

TRABAJO DE GRADO

Título

Diseño procedimiento gestión de cartera en la empresa ISOTEC SAS

Design procedure portfolio management in the company ISOTEC SAS

Autor

CHAVES, Yuri

Publicación

Bogotá, Corporación Universitaria Minuto de Dios- UNIMINUTO U.V.D-, 2019. 76 páginas.

Unidad Patrocinante

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

Palabras Claves

Cuentas por cobrar, efectivo, procedimiento, políticas contables, créditos, flujo de caja

Descripción

El presente informe documenta los avances y resultados obtenidos en el cumplimiento del objetivo general, que consiste en el diseño de un procedimiento para la recuperación de cartera vencida en la empresa ISOTEC SAS, para el pago oportuno de las

obligaciones financieras, para ello se realizó un proceso de investigación a través, de la metodología cualitativa, proceso que ayudó en el desarrollo del planteamiento de los objetivos, el planteamiento del problema, justificación y recolección documental.

Es de resaltar que el diseño de un procedimiento de gestión de cartera, permite revisar las estrategias de cobro y las políticas de crédito con el fin de observar los impactos que estas tienen en la recuperación de cartera de la empresa. De igual manera, se identificaron los hábitos de pagos de los clientes y con ello realizar una debida gestión de cobro. Por tanto se evidencia la importancia de la gestión interna de las organizaciones, en la cual se tienen como principal característica, entender el funcionamiento operativo de la entidad, y partiendo del conocimiento de la empresa se logró el objetivo propuesto contribuyendo a la planeación de procesos medibles, optimizando el uso de los recursos y disminuyendo los periodos de pago de los clientes.

Fuentes

Amat, o. (2008). *Comprender la contabilidad y las finanzas* . Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=25oyMudx1bsC&pg=PA30&dq=importancia+de+las+finanzas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjllPug99XhAhUIi6wKHZaBC1E4ChDoAQgsMAE#v=onepage&q=importancia%20de%20las%20finanzas&f=false>

Araujo, K., & Estancio, E. (2017). *Gestión de las Cuentas por Cobrar Comerciales y su Incidencia de la en la Liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L, Cajamarca año 2016.* Obtenido de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/12354/Araujo%20Torres%20Karina%20Elizabeth%2c%20Estacio%20Cerqu%20C3%ADn%20Estela%20Denis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Avelino, M. (2017). *Las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.* Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf>

Becerra, M., & Suarez, I. (2017). *Cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Avicola Elita Eirl, Trujillo 2015.* Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3022/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Bonilla, M. (2016). *La auditoría y el contador público.* Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/4251-la-auditoria-y-el-contador-publico>

Carrera, S. (julio de 2017). *Análisis de gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma SA en el año 2015.* Obtenido de

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/122/GESTION%20DE%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20EFECTO%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20DE%20E2%80%9C%20SERVICIOS%20PRONEFROS%20S.A.C.%E2%80%9D%20EN%20LA%20CIUDAD%20DE%20LIMA%20DEL%2>

Coral, L. d., & Gudiño, E. L. (2013). *Contabilidad Universitaria*. Bogotá: McGraw - Hill.

Cordoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouniminutosp/detail.action?docID=3203300>.
Cortez, D., & Eddson, B. (s de 2016). *La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad liquidez de las empresas comerciales*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.html>

Cueva, E., Vargas, M., & Janeth, M. (20 de 02 de 2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa de "SERVICIOS PRONEFROS S.A.C." en la ciudad de Lima del año 2015*. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/122/GESTION%20DE%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20EFECTO%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20DE%20E2%80%9C%20SERVICIOS%20PRONEFROS%20S.A.C.%E2%80%9D%20EN%20LA%20CIUDAD%20DE%20LIMA%20DEL%2>

Elliott, J., Horngren, C., & Sundem, G. (2000). *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Mexico: Pearson.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México, D.F.: Mc Graw Hill .

Mesa, M. (2013). *Prácticas profesionales contables en la empresa privada colombiana 1990-2013*. Obtenido de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/.../20780715>
Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza*. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>

Narvaez, J., Valencia, L., & Vargas, C. (2014). Hacia un enfoque comprensivo de las NIC 32, NIC 39, NIIF 7 y NIIF 9. *Revista Gestión & Desarrollo* , 11, 37-60.
NIC 32. (2005). Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/NIC/pdf/NIC32.pdf>

NIIF 7. (s.f.). Obtenido de <http://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534363005-8235>

Ochoa, G., & Roxana, S. (2012). *Administración financiera correlacionada con las NIF*. México D.F.: McGraw Hill.

Pérez, S., & Pérez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: El rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando* , 563-578.

Robbins, S. (1996). *Comportamiento Organización*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/sanamuro/comportamiento-organizacional-robbins-stephen-p7ma-edicin>

Sampieri, R. (2014). *Metología de la Investigación, Sexta Edición*. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Valeriano, T. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en los resultados económicos de caja rural de ahorro y créditos Los Andes SA Ayaviri, periodo 2014-2015*. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4636/Valeriano_Tuni_Domingo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vazquez, L., & Edith, V. (23 de 02 de 2017). *Gestion de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C distrito de Huanchaco*. Obtenido de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/2353>

Wanden-Berghe, J. L., & Daza, E. (2012). *Introducción a la Contabilidad*. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouniminutosp/detail.action?docID=3228901>. Zapata, P. (2011). *Contabilidad General*. MCGRAW-HIL.

