

**Análisis del control de las cuentas por cobrar en la empresa Sociedad Eléctrica
Machala**
**Analysis of the control of accounts receivable in the company Sociedad Eléctrica
Machala**

Marcia Jaramillo-Paredes, Mayra Armijos-Contreras, Mariuxi Loayza-Valarezo
meloayza_est@utmachala.edu.ec

RESUMEN

La finalidad de este artículo es analizar el control de las cuentas por cobrar en la empresa Sociedad Eléctrica Machala; la metodología empleada en el desarrollo de este trabajo es descriptiva, sustentada en la revisión de los estados financieros, acompañado de la aplicación de entrevistas al personal objeto de estudio. Los resultados alcanzados en el presente trabajo demuestran que la organización sostiene un debido control de sus cuentas por cobrar con un 66%, expresado en la existencia de un elevado porcentaje de las mismas, representando el 54%, frente a un 46% restante para hacer frente a sus obligaciones, posee un elevado porcentaje de sus activos que no se utilizan totalmente por lo que no generan la rentabilidad apropiada dejándose ver una organización débil, a lo que se suma la ausencia del cálculo de provisiones de cuentas incobrables, debido al deficiente control en la administración de créditos y cobranza. No obstante la entidad como aspecto positivo mantiene en sus activos un sistema contable que automatiza gran parte de sus transacciones financieras, permitiéndole obtener información al día, útil para gestionar la toma de decisiones, no dejando de lado las apropiadas políticas crediticias, que generan valor tanto para sus accionistas y terceras personas.

Palabras clave: Control, liquidez, rentabilidad, crédito, cobranzas.

ABSTRACT

The purpose of this article is to analyze the control of the account receivables in the company Electrical Society Machala; the methodology used in the development of this work is descriptive, sustained in the review of the financial conditions, accompanied by the interviews application to the personal study object. The results reached in the present work demonstrate that the organization supports a due control of its account receivables with 66 % expressed in the existence of a high percentage of the same ones, representing 54 %, opposite to 46 % remaining to face to its obligations, it possesses a high percentage of its assets that are not used completely by what they do not generate the appropriate profitability showing him a weak organization, what there joins the absence of the calculation of provisions of irrecoverable accounts, due to the deficient control in the

credit administration and collection. Nevertheless the entity as positive aspect maintains in its assets a countable system that automates big part of its financial deals, allowing him to obtain information a day, usefully to manage the decision making, without leaving aside the appropriate credit politics, which generate value so much for its shareholders and third persons.

Keywords: Control, liquidity, profitability, credit, collections.

INTRODUCCIÓN

El inadecuado control de la cartera de clientes, que se evidencia en porcentajes elevados dentro de las entidades comerciales del cantón Machala, se ha convertido en una situación crítica para los altos mandos empresariales, y para los organismos de control. Este acontecimiento de ámbito contable tiene algunas causas comunes de gran importancia tal es el caso del inadecuado control de las cuentas por cobrar, Guajardo Cantú, G. (2004) afirma que: “las cuentas por cobrar representan uno de los activos importantes dentro de los activos corrientes, muy vulnerable a que la amenaza de un mal control se materialice”. Esta situación en el contexto nacional se plantea que “un porcentaje superior al 57% de las empresas ecuatorianas, posee cartera vencida mayor a 120 días, y solamente un 2% posee cartera vencida menor a 30 días” (Valores, 2005).

Dado el escenario expuesto en párrafos anteriores surge la interrogante, ¿existe un inadecuado control de las cuentas por cobrar en Socielecma?, cuya respuesta nos permitirá comprobar o denegar la hipótesis cumpliendo finalmente con el objetivo de investigación: análisis de las cuentas por cobrar dentro de Sociedad Eléctrica Machala Socielecma S.A.

Al revisar la información proporcionada por la empresa se pudo constatar que 54% de sus activos pertenecen a las cuentas por cobrar, esto refleja una débil organización estructural de sus estados financieros, implicando la baja rentabilidad y la carencia de las provisiones en los mismos, puesto que tiene un deficiente control en los créditos y cobros de dichas cuentas, agregándose responsabilidades a una sola persona generando una sobrecarga de trabajo en cuanto a la concesión de créditos, a pesar de aquello dispone de una programa contable que contribuye a la toma de decisiones, además se encontraron reducidas cuentas por cobrar traduciéndose a eficientes y eficaces estándares de crédito las cuales generan volar para sus accionistas , colaboradores y terceras personas.

METODOLOGÍA

Esta investigación tiene como objetivo primordial calificar el control de las cuentas por cobrar, por tanto los resultados serán expresados en términos cuantitativos y cualitativos.

