

Título: Implementación del Procedimiento para la gestión de cuentas por cobrar en la etapa actual en la UEB Combinado Lácteo “Cristóbal Labra” de la Isla de la Juventud.

Autoras: MsC. Yanet Villarreal Reyes, Profesora asistente Universidad Isla de la Juventud, yvillarreal@uij.edu.cu, CP 25100, Isla de la Juventud, Cuba.

Lic. Yaineris Salas Tamayo, Adiestrada Universidad Isla de la Juventud, ysalas@uij.edu.cu, CP 25100, Isla de la Juventud, Cuba.

Lic. Yanet Dixon Viel, Jefa Departamento Contable Financiero Axess Isla de la Juventud, CP 25100, Isla de la Juventud, Cuba.

Eje Temático: Visión transformadora hacia la sostenibilidad económica, social y ambiental.

Resumen.

El presente trabajo investigativo fue realizado en la UEB Combinado Lácteo “Cristóbal Labra” de la Isla de la Juventud con el objetivo de analizar la gestión de las cuentas por cobrar contribuyendo a la administración del capital de trabajo en función de la capacidad de liquidez, lo cual permitió a dicha entidad poder cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. La investigación se basó en la combinación de técnicas de análisis cuantitativas y cualitativas como la utilización y análisis de los estados financieros, la revisión documental de expedientes de compradores, así como la aplicación de una encuesta, que reflejó los principales conocimientos que la entidad en materia de cobro. Se desarrolló el análisis de la implementación del Procedimiento para la gestión de cuentas por cobrar en la etapa actual en la UEB Combinado Lácteo “Cristóbal Labra” de la Isla de la Juventud, donde se profundizó en los elementos prácticos. La importancia de la investigación se basa en mostrar el impacto del procedimiento, los resultados económicos y financieros obtenidos en la entidad.

Palabras claves: Capital de trabajo; gestión de cuentas por cobrar; análisis financiero.

Introducción

Cuba está entre el reducido número de países del mundo que cuentan con las condiciones para transformar su modelo económico y salir de la crisis sin traumas sociales porque, en primer lugar, tiene un pueblo patriótico, que se sabe poderoso

por la fuerza que representa su unidad monolítica, la justeza de su causa y preparación militar, con elevada instrucción y orgulloso de su historia y raíces revolucionarias. Se encuentra en pleno proceso de perfeccionamiento de su regulación contable financiera, con el objetivo de aportarle una mayor flexibilidad en su diseño.

Por otra parte, la necesidad de la evolución de la contabilidad y las finanzas cubana, se encuentra condicionada en gran medida por la conveniencia de homogenización con las prácticas contables financieras más difundidas y aplicadas en el mundo globalizado de hoy, elemento imprescindible para la integración económica de Cuba al universo de la comunidad internacional.

En la nueva fase que enfrenta la economía, donde la eficiencia y competitividad de las empresas es imprescindible para lograr su crecimiento y desarrollo, las políticas de empleo, salario y estimulación, deberán ser coherentes con los planes económicos y deben diseñarse de manera que se logre conservar el control central de categorías globales como la ocupación, los ingresos salariales y la productividad del trabajo, a la par que se produce una adecuada descentralización de las decisiones de las empresas como parte de las acciones para elevar su capacidad ejecutiva (Roman, 2012).

La situación financiera de una entidad, es el elemento esencial para cualquier análisis económico y sirve de partida a directivos para la toma de decisiones en materia de gestión y administración crediticia; siendo de suma importancia para la planificación económica a corto y mediano plazo, pudiéndose profundizar como herramienta de dirección para la toma de decisiones financieras, utilizando variantes para lograr la salud empresarial, como la utilización de créditos bancarios y seguros productivos, con el objetivo de liberar las finanzas efectivas (Demestre, 2006).

La situación y manejo de los recursos financieros para las empresas, estarán sometidos a las tensiones pronosticadas para el conjunto de la economía, por lo que la fluidez y oportunidad de los ingresos, deberán ser tareas de primer orden para todos los dirigentes y ejecutivos.

