

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADÉMICO		1(57)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	NORIDA ALEJANDRA PÁEZ NORIEGA		
FACULTAD	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS		
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PÚBLICA		
DIRECTOR	YAKAIRA MARIA GALVIS TORRES		
TÍTULO DE LA TESIS	ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA EN LA EMPRESA SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. QUE PERMITA MAXIMIZAR SUS INGRESOS		
RESUMEN (70 palabras aproximadamente)			
<p>EL PRESENTE DOCUMENTO FUE EJECUTADO BAJO LA MODALIDAD DE PASANTÍAS EN LA EMPRESA SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S., MEDIANTE LA ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA LO CUAL PERMITE DAR A CONOCER LA IMPORTANCIA DEL BUEN MANEJO DE LA CARTERA EN UNA EMPRESA, ASÍ MISMO ESTABLECER SU REALIDAD ECONÓMICA Y FINANCIERA EN ARAS DE MAXIMIZAR SUS INGRESOS Y TOMAR MEDIDAS NECESARIAS EN CUANTO A POLÍTICAS Y SU TOMA DE DECISIONES.</p>			
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 57	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:



**ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA EN LA EMPRESA
SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. QUE PERMITA
MAXIMIZAR SUS INGRESOS**

NORIDA ALEJANDRA PÁEZ NORIEGA

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2015**

**ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA EN LA EMPRESA
SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. QUE PERMITA
MAXIMIZAR SUS INGRESOS**

NORIDA ALEJANDRA PÁEZ NORIEGA

**Trabajo de grado bajo la modalidad de pasantías presentado como requisito para
optar al Título de Contador Público**

**Directora
YAKAIRA MARIA GALVIS TORRES
Contadora Pública**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2015**

CONTENIDO

	pág.
<u>INTRODUCCIÓN</u>	13
<u>1. ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA EN LA EMPRESA SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. QUE PERMITA MAXIMIZAR LA SUS INGRESOS</u>	14
<u>1.1 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA</u>	14
<u>1.1.1 Misión</u>	14
<u>1.1.2 Visión</u>	14
<u>1.1.3 Objetivos de la Empresa</u>	14
<u>1.1.4 Descripción de la Estructura Organizacional</u>	15
<u>1.1.5 Descripción de la dependencia asignada</u>	16
<u>1.2 DIAGNÓSTICO INICIAL DE LA DEPENDENCIA ASIGNADA</u>	16
<u>1.2.1 Planteamiento del Problema</u>	17
<u>1.3 OBJETIVOS</u>	17
<u>1.3.1 General</u>	17
<u>1.3.2 Específicos</u>	17
<u>1.4 DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR</u>	17
<u>1.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</u>	18
<u>2. ENFOQUES REFERENCIALES</u>	20
<u>2.1 ENFOQUE CONCEPTUAL</u>	20
<u>2.1.1 Cartera</u>	20
<u>2.1.2 Contingencia</u>	20
<u>2.1.3 Teoría de la cartera</u>	21
<u>2.1.4 Elementos de la cartera</u>	22
<u>2.1.5 Tipos de riesgos en la selección de cartera</u>	22
<u>2.1.6 Las carteras y los clientes</u>	22
<u>2.1.7 Cartera vencida</u>	23
<u>2.1.8 Provisión de cartera</u>	23
<u>2.1.9 Deudas incobrables</u>	23
<u>2.1.10 Métodos para hacer provisión de cartera</u>	23
<u>2.1.11 Contabilización de la provisión de cartera</u>	24
<u>2.1.12 Documentos en cartera</u>	24
<u>2.2 ENFOQUE LEGAL</u>	24
<u>2.2.1 Constitución política de Colombia</u>	24
<u>2.2.1.1 Artículo 209</u>	24
<u>2.2.2 Ley 87 De 1993</u>	25
<u>2.2.2.1 Artículo 4o. Elementos para el sistema de control interno</u>	25
<u>2.2.3 Ley 872 de 2003</u>	25
<u>2.2.3.1 Artículo 1o. creación del sistema de gestión de la calidad</u>	25

