con la condición de tener información entregada bajo confidencialidad.

Atentamente:

CONSVIVISA S.A
FIRMA AUTORIZADA

Ing. Carlos Segundo Hernández Díaz
Gerente de Contabilidad

Anexo 7. Certificado de análisis de antiplagio