En la gestión empresarial, es importante el estudio del capital de trabajo. Siendo una etapa indispensable del análisis financiero. Los pilares en que se basa, se

sustentan en la medida en que se pueda hacer un buen manejo sobre el nivel de liquidez. Mientras más amplio sea el margen entre los activos corrientes que poseen la organización y sus pasivos, más amplio será la capacidad de cubrir las obligaciones a corto plazo.

Castellanos (2011) plantea "...que las decisiones de administración del capital de trabajo y su control, es una de las funciones más importantes de la administración financiera", coincidiendo con Herrera y Velázquez (2007) cuando enunciaron que "El fundamento teórico que sustenta la utilización del capital de trabajo para medir la liquidez de la empresa, es la creencia de que mientras más grande sea el margen de activos circulantes con que cuenta la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, estará en mejores condiciones para pagar sus cuentas a medida que vencen".

Hoy en día las empresas mantienen saldos elevados y envejecidos en cuentas por cobrar, aspecto que influye determinadamente en su capital de trabajo. De ahí la necesidad de administrar eficientemente las cuentas que garantice un rendimiento del efectivo. La UEB Combinado Lácteo de la Isla de la Juventud no se encuentra ajena a la situación que se presenta a nivel de país, manifestándose un incremento sostenido del saldo de sus cuentas por cobrar, donde incide una de las unidades básicas empresarial de gran compromiso social en el territorio.

2. Desarrollo:

La investigación se realiza en la Empresa de productos Lácteos "Cristóbal Labra" de la Isla de la Juventud está ubicada en el Km. 1 ½ del poblado de Santa Fe, en la carretera Julio Antonio Mella, en el Municipio especial Isla de la Juventud. La Empresa se crea el día 27 de enero de 1994, subordinada a la Unión Láctea que ya estaba creada desde 1988. Sus orígenes estuvieron dados como una unidad productiva de la Empresa alimentaria de la Isla de la Juventud, fundada al inicio del triunfo de la Revolución.

Los métodos de investigación de nivel teórico aplicados fueron analítico-sintético Permitted definir los aspectos que ejercen una influencia en otras partes del objeto y analizar su comportamiento, para lograr la síntesis que se produce sobre la base de los resultados dado por el propio análisis. Histórico y lógico: Propició conocer la

evolución y desarrollo del proceso de administración de las finanzas en la empresa.