<u>3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE TRABAJO</u>	26
<u>3.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS</u>	26
<u>3.1.1 Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes mayores a los plazos establecidos</u>	26
<u>3.1.1.1 Verificación con el contador de la cartera de la empresa Soluciones</u>	26
<u>3.1.1.2 Confirmación de días de mora para conocer el estado real de la cartera</u>	27
<u>3.1.1.3 Clasificación de la cartera de la empresa soluciones</u>	28
<u>3.1.2 Analizar la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros</u>	28
<u>3.1.2.1 Aplicación de indicadores financieros (Rotación de cartera) para conocer el tiempo en que las cuentas se convierten en efectivo.</u>	28
<u>3.1.3 Conciliar la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma</u>	29
<u>3.1.3.1 Comparación de las deudas vencidas por cliente</u>	29
<u>3.1.3.2 Concertación de citas y llamados a los clientes con deudas vencidas</u>	31
<u>3.1.3.3 Archivo de documentos generados de la conciliación</u>	31
<u>3.1.3.4 Depuración de cartera mediante el castigo de la misma</u>	31
<u>3.1.3.5 Información para que el contador genere los respectivos registros de ajustes</u>	33
<u>3.1.4 Otras actividades conexas</u>	33
<u>3.1.4.1 Pronto pago</u>	33
<u>3.1.4.2 Informe al contador</u>	34
<u>3.1.4.3 Cuadro pendiente por cotizar</u>	35
<u>3.1.4.4 Facturación</u>	36
<u>3.1.4.5 Elaboración de actas</u>	36
<u>3.1.4.6 Cotizaciones</u>	37
<u>3.1.4.7 Liquidación de nómina</u>	38
<u>3.1.4.8 Elaboración de órdenes de compra</u>	39
<u>3.1.4.9 Manejo de caja menor</u>	39
<u>4. DIAGNÓSTICO FINAL</u>	41
<u>5. CONCLUSIONES</u>	43
<u>6. RECOMENDACIONES</u>	44
<u>BIBLIOGRAFÍA</u>	45
<u>REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS</u>	46
<u>ANEXOS</u>	47

LISTA DE CUADROS

	pág.
Cuadro 1. Matriz DOFA	16
Cuadro 2. Actividades a desarrollar	17
Cuadro 3. Cronograma de actividades en SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S.	18
Cuadro 4. Control pago de los clientes de Soluciones de Ingeniería y Mecanizados SAS.	26
Cuadro 5. Selección de cartera vencida en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.	27
Cuadro 6. Clasificación de cartera vencida en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.	28
Cuadro 7. Estado de cuenta C.I PRODECO S.A	30
Cuadro 8. Estado de cuenta DRUMOND LTDA	30
Cuadro 9. Formato pendiente por cotizar.	35
Cuadro 10. Formato de elaboración de actas	36
Cuadro 11. Formato cotización	37
Cuadro 12. Formato de caja menor	39

LISTA DE FIGURAS

	pág.
Figura 1. Organigrama	15
Figura 2. Análisis de la cartera	29
Figura 3. Formato liquidación de nómina	38

LISTA DE FOTOGRAFÍAS

	pág.
Fotografía 1. Archivo de información	31

LISTA DE ANEXOS

	pág.
Anexo A. Registro fotográfico	48

RESUMEN

La presente pasantía permite dar a conocer la importancia del buen manejo de la cartera en una empresa, debido a que es de vital importancia para conocer la realidad económica y financiera de la misma, por tal razón se logró actualizar el proceso de cartera en la empresa soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S., permitiendo con ello maximizar sus ingresos y a su vez establecer la clasificación de sus clientes en morosos o riesgosos para el buen funcionamiento de la misma.

Para lograr dicha actualización fue necesario ejecutar los siguientes objetivos: Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes mayores a los plazos establecidos; análisis de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros y conciliación la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma.

La metodología utilizada en la realización de la pasantía se basó fundamentalmente en investigaciones bibliográfica y en internet con el fin de fundamentar los conceptos más importantes relacionados con la cartera y el manejo que se le debe dar a la misma, así mismo se utilizaron indicadores financieros los cuales permitieron conocer la rotación de la cartera y los días en los cuales se convierte en efectivo la misma, para finalizar se utilizaron formatos en Excel los cuales permitieron de manera práctica y sencilla relacionar los datos necesarios para un análisis de las cuentas pendientes por cobrar.

