



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ

**IMPACTO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA
EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR
POR EFECTOS INFLACIONARIOS EN
TRACTO PARTES SHIBA, C.A**

Autoras: Axinel Acosta
C.I. 26.781.736
Diana Brito
C.I. 27.080.723

Urb. Yuma II, calle N° 3. Municipio San Diego
Teléfono: (0241) 8714240 (master) – Fax: (0241) 87123

UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

**IMPACTO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA
EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR
POR EFECTOS INFLACIONARIOS EN
TRACTO PARTES SHIBA, C.A.**

Proyecto del Trabajo de Grado para optar al título de
Licenciado en Contaduría Pública

Autores: Axinel Acosta
Diana Brito

Tutor(a): Martha Zapata

San Diego, Octubre de 2019

ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Quien suscribe, Martha Zapata portadora de la cédula de identidad N° 13.548.578 en mi carácter de tutor del trabajo de grado presentado por las ciudadanas Axinel Acosta y Diana Brito Portadoras de la cédula de identidad N°26.781.736 y N°27.080.723respectivamente, titulado **IMPACTO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR POR EFECTOS INFLACIONARIOS EN TRACTO PARTES SHIBA, C.A.** Presentado como requisito parcial para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En San Diego, a los 22 días del mes de Octubre del año 2019

Nombre
C.I:



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
COORDINACIÓN DE PASANTIA Y TRABAJO DE GRADO

ACTA N° 00049-2-2019

San Diego, 18 de Septiembre del 2019.

Ciudadanas

AXINEL CHARLOTT, ACOSTA QUINTERO

C.I. 26.781.736

DIANA PIATRICIA, BRITO AZOCAR

C.I. 27.080.723

Cumplo con informarle que la Comisión de Trabajo de Grado de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad José Antonio Páez, acordó aprobar el Proyecto de Trabajo de Grado, presentado por usted titulado: **“Impacto sobre la Información Financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos inflacionarios en Tracto Partes Shiba, C.A”**, como requisito para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública.

Sin otro particular, se suscribe de usted,

Atentamente,



Dra. Belkys Suárez Montoya
Decana de la Facultad de Ciencias Sociales

“Se Aprueba Proyecto (Anexo L) sin revisión Metodologica”.

ÍNDICE GENERAL

	CONTENIDO	pp.
	ÍNDICE DE CUADROS.....	vi
	ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	vii
	RESUMEN INFORMATIVO	viii
	INTRODUCCIÓN.....	1
	CAPÍTULO	
I	EL PROBLEMA.....	3
	1.1. Planteamiento del Problema	3
	1.1.1. Formulación del Problema	6
	1.2. Objetivos	6
	1.3. Justificación.....	7
II	MARCO TEÓRICO	10
	2.1. Antecedentes	10
	2.2. Bases Teóricas.....	14
	2.3. Definición de Términos.....	25
III	MARCO METODOLÓGICO	27
	3.1. Tipo de la Investigación.....	27
	3.2. Diseño de la Investigación	28
	3.2.1. Población y Muestra.....	29
	3.2.2. Técnicas de Recolección de Información.....	30
	3.2.3. Técnicas de Análisis.....	31
IV	RESULTADOS	32
	4.1. Análisis y presentación de los Resultados.....	32
	4.2. Análisis del Cuestionario.....	33
	4.3. Análisis de la Lista de Cotejo.....	43
	4.4. Determinación del impacto sobre la información financiera.....	45
V	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	49

5.1. Conclusiones.....	49
5.2. Recomendaciones.....	51
REFERENCIAS	53
ANEXOS.....	55

LISTA DE CUADROS

CUADRO	CONTENIDO	P·P
1	Proceso de Cobranzas	33
2	Reportes de las Cobranzas	34
3	Registro de las Cuentas por cobrar.....	35
4	Planificación de las Cuentas por Pagar	36
5	Registro de las Cuentas por Pagar	37
6	Información Confiable.....	38
7	Decisiones Financieras.....	39
8	Impacto de la Inflación en las Cuentas por cobrar y Pagar.....	40
9	Indicadores de Gestión.....	41
10	Rentabilidad.....	42
11	Lista de Cotejo	443

LISTA DE GRÁFICOS

CONTENIDO GRÁFICOSp.p

1	Proceso de Cobranzas	33
2	Reportes de las Cobranzas	34
3	Registro de las Cuentas por cobrar.....	35
4	Planificación de las Cuentas por Pagar	36
5	Registro de las Cuentas por Pagar	37
6	Información Confiable.....	38
7	Decisiones Financieras.....	39
8	Impacto de la Inflación en las Cuentas por cobrar y Pagar.....	40
9	Indicadores de Gestión.....	41
10	Rentabilidad.....	42

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

**IMPACTO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA
EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR
POR EFECTOS INFLACIONARIOS EN
TRACTO PARTES SHIBA, C.A**

Autoras: Axinel Acosta

Diana Brito

Tutora: Martha Zapata

Fecha: Julio de 2019

RESUMEN INFORMATIVO

La presente investigación expone la necesidad de analizar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A., ya que el alto índice inflacionario afecta las decisiones financieras incidiendo en las estimaciones de los gastos e ingresos, así como la disminución en las ventas, el aumento de los costos de la materia prima. Metodológicamente, la investigación se considera de tipo descriptivo y documental, apoyada en diseño de campo no experimental. Como técnicas de recolección de información se empleó la encuesta, a través de un cuestionario, para diagnosticar la situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A. También se hizo uso de observación directa, mediante una lista de cotejo con la finalidad de identificar los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar. La población objeto de estudio está conformada por cinco trabajadores que laboran en el área administrativa de la empresa. Para los efectos de esta investigación se tomó la población total, a la que se denomina censo poblacional. Los resultados que se obtengan luego de la aplicación de las técnicas de recolección de información, permitieron determinar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A., por lo que se concluyó que ambas cuentas se ven afectadas por el proceso inflacionario que se vive en el país, dado que este fenómeno ha distorsionado las cifras presentadas en los estados financieros.

Descriptor: Cuentas por Cobrar, Cuentas por pagar, información Financiera, Efectos Inflacionarios

INTRODUCCIÓN

En el marco de los nuevos tiempos se ha observado que la inestabilidad política que vive Venezuela ha provocado un efecto de incertidumbre en los sectores sociales y económicos, lo cual ha implicado que lógicamente las industrias y empresas por formar parte del sector económico del país sean unas de las más perjudicadas a nivel financiero, ya que generalmente diferentes variables económicas ejercen presión sobre dichas organizaciones, reflejándose esto en la información financiera que presentan

Una de estas variables que afectan negativamente a este sector es el fenómeno de la inflación, ya que es uno de los indicadores que ha ejercido impacto definitivo en la información financiera que presentan las empresas. En este contexto, las organizaciones precisan contar con políticas, normas y procedimientos administrativos y contables adaptados al tipo de actividad y servicio, para así tener el control de las actividades relacionadas con la gestión de las cuentas por cobrar que se originan a través de las ventas a créditos y si éstas no son registradas y procesadas correctamente generan la desestabilización financiera de las organizaciones en el competitivo mercado empresarial de hoy en día. Asimismo, utilizar los recursos de manera eficiente en el proceso de las cuentas por pagar.

Es por ello, que esta investigación se orienta a determinar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A. dado que el fenómeno inflacionario ha impactado negativamente en las actividades internas de la empresa. Para dar cumplimiento a este objetivo, se presentan los siguientes capítulos:

Capítulo I. El Problema: se plantea la problemática de la empresa, se formula el problema, se establecen los objetivos (Generales y Específicos), posteriormente se justifica el estudio,.

Capítulo II. Marco Teórico: se describen los antecedentes del estudio y se

adaptan las teorías relacionadas con la investigación, y se nombran sus bases teóricas y definiciones de términos básicos

Capítulo III: Comprende el marco metodológico de la investigación, compuesto por el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, y las técnicas de análisis de datos.

Capítulo IV: En este capítulo se muestran los resultados de la investigación, una vez aplicada las diferentes técnicas de recolección de datos

Capítulo V: Contiene conclusiones y las recomendaciones.

Finalmente se presentan las referencias bibliográficas

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema

Actualmente en el mundo económico globalizado, se ha creado la necesidad de integrar metodologías y conceptos en todos los niveles de las diversas áreas administrativas con el fin de ser competitivos y responder a las nuevas exigencias empresariales. Por lo tanto, deben gestionar sus recursos si quieren desarrollar sus actividades, establecer bases de operación sólidas y contar con los elementos de apoyo que permitan medir el grado de esfuerzo que cada unidad tiene para el logro de las metas fijadas por la alta dirección.

Es así como la exigencia social y organizacional de una administración eficiente, se convierte en el gran reto actual, por razones de competitividad y sobre todo por motivos de sobrevivencia y de desarrollo acompañado de equilibrio económico y financiero. Lo descrito anteriormente está relacionado con el concepto de Administración Financiera emitido por Van Horne (2010: 6) quien indica que esta “comprende todo lo relacionado al manejo de los fondos económicos que poseen las organizaciones”.

Dentro de este contexto, la planificación y administración financiera se convierten en herramientas de gran importancia para las organizaciones en los procesos de toma de decisiones y como base del buen manejo de los recursos financieros de las empresas, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos establecidos por las mismas. Es por ello, que la administración financiera de una empresa implica distintas decisiones estratégicas. Al respecto, Gitman (2007), dice:

Los administradores financieros administran activamente los recursos financieros de todo tipo de empresa – financieras y no financieras, privadas y públicas, grandes y pequeñas, lucrativas y no lucrativas. Desempeñan una gran variedad de tareas financieras como planeación, extensión de crédito a los clientes, evaluación de grandes gastos propuestos y la consecución del dinero para financiar las operaciones de la empresa. (p.3).

En este marco, las organizaciones exitosas sólo podrán ser aquellas en las que sus ejecutivos y gerentes logren entrelazar las diversas lecciones y aportaciones administrativas. Se trata de adoptar forma de pensamiento que pueda gobernar todas sus decisiones y esfuerzos en la resolución de problemas en distintos niveles, desde los globales hasta los particulares.

Ahora bien, dentro de las estrategias de planificación y manejo financiero cobra vital importancia el manejo de las cuentas por cobrar y por pagar. Con respecto a la primera se llevan a cabo todos los pasos para que se realice la cobranza, es decir, es donde se integran diversos elementos como operación, facturación, administración y contabilidad en armonía, dando como resultado el ingreso de dinero lo que mantiene en pie a la organización, si éste no se lleva a cabo es imposible que se logre una óptima recaudación, lo que en un corto plazo se convertiría en pérdidas.

Por otra parte, las cuentas por pagar constituyen un factor básico que opera de una u otra forma en la administración de cualquier organización y se caracteriza como el sistema motor que activa las políticas de operación en su conjunto, para cumplir con las deudas adquiridas con los proveedores dentro de campos de acción factibles.

Dentro de lo planteado, el proceso inflacionario es un fenómeno que se ha evidenciado en muchos países, destruyendo situaciones económicas, financieras, políticas y sociales, debido a la devaluación que presenta la moneda. Se puede señalar, que afecta directamente a todo aquello que tiene que ver con dinero o con partidas circulantes, por lo que en un país con inflación como Venezuela, se dificulta la comprensión y utilización de los informes financieros emitidos por las empresas, debido a la distorsión que estos sufren.

La inflación al producir cambios en los precios, distorsiona la comparación de cifras de un periodo a otro, por lo que el valor de los activos cambia para las empresas con el transcurrir del tiempo, lo que consecuentemente hace que los estados financieros, presenten una imagen distorsionada o, en casos más graves, una situación financiera totalmente alterada de la entidad, haciendo necesario que la contabilidad recurra a una serie de normas y medidas para corregir esta situación. En consecuencia, se deriva la importancia de valerse de mecanismos que permitan gerenciar y administrar eficientemente las cuentas por cobrar y pagar.

Se puede señalar, que el fenómeno inflacionario ha tenido impacto expansivo sobre las actividades que desarrollan las empresas, estas han presentado resultados como la disminución en las ventas, el aumento de los costos y el incremento en las cuentas por cobrar, lo que origina la falta de liquidez, a su vez se traduce en pérdidas monetarias.

Visto de esta forma, la planificación financiera ante el fenómeno inflacionario apoya a una organización en perfilar el rumbo para el logro de sus objetivos, ya que a través de esta se pueden trazar planes y estrategias que le posibiliten conservar su razón de ser y crear planes de acción que le permitan manejar adecuadamente sus recursos financieros con el fin de evaluar alternativas futuras de inversión y diversificación de sus operaciones, garantizando su mantenimiento y sostenibilidad en el mercado.

