

Título

Mejoramiento del proceso de recaudo de la cartera en la empresa EIKON DIGITAL S.A.S.

Autor

Quintero, Heidy Carolina

Publicación

Bogotá, Corporación Universitaria Minuto de Dios- UNIMINUTO U.V.D-, 2019. 54 páginas.

Unidad Patrocinante

Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO), Vicerrectoría Académica U.V.D.

Palabras Claves

Cartera, Crédito, Cuentas por cobrar, Gestión de cobro

Descripción

Dentro del marco moderno de la administración empresarial, es la correcta administración de la cartera es un proceso básico y representa para la empresa una herramienta fundamental para la obtención de una rentabilidad y liquidez para su desarrollo y éxito económico. Aunque el ideal es el pago en efectivo, la dinámica comercial actual obliga a todas las empresas a generar estas dos alternativas de pago con el fin de sobrevivir a los ataques de la competencia. Y, al ser estas dos las más comunes por lo que permite que haya herramientas que garanticen su cumplimiento, es necesario que cada empresa gestione de forma correcta el crédito que les dan a sus clientes. Así mismo, es imperativo manejar políticas y mecanismos de cartera y de recaudo de cartera, pues en la medida que se logre coleccionar toda ella, permitirá que haya liquidez y, por tanto, suficiente efectivo para subsanar el capital de trabajo necesarios para la operación y las inversiones para las

jugadas estratégicas futuras. Por el contrario, si no se logra gestionar adecuadamente esta cartera provocará efectos negativos en toda la operación de la empresa, trayendo como consecuencia que se busque alternativas de financiación ya sea con recursos propios o de terceros. Es por ello que este trabajo de investigación busca establecer un plan que mejore el recaudo de cartera de Eikon Digital S.A.S., para el cumplimiento de sus obligaciones a terceros, este proceso requiere mejorar ya que presenta un riesgo alto en el recaudo de cartera con la modalidad de crédito de sus clientes, este planteamiento busca la mejora de los indicadores de flujo de caja, rotación de cartera y costos de financiación.

Fuentes:

Besley, S., & Brigham, E. F. (2009). Fundamentos de Administración. México D.F.: Editorial Cengage Learning.

Cárdenas Gaitán, J. G., & Melo, S. K. (2017). METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE INVERSIONES JUAN Y SHIRLEY S.A. Bogotá D.C.: Universidad Libre. Obtenido de

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/10759/trabajo%20de%20grado%20monografia%20entrega%20final.pdf?sequence=1>

Cardozo Cuenca, H. (2011). Contabilidad de Entidades de Economía. Ecuador: Editorial Ecoe.

Chiriboga Rosales, L. A. (2008). Diccionario Técnico Financiero. Ecuador: Edición universitaria.

Conacre-Convecob. (2016). Conacre-Convecob. Obtenido de REGULACION GESTIÓN DE COBRANZA EN COLOMBIA:

<http://www.conacre.com.mx/2016/presentaciones/john-aristizabal.pdf>

Definición.com. (s.f.). Definición.com. Obtenido de Definición de cartera: <https://definicion.org/cartera>

Díaz Cruz , M. C., Parra Hernández, R., & López Castañeda, L. M. (2016). Presupuestos: Enfoque para la planeación financiera. Bogotá D.C.: PEARSON EDUCACIÓN.

Economipedia. (2019). Economipedia. Obtenido de Morosidad: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

Economipedia. (2019). Economipedia. Obtenido de Cuentas por cobrar:
<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Fundación IASC. (2010). Módulo 23: Ingresos de Actividades Ordinarias. Londres: Fundación IASC.