En conclusión la realización de este documento permite que la empresa Soluciones de Ingeniería y Mecanizados S.A.S., cuente con las herramientas necesarias para la actualización de la cartera, las cuales son de fácil manejo permitiendo con ello la mejora continua en la gestión de los procesos ejecutados por la misma aumentando sus estándares de calidad y a su vez maximizando su riqueza.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de grado se realizó bajo la modalidad de pasantía, cuyo propósito principal fue la ejecución de objetivos y actividades encaminadas a actualizar el proceso de cartera en la empresa Soluciones de Ingeniería y Mecanizados S.A.S., que permitan maximizar sus ingresos, para ello fue necesaria la aplicación de objetivos tales como: Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes mayores a los plazos establecidos; análisis de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros y conciliación la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma.

Este trabajo comprende cinco (5) Capítulos, entre los que se mencionan: Capítulo I. DESCRIPCIÓN BREVE DE LA EMPRESA Y LA DEPENDENCIA DONDE SE DESEMPEÑÓ, en éste ítem se refleja la misión, visión, objetivos y demás actividades donde se refleje la esencia de la empresa; de igual manera, se realiza un diagnóstico de la dependencia donde se labora con el fin de establecer fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas las cuales permiten que el pasante entienda la situación real de la empresa y proponga estrategias que permitan su mejoramiento; Capítulo II. ENFOQUES REFERENCIALES: en este ítem se expresan de manera clara y precisa los conceptos y normatividad relacionada con el tema en aras de que el lector, el pasante y la empresa tenga claros los conceptos objeto de estudio; Capítulo III. INFORME DE CUMPLIMIENTO; en este capítulo se muestran la ejecución de los objetivos y las actividades que se realizaron para ofrecerle a la empresa nuevas herramientas que coadyuven a su proceso de gestión; Capítulo IV. DIAGNÓSTICO FINAL, en este se da un breve reconocimiento al trabajo realizado por el pasante y los beneficios que la empresa obtuvo por la ejecución del mismo; Capítulo V. Conclusiones, en este ítem se muestra la realidad de la empresa al ejecutar las actividades y por último el capítulo VI: Recomendaciones, en esta se realizan observaciones que coadyuven a mejorar la calidad de su trabajo.

1. ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO DE CARTERA EN LA EMPRESA SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. QUE PERMITA MAXIMIZAR SUS INGRESOS

1.1 DESCRIPCION DE LA EMPRESA

SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. Es una empresa especializada en la aplicación de recubrimientos, soldaduras especializadas y mecanizados, sirviendo a la industria con todo lo relacionado en el mantenimiento mecánico integral de maquinaria pesada y liviana, del sector energético, petrolero y minero; factor que le ha permitido consolidarse como una de las mejores empresas dedicadas a la reparación y fabricación de máquinas utilizadas para el trabajo severo y repetitivo, que permanentemente son expuestas a esfuerzos críticos y de desgaste¹.

Sus especialidades son: Metalmecánica: Producimos piezas o equipos metálicos, tanto estructural como herramental, tomando como insumo básico los metales, en especial las aleaciones de hierro. Para esto contamos con máquinas especializadas CNC.

Mecanizados: Fabricamos piezas utilizando técnicas CAD, CAM y CAE con software de alta tecnología con conexión a un centro de mecanizados de última generación CNC.

Recubrimientos: Somos pioneros en Colombia en el PROCESO MIG CARBIDE en el área de los recubrimientos en máquinas que trabajan sometidas a desgastes severos y METAL SPRAY para reconstrucción de baldes, dragas, bandas, feeder, roldanas, shovels, etc.

1.1.1 Misión. SOLUCIONES DE INGENIERIA Y MECANIZADOS S.A.S. Presta los servicios de mantenimiento integral de sistemas mecánicos, eléctricos e instrumentación de plantas industriales, equipo liviano, maquinaria pesada del sector energético, petrolero y minero. Fabricación, reparación, mecanizado, ensamble, pintura, montaje e instalación de partes de maquinaria liviana y pesada; logrando una mayor cobertura, continuidad y calidad a lo largo del territorio colombiano.

1.1.2 Visión. En los próximos 10 años seremos líderes en el sector mecánico en cada una de las regiones del país, ofreciendo los servicios, con un alto sentido de productividad, responsabilidad social para mejorar la calidad de vida de nuestros empleados y clientes, trabajando de la mano con la comunidad.