Partiendo de estas ideas, la empresa Tracto Partes Shiba, C.A., viene manejándose desde años atrás con una estructura poco confiable, al no tener formalidad en sus procesos y planificación estratégica de sus operaciones; lo que origina que con frecuencia se presenten errores operativos que podrían repercutir en la situación financiera de la organización. Tales como identificar la existencia de fallas relacionadas con la efectividad de las cuentas por cobrar, puesto que existen retrasos en las cobranzas, no se realiza un seguimiento oportuno a las cuentas morosas, afectando la liquidez de la empresa

proveedores, que en su mayoría es ocasionada por la desorganización de las facturas a

créditos generando un enorme riesgo operativo que podría repercutir en la desconfianza hacia la empresa y finalmente afectarla financieramente. Esta situación conlleva a que la empresa en la actualidad tenga problemas al cumplir con sus obligaciones a corto plazo, su liquidez se ha visto afectada según lo reflejado en sus estados financieros.

Asimismo, la situación económica, política y social del país, los altos niveles de inflación, entre otros factores, requiere de la empresa una participación más activa en el ámbito económico, la cual debe estar orientada hacia el logro de los objetivos propuestos y la búsqueda de la sostenibilidad de ésta en el tiempo, ya que el valor de una empresa no puede maximizarse en el largo plazo, a menos de que sobreviva en el corto; es por ello, que cualquier tipo de organización en funcionamiento, debe tener claras las líneas estratégicas que marcan las actividades diarias de la empresa

Por lo general, en este tipo de empresas no es común trabajar bajo el enfoque de planificación financiera, dado que es prioridad ejecutar la faena diaria de trabajo sobre la gestión administrativa y la evaluación de indicadores financieros que establecerán los patrones a seguir para la toma de decisiones. La gerencia de dicha empresa no le ha otorgado la debida importancia a este aspecto, puesto que consideran que sus conocimientos en el área contable les permitirán prever las situaciones de riesgo y tomar acciones de forma rápida. Sin embargo, no realizan proyecciones de los resultados que pueden obtener en las decisiones tomadas, para evitar el factor sorpresa y a su vez enlazar las decisiones actuales con las futuras

De allí, que ante un escenario económico como el que afronta actualmente Venezuela, donde los altos índices inflacionarios, la especulación, las restricciones de acceso a divisas, politización de los organismos, entre otros, podrían refrenar su estabilidad en el mercado y en un futuro desaparecer. Es por ello, que la presente investigación se basa en analizar impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cuál es el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar que se genera por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.?

1.2 Objetivos de la Investigación

1.2.1 Objetivo General

Analizar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.
- Identificar los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.
- Determinar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

1.3 Justificación de la Investigación

El proceso inflacionario que se ha presentado en el país, durante las últimas décadas, ha actualizado las cifras presentadas en los estados financieros y los hace imposibles de comparar con períodos distintos, en efecto estos se encuentran presentados por monedas de diferente poder adquisitivo. El análisis del impacto en los estados financieros, producto de la inflación, es de singular importancia, pues al

mismo tiempo que el dinero que obtiene una empresa generado de las operaciones principales generadoras de ingresos pierde poder adquisitivo, las mercancías adquiridas pueden ser protegidas del efecto inflacionario, es decir, se pueden aplicar estrategias para que las mismas mantengan su poder de compra.

En este sentido, la gestión de los empresarios tiene consecuencias en los resultados, según las características de sus procesos de planeación y las estrategias que formulen, lo cual va otorgar la característica de asegurar que se establezcan los objetivos y los planes a largo plazo y que exista la estructura de dirección adecuada para lograr dichos objetivos, y al mismo tiempo garantizar que la estructura funcione para mantener la integridad, la reputación y la responsabilidad de la corporación hacia los diversos grupos que la integran

El aporte de la investigación es conocer el comportamiento financiero de la empresa Tracto Partes Shiba, C.A., lo que le permitirá contar con un plan financiero para gestionarse con menor riesgo, basados en presupuestos y proyección de sus estados financieros; indicadores relacionados con activos, pasivos y patrimonio; conocimiento de proveedores de recursos financieros que repercutan en consolidación del crecimiento de la empresa. Proveerá conocimientos actualizados sobre estrategias financieras y administrativas que pueden ser utilizadas para conocer la situación económica de la empresa en un momento determinado. Esta información ofrecerá una visión clara y concisa para la toma acertada de decisiones, lo que se traducirá en un aumento creciente de su competitividad

Igualmente, esta investigación se justifica en lo social, dado que las PYMES producen riquezas y crean empleos, por tanto el estudio y los resultados que se generan contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida de los involucrados y prestación de servicio a los clientes; así como también desarrollo profesional del personal encargado de la gerencia de la empresa.

Cabe destacar, que esta investigación servirá de base para aquellas que se realicen posteriormente, vinculadas con la temática desarrollada en micro, pequeñas, medianas o grandes empresas, además de apoyo a otros estudios relacionados en ésta

área, así como también de antecedente metodológico para una investigación posterior. Se justifica desde el punto de vista académico, porque permite la aplicación de los conocimientos adquiridos durante el periodo de estudio de la carrera para contribuir a la solución de problemáticas organizacionales vinculada a los diferentes contextos inflacionarios en los procesos de las cuentas por cobrar y pagar.

Por otra parte, la presente investigación toma relevancia desde el punto de vista económico, debido que al analizar el impacto inflacionario que presenta la empresa en sus estados financieros, permite también que otras empresas con características similares determinar hasta qué punto se han visto afectadas por el fenómeno de la inflación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

El marco teórico es importante, ya que contiene la ubicación contextual del problema en una determinada situación histórico social, sus relaciones con otros hechos o problemas. Señala cómo encaja la investigación en el panorama de lo que se conoce sobre un tema o tópico estudiado. Está dirigido a procurar elementos relacionados con los antecedentes de la investigación así como el basamento teórico, estableciendo vínculos teóricos que refuerzan los criterios empleados al discernir sobre la problemática planteada.

2.1 Antecedentes de la Investigación

Con el propósito de apoyar la fundamentación teórica del estudio, se hizo necesaria la revisión de diversos trabajos culminados con anterioridad que se han insertado en la temática de procesos contables, cuentas por cobrar y cuentas por pagar en tal sentido, se presentan los siguientes antecedentes.

Doria (2018), realizó un trabajo de grado titulado: **“Estrategias operacionales para el proceso de Cobranzas en períodos Hiperinflacionarios de la empresa Caprolim, C.A.”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez como requisito para optar por el título de Licenciado en Contaduría Pública. La investigación tuvo como objetivo general proponer estrategias para la optimización del proceso de cobranzas en períodos hiperinflacionarios en la empresa Caprolim, C.A. Metodológicamente, se considera un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo de nivel descriptivo. Como técnicas de recolección de información se empleará la observación directa, mediante la lista de cotejo y un análisis DOFA. Una vez obtenida la información se concluyó que la variable inflación afecta la rentabilidad de la empresa y por ende, la gestión de los cobros, puesto que en

periodos hiperinflacionarios las ventas y compras a crédito ocurren a precios que compensan la pérdida esperada del poder adquisitivo durante el período del crédito, aun si es corto. Por lo tanto, se recomendó Tomar en consideración la propuesta planteada, ya que le permitirá a la organización analizar las debilidades que se observan en el departamento cuentas por cobrar

Este antecedente se tomó como referencia, porque examina las estrategias operacionales para el proceso de Cobranzas en períodos Hiperinflacionarios analizando su comportamiento general en esos periodos; y haciendo comparaciones con la inflación en el país. Por lo tanto, sirve de base de referencia para construir el marco teórico del presente estudio.

Díaz (2017), presentó una investigación titulada **“Estrategias de control interno para mejorar los procesos de cuentas por cobrar de la firma contable G.G. y Asociados”**, para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública, en la Universidad José Antonio Páez. La investigación tuvo como finalidad, mejorar los procesos de las cuentas por cobrar, de manera que se realicen oportunamente los registros de las mismas y se realice oportunamente la cobranza. El tipo de estudio que se desarrolló fue bajo la modalidad de un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo a nivel descriptivo. Sustentado con bases bibliográficas. Las técnicas empleadas para la recolección de datos fuer la observación directa, apoyada en un cuadro de observación, y la encuesta a través de un cuestionario compuesto de preguntas dicotómicas de tipo de respuesta si-no.

Los resultados permitieron a la autora concluir, que el control interno, es indispensable en las empresas, en especial en el área de cuentas por cobrar, debido a que en esta área se controlan los ingresos que obtendrá la empresa, generado de las ventas a crédito y que la efectividad de los procesos, dependerá de la detección de desviaciones de manera oportuna y en la implantación de los correctivos necesarios para su pronta recuperación, y fortalecer la liquidez financiera para el pago de sus compromisos contraídos.

Su relación con el presente estudio, es que brinda mayor comprensión de la importancia del establecimiento de controles internos en el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa en estudio, por lo tanto aporta información relevante para identificar los elementos asociados a la información financiera relacionada con el proceso de las cuentas por cobrar.

Jaramillo (2017), realizó un trabajo titulado: **“Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”**, presentado en la Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú para optar por el título de profesional de Contador Público. La presente investigación expone la necesidad de implementar el control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar de la empresa GCF Holdings SAC, considerando la importancia que representa el control interno en las organizaciones, por ello se decidió realizar un plan para implementar el control interno a través de procesos estructurados e implementación de políticas que permitan un adecuado desarrollo al momento de realizar las cobranzas y pagos.

La investigación utilizó el sintagma holístico, el cual emplea la teoría del enfoque mixto, específicamente de tipo descriptiva, analítica y proyectiva utilizando un diseño transversal – longitudinal de tipo no experimental, cuya muestra es el 100% de la población debido que el equipo de colaboradores de la empresa es reducido, cuya recolección de datos se realizó a través de encuestas y entrevistas.

Se concluyó que la empresa carecía de un control interno sólido que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos, por lo que se planeó un plan de implementación de control interno que promueva la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar a través de la aplicación de políticas y procesos de control interno, tomando como base los componentes establecidos en el informe COSO I y un proceso de segmentación de clientes aplicando dos procesos de calificación uno interno y otro externo

El antecedente planteado se relaciona con la presente investigación, dado que aporta información a la presente investigación relacionada con la gestión las

cuentas por cobrar y pagar para optimizar la gestión financiera. Al respecto, genera basamentos teóricos que servirán para la elaboración de la propuesta.

Rodríguez (2017), realizó un trabajo titulado: **“Estrategias Financieras para la optimización del Flujo de Caja en períodos de Inflación en la empresa Lara Marambio Y Asociados”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez para optar por el título de Licenciada en Contaduría Pública. La organización no contaba con una herramienta de control y planificación que le permite visualizar una situación económica, en especial su disponibilidad para cubrir sus compromisos tanto internos y externos, como consecuencia de no efectuar pronósticos del efectivo en periodos inflacionarios. Por lo que se planteó como objetivo general proponer estrategias financieras para la optimización del Flujo de Caja en Períodos de Inflación,

Como técnicas de recolección de información se empleó la encuesta, mediante un cuestionario y la observación directa a través de una lista de cotejo. La población estuvo conformada por cinco trabajadores que laboran en el que laboran en el departamento de Auditoría de la empresa, una vez analizado aporta información a la presente investigación relacionada con la gestión financiera que se debe llevar en las empresas para optimizar la gestión de cobranzas. Al respecto, genera basamentos teóricos que servirán para la elaboración de la propuesta. los resultados se concluyó que no se poseen procedimiento administrativos para su eficiente manejo, lo que impide tener información actualizada y confiable acerca de la disponibilidad del efectivo, lo que no permite conocer la situación administrativa – financiera de la empresa, así como la liquidez y la gestión de solvencia de la empresa.

Este trabajo tomó como referencia, porque analiza de los factores que originan la inflación, analizando el comportamiento pagar de las cuentas por cobrar, permitiendo profundizar el conocimiento para determinar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

Domínguez (2017), realizó un trabajo titulado: **“Lineamientos de Control que optimicen el Proceso de Planificación de las Cuentas Por Pagar - Pagos en la**

empresa Sintransplasol C.A.”, presentado en la Universidad José Antonio Páez para optar por el título de Licenciada en Contaduría Pública. La organización estaba enfrentando una serie de dificultades para llevar un control interno de sus cuentas por pagar, lo que afecta la disponibilidad de la organización para pagar los compromisos contraídos a terceros. El objetivo general de la investigación consistió en proponer lineamientos de control que optimicen el proceso de planificación de las Cuentas por pagar – Pagos en la empresa Sintransplasol C.A. Metodológicamente, se consideró un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo y en una investigación descriptiva.

