

## **LAS CUENTAS POR COBRAR Y EL IMPACTO FINANCIERO EN LA EMPRESA**

## **ACCOUNTS RECEIVABLE AND THE FINANCIAL IMPACT ON THE COMPANY**

Cedeño-Mero Rosa Angélica

Investigadora Independiente. Manta, Ecuador.  
Correo: cedenorosa3456@gmail.com

López-Chávez Angie Marianela

Investigadora Independiente. Manta, Ecuador.  
Correo: lchavez.angie42@gmail.com

Zambrano-Loor Rita Mayda

Investigadora Independiente. Manta, Ecuador.  
Correo: zambranoritam33@gmail.com

### **RESUMEN**

La importancia que tiene una administración eficiente de las cuentas por cobrar en las organizaciones es tan relevante que de ella depende la salud financiera de las mismas. Y es que la buena gestión de créditos otorgados a los clientes en todos sus aspectos asegura la sostenibilidad económica de las empresas, pues esta interviene directamente en la generación de liquidez, siendo esta una de las principales variables que aseguran el aprovisionamiento de recursos para poder continuar con las operaciones propias de los negocios.

**Palabras claves:** Análisis, cuentas por cobrar, Impacto Financiero.

### **ABSTRACT**

The importance of an efficient administration of accounts receivable in organizations is so relevant that their financial health depends on it. And it is that the good management of credits granted to clients in all its aspects ensures the economic sustainability of companies, since this intervenes directly in the generation of liquidity, this being one of the main variables that ensure the provision of resources to be able to continue with business operations.

**Keywords:** Analysis, accounts receivable, Financial Impact.

## 1. INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar representan el crédito y facilidad de adquirir productos que ofrece la empresa a sus clientes, estas determinan la realidad de las operaciones y actividades realizadas por la misma, es por esta razón que la recuperación el pago de los clientes es uno de los asuntos en los que la administración de las empresas debe poner más énfasis pues su efecto en los Estados Financieros es de vital importancia. Establecer políticas y procedimientos documentados para la gestión de cuentas por cobrar debe ser un asunto prioritario dada la relevancia de las mismas dentro de la gestión de las organizaciones.

## 2. CUENTAS POR COBRAR

Moreno Fernández, (2000) define a las cuentas por cobrar como “un crédito originado por la venta de mercaderías o servicios prestados sin más evidencia de la operación que el pedido de compra hecho por el cliente o el contrato de compraventa o recepción de la mercancía o servicio que se le ha proporcionado.” (p. 82)

Las cuentas por cobrar pertenecen al grupo de los activos, específicamente de los activos circulantes, se registran en los libros contables al momento de transferir al cliente el control de un bien o un servicio. Se presentan en los Estados Financiero de forma segregada pues dentro de este grupo de cuentas por cobrar tenemos las comerciales y las que no son de índole comercial, como por ejemplo cuentas por cobrar a terceros como empleados, accionistas etc. (Pérez López et al., 2017)

En este contexto, se considera que esta partida es una de las más importantes después del efectivo y sus equivalentes, pues dinero circulante exigible a un plazo corto y que tiene la capacidad de realizarse con mayor facilidad.

Setzer, (2002) indica que las cuentas por cobrar pueden ser de exigencia a corto o largo plazo, considerándose como a corto plazo a todas aquellas cuya exigencia no es mayor a los doce meses. Estas cuentas tienen su presentación

en los Estados Financieros dentro del grupo del activo circulante, justo después de las partidas de efectivo y sus equivalentes (Apolinario Chancay, 2021)

Como es mencionado por los autores citados anteriormente, las cuentas por cobrar son muy importantes dentro de la gestión comercial de las empresas y sobre todo su correcto manejo dentro de su salud financiera es esencial. Si bien es cierto no todas son comerciales, el tema comercial es el que debe ser más controlado debido a los riesgos en cuanto a la concesión de créditos a clientes y que estas son cuentas que no tiene un soporte documental legal en muchas veces que las respalde, como por ejemplo un pagaré o una letra de cambio que por lo general avale su acción de cobro (Baena Paz, 2014). Se entiende que las entidades al momento de buscar la generación de ingresos mediante el incremento de las ventas, crean cada vez más líneas de crédito para sus clientes, estrategias válidas para la captación de los mismos, son estrategias comerciales que deben ser sustentadas por una planificación que incluya análisis de riesgos entre otras actividades y procesos que permitan que luego la gestión de cobranza sea eficiente y efectiva. (Noriega Castro, 2011)

### **3. CRÉDITO**

Morales Casto & Morales Castro, (2014), define al crédito como “operación de préstamo de recursos financieros por confianza o análisis de un sujeto o empresa disponible contra una promesa de pago” (p. 24).

Según este autor el crédito es un tema contractual en el que una persona logra una cantidad de dinero u otros bienes que tendrá que devolver en un plazo previsto bajo las condiciones de interés que establezca la contraparte que es quien lo concede.

El crédito es muy importante para el desarrollo empresarial, pues esta es la forma en que las organizaciones consiguen los recursos para iniciar e incluso apalancar sus operaciones posteriormente. La persona que concede el crédito se le llama financiador y es quien establece las condiciones para el mismo (Chávez, J. & Contreras, 2018).