La investigación se la realizó bajo la modalidad de investigación de campo, decisión que se justifica debido a que, para recabar información útil y esencial se acudió a las instalaciones de la empresa, recopilando cada una de las evidencias utilizando técnicas de investigación como: entrevista y archivo lo que permitió tener acceso a la realidad contable de las cuentas por cobrar que mantiene la empresa. Se recalca que se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que la organización se encuentra posicionada dentro del mercado cantonal y provincial, además de poseer una estrategia de venta que le ha hecho aumentar sus ventas pero reducir su liquidez.

El objetivo final de la investigación en la empresa Sociedad Eléctrica Machala fue emitir un resultado acerca del eficiente o deficiente control de este rubro contable de una manera explicativa, es decir traducir a un lenguaje formal cada una de las razones que arrojó el resultado y para mayor comprensión se establecerá una comparación con los resultados emitidos por una investigación similar en distinta empresa. Analizando cada uno de los aspectos expuestos anteriormente, el tipo de investigación que llevaremos a cabo es de nivel descriptivo.

DISCUSIONES

Representación porcentual de las cuentas por cobrar en los Estados Financieros

Mediante un análisis a los Estados Financieros proporcionados por Socielecma, entendiéndose como análisis a “la actividad que consiste en efectuar operaciones matemáticas para calcular variaciones en los saldos de las partidas a través de los años, determinar razones o índices financieros, así como porcentajes integrales de tendencias, con el fin de interpretar lo más correctamente posible la información financiera de la entidad” (Aguiar, 1998).

A través de citado análisis se determinó que la cartera de clientes representa 54% del total de los activos, que en términos de finanzas se traduce en que la organización para responder ante sus obligaciones depende en un 46% de la propiedad, planta y equipo y de su efectivo y lo restante de sus cuentas por cobrar.

En las empresas colombianas el escenario es distinto, según Castaño Ríos & Arias Pérez, en su libro análisis del desempeño financiero por regiones de Colombia 2009- 2012: “un enfoque de evaluación de competitividad territorial afirma que: en las regiones andina, caribe y del Pacífico, concentran la mayoría de sus recursos en el largo plazo, con una participación del total de activos no corrientes cercana al 70 %; y lo restante se le atribuye a las cuentas por cobrar, lo que indica que presentan una estructura más sólida, con significativas inversiones en activos como la propiedad, la planta y el equipo”.

Ratios financieros (Ratios de Liquidez)

Según el análisis en los estados financieros concretamente en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales de SOCIELECMA, y posterior al cálculo pertinente se dedujo que la liquidez empresarial es superior a uno, en un rango muy elevado, que en términos financieros se traduce como abundancia de activos que no se utilizan en su totalidad, dando como resultado una baja rentabilidad de cada uno de ellos, comparado con la que al ser utilizados de manera íntegra podría obtener la empresa.

Cabe recalcar que la organización cumple de manera correcta con sus compromisos corrientes, es decir aquellos cuyo vencimiento es menor a un año, situación que ha convertido a la empresa como ente apto para recibir crédito de parte de las instituciones financieras y de sus proveedores.

Lo expuesto en el citado anterior da fiel cumplimiento a lo mencionado por Meneses & Macuacé (2011), quienes explican que: la liquidez mide la efectividad que tiene la entidad de producir el capital conveniente, para que ésta gestione de manera eficiente y eficaz sus compromisos, de vencimientos menores a un año, tanto en el grado operante como el crediticio, es decir, es un factor fundamental para verificar el buen desempeño de la entidad de como suministra y administra su patrimonio, a lo largo del período.

Toda la situación que deja relucir la institución objeto de investigación, se asemeja a la realidad latente en las empresas colombianas, he aquí que se afirma que: “la liquidez de las regiones desde el punto de vista estático, se utilizan dos indicadores de gestión financiera de reconocido valor técnico, como son la razón corriente y la prueba ácida. Con la razón corriente se puede conocer la capacidad de las empresas para hacer frente a sus deudas de corto plazo, comprometiendo sus activos corrientes. A pesar de los diferentes resultados de las regiones se puede afirmar que todas poseen una buena liquidez, ya que cuentan con los recursos suficientes para responder por sus obligaciones de corto plazo, desde el punto de vista de la razón corriente, es decir, tomando todos los activos y pasivos corrientes para el análisis, ya que los resultados de las regiones arrojan que se supera el valor de uno, con lo cual se entiende que los activos corrientes superan a los pasivos corrientes” (Castaño Ríos & Arias Pérez, 2014).

Software contable

A la hora de elegir un software contable, se encontró la novedad que el mercado ofrece un sin número de oferta que se deben ajustar a las necesidades de cada una de las empresas, a todo esto Pombo (2010), afirma que para hacer una correcta elección se debe

tomar en cuenta: prestaciones que nos ofrece, precio del programa, posibilidad de funcionamiento en red, y sobre todo los requisitos de hardware.