1.1.3 Objetivos de la Empresa. Lograr el crecimiento y viabilidad económica de la organización, mediante la asignación de recursos para la implementación y mejora del sistema de gestión, con el compromiso de la búsqueda de la eficacia y el mejoramiento continuo.

¹ SOLINGMEC. Quiénes somos. [En línea]. Actualizado en el 2011. [Citado el 18 de marzo de 2015]. Disponible en Internet En: <<http://solingmec.com/esp/servicios>> p. 1 de 3

Ofrecer una gran confiabilidad en nuestros servicios y productos, generando desarrollo a nuestros clientes y a la comunidad en general que se ve diariamente beneficiada con nuestros servicios.

Aplicar cabalmente todas las normas de prevención de acosos laboral así: SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. Se compromete a prevenir el acoso laboral manteniendo un ambiente de convivencia adecuado, conformando el comité de convivencia laboral, estableciendo el procedimiento de investigación, realizando las investigaciones de casos de acoso laboral que se presenten durante el desarrollo de las actividades administrativas y proyectos ejecutados por la empresa.

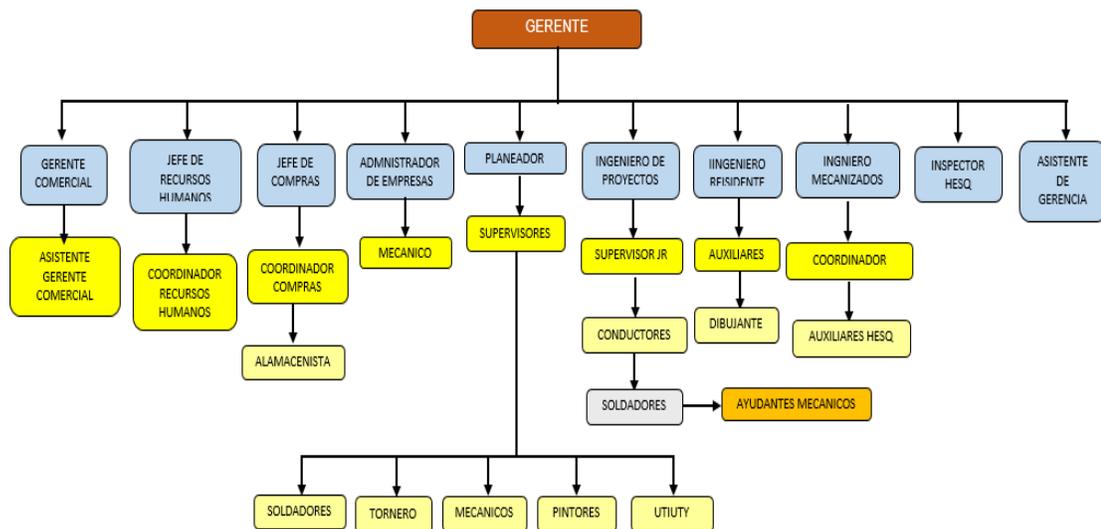
El cumplimiento de los Requisitos Legales en Seguridad Industrial, Salud en el trabajo, Medio Ambiente y otros, vigentes y aplicables a la actividad económica de la empresa.

La prevención de enfermedades Laborales y accidentes de trabajo.

La prevención de la Contaminación derivados de las actividades que ejecutamos y que ponen en riesgo el bienestar de los trabajadores y el medio ambiente.

1.1.4 Descripción de la Estructura Organizacional. La empresa S.I.M. S.A.S. cuenta en la actualidad con empleados, los cuales cumplen con las siguientes funciones que se pueden apreciar en el presente organigrama².

Figura 1. Organigrama



Fuente: SOLINGMEC. Quienes somos. [En línea]. Actualizado en el 2011. [Citado el 18 de marzo de 2015]. Disponible en Internet En: <<http://solingmec.com/esp/servicios>> p. 3 de 3

² *Ibíd.*, p. 2 de 3.