Como técnicas de recolección de información se empleó la encuesta, mediante un cuestionario que se aplicó a la población objeto de estudio conformada por cuatro trabajadores que laboran en el área administrativa. También se realizó un análisis DOFA. Una vez analizado los resultados, se concluyó que no se llevaba un proceso adecuado para la planificación de los pagos a los proveedores, ya que al momento de liquidar las facturas no se tomaba en cuenta la fecha más próxima a vencer y se cancelen de forma inapropiada.

Este antecedente, establece la importancia de tener controles para la planificación de las cuentas por pagar, así como las mejorar que se deben aplicar para que el proceso sea eficiente. En este sentido, proporciona información para el análisis y manejo de la documentación, facturas y fechas de pago

2.2 Bases Teóricas

Se basan en teorías y principios abordados por diversos especialistas del tema. De acuerdo a Arias (2016: 14), “comprenden un conjunto de conceptos y proposiciones que constituyen un punto de vista o enfoque determinado, dirigido a explicar el fenómeno o problema planteado”. Las bases teóricas que fundamentan el presente estudio, están constituidas por: los procedimientos contables, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar.

2.2.1 Planificación Financiera

La planificación o procesos financieros establece el modo por lo cual los objetivos financieros pueden ser logrados. Un plan financiero es, por lo tanto, una declaración de lo que debe ser hecho en el futuro. En una situación de incertidumbre, debe ser analizado con gran anticipación. El planeamiento financiero es una parte importante del trabajo del administrador. Ortega (2011), define la planificación financiera como:

Una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una empresa tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlos (p. 192).

Por otro lado, Weston (2006: 254) plantea que “la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia”, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones. También se puede decir, que la planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento.

2.2.2 Información Financiera

El mundo de los negocio es cada vez más complejo, exige más profesionalismo en la administración de las empresas, si es que las organizaciones han de alcanzar un lugar destacado dentro del desarrollo económico del país y del mundo laboral. Para lograr esta meta se requiere, entre otros elementos, contar con un sistema de información relevante, oportuna y confiable, generado mediante un buen sistema de

contabilidad. Según Miyauchi (2000: 21) "la información financiera se presenta en los documentos denominados estados financieros básico los cuales son: balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera. Dichos estados son esenciales para lograr una administración eficiente de la organización"

La información financiera es importante porque representa el medio indispensable para evaluar los resultados; es decir, para juzgar la efectividad con que la administración logra mantener intacta la inversión de los accionistas y obtener adicionalmente un rendimiento justo, por ser esto el mejor apoyo para facilitar el proceso administrativo y poder lograr llevar a cabo las funciones de planeación, control y toma de decisiones.

La información financiera debe ser útil, y por lo tanto ha de permitir a sus usuarios evaluar: "El comportamiento económico-financiero de la entidad, los recursos económicos que controla, la estructura de sus fuentes de financiación y su liquidez y solvencia". Los problemas medioambientales pueden afectar a la estabilidad, la vulnerabilidad o la eficacia y también poder evaluar la capacidad de la entidad para mantener sus recursos, su financiación y remuneración.

2.2.3 Cuentas por cobrar

Son activos líquidos que se convierten en efectivo en un período de treinta a sesenta días. Para Catacora (2013: 135) son cuentas por cobrar "aquellas compuestas por los derechos que tienen una entidad por las operaciones que realiza por diferentes conceptos, entre los cuales están las ventas de bienes o la prestación de servicios."(p. Las cuentas por cobrar es la extensión de un crédito comercial a los clientes por un tiempo prudencial, en la mayoría de los casos es un instrumento utilizado por la mercadotecnia para promover las ventas y por ende las utilidades.

Representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Las cuentas y documentos por cobrar deben registrarse al valor del derecho exigible pactado

originalmente o a la estimación razonablemente que de ellos se haga. Al respecto, Meigs (2012), establece:

Las cuentas por cobrar son activos relativamente líquidos, que generalmente se convierten en efectivo en un período de 30 a 60 días. Por consiguiente, las cuentas por cobrar de los clientes están clasificadas como activos corrientes y aparecen en el balance general inmediatamente después del efectivo y de las inversiones de corto plazo en títulos valores negociables (p.439).

Las cuentas por cobrar son la base del comercio de la empresa, y un preciso control es la clave para la recuperación de la cartera en el menor tiempo; tener al día y en línea los cobros a realizar mantienen un activo sano que conlleva invariablemente al éxito. Las empresas trabajan en pro de un beneficio económico; las cuentas por cobrar, en consecuencia, representan un aspecto importante dentro de ésta; cumplir con un control interno y aplicar procesos adecuados para su registro significa una tarea vital.

2.2.4 Objetivo de las Cuentas por Cobrar

Gitman, (2007) dice que:

El objetivo primordial de las cuentas por cobrar es el de registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes, de terceros o de funcionarios y empleados de la compañía. Las cuentas por cobrar fundamentalmente son un instrumento de mercadotecnia para promover las ventas, el director de finanzas debe cuidar que su empleo ayude a maximizar las utilidades y el rendimiento de la inversión y que no se abuse del procedimiento hasta el grado en que el otorgamiento de créditos deje de ser rentable y atractivo en términos de rendimiento sobre inversión. (P 89)

El objetivo que se persigue con respecto a la administración de las cuentas por

cobrar debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención a las alternativas costo - beneficio que se presentan en los diferentes campos de la administración de éstas. Estos campos comprenden la determinación de las políticas de crédito antes mencionada, el análisis de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobro.

La administración las cuentas por cobrar forman parte de la administración financiera del capital de trabajo, que tiene por objeto coordinar los procedimientos de una empresa para maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de liquidez y ventas, mediante el manejo óptimo de las variables tales como políticas de créditos concedidas a los clientes como estrategias, en las condiciones, otorgamiento y estándares de crédito para un control eficiente de las cuentas por cobrar.

El objetivo que se persigue con respecto a la administración de las cuentas por cobrar debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención a las alternativas costo - beneficio que se presentan en los diferentes campos de la administración de éstas. Estos campos comprenden la determinación de las políticas de crédito antes mencionada, el análisis de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobro.

2.2.5 Procedimientos de Cobranza

Según Holmes (2013), indica:

Los procedimientos de cobranza deben ser anticipados y planificados deliberadamente de modo que sigan una serie de pasos o etapas en forma regular y ordenada, porque el propósito de un buen procedimiento de cobranza es la maximización del cobro y minimización de las pérdidas de cuentas por cobrar (p.63).

Pero a fin de lograr prontitud y regularidad en los pagos, se recomienda dar los siguientes pasos preliminares para establecer un procedimiento adecuado de

cobranza. Todo procedimiento de cobranza tiene cuatro etapas tradicionales conocidas: el recordatorio, exigir respuesta, la insistencia y finalmente la acción drástica.

El Recordatorio: Este primer caso es de carácter preventivo, puesto que se realiza con fechas anteriores a aquellas en que el deudor debe efectuar el pago puesto que su finalidad es prevenir casos de mora en el pago. La práctica común, tanto en organizaciones comerciales que venden si el consumidor como a empresas mayoristas, minoristas o detallistas en general, como los distribuidores y representantes, convienen en enviar al cliente un aviso de vencimiento o un estado de situación de la cuenta, en la cual figuran detalladamente los distintos montos que registran el total adeudamiento. Tales estados sirven como recordatorios y dan al cliente la oportunidad de verificar su exactitud y conformidad de las deudas que tienen pendientes de cancelar. Este aviso debe ser moderado e impersonal, dándole al cliente la sensación que no ha sido individualizado, sino que está recibiendo idéntico trato como a todos los demás clientes que se encuentran en esa situación.

Exigir Respuestas: Los deudores que no reaccionan ante el primer aviso deberán ser automáticamente objeto del siguiente paso; al cabo de un determinado número de días (de 3 a 5 días después de la fecha de vencimiento); por medio de cartas de cobranza y llamadas telefónicas más insistentes, no sólo se recordara al deudor que está en mora, sino también se le solicitará una respuesta del porqué de su tardanza en el pago de su deuda.

El tono seguirá siendo amable y cortés, pero con la salvedad de que ya hubo un primer aviso. De todos modos es lógico suponer que existe algún motivo justificado o injustificado a la falta de pago, como por ejemplo, iliquidez transitoria, llegada tarde de la mercadería pocas perspectivas de ventas, etc. El objeto principal de esta segunda etapa es provocar alguna reacción del deudor, con el fin de averiguar la demora en el pago y así tratar de dar alguna solución al problema presentado. Se recomienda, en caso de que el cliente sea local, después de enviar el segundo recordatorio, que el cliente sea visitado por el cobrador.

Insistir en el Pago: Si los anteriores pasos fracasan, la cobranza pasa a una etapa de insistencia o persecución. Este procedimiento busca ejecutar un programa de acciones sucesivas para aplicarse a intervalos regulares según sea que el deudor no responda a los esfuerzos de cobranza. En este caso la actitud será distinta, porque a estas alturas ya puede sospecharse que el cliente tiene mala voluntad o que no tenga intenciones de cancelar la deuda; por lo tanto se justifica una actitud más drástica en las acciones de cobro; Este paso puede comprender diversos intentos de apercibimiento, severidad y puede insistirse mediante: teléfono, cartas notariales, visitas del jefe de cobranzas.

Adoptar Medidas Decisivas: En el caso de fracasar los anteriores pasos, se debe tomar una medida decisiva o drástica. (Vencidos los diez días después de la última notificación por escrito). En el ínterin de tiempo es recomendable que se haga un último análisis de la situación del cliente antes de tomar decisiones drásticas. Los deudores que no responden satisfactoriamente a la presión de las gestiones antes detalladas, pueden ser clasificados en dos grupos: Primer grupo: se hallan incluidos aquellos deudores que están dispuestos a pagar, pero que se encuentran imposibilitados de hacerlo a corto plazo, (iliquidez transitoria). En este caso es recomendable prestarles asistencia, permitiéndoles pagos parciales y prórrogas incluida una reprogramación de su deuda si el caso lo amerita. Segundo grupo: Se hallan aquellos deudores que estando en condiciones de pagar no lo hacen o se resisten a hacerlo.

2.2.6 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar están conformadas por las obligaciones que para ser liquidadas requieren del uso de activo corriente o la creación de otras obligaciones o pasivos corrientes. Surgen por operaciones de compra de bienes materiales, servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. se originan por la necesidad de financiamiento que tiene

una empresa para la adquisición de bienes y servicios necesarios, que le permiten llevar a cabo el proceso de producción o mantener operativamente las funciones de apoyo de servicios a las distintas unidades del negocio. Meigs (2012), señalan lo siguiente:

Las cuentas por pagar no solamente incluyen las cantidades que se adeudan por mercancías y materiales, sino presentadas por bonos y pagaré. Además de las compras de materiales y mercancías las demás transacciones que dan nacimiento a cuentas por pagar incluyen la adquisición de plantas y equipos y diversos tipos de costo de producción (p.45).

Según Redondo (2014: 24), “las cantidades que debe la empresa por compras a créditos por que no hayan sido reconocidos en giros, pagaré o hipotecas y su cancelación sea en un plazo no mayor de un año”. Las cuentas por pagar se definen como un conjunto de obligaciones que son originadas por las compras a créditos de mercancías o repuestos, utilizándose como medio para su control documentos como: Facturas y Notas de Entregas, las cuales siguen un orden correlativo.

Las cuentas por pagar surgen por operaciones de compra de bienes materiales, servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. Si son pagaderas a menor de doce meses se registran como cuentas por pagar a corto plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, en cuentas por pagar a largo plazo.

Las cuentas por pagar representan las operaciones de compra de bienes materiales (Inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. En tal sentido, los pasivos registrados de proveedores en las cuentas contables deben estar correctamente descritos, clasificados e imputados a sus cuentas y en el periodo correspondiente para

llevar un control eficiente y poder cumplir con sus compromisos en el tiempo estipulado.

2.2.7 Objetivos de las Cuentas por Pagar

De acuerdo a Ortega (2011), los objetivos a tener en cuenta para un buen funcionamiento en el área de proveedores y otras cuentas a pagar serán los siguientes:

- Cuentas por pagar procedentes de proveedores u otros pasivos adecuados por bienes y servicios estarán oportuna y correctamente registrados, clasificados y valorados en los estados financieros, procediendo de transacciones previamente autorizadas.
- Los pasivos incurridos con proveedores y acreedores estarán en cuentas apropiadas y se reflejará en los periodos correspondientes.
- Los saldos de las cuentas a pagar serán sujetas a un control de identificación, vencimiento y seguimiento de saldos a liquidar.
- Los pagos a proveedores y acreedores estarán siempre soportados de un pasivo contabilizado, reconocido y justificado.
- Salvaguarda y custodia de las cuentas a pagar.
- Segregación apropiada de responsabilidades que asegure la consecución de los controles y procedimientos definidos.