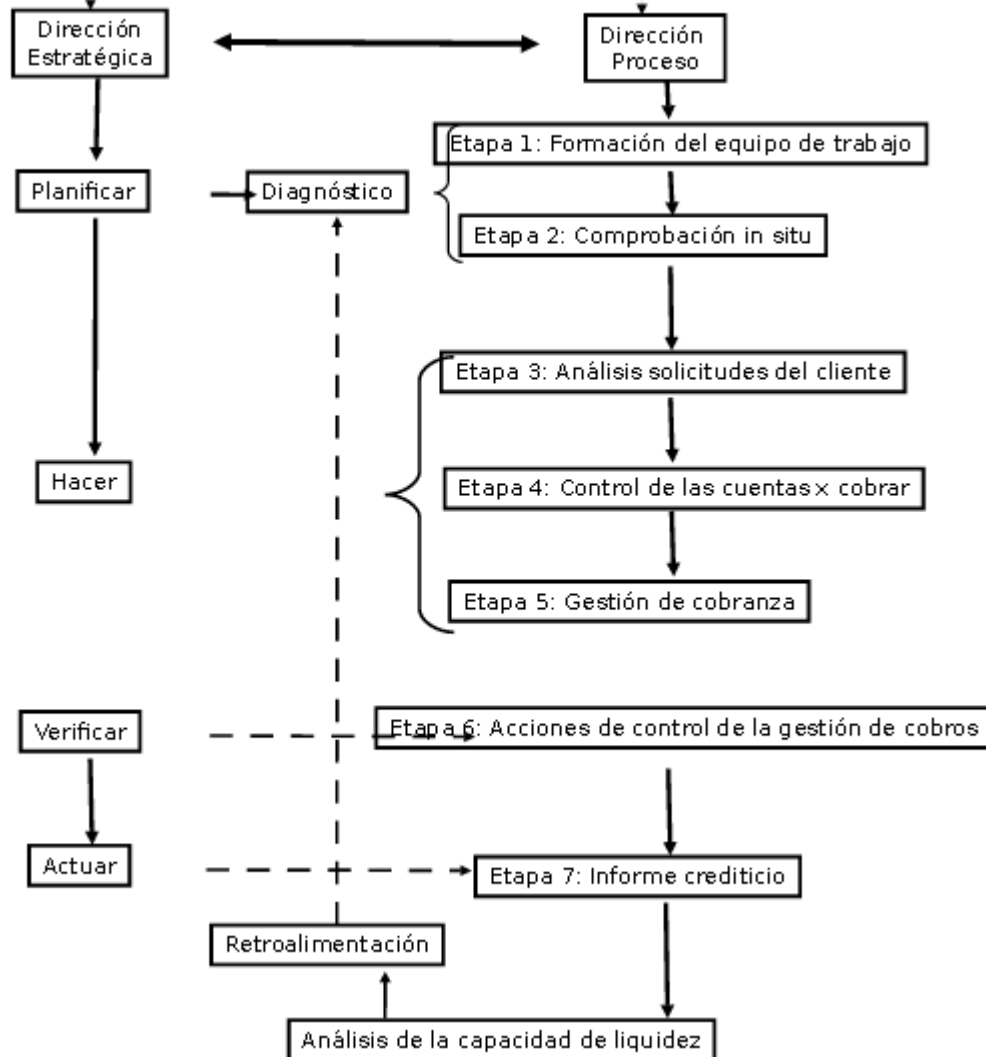
Inducción y deducción: Permitió realizar razonamientos desde el conocimiento de casos particulares, a un conocimiento general, donde a partir del desempeño del capital humano, amparado por encuestas, obtener las conclusiones fundamentales y de estas llegar a conclusiones particulares. Sistémico estructural: Para abordar en su esencia e interrelación los diversos componentes del proceso de gestión de las cuentas por cobrar el integrar los diferentes elementos que conforman un procedimiento para contribuir al perfeccionamiento de la administración del capital de trabajo y aumentará la capacidad de liquidez de la UEB Combinado Lácteo.

Los métodos de investigación de nivel empírico aplicados fueron: análisis de documentos y entrevistas: Se aplicó una entrevista que reflejó los principales conocimientos que en materia de cobro la entidad contaba. Además de facilitar la obtención de información sobre el impacto de la implementación del procedimiento sobre la gestión de las cuentas por cobrar.

Los métodos de investigación de nivel matemático- estadístico fueron análisis porcentual y análisis económico financiero. Permitió realizar análisis porcentual y de tendencia considerando los elementos aportados por los encuestados y la constatación de los estados financieros, con la realización de diferentes técnicas y métodos de análisis.

2.1 Implementación de la metodología del procedimiento gestión de las cuentas por cobrar en la UEB Combinado Lácteo" Cristóbal Labra."

El procedimiento implementado tiene como objetivo analizar, controlar y perfeccionar la gestión de cuentas por cobrar en la UEB Combinado Lácteo "Cristóbal Labra", el cual fue desarrollado sobre la base de las cuatro fases del ciclo de Deming o de la Mejora Continua: planificar, hacer, verificar y actuar; y diseñado en 7 etapas que integran herramientas para su monitoreo y análisis.



La **Fase I Planificar** cuenta con dos etapas donde se recolecta información e ideas, para la toma de decisiones y se traza el camino a seguir, se realiza la conformación del equipo de trabajo, integrado por especialistas y técnicos representantes de los diferentes procesos. Para la selección del equipo de trabajo se tuvieron en cuenta la combinación acertada de experiencia y conocimientos puesto que cada integrante de este tuvo una función designada y formaron una parte esencial. El equipo de trabajo quedó estructurado de la siguiente forma:

- Director de la UEB Combinado Lácteo.
- Director económico de la UEB.
- Especialistas del departamento económico.

- Gestoras de cobro.
- Especialista del departamento de ventas.