1.1.5 Descripción de la dependencia asignada. La pasantía se realizará en el área de contabilidad específicamente en los procesos relacionados con la cartera. Toda la información es enviada al contador ya que es externo y por lo tanto ejerce sus actividades de control y seguimiento semanalmente de esta forma se permite, tomar los correctivos necesarios. En ésta dependencia se realizan todos los procesos contables en aras de mantener al día todos los movimientos diarios que realiza la empresa para ejecutar su objeto social y así tener la información actualizada que permita conocer la realidad de la empresa y el cumplimiento de los objetivos trazados para mantenerse en el mercado.

1.2 DIAGNÓSTICO INICIAL DE LA DEPENDENCIA ASIGNADA

Con el fin de realizar un diagnóstico inicial del área de ventas en la empresa SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S., se establecen una serie de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas los cuales son obtenidos mediante observación directa, todo ello en aras de conocer los hallazgos más significativos y establecer estrategias que permitan maximizar la riqueza de la empresa teniendo en cuenta que con un buen proceso de cartera.

A continuación se establece una matriz DOFA, que permita conocer la situación actual de la empresa.

Cuadro 1. Matriz DOFA

	FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
	1. El encargado del área contable es una persona capacitada. 2. Archivo diario de la información contable. 3. Herramientas de trabajo	1. Soluciones no cuenta con un software contable. 2. Falta de organización del área contable. 3. Manejo de la contabilidad externamente. 4. Desconocimiento de las cuentas pendientes en tiempo real.
OPORTUNIDADES (O)	ESTRATEGIA FO	ESTRATEGIAS DO
1. Software especializados en el mercado local. 2. Asesorías contables y financieras	1. Adquisición de software contable (F1, F2, O1, O2) 2. Capacitación del personal encargado para mejorar la calidad de los procesos (F1, O2).	1. Compra de software contable que permita ingresar información en tiempo real (D1,D3, O1, O2)
AMENAZAS (A)	ESTRATEGIAS FA	ESTRATEGIAS DA
1. Temor a organismos de control y vigilancia (DIAN) por incumplimiento de las normas contables 2. Sanciones por parte de la DIAN.	1. Diseñar plan de acción para mejorar los procesos manuales en la empresa (F1, F3, A1, A2)	Registrar en el software contable la información diaria y así mantener la información al día. (D1, D2, D4, A1, A2)
Fuente: Pasante		

1.2.1 Planteamiento del Problema. Para cualquier empresa es indispensable el proceso contable, pues el buen manejo de éstas, coadyuvan a mejorar la calidad de los procesos de gestión que se llevan a cabo en la misma, debido a que con el buen funcionamiento se logra tomar la decisiones para que esta se mantenga en el mercado local como número uno en prestación de servicios. La empresa SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. se dedica a la reparación y fabricación de máquinas utilizadas para trabajo pesado en el sector energético, petrolero y minero, por lo tanto depende del área de contable suministrando información real sobre su cartera conllevando a maximizar sus riquezas y aumentar los ingresos percibidos por el desarrollo de su objeto social. Por lo anterior se quiere actualizar el proceso de cartera en aras de conocer que clientes son puntuales y en qué momento se debe castigar las mismas para así mejorar los procesos administrativos que se llevan a cabo en la empresa.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 General. Actualizar el proceso de cartera en la empresa SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. Que permita maximizar sus ingresos

1.3.2 Específicos. Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes según los plazos establecidos.

Analizar la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros.

Conciliar la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma.

1.4 DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES A DESARROLLAR

Cuadro 2. Actividades a desarrollar

Objetivo General	Objetivos específicos	Actividades a desarrollar
Actualizar el proceso de cartera en la empresa SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S. que permita maximizar sus ingresos	Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes según los plazos establecidos.	Verificación con el contador de la cartera de la empresa Soluciones. Confirmación de días de mora para conocer el estado real de la cartera. Clasificación de la cartera de la empresa soluciones.
	Analizar la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros.	Aplicación de indicadores financieros (Rotación de cartera) para conocer el tiempo en que las cuentas se convierten en efectivo.