El objetivo del control de cuentas por pagar es llevar al corriente todos los pagos de la empresa para aprovechar los descuentos por pronto pago en lugar de pagar intereses por no realizar los pagos en tiempo y forma, así como tener la mercancía cuando lo requiera la empresa sin contratiempos para que pueda seguir sus operaciones

2.2.8 Procedimientos de las Cuentas por Pagar

Una obligación está representada por una cuenta a pagar y produce el egreso de activos, que generalmente es en dinero. El registro de la obligación, se inicia cuando se realiza la transferencia de propiedad del bien, es en este momento cuando la compañía se compromete a realizar el pago de acuerdo con las condiciones establecidas, al respecto Catacora (2013), explica lo siguiente:

El proceso de las cuentas por pagar incluye los procedimientos contables para el registro de los pasivos, valuación de las cuentas por pagar, en caso de moneda extranjera y el pago de las cuentas a los acreedores. El registro contable debe iniciarse con la recepción de la mercancía, para esto se cuenta con un formulario que puede llamarse aviso de recepción, en este formulario se debe indicar la descripción de la materia, las cantidades recibidas, fecha de recepción, además debe estar previsto de un espacio para las observaciones, en caso de existir alguna. (p 276)

Las cuentas por pagar son la principal fuente de financiamiento no garantizado a corto plazo para las empresas comerciales. Resultan de las transacciones en las que se compra la mercancía pero no se entrega una nota firmada que demuestre la obligación del comprador con el vendedor. De hecho, el comprador acepta pagar al vendedor la cantidad requerida de acuerdo con las condiciones de crédito establecidas normalmente en la factura del proveedor.

2.2.9 Inflación

La inflación se caracteriza por el alza continua de todos o casi todos los precios de los bienes y servicios que se transan en la economía. En este sentido, la inflación es definida por Sanabria y Ojeda (2002: s/p)) como: “Un proceso de aumento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios que se comercializan en la economía”.

De acuerdo con este concepto, un incremento eventual de un rubro o grupo de rubros en un momento dado, no es una condición suficiente para que se determine la presencia de un proceso inflacionario en la economía. Los consumidores observan que los precios aumentan, sin que esto desaparezca en el corto plazo. Por otra parte, Catacora (2013):

Se puede definir como el incremento porcentual de los precios de una cesta de bienes y servicios representativa de una economía, entre dos períodos determinados. En efecto la inflación es un fenómeno económico que genera diversas consecuencias, una de las más importantes es la pérdida de poder adquisitivo de la moneda o del signo monetario representativo de esa economía. Por esta razón, también se expresa que la inflación es el aumento sostenido y generalizado de los precios en la economía. (p. 2).

El autor citado anteriormente afirma que la intensidad del proceso inflacionario está relacionada con la magnitud que alcanza la tasa de variación del indicador que se utilice. Sin embargo, la calificación de muy baja, baja o alta dependerá del contexto y la realidad que vive cada país. En general cuando el porcentaje de inflación es menor a dos (2) dígitos es aceptable, sin embargo, es necesario considerar las características y los niveles de desarrollo de cada país, para poder afirmar que una inflación sea aceptable o no.

A cada empresa le afecta en forma diferente el proceso inflacionario, según cual sea su actividad, el entorno en el que se desenvuelve y la habilidad de su administración para manejar y enfrentarse a la situación. Para una mejor toma de decisiones, es importante que los gerentes, y quienes los asisten, comprendan el efecto que tiene este nuevo ambiente sobre la empresa. Es evidente, que la contabilidad tradicional, basada en el costo histórico, fracasa completamente en tiempos de inflación; ya que no puede reflejar las condiciones económicas reales en que trabajan las empresas, ni pueden determinar verazmente sus resultados.

2.210 Distorsiones de la Inflación en los Estados financieros

De acuerdo a las distorsiones de la inflación en los estados financieros, la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (2002), señala que:

La inflación es un fenómeno de la economía que ha afectado a Venezuela, especialmente en las últimas décadas. Aunque sus efectos y magnitudes se reducen, será un aspecto distorsionante en la inflación financiera que suministra los estados financieros elaborado con base histórica A o nominal, la cual supone una moneda estable (p.7)

Por su parte, Molina (2006), señala que el impacto en los estados financieros producto de la inflación es importante, pues al mismo tiempo afecta las ventas, el poder adquisitivo y en general disminuye la inversión empresarial. En criterio de la Hoz, Uzcatogui y Borges (2008), cuando un país está afectado por el proceso inflacionario se afectan las operaciones de la contabilidad basada en costos históricos, al distorsionar la realidad económica, porque las transacciones están registradas con bolívares de diferente poder adquisitivo, ocasionando falta de homogeneidad y de comparabilidad

Explican los autores antes mencionados, que para poder efectuar comparaciones adecuadas se debe trabajar con cifras homogéneas. La presencia del fenómeno de la inflación en Venezuela, obliga a reexpresar la información contable de las partidas que provienen de la comercialización de las empresas, de aquellos resultados originados por el manejo o tratamiento de la gerencia sobre las partidas monetarias, para que de esta manera cualquier usuario pueda distinguir adecuadamente el efecto de la inflación en la información financiera.

2.3 Definición de Términos Básicos

Costo: es lo que hay que entregar para conseguir algo, lo que es preciso pagar o sacrificar para obtenerlo, ya sea mediante la compra, el intercambio o la producción.

Efectividad: es una medida que permite evaluar la capacidad para alcanzar metas preestablecidas

Eficiencia: es la capacidad relativa de producir a una velocidad determinada con costos más bajos, o bien, con los mismos costos, producir a una mayor velocidad

Gestión Financiera: la gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización

Impacto Financiero: La planificación financiera permite medir el impacto financiero en las organizaciones, ya que consiste en minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera

Información Financiera: Es información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa

Liquidez: Capacidad de convertirse rápidamente el dinero. Normalmente los activos de una empresa son considerados como líquidos cuando están en las partidas de cajas o valores negociables

Obligaciones: Es el vínculo jurídico en virtud del cual una persona llamada deudor está obligada a dar a otra, llamada acreedor, una cosa, o a realizar un hecho positivo ó negativo

Pagos: En contraposición a los cobros, será una salida de dinero de la empresa para hacer frente a alguna obligación adquirida, como que debamos una factura a un proveedor, devolvamos un préstamo al banco, etc.

Rentabilidad: Es el proyecto de inversión de una empresa pueda generar suficientes beneficios para recuperar lo invertido y la tasa deseada por el inversionista.

Riesgo: probabilidad de obtener resultados desfavorables en una inversión. El riesgo suele asociarse a incertidumbre

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Para llevar a cabo este estudio, se desarrollarán tres fases metodológicas, las cuales se establecerán de acuerdo al alcance de los objetivos específicos. Para Méndez (2012: 137): comprenden “Los aspectos metodológicos comprenden la planeación y organización de los procedimientos que se van a establecer para desarrollar la investigación”. Es decir, son el conjunto de acciones destinadas a describir y analizar el fondo del problema planteado, a través de procedimientos específicos que incluye las técnicas de observación y recolección de datos, determinando

3.1 Tipo de la Investigación

Este trabajo se realiza bajo los esquemas de investigación descriptiva. Hernández, Fernández y Baptista (2014: 60) señalan que en los estudios descriptivos “se seleccionan una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así describir lo que se investiga”. Se adopta el tipo de investigación descriptiva, ya que la información obtenida se analiza describiendo sus procedimientos, tal y como se da en el medio en el que se desarrolla. Al respecto, se describirán e identificar los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A. Henrrymor, C.A., con respecto a sus registros contables y operaciones financieras.

Asimismo, se requiere del apoyo de una investigación documental, ya que es necesaria la revisión de documentos y fuentes bibliográficas en la búsqueda de aportes teóricos, conceptuales y explicativos para sustentar la investigación. De

acuerdo a Arias (2016):

La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, críticas e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. (p.27).

3.2 Diseño de la Investigación

El diseño de este estudio se considera de campo, no experimental, pues se refiere al método que se emplea cuando los datos de interés se recogen en forma directa de la realidad donde se desarrolla la problemática, en un solo momento y sin intervenir en el comportamiento de las variables. La Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL) (2016) señala que los estudios de campo son:

El análisis sistemático del problema en la realidad, con el propósito bien de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos en el desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales o primarios. (p. 7)

En este sentido, el estudio de campo permite al investigador obtener información de primera mano, es decir, directamente de la realidad donde se produce la situación problemática, al respecto, permitió conocer situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A. En relación a los estudios no experimentales, Hernández, Fernández y Baptista (2014: 184) los definen como aquellos que se “realizan sin manipular deliberadamente las variables. En estos estudios no se construye ninguna situación, se observan situaciones ya existentes”.

Se infiere de la definición anterior, que los estudios no experimentales permiten al investigador obtener información de la población seleccionada sin manipular las variables, es decir, sin producir cambios en la misma, por cuanto los datos se recaban directamente de la realidad posibilitando conocer cómo se manifiesta el fenómeno en la realidad.

3.2.1 Población y Muestra

La población es todo el conjunto de elementos que se sitúan en un espacio determinado con características similares y que pueden ser objeto de estudio. Según Tamayo y Tamayo (2014):

Población es la totalidad del fenómeno en estudio, inclusive la totalidad de unidades de análisis o entidad de población que integra dichos fenómenos y debe cuantificarse para un determinado estudio integrado en conjunto “N” de entidades que participan de unas determinadas características. Se denomina población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a un estudio de investigación. (p 176).

Cabe destacar, que la población utilizada es finita y manejable por ser menor de 100 unidades, además de ser accesible. Está conformada por 4 personas las cuales integran el departamento de Administración de la empresa. Por otra parte, la muestra es una representación significativa de la población cuando está por su dimensión debe ser fraccionada, ya que en la mayoría de los casos las acciones entre uno y otros son repetitivas, en tal sentido la muestra facilita el trabajo y hace que los elementos sean más fácil de controlarlos, y el análisis de los datos sean más oportunos. Arias (2014) señala que:

Es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible. En este sentido, una muestra representativa es aquella que por su tamaño y características similares a las del conjunto, permite hacer inferencias o generalizar resultados al resto de la población con un margen de error conocido (p. 83).

Para los efectos de esta investigación se tomó la población total, a la que se denomina censo poblacional, la misma es definida por ser esta muy reducida y estadísticamente manejable, además, tiene la ventaja de extraer conclusiones sin riesgo de hacer generalizaciones que puedan no ser ciertas. De acuerdo a López (2013) define la muestra censal “como aquella porción que representa a toda la población, es decir la muestra es toda la población a investigar.” (P 12).

3.2.2 Técnicas de Recolección de Información

Para la elaboración de la presente investigación se hace necesario recabar información a través de técnicas e instrumentos de recolección de información, en este sentido, Fernández, Hernández y Baptista (2014: 235), señalan que la técnica de recolección de información es: “aquella que registra datos observables que representan verdaderamente los conceptos o variables que el investigador tiene en mente”. En este sentido, las técnicas de recolección empleadas serán la encuesta y la observación directa.

La encuesta consiste en un conjunto de preguntas con respecto a una o más variables a medir. Según Sabino (2014: 35). “la encuesta trata de requerir información a un grado socialmente significativo, sacar las conclusiones que se corresponderán a los datos recogidos”. Esta herramienta utiliza los cuestionarios como medio principal para reunir información, el cual es un instrumento para obtener respuestas a preguntas, utilizando para ello un formulario impreso que es contestado directamente por el encuestado. Al respecto, Arias (2014), establece que:

Es la modalidad de encuesta que se realiza de forma escrita, mediante un instrumento o formato en papel contentivo de una serie de preguntas. Se le denomina cuestionario auto administrado porque debe ser llenado por el encuestado, sin intervención del encuestador (p 74).

En esta investigación, el cuestionario fue aplicado a los sujetos de estudio, a través de una serie de preguntas, las cuales permitirán conocer la situación actual de

las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A. Otra técnica que se utilizó fue la observación directa, Tamayo y Tamayo (2014: 122), la define como: “aquella en la cual el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia investigación.”

Se empleó como instrumento para recopilar la información la lista de cotejo, que de acuerdo con Arias (2016: 70): “la lista de cotejo o de chequeo, también llamada lista de control o lista de verificación, es un instrumento en el que se indica la presencia o ausencia de un aspecto o conducta a ser observada.” Contiene aspectos relacionados con los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, en los cuales se indica la presencia (SI) o ausencia (NO) del aspecto observado.