En la organización investigada existe hace tres años atrás procesos automatizados contables ,es decir se establece la presencia de un software contable conocido en el mercado como Visual Fac, permitiendo a la empresa tener control sobre su cuenta bancaria, ventas, egresos, cuentas por cobrar y finalmente cuentas por pagar, en el caso de las cuentas por cobrar, según lo dicho por los administradores han surgido algunos problemas que ha hecho que se realice las transacciones de forma manual, utilizando otra aplicación informática como el Excel, y para fines contables y declaración de impuestos, sólo el saldo obtenido al culminar el mes es ingresado a programa de contabilidad.

Dada la situación analizada en párrafos anteriores se determina que el saldo contable de las cuentas por cobrar, que pertenecen a los activos de la empresa, sea comprobable de forma física es decir contrastando las facturas con los registros manuales. En términos numéricos el 80% de sus transacciones son automatizadas mientras que el 20% restante son de forma manual.

Esta realidad también se encuentra latente en las empresas de salud venezolanas en donde: “el (86%) llevan su proceso contable de forma automatizada, y el catorce por ciento (14%) lo hace todavía en forma manual, siendo no muy ventajosa para esa entidad, puesto que probablemente no cuente con información actualizada y en el momento que se necesite para la toma de decisiones, más el tiempo que se debe invertir” (Durán, 2015).

Se suma a todas éstas referencias que Socielectma al poseer bajo su poder el software contable su contabilidad es interna, permitiéndole tener en el momento requerido la situación íntegra financiera y económica, útil para la toma de decisiones, acontecimiento que dista en su totalidad a la realidad palpada en las empresas de salud venezolanas en las que:” se constató que todavía hay empresas (43%) donde su contabilidad es llevada por un servicio externo (Contador Público Independiente), impidiendo un análisis integrado de la información para la toma de decisiones, pues su importancia radica en lo administrativo y en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Las que emplean software contable, tienen aproximadamente cinco años aplicando el sistema en la empresa” (Durán, 2015).

Políticas crediticias

Dentro de SOCIELECTMA, se visualizó que existen reducidas cuentas por cobrar vencidas, lo que nos permite identificar la presencia de eficientes y eficaces estándares crediticios entre los que se pudo resaltar: plazo de crédito de 30 días, el cliente debe

efectuar 3 compras consecutivas al contado superior a \$ 500.00 dólares y finalmente recargos por mora.

Adecuadas políticas crediticias aplicadas aseguró sin lugar a duda en esta organización incremento de valor para sus accionistas, colaboradores y terceras personas involucradas en el giro normal de la empresa, en contradicción aparece la realidad de las empresas Pymes colombianas: “Las PyMEs industrial colombiana enfrenta una compleja problemática financiera debido a múltiples agentes tanto al exterior como al interior de la organización. Siendo las causas internas las de mayor deficiencia. Si bien el mercado financiero restringe los créditos a éste tipo de empresas, es importante anotar que sus dificultades parten de los inadecuados esquemas de gestión, normalmente enmarcados dentro de políticas tradicionales y poco eficientes, situación que se refleja en las falencias estratégicas para administrar los flujos económicos” (Méndez Giraldo, Parra & Hurtado, 2009: 45).

Lo único que se pudo evidenciar que afecta de forma negativa a la Sociedad Eléctrica Machala Socielectma S.A fue que la responsabilidad del otorgamiento de crédito, y la recaudación de esas mismas cuentas, recae en una sola persona, lo que arroja para la empresa saturación de trabajo, pago de horas extras tanto complementarias como suplementarias y un mínimo porcentaje de cuentas por cobrar en estado de vencimiento entendiéndose por esto como: la determinación de pagos por parte de los clientes, no efectuados en un plazo igual o mayor a 90 días, cuya justificación primordial de una cartera vencida es que el cliente se lo considera en bancarrota, por lo concerniente no puede realizar el pago de las deudas contraídas (Sagner, 2012).

Provisiones de cuentas incobrables

En Socielectma, la provisión de incobrables que se entiende como: “es el reconocimiento de las deudas de difícil cobro, aquellas que se consideran que no será posible recuperarlas, por tanto constituyen un gasto para la empresa, que entrará a disminuir la utilidad de la misma” (Medina, 2011: 3) es en porcentaje elevado deficiente puesto que la administración en términos financieros no analiza las consecuencias de las políticas crediticias y de cobro sobre los indicadores que reflejan la rentabilidad y liquidez de la empresa.