Gerencie.com. (09 de 10 de 2017). Gerencie.com. Obtenido de Provisión de cartera:
<https://www.gerencie.com/provision-de-cartera.html>

Gerencie.com. (27 de 04 de 2018). Gerencie.com. Obtenido de Rotación de cartera:
<https://www.gerencie.com/rotacion-de-cartera.html>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). METODOLOGÍA de la investigación. México D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

LEY 1231 DE 2008. (2008). LEY 1231 DE 2008. Colombia: Congreso de la República. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1231_2008.html

LEY 1314 DE 2009. (2009). LEY 1314 DE 2009. Colombia: Congreso de la República. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html

López López, J. I. (2005). Diccionario Contable, Administrativo y Fiscal. México D.F.: Editorial Thomson.

Meigs, W., & Haka, B. (2000). Contabilidad, La base para decisiones Gerenciales. Bogotá D.C.: Editorial MC GRAW HILL.

Mentes contables. (10 de 07 de 2016). Mentec contables. Enseñanza financiera, legal y tributaria. Obtenido de Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos:
<http://mentesccontables.com/seccion-11-instrumentos-financieros-basicos/>

Molina Aznar, V. E. (2005). Estrategia De Cobranza En Época De Crisis. México D.F.: Ediciones México.

Montaño García, A. (2010). Administración de la Cobranza. México D.F.: Editorial Trillas.

Moyer, R. C., Guigan, J. R., & Mc. Kretlow, W. J. (2005). Administración Financiera contemporánea. México D.F.: Editorial Thompson.

Muñoz Jiménez, J. (2008). Contabilidad Financiera. Madrid : Editorial Prentice Hall.

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. Guatemala:

Universidad de San Carlos de Guatemala. Obtenido de https://www.academia.edu/20720661/GESTION_DE_CUENTAS_POR_COBRAR

Ogliastri Gil-Falco, J. G., & García Carvajal, S. (2016). Contexto de Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Academia y Virtualidad*, 9(2), 73-89. doi: <https://doi.org/10.18359/ravi.2003>

Revelo, S. L. (2013). Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito para la empresa “Profemac” de la ciudad de Tulcán. Tulcán: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3524/1/TUTCYA018-21013.pdf>

Rodríguez Valencia, J. (2010). Auditoría Administrativa. México D.F.: Editorial Trillas.

UNIMINUTO. (2017). UNIMINUTO. Obtenido de ¿Qué es Práctica Profesional?: <http://www.uniminuto.edu/web/lanos/practica-profesional1>

Contenidos

En la introducción En este informe final de opción de grado se exponen los principales aspectos del proceso realizado, en la función de práctica en el área financiera y contable en la empresa EIKON DIGITAL S.A.S., durante el periodo comprendido entre los meses de enero a diciembre del año 2018.

El capítulo 1. Se inicia con el resumen del trabajo de grado, justificando el porqué de la investigación y el planteamiento de los objetivos a realizar. Por otro lado, se habla sobre la metodología a utilizar para la consecución del proyecto, en donde se realiza que es un estudio descriptivo, con enfoque a un análisis de caso siendo ésta una investigación aplicada.

El capítulo 2. Descripción general del contexto de la práctica profesional *en EIKON DIGITAL S.A.S*, inicia con una descripción del entorno donde se desarrolló el trabajo de práctica que se complementa con una reseña histórica del lugar, sintetizando los pilares empresariales en la misión, la visión y los valores corporativos. Luego en el organigrama se ubica al practicante, además se detallan algunos de los logros de la empresa y se describe el área funcional donde se desempeñó el estudiante.

En la matriz FODA se analiza la experiencia personal en lugar de trabajo para después explicar las herramientas y los recursos utilizados en el desarrollo de la práctica. Se especifican algunos datos del interlocutor, las funciones y compromisos establecidos, los

cuales son coherentes con el plan de trabajo, su objetivo y una relación semanal de las actividades realizadas junto con los resultados de estas.

En el capítulo 3. Resultados de la práctica profesional, se presentan las actividades programadas y se sustenta un especial análisis sobre la relación teórica-práctica en la aplicación del proyecto, finaliza el capítulo del informe, evaluando lo ejecutado con los beneficios elaborados en la práctica en el área financiera y contable.