3.2.3 Técnicas de Análisis de Datos

Una vez aplicados los instrumentos y procedimientos para la recolección de información se procedió al procesamiento de los mismos para analizar los datos cualitativos y cuantitativos. De acuerdo a la Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL) (2014: 56): “el análisis cualitativo es una técnica que indaga para conseguir información de sujetos, comunidades, contextos, variables o ambientes en profundidad, asumiendo una actitud absorta y previniendo a toda costa no involucrar sus afirmaciones o práctica.” Este análisis fue aplicado a la observación directa a través de la lista de cotejo.

De acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2014: 450), el análisis cuantitativo consiste en: “registrar sistemáticamente comportamientos o conductas a los cuales, generalmente, se les codifica con números para darle tratamiento estadístico.” En la presente investigación el análisis cuantitativo fue aplicado a la encuesta mediante el cuestionario, donde los datos recolectados fueron sometidos a procedimientos de clasificación, registro, tabulación y codificación. Luego serán plasmados en tablas de frecuencia, mostrando así el porcentaje que representan.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Análisis y Presentación de los Resultados

El capítulo que a continuación se presenta, muestra los datos obtenidos de la aplicación de los instrumentos y recolección de datos a la muestra seleccionada, tales como la lista de cotejo y el cuestionario, con el propósito de analizar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

En este sentido, primeramente se empleó un cuestionario conformado por diez (10) preguntas de tipo cerradas (SI/NO), el cual permitió diagnosticarla situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A. En la etapa de análisis de los resultados, se procedió a codificar y a tabular los datos, utilizando técnicas de estadística descriptiva, donde se destacaron las frecuencias absolutas y relativas. Posteriormente, la información recolectada, se presentó por medio de gráficos circulares que permitieron visualizar las tendencias y opiniones de la muestra sobre la información presentada y su posterior interpretación y análisis.

Seguidamente, se identificaron los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A., para lo cual se empleó como técnica de recolección de información la observación directa, mediante una lista de cotejo. Con la información obtenida, producto del análisis de los resultados se determinó el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en la empresa. Finalmente, se sugieren ciertos lineamientos para el manejo efectivo del proceso de cuentas por cobrar y pagar en períodos inflacionarios.

4.2 Diagnóstico de la situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.

Ítem 1.¿El proceso de cobranzas llevado a cabo en la empresa conduce a una gestión eficiente para el pronto retorno de la cartera?

Cuadro 1. Proceso de Cobranzas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

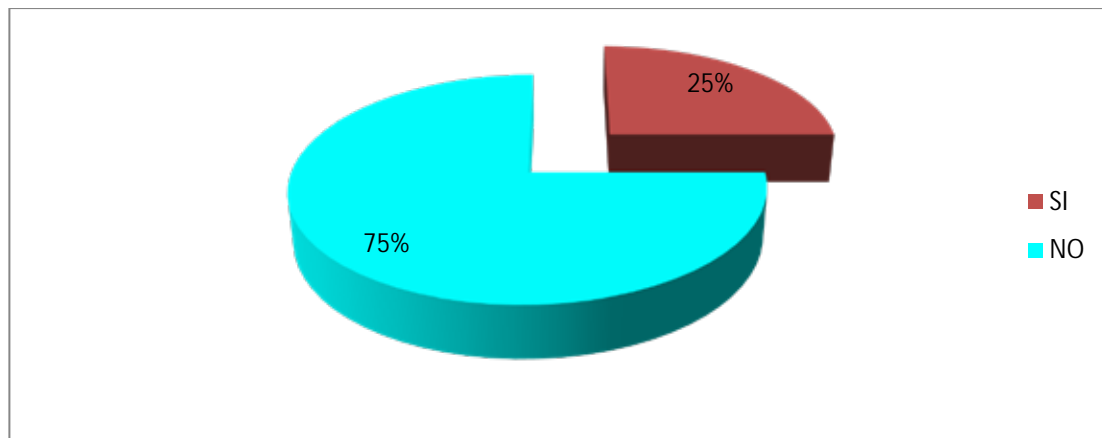


Gráfico 1.Proceso de Cobranzas

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Los resultados obtenidos en el ítem uno, indican que el 75% del personal encuestado considera que no se lleva un adecuado proceso de cobranzas, lo que conlleva al cobro eficiente de los cobros Otro 25% opina que el proceso es adecuado. Es importante conocer la capacidad de pago de los clientes y revisar los créditos para identificar dificultades. Por lo tanto, los cobros de los clientes deben ser controlados desde su recepción, anotándose inmediatamente en los registros contables, hasta su depósito en las cuentas bancarias

Ítem 2. ¿Los reportes que se emiten en el área de cobranzas permiten conocer el saldo de las cuentas por cobrar de forma confiable?

Cuadro 2. Reportes de las Cobranzas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

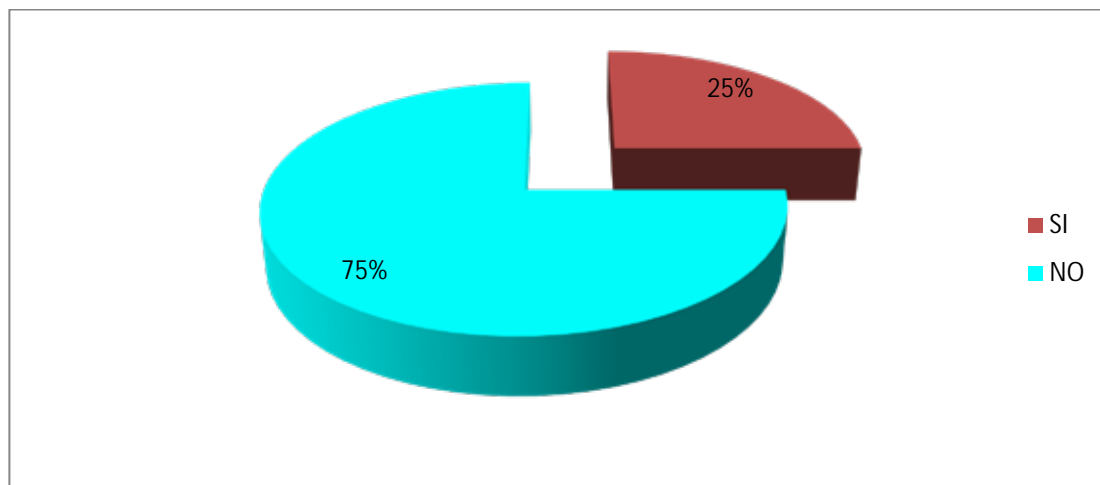


Gráfico 2. Reportes de las Cobranzas

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Los resultados muestran que, un 75% de las personas encuestadas responden de manera negativa en cuanto si se emiten reportes en el área de cobranzas. Otro 25% señala que si llevan a cabo y permiten conocer los saldos de las cuentas de manera confiable. Se puede decir, por lo que responden la mayoría de las personas que los reportes son emitidos por el sistema, pero se requiere actualizar el mismo, porque en algunos casos no son tan confiables porque arrojan ciertos errores que deben ser alizados antes de realizar cualquier gestión de cobranza. Esta situación no permite verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones

Ítem 3. ¿En la empresa se lleva al día el registro de cuentas por cobrar, ordenado por fechas de vencimiento?

Cuadro 3. Registro de las Cuentas por cobrar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

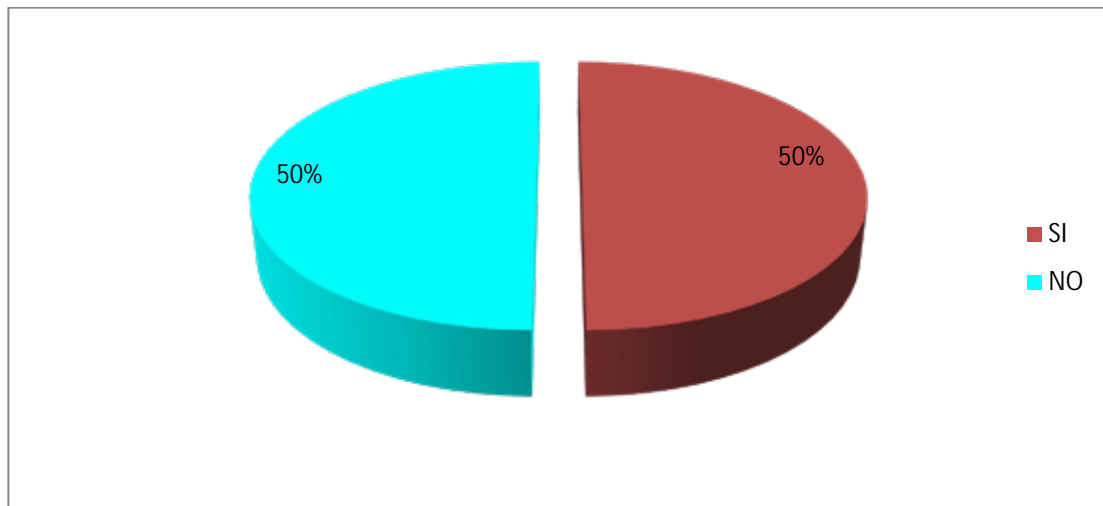


Gráfico 3. Registro de las Cuentas por cobrar

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Según los resultados obtenidos, se observa que el 50% de los encuestados señalan que no se lleva al día el registro de cuentas por cobrar, ordenado por fechas de vencimiento. Otro 50% indican que se registran las cuentas, pero no se realizan diariamente para un control eficiente. Se puede señalar, que un registro de las cuentas por cobrar por fechas de vencimiento representa un factor de orden y control interno en la gestión de las cuentas por cobrar, ya que sirve de herramienta efectiva para la optimización del proceso de cobranzas. Es importante para la empresa, planificar la gestión de las cobranzas registrando las acciones ejecutadas para realizar un seguimiento continuo y el control del cumplimiento de los acuerdos negociados

Ítem 4. ¿En la empresa existe un proceso para la planificación de las cuentas por pagar?

Cuadro 4. Planificación de las Cuentas por Pagar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	4	100%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

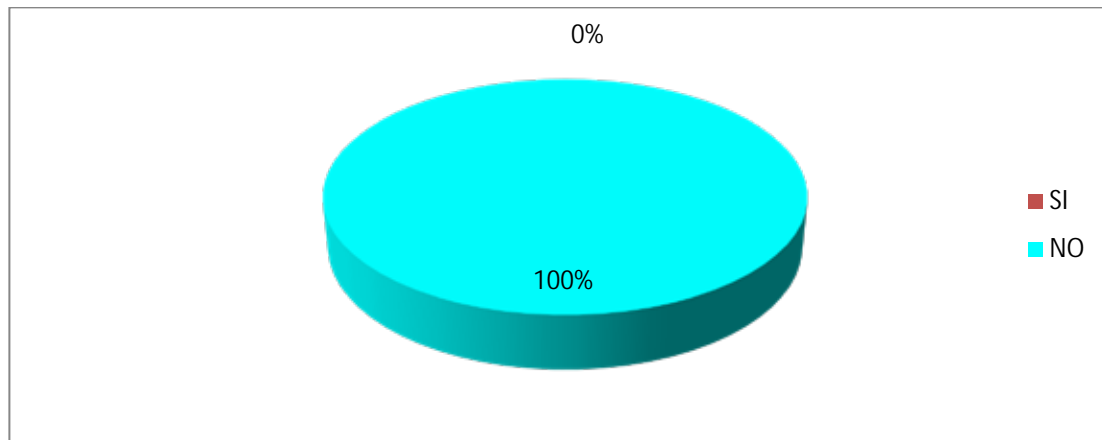


Gráfico 4.Planificación de las Cuentas por Pagar

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Los resultados que se muestran en este ítem, indican, que el 100% del personal encuestado considera que en la empresa no existe un proceso para la planificación de las cuentas por pagar, puesto que existen retraso en el registro de facturas, en los pagos de proveedores, dado que las actividades que se ejecutan se hacen sin tener una guía o procedimientos que indiquen como se deben realizar. No se lleva una programación de los desembolsos a efectuar, por lo que se requiere de orientación y coordinación de actividades administrativas. Para una buena administración de las cuentas por pagar se necesita contar con información veraz y oportuna de la empresa que permite tomar decisiones. Es necesario contar con una planificación de los pagos que permite conocer las necesidades de efectivo.

Ítem 5. ¿Considera que se ejecutan los registros de las cuentas por pagar proveedores en el período que son contraídas?