Dentro de la empresa objeto de investigación fue casi indeterminable la provisión de incobrables, puesto que no se vieron reflejadas en los Estados Financieros de la empresa, a esto se manifiesta que: “Las cuentas por cobrar comerciales y provisiones de cobranza dudosa, se registran al valor nominal de las facturas comerciales menos el monto estimado

de la provisión para cuentas de cobranza dudosa. El momento de la provisión por cobranza dudosa se reconoce en el estado de resultados y las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales” (Fonseca Luna, 2011: 87).

Al no poder visualizar la provisión de incobrables dentro de los instrumentos financieros de la empresa, pero si el porcentaje de ventas al contado y crédito efectuadas durante el período, lo que arrojó como resultado que el 62% de las transacciones de ventas efectuadas fueron a crédito, las cuales un 9% se encuentran ya en cartera vencida, a pesar de este escenario financiero dentro de la empresa la administración no realiza el cálculo obligatorio de las provisiones, dejando a relucir el deficiente control en las etapas de administración, otorgamiento de crédito y en las diligencias de cobro.

La situación expuesta en el citado anterior se asemeja a la suscitada en la empresa guayaquileña Intvescom S.A en la que: “el 62.6% de las ventas realizadas fueron a crédito, las cuales se encuentran pendientes de ser liquidadas por los clientes de la compañía Intvescom S.A.; también podemos determinar que la compañía tarda alrededor de 228 días en cobrar sus cuentas a los clientes, lo que la compañía logra vender no se cobra a tiempo, por lo tanto se debe mejorar la eficiencia de la recuperación de cartera implementando controles y a su vez provisionar sus cuentas por cobrar; mediante el ratio de liquidez comprobamos que es muy bajo lo cual no es muy bueno para la compañía pues apenas cubrirían sus obligaciones a corto plazo; con su índice de acidez se identifica que no pueden enfrentar sus obligaciones con la exclusión de su mercadería” (Cabrera, 2016: 5-6).

CONCLUSIONES

Conforme a los resultados obtenidos de la presente investigación, se concluye que la empresa mantiene controlada sus cuentas por cobrar en el 66%, enunciado que se respalda debido a la existencia de un elevado porcentaje de sus cuentas por cobrar, representando el 54%, frente a un 46% restante para hacer frente a sus obligaciones. Se detectó que la liquidez empresarial es superior a uno, en un rango muy alto, lo que se deduce una abundancia de activos (cuentas por cobrar) que no se utilizan en su totalidad, dando como resultado una baja rentabilidad.

Se puede mencionar también que existe un sobrecargo de responsabilidades para una sola persona, incurriendo así en pagos como horas extras y horas suplementarias, agregándose que la organización no realiza cálculo de las provisiones, debido a los débiles controles administrativos de créditos y cobros.

Contribuye al aumento del porcentaje del control de las cuentas por cobrar la automatización de sus transacciones, el 80% las realiza por medio del programa contable Visual Fac mientras que el 20% restante son de forma manual, contribuyendo a la obtención de información actualizada para la toma de decisiones, incorporándose a esto los adecuados estándares crediticios puesto que se encontró un mínimo porcentaje de cuentas por cobrar en estado de vencimiento, proporcionando de esta manera incremento de valor para sus accionistas, colaboradores y terceras personas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguiar, H. (1998). Diccionario. *Medellín: Universidad de Antioquia.*, 16.
- Cabrera, L. (2016). Provisión de las cuentas por cobrar y su efecto en los estados financieros. *Eudinet*, 3-4.
- Cantú, G. (2004). *Contabilidad y su enfoque histórico*. España: s/n.
- Castaño Ríos, C. & Arias Pérez, J. (2014). Análisis del desempeño financiero por regiones de Colombia 2009- 2012. *Revista Apuntes del CENES*, 189-216.
- Durán, Y. (2015). Contabilidad bajo el enfoque de Tecnologías de la Información y Comunicación (TICs). *Visión Gerencial*, 53-88.
- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistema de control interno para organizaciones*. Perú.
- Horngren, C., Sundem, G. & Elliott, J. (2000). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. México: Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.
- Medina, L. (2011). La realidad de las NIFF en Colombia. *Gerencie*, 50-62.
- Méndez Giraldo, G., Parra, P. & Hurtado Portela, J. (2009). Simulador para el Control Financiero de las Pymes. *Ingeniería*, 38-46.
- Meneses, L. & Macuacé, R. (2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. *Finanzas y políticas económicas*, 9.
- Nava, R. & Marbelis, A. (2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 607.
- Pombo, J. (2010). *Técnica Contable Administración y gestión*. Madrid: Publicaciones Enjoy.
- Pullido, R. (2011). Procedimientos de cuentas por cobrar. *Anzures*, 43.
- Sagner, A. (2012). El influjo de la cartera vencida como medida de riesgo de crédito: Análisis y aplicación al caso de Chile. *Análisis Económico*, 27-54.
- Valores, S. d. (2005). Quito: s/n.