Cuadro 2. (Continuación)

	<p>Conciliar la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma.</p>	<p>Comparación de las deudas vencidas por cliente, Concertación de citas y llamados a los clientes con deudas vencidas. Archivo de documentos generados de la conciliación. Depuración de cartera mediante el castigo de la misma. Información para que el contador genere los respectivos registros de ajustes.</p>
<p>Fuente: Pasante</p>		

1.5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cuadro 3. Cronograma de actividades en SOLUCIONES DE INGENIERÍA Y MECANIZADOS S.A.S.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
Objetivos Específicos	Actividades	Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4			
		s1	s2	s3	s4												
Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes mayores a los plazos establecidos	Verificación con el contador de la cartera de la empresa Soluciones.	■	■														
	Confirmación de días de mora para conocer el estado real de la cartera.			■													
	Clasificación de la cartera de la empresa soluciones.				■												
Analizar la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros.	Aplicación de indicadores financieros (Rotación de cartera) para conocer el tiempo en que las cuentas se convierten en efectivo.				■	■											

Cuadro 3. (Continuación)

Conciliar la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma.	Comparación de las deudas vencidas por cliente.																		
	Concertación de citas y llamados a los clientes con deudas vencidas.																		
	Archivo de documentos generados de la conciliación.																		
	Depuración de cartera mediante el castigo de la misma.																		
	Información para que el contador genere los respectivos registros de ajustes.																		
Fuente: pasante																			

2. ENFOQUES REFERENCIALES

2.1 ENFOQUE CONCEPTUAL

2.1.1 Cartera. Se podría definir como un conjunto de recursos, del que nace un derecho para la empresa que concede el crédito a sus clientes, representado en variedad de documentos o títulos valores que lo respaldan. Según, La Gran Enciclopedia de Economía³, la define como el conjunto de inseparables posiciones en todos los activos, ya sean largas o cortas, que tiene un individuo o una institución. Conjunto de valores mobiliarios o efectos comerciales de curso legal que forman parte del patrimonio de una persona física o jurídica.

El término Cartera se utiliza en economía para hacer referencia al contenido de la misma. Desde el punto de vista técnico, representan en relación al valor total de la cartera. En general, todo inversor a la hora de formar una cartera de valores trata de combinar los diferentes activos individuales de tal modo que el activo mixto o cartera resultante le garantice una rentabilidad, una seguridad y una liquidez máxima. Tanto se deben utilizar varias fórmulas para calcular el valor de una cartera en un momento determinado,

2.1.2 Contingencia. Dícese de las empresas que se acometen a contratos que se celebran sometidos a influjo de suerte o evento, sin poder reclamar por la acción de estos. En el pasado las acciones que se tomaban hacia el riesgo dentro de la organización, era de tipo de control. Por el contrario en la actualidad tiende a ser Preventivo y orientado a la rentabilidad y acciones productivas. El éxito en el manejo de riesgo depende de: a. Los aspectos económicos del negocio. b. Los integrantes de la organización y sus expectativas. c. El valor de la información para predecir el comportamiento crítico de los clientes. d. La utilización de instrumentos y tecnología. Con la información anterior determinaremos los Principios Fundamentales del manejo de los riesgos. a. La carga de la amortización total no debe sobrepasar la capacidad de pago. b. El plazo de la amortización no debería sobrepasar la vida del producto. c. El tipo de interés que se ofrece a los clientes solventes, no debería sobrepasar su tasa de reservación lo cual evita la selección adversa. d. El tipo de interés debería variar según los plazos y tipos de compra para reconocer las diferencias en riesgos y recompensar los comportamientos responsables.

Dentro del manejo de riesgos las Principales Decisiones que se deben Tomar son:

Identificar candidatos rentables.

Obtención de préstamos por parte de los socios.

Aplicación de un método de cobranzas rentable.

³ ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA. Cartera. [En línea]. Actualizado en el 2012. [Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://www.economia48.com/spa/d/cartera/cartera.htm> 11

Además de contar con un sistema de información o apoyo eficiente que nos pueda ayudar a manejar los grandes volúmenes de información y las numerosas transacciones de la operación, en forma rápida y oportuna. Ahora bien, dentro de la gran gama de candidatos que tenemos para la creación de una cartera nos encontramos con un fenómeno ; tenemos que no existe una discriminación perfecta con la cual nosotros podamos saber quién es un buen candidato y quien no (si esto fuera así no existiría la administración de riesgos), lo que realmente sucede es que dentro de un universo vamos a encontrar candidatos evidentemente buenos y evidentemente malos y entre éstos un elevado porcentaje de candidatos con incertidumbre. Lo que se pretende alcanzar es un equilibrio dentro de todos estos elementos en que nuestro riesgo sea menor.