Cuadro 5. Registro de las Cuentas por Pagar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

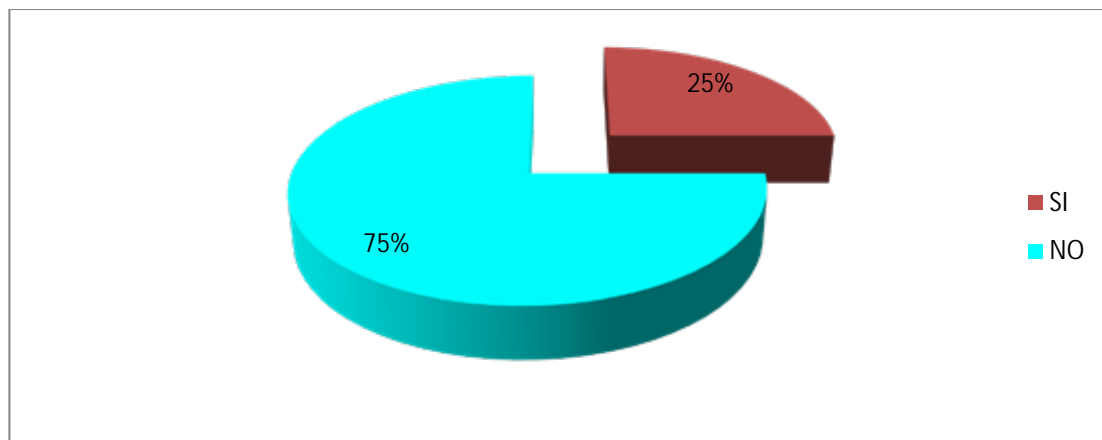


Gráfico 5. Registro de las Cuentas por Pagar

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Como se observa en este ítem, no se ejecutan los registros de las cuentas por pagar proveedores en el período que son contraídas, así lo afirman el 75% de las personas encuestadas, lo cual genera que algunas cuentas u operaciones queden pendientes por contabilizar. Existe un descontrol en las facturas que deben pagarse dado que no se procesan la de meses anteriores, ocurriendo que en muchos casos se traspapelan o no se registren, por lo que quedan como pagos retrasados. Esta situación puede afectar directamente el saldo de cuentas por pagar y da como resultado una subestimación de las cuentas. Por otra parte, el 25% de os encuestados considera que se lleva un registro oportuno de las cuentas de los proveedores y se pagan a la fecha correspondiente.

Ítem 6. ¿El proceso actual de la gestión de las cuentas por pagar que se lleva en la empresa proporciona información confiable para el pago de las facturas en el tiempo estipulado?

Cuadro 6. Información Confiable

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

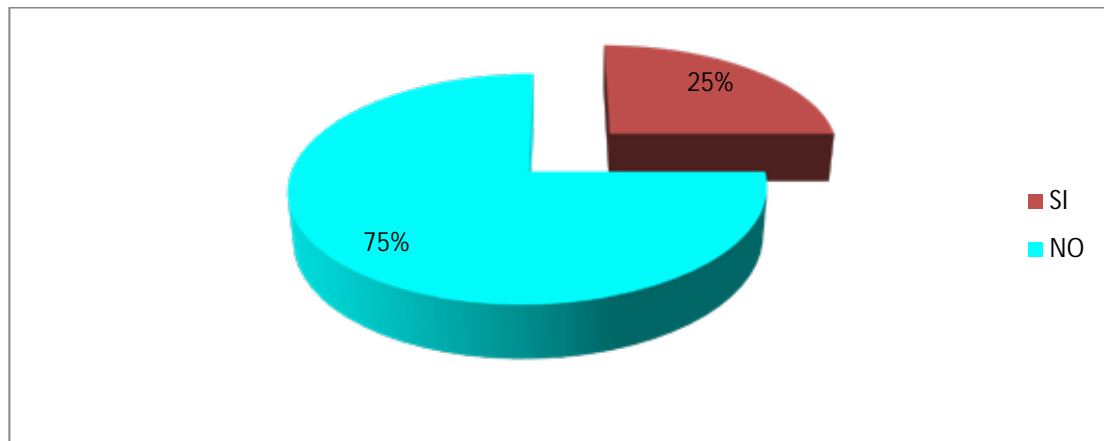


Gráfico 6. Información Confiable

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Los resultados muestran que el 75% de las personas encuestadas, considera que el proceso de la gestión de las cuentas por pagar que se lleva en la empresa no proporciona información confiable para el pago de las facturas en el tiempo estipulado. Esto es debido, a que no se cuenta con un sistema que garantice que la información generada en la cuentas por pagar sea confiable. Por otra parte, un 25% señala que el sistema que maneja las cuentas por pagar, está acorde a las necesidades de la empresa. Sin embargo, las debilidades del mismo se hacen más latentes cuando la información suministrada se efectúa de una forma inadecuada alterando así los resultados

Ítem 7. ¿Se toman en cuenta los efectos de la inflación en la toma de decisiones financieras?

Cuadro 7. Decisiones Financieras

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	75%
NO	1	25%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

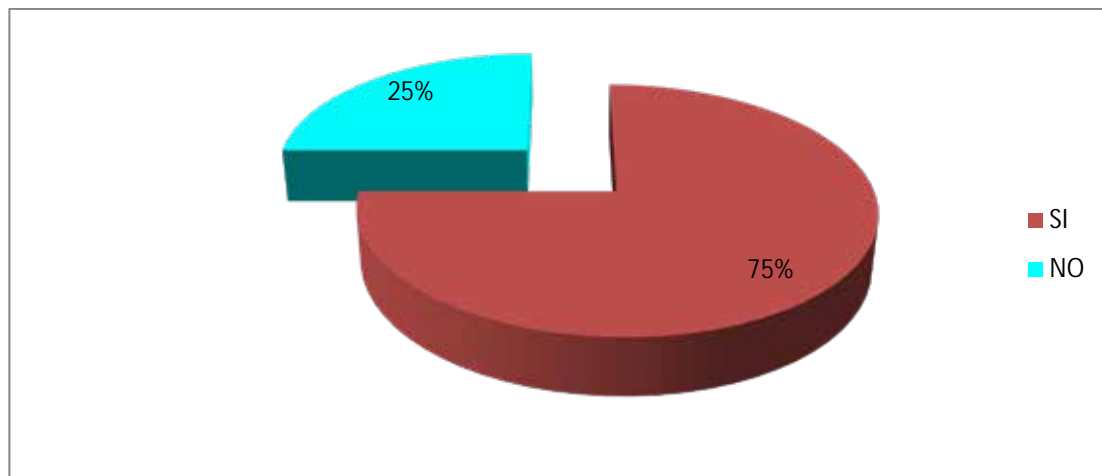


Gráfico 7.Decisiones Financieras

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. Los resultados que se muestran indican que se toman en cuenta los efectos de la inflación en la toma de decisiones financieras, ya que es una realidad de la cual no se puede escapar, así lo afirman el 75% de las personas encuestadas. Por otro lado, un 25% señala que no consideran los efectos inflacionarios en los procesos de las cuentas por pagar y por cobrar. Se puede señalar, que la inflación ha generado en la empresa debilidades en su operatividad, tales como la disminución de las ventas, el aumento de los costos, y por consiguiente una disminución del flujo de efectivo, lo que conlleva al aumento de las necesidades de financiamiento, escasez de insumos financieros

Ítem 8. ¿La inflación que se vive actualmente impacta en la gestión de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar?

Cuadro 8. Impacto de la Inflación en las Cuentas por cobrar y Pagar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	100%
NO	-	-
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

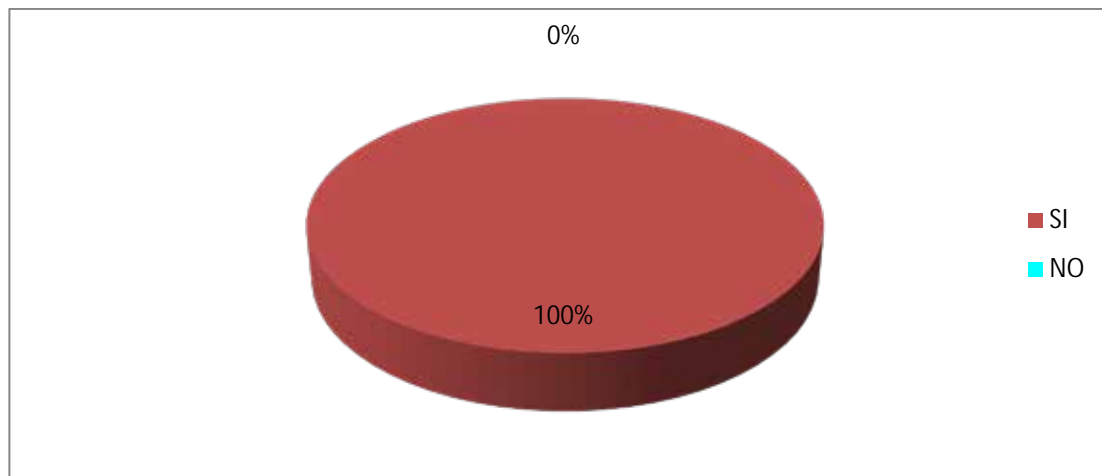


Gráfico 8. Impacto de la Inflación en las Cuentas por cobrar y Pagar

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. El 100% del personal encuestado señala, que la inflación que se vive en el país va afectando cada día los precios de los productos, así como la capacidad de pago de los clientes y si no se toman en cuenta estas variaciones se agota rápidamente el presupuesto impidiendo que la empresa cumpla con sus compromisos. Cabe notar también, que en los períodos inflacionarios los deudores tratan de alargar sus cuentas por pagar, con lo que aumenta la probabilidad de las cuentas incobrables y se disminuye la convertibilidad de las cuentas por cobrar, y consecuentemente una menor liquidez. Esta falta de liquidez conlleva a que no se cumplan los plazos de pagos acordados con los proveedores.

Ítem 9. ¿Se emplean indicadores de gestión para el logro de las metas en las áreas de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?

Cuadro 9. Indicadores de Gestión

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	4	100%
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

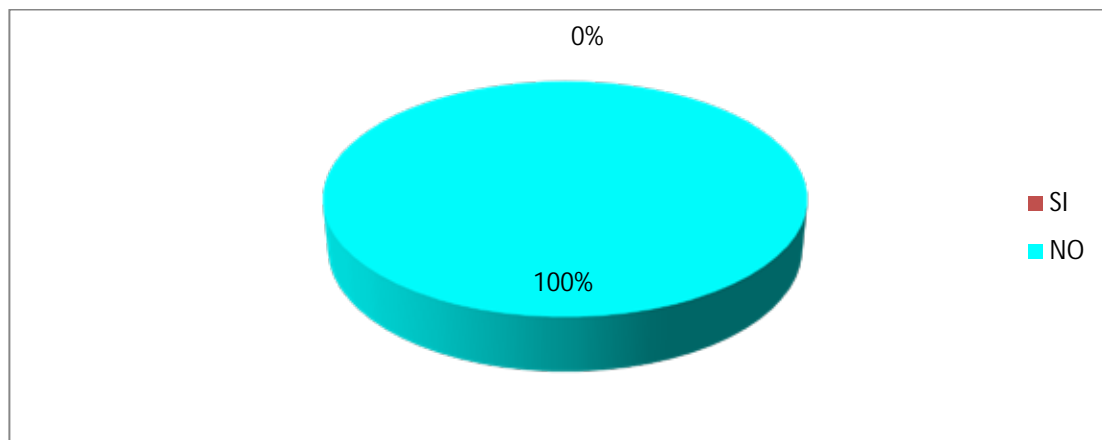


Gráfico 9.Indicadores de Gestión

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. De acuerdo a los resultados obtenidos, el 100% del personal encuestado señalan que en la empresa no aplica indicadores de gestión para el logro de las metas en el área de cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar para proyectar sus operaciones ni para evaluar su desempeño, lo que no le permite tener información actualizada y accesible para el control del cumplimiento de sus objetivos y metas basados en criterios de medición. Las cuentas por cobrar y por pagar están íntimamente relacionadas porque una compañía debe comprar bienes (lo que frecuentemente pasa en términos de crédito) para poder llevar a cabo un movimiento de mercadeo estratégicamente sensible, atraer clientes, vender mercancía con una ganancia, expandir la porción de mercado y hacer dinero.

Ítem 10. ¿La rentabilidad obtenida por la empresa está afectada por los altos índices de inflación?