El equipo de trabajo se reúne semanalmente en la UEB donde se ve el estado real de la cuenta 345 (cuentas por cobrar) y se toman acuerdos que se discuten en la reunión que se realiza a nivel de empresa también periódicamente, donde además del equipo de trabajo designado participa el director de la empresa EPAISLA.

La segunda fase **Hacer** este compuesta por tres etapas. Para la ejecución de esta fase se tendrá en cuenta la aplicación de las acciones y medidas necesarias para ejecutar los procesos definidos en la planificación, con los recursos asignados y la delegación de tareas que permitan alcanzar con mayor eficacia la implementación del plan e impulsen el logro de los objetivos. En esta fase se realiza un análisis edades de los saldos pendientes de cobro y se realiza el cálculo de razones financieras para evaluar la situación de la entidad.

Control de las cuentas por cobrar

Teniendo en cuenta el análisis realizado en la investigación tomada como antecedente se muestra detalladamente el trabajo realizado con las cuentas por cobrar en la entidad donde se evidencia un notable avance respecto a los resultados obtenidos anteriormente en dicha investigación. El objetivo fundamental de esta etapa es realizar un análisis por edades de los saldos pendientes de cobro y realizar el cálculo de razones financieras para evaluar la situación actual de las cuentas por cobrar.

Análisis de las cuentas por cobrar.



Figura 1. Saldo de las cuentas por cobrar del período 2016-2020. Fuente: Elaboración propia.

Comparación Cuentas por cobrar por edades.

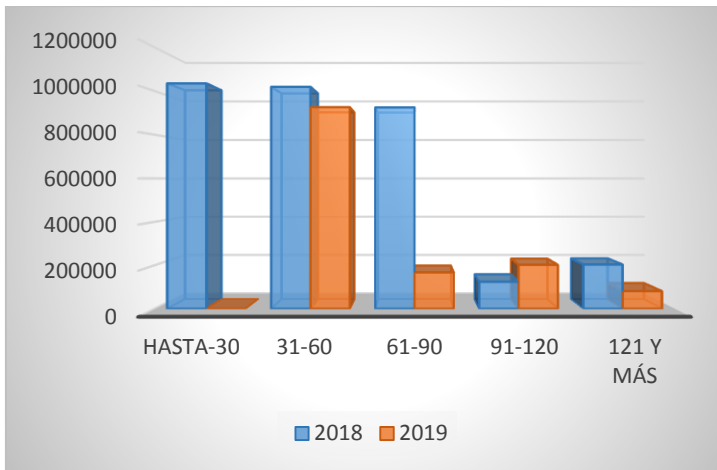


Figura 2. Comparación de las Cuentas por Cobrar por edades marzo/2020. Fuente: Elaboración propia

Al cierre del 2019 las cuentas por cobrar presentaban un monto de \$ 3 306 284.42 de ello el 20.4% se encontraban a más de 90 días, valor porcentual que disminuyó en 17.5 respecto al año 2018. La UEB Combinado lácteo ha sido constante en la recuperación de estas cuentas por cobrar no obstante no deben darse el lujo de no hacer efectivas estas cuentas vencidas, ya que las mismas pueden llegar a ser incobrables sin un manejo adecuado.

Análisis y cálculo de las razones financieras

Razón	2018	2019
Liquidez General	1.91	2.92
Liquidez Inmediata o prueba ácida	2.07	2.47
Tesorería	0.04	0.43
Solvencia	4.44	6.1
Endeudamiento	15%	16%
Rotación del capital de trabajo	4.17	6.21
Rotación de activos circulantes	1.7	2.5
Rotación de cuentas por cobrar	5.6 veces	7.0 veces
Ciclo de cobro	64 días	51 días

Figura 3. Análisis comparativo de razones financieras en los años 2018-2019.

Fuente: Elaboración propia

La entidad aumenta sus valores de liquidez al contar con indicadores más favorables, respecto a la disponibilidad se pudo diagnosticar que en el año 2019 la empresa aumentó su efectivo en \$ 0.39 indicando que se encuentran en condiciones favorables para enfrentar un peso de deuda a corto plazo. Se puede determinar que en el transcurso del 2019 la solvencia mejora en 1.66 fundamentalmente por la disminución de cuentas por cobrar envejecidas y el litigio. Con respecto a la rotación del activo circulante se puede evidenciar que asciende de un año con respecto al otro, las cuentas por cobrar aumentan su rotación en 3.6 veces llevándolos a día podemos decir que las cuentas por cobrar demoran 51 días en hacerse efectivas. Por lo que la entidad se encuentra en condiciones de enfrentar las deudas en el corto plazo ya que presenta una mejora en su liquidez.