#### **4. IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar representan el financiamiento que la empresa da a sus clientes, inciden directamente en la solvencia y liquidez de la organización. (Pérez López et al., 2017)

El manejo de las políticas de crédito en las empresas está vinculado directamente con la administración de las existencias, dentro de la elaboración de dichas políticas deben incluirse análisis sobre la extensión del crédito al cliente de tal manera en que la empresa pueda contar con la liquidez que viene de la recuperación de dichos créditos. Así a empresa debe considerar dentro de este análisis factores importantes como estándares, términos del crédito y cambios futuros considerados por requerimientos del cliente. (Setzer, 2002)

La importancia que tiene una buena administración de cartera radica específicamente en la generación de liquidez, según Gitman (2012) "El objetivo de la administración de las cuentas por cobrar es cobrarlas tan rápido como sea posible, sin perder ventas debido a técnicas de cobranza muy agresivas" (p. 558).

#### **5. RECONOCIMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Ifrs.org, (2012) en la guía de aplicación NIC 32 instrumentos financieros, reconoce a las cuentas por cobrar como tal, indicando que "son ejemplos comunes de activos financieros que representan un derecho contractual a recibir efectivo en el futuro" (p. 30).

Para que una empresa pueda registrar una cuenta por cobrar en sus estados financieros, deberá considerar lo citado en la normativa: "La entidad reconocerá una cuenta por cobrar (activo financiero) en su balance, cuando, y sólo cuando, dicha entidad se convierta en parte del contrato y como consecuencia de ello, tiene el derecho legal a recibir efectivo. (Castro Rodríguez & Guachizaca Uyaguari, 2018)

Las cuentas por cobrar a corto plazo se reconocen inicialmente por su valor de realización, considerando a este valor de realización el precio del bien o servicio que está disponible para la venta. (ifrs.org, 2014)

Dentro de las acciones realizadas para la administración de cartera, tenemos es establecimiento de una política eficiente de crédito que incluya evaluaciones de riesgos, estas políticas tienen un impacto revelador en el desempeño. (Noriega Castro, 2011)

Moreno Fernández, (2000) manifiesta que “Es de importancia considerable el control y los procedimientos contables para la creación y registro de las cuentas por cobrar, así como la aprobación del crédito y el proceso de cobranza, debido a que generalmente representa una parte importante de las actividades del ente económico” (p. 82)

Como todo control y en opinión de las autoras, el éxito consiste en la identificación temprana de los riesgos del proceso, de esta manera se puede diseñar un plan que incluya evaluación de ciertos aspectos en las actividades que intervienen en el proceso de generación y corbo de cartera, y por consiguiente poder identificar acciones que atenten contra la liquidez de la empresa debido a los inconvenientes en la acción de cobro de estos activos financieros.

## **6. CONCLUSIONES**

Se estableció un modelo de indicadores adicionales de gestión de cuentas por cobrar orientados al cumplimiento de las políticas diseñadas en la propuesta, mediante un análisis realizado de la situación actual de las cuentas por cobrar de la empresa Inepaca S.A, se determinó la relación directa entre la gestión y el comportamiento de la cartera del efectivo y sus equivalentes, como en cuenta de pasivo corriente en los estados financieros se examinaron la política de crédito y los procedimientos con un levantamiento de información documental en donde se estableció una relación óptima de dichas partidas contables, mediante indicadores que proveen de las herramientas necesarias de la organización para

evitar contingencias en cuanto a la incobrabilidad de las cuentas por cobrar y problemas de liquidez a futuro.

El impacto financiero ocasionado por el incumplimiento de las políticas contable tiene mucho que ver con el buen desarrollo de las actividades operacionales de la empresa, al no poder realizar la recuperación de la cartera en los días establecidos en las políticas el circulante escasea lo que dificulta y compromete la capacidad de la institución de solventar sus obligaciones debido a la disminución de la liquidez.

En cuanto los indicadores de medición se recomiendan que no deben ser exclusivamente financiero, sino que debe existir una aplicación de indicadores de gestión que midan la eficiencia no solo de los resultados o periodos medios de cobranza, sino el cumplimiento de las políticas establecidas en la organización para el manejo de cartera.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apolinario Chancay, B. S. (2021). Tratamiento contable de la cartera vencida y de la provisión de cuentas incobrables en las empresas comerciales del Cantón La Libertad.
- Baena Paz, G. (2014). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN (Issue 2017). <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074384093.pdf>
- Chávez, J. & Contreras, M. (2018). Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017. Universidad Peruana Unión, 3–175. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1479>
- Gitman J, L. (2014). Principios de administración financiera (P. Educación (ed.); 14ta. Edic).
- ifrs.org. (2012). NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación. 1–48. <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/es/2016/ias32.pdf>
- Morales Casto, J. A., & Morales Castro, A. (2014). Crédito y Cobranza. G. E. Patria (Ed.), 2014 (Primera ed).
- Moreno Fernández, J. (2000). Contabilidad de la estructura financiera de la empresa (4a. ed.). (p. 593). <https://books.google.com.pe/books?id=8NXhBAAQBAJ&pg=PA52&dq=>

LA+aplicacion+contable+de+libro+caja+y+bancos&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjEo8GBh\_rdAhXGzVMKHauSB2IQ6AEIVzAJ#v=onepage

Noriega Castro, J. V. (2011). Administración de cuentas por cobrar. Un enfoque para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas de vestir en Guatemala. Universidad de San Carlos de Guatemala.

Pérez López, J., Murillo y García, O., Plascencia Arreola, R., & Arias Rivas, F. J. (2017). "C3 Cuentas por Cobrar."

Setzer, O. (2002). Administración financiera de cuentas por cobrar. <https://www.urbe.edu/UDWLibrary/InfoBook.do?id=10932>