Cuadro 10. Rentabilidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	100%
NO	-	-
TOTAL	4	100%

Fuente: Acosta y Brito (2019)

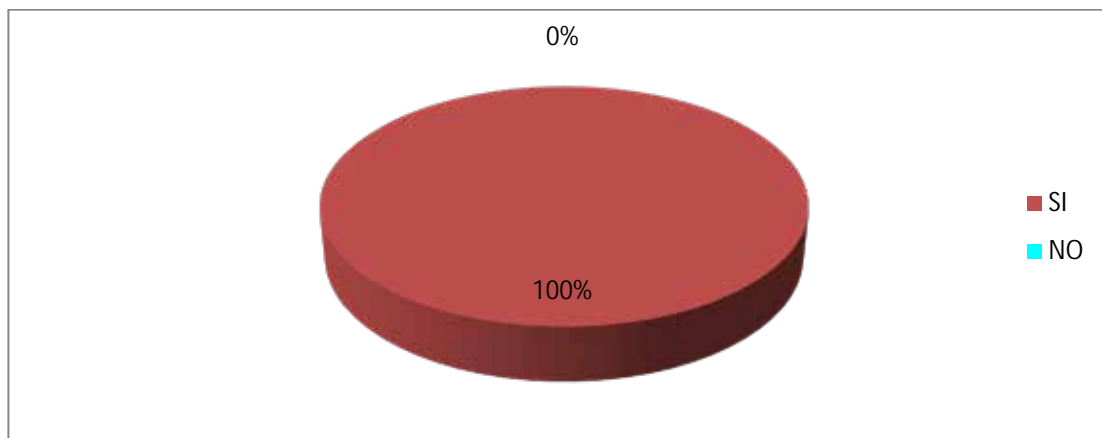


Gráfico 10. Rentabilidad

Fuente. Información obtenida de la aplicación del instrumento

Análisis. De acuerdo a los resultados obtenidos en este ítem, se tiene que el 100% del personal encuestado está de acuerdo en afirmar que la rentabilidad obtenida por la empresa está afectada por los altos índices de inflación, a medida que la tasa de inflación aumenta, el rendimiento de las inversiones activo circulante resulta más afectado que el rendimiento de las inversiones en activo fijo. Esto sucede porque las inversiones adicionales de activos circulantes castigan más la rentabilidad de la empresa. debe tenerse presente que la rentabilidad se ve mermada por un mayor riesgo financiero, por la disminución de la liquidez y el aumento del endeudamiento, y una menor flexibilidad de la empresa para enfrentar situaciones adversas.

4.3 Identificación de los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.

Cuadro 11. Lista de Cotejo

Nº	Aspecto a Observar	Presente	Ausente
1	Procedimientos financieros para llevar a cabo las funciones y actividades del área de cobranzas y de cuentas por pagar		X
2	La información contable financiera se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el análisis de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar		X
3	Se realiza un monitoreo y control de las actividades de cobranzas y de los pagos a los proveedores		X
4	Mecanismos financieros para la identificación, análisis y valorización de los riesgos en los procesos de cuentas por cobrar y cuentas por pagar		X
5	Las actividades administrativas y financieras que se llevan a cabo en la empresa permite la efectividad de los procesos relacionados con las cuentas por cobrar y por pagar		X
6	La empresa cuenta con controles internos para la administración de las cuentas por cobrar y las cuentas pagar		X

Fuente: Acosta y Brito (2019)

Análisis de los Resultados de la Lista de Cotejo

Ítem Uno. Los resultados obtenidos en este ítem, señalan que no se llevan a cabo las funciones y actividades del área de cobranzas y de cuentas por pagar de manera efectiva, ya que los procedimientos financieros y contables no son adecuados, para tener un mayor y mejor control de los ingresos y desembolsos en la organización y la coordinación entre departamentos a través de un control en sus operaciones normales.

Ítem Dos. Como se observa, la información contable financiera que se genera en la empresa no se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el análisis de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar. Existen debilidades administrativas y contables en las operaciones que afectan la liquidez de la empresa y en las obligaciones con terceros que tenga la empresa. Esta situación, impide contar con información oportuna y veraz para la toma de decisiones adecuadas que permitan aprovechar oportunidades e identificar riesgos, la cual afecta el desempeño de la organización con relación a los ingresos y a las deudas contraídas.

Ítem Tres. No se realiza un monitoreo y control de las actividades de cobranzas puesto que se ha venido incrementando la morosidad de los clientes e incluso, el monto de cuentas incobrables. Esto es debido, a que otorgan créditos a clientes que tienen facturas pendientes de pagos. Asimismo, no han definido procedimientos para el oportuno seguimiento a los vencimientos de las facturas y programar los pagos haciendo un eficiente uso de los recursos de la empresa. En tal sentido, la organización requiere establecer mecanismos y procedimientos que garanticen y regulen el proceso de las cuentas por cobrar y por pagar para el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Ítem Cuatro. No se establecen mecanismos para la identificación, análisis y valorización de los riesgos en los procesos de cuentas por cobrar y pagar, pudiendo tener como consecuencia el desarrollo inadecuado de las actividades dentro de la empresa, contrariedades en el manejo de efectivo, el mal servicio ofrecido e incluso el manejo de los distintos recursos, todas estas variables hacen que disminuyan sus

utilidades provocando un severo retraso ante el desarrollo y la oportunidad de nuevos proyectos que beneficien económica y socialmente a la empresa.

Ítem Cinco. Las actividades administrativas y financieras que se llevan a cabo en la empresa no permiten la efectividad de los procesos, debido el sistema de medición de desempeño actual no está alineado con los procesos de establecimiento de objetivos y revisión de desempeño. Al respecto, una eficiente gestión financiera permite a la organización minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, así como decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación.

Ítem Seis. Los resultados muestran que no se tienen establecidos controles internos para la administración de las cuentas por cobrar y por pagar. Esta situación, afecta el desempeño de la organización con relación a los pagos de los proveedores, que en su mayoría es ocasionada por la desorganización de las facturas a créditos. De igual forma, no se lleva a cabo un control de todos los cobros para asegurar que sean registrados en las cuentas de control de las cuentas por cobrar, puesto que no manejan con eficiencia todas las facturas y notas de abonos. Esto es debido, a no se tienen la información actualizada, dado que los encargados de las cobranzas presentan recibos de cobranza acumulados. Esta situación conlleva a que no se mejore la gestión de cobranzas, a fin de recuperar deudas con mayor antigüedad.

4.4 Determinación del impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

Una vez analizado los resultados, se determina el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A. Se puede decir, que las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar constituyen los dos lados esenciales de la moneda de la rentabilidad la empresa. Las cuentas por cobrar y los pagos a proveedores están interrelacionados, porque la compañía debe comprar bienes (lo que frecuentemente pasa en términos de crédito)

para poder llevar a cabo un movimiento de mercadeo estratégicamente sensible, atraer clientes, vender mercancía con una ganancia, expandir la porción de mercado y hacer dinero.

Por lo tanto, ambas cuentas se ven afectadas por el proceso inflacionario que se vive en el país, dado que este fenómeno ha distorsionado las cifras presentadas en los estados financieros y los hace imposibles de comparar en el tiempo, en efectos estos se encuentran formados por monedas de diferente poder adquisitivo, diferente tamaño. El impacto en los estados financieros producto de la inflación es importante, pues al mismo tiempo que el dinero que obtiene una empresa producto de sus ventas, pierde poder adquisitivo, las mercancías adquiridas se protegen del efecto inflacionario, es decir mantienen su poder de compra.

La situación financiera de Tracto Partes Shiba, C.A. se afecta por causa del aumento constante de los precios, así podría verse afectada en mayor o menor medida, esto según sea su solvencia, si posee pocos recursos propios, su continuidad se verá más dificultada. En otro sentido, podría mantener el precio de sus productos, por decisión de la propia empresa o por control gubernamental, lo cual contribuirá a una reducción del margen, disminuyéndose las posibilidades de crecimiento, y podría llegarse incluso a una falta de liquidez por falta de recursos.

Además las medidas por parte de las autoridades económicas del país contra la inflación suponen una mayor dificultad en la gestión de la empresa, como lo han sido los controles de precios, las restricciones al crédito, los aumentos de tasas de interés, la mayor presión fiscal, etc.

En períodos inflacionarios la empresa requiere de una mayor financiación, lo cual se da por varias razones. Una de ellas es que al aumentarse el costo de mercancía, se eleva el valor de los inventarios, lo cual implica que sea necesaria una mayor financiación. Por otro lado, a pesar de que normalmente requiere de financiamiento para su crecimiento, en tiempos de inflación se necesitan más recursos financieros para el simple mantenimiento de la dimensión actual, ya que la sola

conservación del capital requerirá incrementos en términos nominales, ya que en términos reales éste se deteriora.

Así que como consecuencia de la expansión del medio circulante y de la erosión del capital se requiere de mayor financiamiento, a lo cual se unen otras situaciones que sufre la empresa, como lo son la reducción de la liquidez, las políticas de crédito restrictivas, los aumentos de los tipos de interés, etc., que contribuyen a complicar la posición financiera de los productores.

Todo esto lleva a la empresa a endeudarse en tiempos de inflación, sobre todo si los préstamos concedidos a la organización se fijan en términos monetarios, ya que la empresa los devolverá en moneda depreciada, obteniendo una ganancia monetaria por estar endeudada.

Lineamientos para el manejo efectivo del proceso de cuentas por cobrar y pagar en períodos inflacionarios en Tracto Partes Shiba, C.A.

De acuerdo a lo planteado, se establecen los lineamientos a seguir para proceso de cuentas por cobrar y pagar en períodos inflacionarios en Tracto Partes Shiba, C.A.

- Para contrarrestar el efecto inflacionario, se recomienda reducir las cuentas por cobrar e incrementar las cuantas a pagar. Aunque de ello dependen las relaciones con clientes y proveedores y del poder de negociación con los mismos.
- Reducir los plazos de cobro, pues conforme sean más bajas las cuentas por cobrar menor será la pérdida monetaria. Contrariamente conviene aumentar el plazo de pago a proveedores, ya que se podría obtener alguna ganancia monetaria como por el efecto del apalancamiento financiero.
- Mantener la menor cantidad posible partidas que no se protegen de la inflación: efectivo, cuentas por cobrar, anticipos a proveedores, etc.
- Solicitar anticipos, antes de despachar las mercancías, hoy día son muy comunes por el 100% de lo factura

- El efectivo debe protegerse inmediatamente, adquiriendo divisas o adquiriendo partidas No monetarias.
- Solicitar créditos a una tasa menor a la inflación y adquirir con ellos bienes que se protegen de la inflación es una decisión sana en hiperinflación.
- Registrar la deuda u obligación basándose en los documentos de soporte: la factura, la orden de compra y la nota de recepción.
- Realizar la contratación de facilidades crediticias comprometidas por importe suficiente para soportar las necesidades previstas, sin considerar nueva financiación, por un período que está en función de la situación de los mercados de deuda y de capitales, y de la situación crediticia de la empresa.
- Garantizar el cumplimiento de las obligaciones en aquellas operaciones financieras que puedan poner en peligro la cobertura de las necesidades de liquidez de la empresa.
- Realizar el seguimiento para determinar el cumplimiento de compromisos de pago por parte del cliente, así como registrar las acciones a seguir en caso de no cumplir con los compromisos de pagos.
- Además se debe considerar que ciertos activos son más propensos a generar pérdidas por inflación, ya que éstas serán mayores conforme sean mayores los activos monetarios, los inventarios y activos de mayor antigüedad. Así se convierte en una estrategia anti-inflacionaria el reducir al mínimo los activos y endeudarse al máximo, lógicamente dentro de ciertos límites.
- En términos generales esto contribuirá a una mayor rentabilidad real. Sin embargo debe tenerse presente que esta cierta mayor rentabilidad se ve mermada por un mayor riesgo financiero, por la disminución de la liquidez y el aumento del endeudamiento, y una menor flexibilidad de la empresa para enfrentar situaciones adversas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

La información financiera que produce la contabilidad es indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto, es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa. La información que brindan los estados financieros debe ser suficientemente integral y aproximada a la realidad económica de modo tal que satisfaga las expectativas de los usuarios que la consideran en un proceso de toma de decisiones. Cuando existe inflación, el poder adquisitivo de la moneda se altera, y entonces la información financiera deja de ser representativa, no configurando una base confiable para la toma de decisiones.

Cuando las empresas operan en contextos inflacionarios se generan principalmente dos problemas que deben ser adecuadamente abordados en pos de preservar la utilidad de la información que sustenta la toma de decisiones. En primer lugar, la moneda experimenta la pérdida del poder adquisitivo. En segundo lugar, se generan variaciones en la estructura de precios relativos, y se introducen sesgos que también afectan la calidad de los datos.

En este contexto, se presentan las conclusiones las cuales se establecen de acuerdo al alcance de los objetivos específicos. El primero consistió en diagnosticar situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A., concluyendo que no se realiza una eficiente gestión de cobro, que permita mantener liquidez para cumplir con los compromisos y desempeño de las actividades diaria, debido a que no ejecutan revisiones periódicas de los procedimientos de cobranzas. Del mismo, no se planifican las actividades de las

facturas o documentos de los proveedores, observándose un descontrol en las mismas.