2.1.3 Teoría de la cartera. La teoría de la cartera nos va a dar un conjunto de normas que prescriben la forma en que concretamente pueden construirse carteras con determinadas características que se consideran deseables. Para esto se utiliza un método; el de optimización por medio de la Media Varianza (CMV), que nos indica las características que deben tener aquellos que son eficientes y ventajas de la diversificación de las inversiones. El riesgo de cualquier inversión propuesta en un activo individual no debe deslindarse de la existencia de otros activos. Por ello, las nuevas inversiones deben ser consideradas a la luz de sus efectos sobre el riesgo y el rendimiento de una cartera de activos⁴.

El objetivo del gerente financiero con respecto a la empresa consiste en que maximice el rendimiento a un nivel determinado de riesgo, o bien, reduzca al mínimo el riesgo para un nivel dado de rendimiento. El concepto estadístico de correlación subyace al proceso de diversificación que se utiliza para constituir una cartera eficiente de activos. Desde el punto de vista económico de la aversión del riesgo, enmarcado dentro del contexto de la teoría de la utilidad, se identifica estrechamente con la desviación estándar. El desarrollo inicial de la teoría de las carteras de inversión se basa en la consideración de que la conducta del inversionista podía ser caracterizada por aquellos tipos de función de utilidad para las cuales la desviación estándar proporcionaba una medida suficiente del riesgo. Ningún estudio del riesgo en el campo de las finanzas resulta completo sin la consideración de la reducción del riesgo mediante la tenencia diversificada de las inversiones.

Hoy en día casi todas las inversiones están garantizadas dentro del contexto de un conjunto de otras inversiones, esto es, una cartera. Si se puede reducir el riesgo en algún grado mediante tenencias diversificadas apropiadas, entonces la desviación estándar o variabilidad de los rendimientos de una inversión única debe ser una aseveración exagerada de su riesgo actual. La diversificación está garantizada en que la expectación del riesgo de una cartera completa será menor que la suma ponderada de sus partes. La teoría de la cartera muestra que el análisis razonado de la diversificación es correcta.

⁴ VARGAS DE PETIT, Yenni. Riesgo y aversión al riesgo. Actualizado en el 2003. Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://es.scribd.com/doc/92620481/Riesgo-y-Aversion-Al-Riesgo-Trabajo#scribd> p. 3 de 8.

2.1.4 Elementos de la cartera. Los dos elementos básicos indispensables para realizar una elección de cartera son:

Caracterizar el conjunto de paquetes entre los cuales es posible elegir.

Proporcionar un criterio de selección. El primero está dado por la región de oportunidades, mientras que el segundo lo proporciona el mapa de indiferencia que define la función de utilidad. Sólo resta unir los elementos y ver como el criterio de selección se sobrepone a la región de oportunidades para llegar a definir cuál paquete se elige entre todos los posibles. Como se ha visto el problema de selección de cartera es un problema de selección es un problema de elección, el cual maneja tres diferentes razones:

Los criterios de selección que dan origen a funciones de preferencias son eminentemente económicos y son de tipo racional, lo que permite una caracterización matemática explícita. El inversionista está limitado en sus posibilidades de elección por restricciones que se pueden representar matemáticamente.

El problema de cartera es un problema de optimización que se puede formular en forma explícita, y para el cual existen técnicas de solución eficiente.

2.1.5 Tipos de riesgos en la selección de cartera

Riesgo de pérdida.- el no recuperar la inversión y que se produzca una merma o pérdida de capital.

Riesgo de desaprovechar oportunidades de inversión.- asignar recursos a ciertos activos menos redituables que otros.

Riesgo de liquidez.- comprometer recursos en activos difíciles de convertir en dinero provocando una pérdida en el momento en que se hace necesario efectuar un pago imprevisto.