En la **fase III Verificar** se realizó el seguimiento y control de las gestiones de las cuentas por cobrar para garantizar el cumplimiento de las acciones que se implementaron.

Acciones de control para la gestión de cobro

La dirección de la UEB Combinado Lácteo de conjunto con el equipo de trabajo seleccionado para la gestión de las cuentas por cobrar está plenamente comprometido con la aplicación del procedimiento con el fin de mejorar la gestión de las cuentas por cobrar para garantizar así el perfeccionamiento del capital de trabajo en función de mejorar la capacidad de liquidez de la entidad.

Los responsables de la gestión de las cuentas por cobrar rinden cuenta semanalmente a la dirección de la UEB donde se analizan las medidas tomadas con cada cliente de 90 y +180 días. Cada gestora de cobro tiene asignado un grupo de clientes y estas realizan un expediente de cobro por cliente. En estas reuniones se muestra la evidencia documental de las gestiones realizadas por ellas para el pago por parte de los clientes, estas son conciliaciones firmadas reconociendo cada factura llevada y el compromiso de pago por parte de estos. Se realiza por parte del departamento económico el cumplimiento de la política de cobro porque así es exigido por la dirección de la entidad. En el año 2019 no se realizan auditorías al proceso de gestión de las cuentas por cobrar ya que no se cuenta con auditor interno en la Empresa Productora de Alimentos.

Por último, la **Fase IV Hacer**: se toman acciones para mejorar el desempeño, cuando sea necesario, además se establece una retroalimentación sobre los impactos generados en el proceso de la gestión de las cuentas por cobrar, con la implementación y los resultados esperados, que comprende la detección de posibles desviaciones para, consecuentemente, efectuar ajustes, acciones de mejora y las actualizaciones correspondientes en las fases precedentes. Para esto se elabora el informe crediticio del período donde el departamento económico rinde cuenta ante el consejo de dirección mensual sobre las acciones realizadas en la gestión de las cuentas por cobrar y las decisiones que se adoptaron con los clientes. Este informe especifica saldos pendientes de pago por cliente y la situación actual con el deudor para renegociar la deuda.

Conclusiones:

1. El análisis de la bibliografía permitió conformar el marco teórico sobre la administración del capital de trabajo de los inventarios en las empresas, lo cual facilitó actualizar los conceptos y políticas en esta dirección y las tendencias empresariales en el ejercicio de la administración en las empresas cubanas.
2. El procedimiento que contempla las técnicas y herramientas para aplicarlas contribuyó al perfeccionamiento de la administración del capital de trabajo a partir de la gestión de las cuentas por cobrar.
3. En el diagnóstico realizado se pudo constatar una disminución significativa de \$5 474 730.19 de las cuentas por cobrar, aumentaron los niveles de rotación lo que refleja un aumento del efectivo como resultado de una eficiente gestión de las cuentas por cobrar por parte de la empresa cuyo personal ha sido capacitado en técnicas y métodos financieros a emplear.

Bibliografía

1. Román, C. (2012) Fundamentos de administración financiera. Ciudad de México: Red tercer milenio.
2. Demestre, 2006 "Técnicas para analizar estados financieros".

3. Hongren, C. Contabilidad Financiera. Tomo1 y 2). Editado por el Ministerio de Educación Superior
4. Demestre, Á. Castelles, C. González, A. (2002). Técnicas para analizar estados financieros. Grupo editorial Publicentro.
5. Colectivo de autores. 2005 "II Programa de Preparación económica para cuadro".
6. Jiménez, 2011: Análisis por edades de las cuentas por cobrar en la Empresa Provincial de Mantenimiento y Construcción de Las Tunas, en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N°149, 2011. Texto completo en <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2011>