Las cuentas por cobrar son parte de los activos corrientes de la empresa, tienen una relación directa con el flujo de efectivo, el capital de trabajo y en fin tienen especial participación como soporte de la información financiera. Por lo que requieren estar bajo controles que permitan de manera eficiente obtener la cobranza de los ingresos esperados.

Por otra parte, la importancia de las cuentas por pagar dentro del capital de trabajo constituye en la gran mayoría de las empresas el monto principal de las obligaciones circulantes, debido a que se incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta. Las cuentas por pagar son pasivos monetarios y en época de una inflación alta que puede considerarse de más de un dígito, debe reconocerse la utilidad que se produce en las cuentas por pagar porque su liquidación se hará con unidades monetarias de menor poder de compra.

Con respecto al objetivo dos, se identificaron los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A., concluyendo que la información financiera que se genera en la empresa con respecto a la gestión de las cuentas por cobrar y pagar no se presenta de manera oportuna para facilitar dichos procesos, lo que conlleva a que no se tomen decisiones adecuadas que permitan aprovechar oportunidades e identificar riesgos, la cual afecta el desempeño de la organización con relación a los ingresos y a las deudas contraídas. Esta situación, afecta el desempeño de la organización con relación a los pagos de los proveedores, que en su mayoría es ocasionada por la desorganización de las facturas a créditos. De igual forma, no se mejora la gestión de cobranzas, a fin de recuperar deudas con mayor antigüedad.

Finalmente, de acuerdo al objetivo tres, se determinó el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A., donde se pudo concluir que la inflación ha generado en la

empresa debilidades en su operatividad, dado que han disminuido las ventas como consecuencia consiguiente una disminución del flujo de efectivo, lo que conlleva al aumento de las necesidades de financiamiento, escasez de insumos financieros.

Asimismo, en períodos inflacionarios los deudores tratan de alargar sus cuentas por pagar, con lo que aumenta la probabilidad de las cuentas incobrables y se disminuye la convertibilidad de las cuentas por cobrar, y consecuentemente una menor liquidez.

Es necesario un sistema de control financiero eficiente, que proteja a la empresa de la alta inestabilidad de los precios y de los costos de producción, de forma que pueda cargarlos a su precio de venta o bien, emplear alguna otra estrategia contra la inflación, por ejemplo, emplear insumos cuyo precio sea menos sensible a la inflación.

Recomendaciones

Luego de presentar las conclusiones, se sugieren las siguientes recomendaciones.

- Controlar la ejecución de la planificación, organización y dirección del área de cobranzas y pagos, con la finalidad de llevar un seguimiento y control interno financiero de las actividades que realizan los trabajadores adscritos a esas áreas, así como el manejo de los recursos financieros que se posean. Por tal motivo, es menester la comparación del control interno con respecto a los resultados de periodos fiscales anteriores, a los fines de determinar y prever las posibles desviaciones para establecer las medidas correctivas oportunamente.
- Es necesario planificar de manera adecuada y en forma coordinada las actividades a realizar en el departamento de cobranzas, de forma tal, que se tomen decisiones de lo que debe hacerse en un futuro, por lo tanto, se

constituye en una permanente accionar a fin de que todas las personas involucradas estén al tanto de lo que se espera que logren cada una de ellas

- Realizar compras programadas, inventarios y endeudamiento: en un contexto de elevada inflación las empresas necesitan disponer de dinero fresco para hacer compras importantes de insumos, materias primas, entre otros
- En periodos inflacionarios, las empresas tienen que trabajar para que el capital humano se quede en las organizaciones y mitigar los impactos de la huida. Por lo tanto, se recomienda propiciar un ambiente laboral adecuado, mediante heterodoxas en materia salarial, de compensaciones, horarios, entre otros puntos.
- Es importante crear y desarrollar programas de capacitación, con el fin de proporcionar a la empresa recursos humanos altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para un mejor desempeño de su trabajo.
- Supervisar de manera permanente el área de cuentas por pagar para planificar los pagos y generar registro de fechas de vencimiento en el sistema que posee la empresa.
- Es necesario seguir identificando oportunidades de mejor para con ello disminuir los riesgos de la organización, por lo que se debe evaluar todas las áreas para saber si se necesita mejorar o implementar procesos para la efectividad en el desarrollo de las actividades del día a día.
- La empresa Tracto Partes Shiba, C.A., debe redistribuir las funciones, de tal forma que haya un solo encargado tanto de la realización de los pagos, como de las cobranzas.

REFERENCIAS

- Arias, Fideas (2014). **El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica**. Editorial Episteme.
- Catacora, Fernando; (2013). **Sistemas y Procedimientos Contables**. Quinta Edición. Caracas - Venezuela Editorial Panapo.
- Díaz, Yoleidy (2017). **Estrategias de control interno para mejorar los procesos de cuentas por cobrar de la firma contable G.G. y Asociados** Universidad José Antonio Páez. Trabajo de grado no publicado. San Diego. Venezuela. Trabajo de Grado no publicado.
- Domínguez, Katuska (2017). **Lineamientos de Control que optimicen el Proceso de Planificación de las Cuentas Por Pagar - Pagos en la empresa Sintransplasol C.A.**, Presentada en la Universidad José Antonio Páez. Trabajo de Grado no publicado.
- Doria, Carlos (2018). **Estrategias operacionales para el proceso de Cobranzas en períodos Hiperinflacionarios de la empresa Caprolim, C.A.**”, presentado en la Universidad José Antonio Páez. Trabajo de Grado no publicado.
- Gitman, Lawrence (2007). **Principios de Administración Financiera**. Prentice Hall México. 10ª Edición.
- Hernández Roberto, Fernández Carlos y Baptista Pilar (2014). **Metodología de la Investigación**. 6ta Edición, Editorial Mc Graw Hill.
- Holmes, Arthur (2013), **Auditoría principios y procedimientos**. Tomo I. Editorial Limusa. Caracas.
- Hoz, Uzcategui y Borges (2008). **La Inflación como factor distorsionante de la Información Financiera**. Revista Venezolana de Gerencia. Volumen 13. No 44.
- Jaramillo, Ledy (2017). **Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017**”, presentado en la Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú. Trabajo de Grado no publicado.
- López (2013). **Procesos de Investigación**. Caracas. Editorial Panapo.
- Meigs Robert y Meigs Walter (2012). **Contabilidad: La base para decisiones**

- gerenciales**, 11va Edición. Colombia. Edición Editorial: Mcgraw – Hill.
- Miyauchi, Naomi (2000). **Análisis Financiero**. 1era Edición Editorial Educación Asistida Computación, Colombia .2000.
- Molina, Victor (2006). **Análisis de las metodologías Fiscales y Financieras para el ajuste por Inflación establecidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y la Declaración de Principios de Contabilidad No 10**. Universidad de los Andes. Mérida. Venezuela.
- Ortega Castro, Alfonso (2011). **Introducción a las Finanzas**; Edición: 2a ed. México Editorial. Mc Graw Hill; México.
- Redondo, Ángel. (2014). **Curso práctico de contabilidad general y superior**. Tomo I. Tercera edición. .Venezuela. Editorial Corporación Marca.
- Rodríguez, Andrea (2017). **Estrategias Financieras para la optimización del Flujo de Caja en períodos de Inflación en la empresa Lara Marambio Y Asociados**”, presentado en la Universidad José Antonio Páez. Trabajo de Grado no publicado.
- Sabino, Carlos (2014). **El proceso de investigación**. 3ª.Reimpresión, Ediciones Lumen/Humanitas. Venezuela.
- Sanabria, Beatriz y Ojeda, Yolanda. (2002). **La inflación y el índice de precios al consumidor**. (Documento en Línea). Disponible en www.bcv.org.ve/blanksite/c1/Publicaciones.asp?Codigo=3325...2.
- Tamayo y Tamayo Mario. (2014). **El proceso de la investigación científica**.4ta Edición Ediciones Limusa.. México.
- Universidad pedagógica Experimental Libertador (2016). **Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales**. Vicerrectorado de proyectos Especiales: Caracas, Venezuela.
- Van Horne, James. (2010). **Fundamentos de Administración Financiera**. Decimotercera Edición. México, Pearson Educación, 2010
- Weston, Fred (2006) **Fundamentos de Administración Financiera**. 4ta Edición. Vol II y III, La Habana, Editorial Félix Varela

ANEXOS

ANEXO 1
CUADRO TÉCNICO METODOLÓGICO

Objetivo General: Analizar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.

Objetivos	Variable	Dimensión	Indicadores	Ítem	Técnicas e Instrumentos
Diagnosticar la situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar que se llevan a cabo en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.	Situación actual de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar	Administración de las Cuentas por Cobrar y las Cuentas por Pagar	Proceso de cobranzas	1	Técnica: Encuesta Instrumento: cuestionario
			Reportes de Cobranzas	2	
			Registro de las Cuentas por cobrar	3	
			Planificación de las cuentas por pagar	4	
			Registro de las Cuentas por Pagar	5	
			Información confiable	6	
Identificar los elementos asociados a la información financiera de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar en la empresa Tracto Partes Shiba, C.A.	Elementos asociados a la información financiera	Elementos relacionados financieros relacionados con el proceso de las cuentas por cobrar y pagar	Procedimientos financieros	1	Técnica: La Observación Directa. Instrumento: Lista de Cotejo
			Información contable financiera	2	
			Actividades y Responsabilidades	3	
			Riesgos	4	
			Administración financiera	5	
			Controles Internos	6	
Determinar el impacto sobre la información financiera en las cuentas por cobrar y pagar por efectos de la inflación en Tracto Partes Shiba, C.A.	Efectos que genera la inflación en información financiera	Eficiencia en el manejo del sistema de las cuentas por cobrar y pagar	Decisiones financieras	7	Técnica: Encuesta Instrumento: cuestionario
			Impacto de la inflación	8	
			Indicadores de gestión	9	
			Control contable	10	

Fuente: Acosta y Brito (2019)



ANEXO 2
CUESTIONARIO
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA

Agradecemos su colaboración y disposición para con este estudio y el haber aceptado apórtanos estos datos, al igual que la honestidad y claridad en las repuestas. Garantizamos la confiabilidad de la información.

Este cuestionario está diseñado para tener una idea clara sobre los aspectos que Ud., como trabajador de la empresa en estudio pueda aportar para afianzar el trabajo de grado titulado: **IMPACTO SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR POR EFECTOS INFLACIONARIOS EN TRACTO PARTES SHIBA, C.A**

Gracias por su atención.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas
- Marque con una (X) la alternativa que considere correcta

CUESTIONARIO

Ítem	Pregunta	Si	No
1	¿En la empresa se lleva a cabo un adecuado proceso de cobranzas?		
2	¿Los reportes que se emiten en el área de cobranzas permiten conocer el saldo de las cuentas por cobrar de forma confiable?		
3	¿En la empresa se lleva al día el registro de cuentas por cobrar, ordenado por fechas de vencimiento?		
4	¿En la empresa existe un proceso para la planificación de las cuentas por pagar?		
5	¿Considera que se ejecutan los registros de las cuentas por pagar proveedores en el período que son contraídas?		
6	proceso actual de la gestión de las cuentas por pagar que se lleva en la empresa proporciona información confiable para el pago de las facturas en el tiempo estipulado?		
7	¿Se toman en cuenta los efectos de la inflación en la toma de decisiones financieras?		
8	¿La inflación que se vive actualmente impacta en la gestión de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar?		
9	¿Se emplean indicadores de gestión para el logro de las metas en las áreas de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?		
10	¿La rentabilidad obtenida por la empresa está afectada por los altos índices de inflación?		

Fuente: Acosta y Brito (2019)

ANEXO 3
LISTA DE COTEJO

Nº	Aspecto a Observar	Presente	Ausente
1	Procedimientos financieros para llevar a cabo las funciones y actividades del área de cobranzas y de cuentas por pagar		
2	La información contable financiera se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el análisis de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar		
3	Se realiza un monitoreo y control de las actividades de cobranzas y de los pagos a los proveedores		
4	Mecanismos financieros para la identificación, análisis y valorización de los riesgos en los procesos de cuentas por cobrar y cuentas por pagar		
5	Las actividades administrativas y financieras que se llevan a cabo en la empresa permite la efectividad de los procesos relacionados con las cuentas por cobrar y por pagar		
6	La empresa cuenta con controles internos para la administración de las cuentas por cobrar y las cuentas pagar		

Fuente: Acosta y Brito (2019)