Contenidos

En la experiencia obtenida en el cargo de Asistente Administrativa y Contable desempeñado en la empresa ISOTEC SAS se han adquirido conocimientos y se han asignado responsabilidades del área contable, teniendo en cuenta las capacidades y habilidades demostradas en el desarrollo de las labores encomendadas, así mismo, gracias a la aplicación de lo aprendido durante el periodo formativo en UNIMINUTO se contribuye al desarrollo de una práctica profesional en la que el estudiante se enfrenta a la realidad y se fusiona la experiencia adquirida para beneficio tanto del estudiante como para la empresa.

Esta práctica busca mejorar la gestión del recaudo de las cuentas por cobrar en la empresa ISOTEC SAS, a través de la elaboración de un procedimiento de gestión de cartera, creando un cronograma de las acciones y de tareas a realizar.

Con relación a los antecedentes se parte de estados financieros de la empresa ISOTEC SAS correspondientes a los años 2015, 2016 y 2017 en los que se encuentran el estado de situación financiera, estado de resultados y flujo de caja para realizar un análisis horizontal y observar la rotación de cartera que se ha presentado en los años en mención en la empresa.

La presente intervención se justifica en la importancia de una adecuada gestión de los recursos invertidos en las cuentas por cobrar, ya que es considerada una gestión importante para el alcance de los objetivos empresariales. En esta labor, que implica asumir riesgos, se deben estudiar rendimientos, al igual que investigar y mejorar políticas de cobranzas (Cordoba, 2012).

Por tanto, este trabajo se presenta en cinco capítulos los cuales se desarrollan de la siguiente manera:

- Capítulo 1 describe la caracterización de la práctica profesional se realiza un diagnóstico del área de intervención, presenta el problema objeto de investigación y la metodología del trabajo.
- Capítulo 2 conocimiento de la empresa en la que se desarrolla la práctica profesional a través de una breve reseña histórica de la empresa, descripción de los elementos del direccionamiento estratégico, organigrama de la empresa y ubicación del área donde se desarrolla la práctica y la estructura del plan de trabajo
- Capítulo 3 desarrollo disciplinar y resultados de la práctica.
- Capítulo 4 evaluación de la práctica en donde se compara lo planeado con lo ejecutado para poder realizar un análisis de la práctica de una manera objetiva

Por último, se presenta el capítulo 5 en el que se describen cuáles fueron los principales beneficios aportados por la práctica profesional a nivel personal, profesional, laboral.

Metodología

Para la realización de este trabajo se partió de una investigación que de acuerdo a Sampieri (2014) se define como “un conjunto de procesos sistemáticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema”. Así mismo, el trabajo desarrollado se elabora con un enfoque cualitativo, el cual según Sampieri (2014), utiliza la recolección y análisis de los datos para mejorar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación, de acuerdo a esto el proceso de investigación realizado se enfocó en la observación de procesos y se elaboró de acuerdo a las siguientes etapas:

- Planteamiento del Problema: Basado en la literatura y las experiencias de las partes involucradas, orientado hacia la exploración, la descripción y conocimiento del

tema, con el propósito de exponer los objetivos, pregunta problema y justificación del mismo.

- Revisión de la literatura: Contextualización del proceso, en el que se justifica el planteamiento y la necesidad del estudio.
- Surgimiento de la hipótesis: En la mayoría de los estudios cualitativos no se prueban hipótesis, sino que se generan durante el proceso y se perfeccionan conforme se recaban más datos; son un resultado del estudio (Sampieri, 2014).

Conclusiones

Lo ideal para una empresa sería que los clientes pagaran las facturas dentro del tiempo establecido de acuerdo a la negociación realizada inicialmente, logrando tener un flujo de caja constante y un índice de mora en cero. Pero al observar la realidad las empresas y clientes son independientes en una economía que presenta fluctuaciones frecuentemente, y se observa que mes a mes los clientes tienen dificultades en pagar oportunamente, lo que lleva a implementar mecanismo de cobro para el recaudo de la cartera.

En el desarrollo de la práctica profesional y gracias a los conocimientos adquiridos en las tutorías se ideó el diseño de un procedimiento de gestión de cartera y establecer una nueva política en el manejo de los clientes, en base al conocimiento de la empresa y del entorno en el que se desempeña el objeto social de la misma, de tal manera que se contribuye a la planeación de procesos medibles, para optimizar el uso de los recursos y maximizar los periodos de pago de los clientes.

Es importante mencionar que de la adecuada preparación y elaboración de la información contable facilita la toma de decisiones tanto para los interesados, a nivel interno y externo de una empresa, por tanto es importante la preparación de las personas en el área que se desempeñe y para los futuros profesionales en Contaduría es oportuno realizar una práctica profesional en la que se pueda aplicar lo que se aprende en el entorno laboral y mejor aun si se está trabajando en la empresa contribuir a mejorar en la gestión de los procesos con los conocimientos adquiridos en el proceso de formación.