En el capítulo 4. Evaluación general de la práctica, se muestran los resultados alcanzados a nivel laboral, al igual que los beneficios conseguidos para el perfil profesional del practicante, una vez terminadas las prácticas profesionales. Se entrega el informe con la presentación de una conclusión y recomendaciones generales para la empresa EIKON DIGITAL S.A.S., y LA UNIVERSIDAD MINUTO DE DIOS.

La principal conclusión y recomendación generada a partir de la investigación hecha es que, a partir del análisis DOFA de la empresa, se conviene realizar un plan de mejoramiento para el área de cartera colocando de manifiesto la necesidad de implementar políticas por parte de la dirección en pro de la mejora de la salud de los recaudos gestionados por la misma. El plan de mejora incluye la participación de todos los actores principales del proceso, además de la inclusión de un nuevo colaborador que gestione de forma correcta y directa el sistema de cobros de la misma.

Metologia: Esta investigación está enfocada al área de cartera y al manejo de las cuentas por cobrar por parte de la empresa, por lo que se tomarán en cuenta variables tanto cuantitativas como cualitativas para la consecución de los objetivos propuestos. El estudio es descriptivo y se basará en un análisis de caso, quiere decir, es una investigación aplicada, por tanto, los resultados de la misma proporcionarán una solución que impacte positivamente la toma de decisiones de la empresa.

Conclusiones

A manera de conclusión se puede decir que, una vez terminada la opción de Grado, fue un proceso enriquecedor para la vida profesional y personal del autor de este, aplicando en el entorno laboral a través de la Práctica Profesional los conocimientos adquiridos en el área contable durante el proceso de formación profesional en UNIMINUTO UVD. Con ello, se logró mejoras en los procesos contables y la optimización de los tiempos para la presentación de los informes requeridos.

De acuerdo con la práctica laboral, igualmente, se logró establecer debilidades relevantes en el área de recaudo y cartera de la empresa “Eikon Digital SAS”, como estrategias y procedimientos adecuados para la disminución de la cartera a crédito, por lo cual, el resultado se evidencia con un numeroso rubro de clientes morosos y largo periodo del recaudo de éste, afectando así las finanzas de la empresa.

Las ventas a crédito de la empresa implican que tenga un alto financiamiento a sus clientes, teniendo que utilizar créditos financieros para el cumplimiento de sus

obligaciones mensuales asumiendo intereses que en muchas ocasiones no son cobradas a sus clientes, esto teniendo una inversión sin margen de rentabilidad, lo anterior se evidencia por la falta de procesos y estrategias financieras en la empresa.

Se desarrolló una mejora donde se propone el esquema de proceso de cartera de la Empresa EIKON DIGITAL SAS, el cual ha sido construido teniendo en cuenta cada una de las fases, así como sus actores, desde la creación de la factura y finalizando con el castigo de cartera, en aras de lograr mayor entendimiento y efectividad del proceso, creando una dependencia de recaudo y cartera en el departamento de contabilidad, involucrando las acciones del solicitante y la gestión del auxiliar de cartera, teniendo un mayor seguimiento a las cuentas por cobrar.

La recomendación para la empresa EIKON DIGITAL SAS en el área financiera enfocada a recaudo y cartera, es realizar un análisis financiero periódico para evaluar los resultados con el fin definir acertadas políticas y analizar el cobro ligado a los objetivos de la empresa y también de las funciones del área comercial en sus ventas a crédito.

Así mismo, de acuerdo a los resultados obtenidos de la opción de grado con el análisis interno y externo de la empresa Eikon Digital, se recomienda al gerente y directora Financiera de la empresa mejorar los procedimientos establecidos y alinear un proceso constante de la administración de las cuentas por cobrar, que parte de la necesidad, del mejoramiento de la rotación de cartera, además, el Gerente de la empresa tiene la necesidad de fortalecer la imagen en el mercado de todos los servicios ofrecidos y buscar nuevos retos empresariales.