2.1.6 Las carteras y los clientes. Una Cartera se puede definir como un conjunto títulos valores, “papeles” a gestionar, acciones cotizadas en Bolsa o no cotizadas, obligaciones, pagarés, etc., es decir, todo lo que represente un derecho financiero, de futuro o de opción. A la hora de gestionar una cartera hay que tener en cuenta muchos factores que van a influir para la toma de la última decisión, que va a ser la inversión en esos determinados títulos valores: el proceso de toma de decisión para la inversión y 22 cuáles son los baremos a basarse en la toma de esa decisión, el valor de la compensación por renunciar al consumo actual, la inflación, el deterioro de la actual capacidad de consumo, el riesgo inherente a esa inversión, etc.⁵.

⁵ INVERSIONES SIV. Política de clientes y tarifario. [En línea]. Actualizado en el 2014. [Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/Politicadeclientes.pdf> p. 1 de 5.

2.1.7 Cartera vencida. Cuando las empresas se declaran falta de liquidez (dinero efectivo) declaran su cartera vencida y pueden negarse a pagar sus deudas⁶.

2.1.8 Provisión de cartera. Se entiende por provisión de cartera el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar.

Siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito.

El valor de las ventas a crédito no pagado por los clientes constituye una pérdida para la empresa que debe reconocerse en el resultado del ejercicio, por tanto se debe llevar como un gasto.

La provisión de cartera, una vez calculada disminuye el valor de la cartera y se reconoce como gasto.

2.1.9 Deudas incobrables. Para que una deuda se considere incobrable y que sea deducible para efectos tributarios, la deuda tiene que haber estado creado o adquirido en su ocupación o negocio, o debe haber estado estrechamente relacionada a su ocupación o negocio cuando se determinó que es parcial o totalmente incobrable. Estar estrechamente relacionada significa que el principal motivo por la deuda fue la conducta de su ocupación o negocio.

2.1.10 Métodos para hacer provisión de cartera. Se entiende por provisión de cartera el valor que la empresa, según análisis del comportamiento de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar.

Siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, puesto que no le será posible recuperar la totalidad de lo vendido a crédito.

El valor de las ventas a crédito no pagado por los clientes constituye una pérdida para la empresa que debe reconocerse en el resultado del ejercicio, por tanto se debe llevar como un gasto.

La provisión de cartera, una vez calculada disminuye el valor de la cartera y se reconoce como gasto.

⁶ CONTAJ. Conceptos básicos de Cartera. [En línea]. Actualizado el 18 de marzo de 2010. [Citado el 14 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: www.contaj.com.co/.../administracion%20de%20credito%20y%20cartera p. 1 de 3.

2.1.11 Contabilización de la provisión de cartera. La contabilización de la provisión de cartera se hace mediante un débito al gasto por provisión y un crédito a la cuenta provisión del activo.

La provisión de cartera es el reconocimiento de las deudas de difícil cobro, aquellas que se consideran que no será posible recuperarlas, por tanto constituyen un gasto para la empresa, que entrará a disminuir la utilidad de la misma.

Es por esta razón que la provisión de cartera se contabiliza como un gasto, en la cuenta 51910.

La provisión de cartera disminuye las cuentas por cobrar en el valor que se provisione, puesto que la provisión es la consecuencia de reconocer que no es posible cobrar una cuenta o parte de ella, razón por la que la cuenta por cobrar se tiene que disminuir, pues no tiene objeto tener registrado un valor en la contabilidad que no será posible cobrar. Es por eso que en el activo, la provisión se registra en el lado crédito de la cuenta.

Pues bien, el registro contable de la provisión es el siguiente:

Cuenta	Debito	Crédito
519910	100.000	
139905		100.000

La contabilización de la provisión se realiza mediante una nota de contabilidad que es un documento interno de la empresa.

La provisión de cartera se puede hacer mensual, semestral o mensual, pero por costumbre, se hace anual, cuando se puede determinar con mayor facilidad los días de mora de cada cuenta.

2.1.12 Documentos en cartera. Mantiene actualizada una planilla con todos los documentos (Cheques, Conformes y Tarjetas de Crédito) recibidos en su empresa. El objetivo principal de esta planilla es dar la posibilidad de listar por pantalla o impresora un informe con los documentos que se podrán cobrar en un período dado.

2.2 ENFOQUE LEGAL

2.2.1 Constitución política de Colombia⁷.

2.2.1.1 Artículo 209. “La función administrativa está al servicio de los intereses generales y se desarrolla con fundamento en los principios de igualdad, moralidad, eficacia,

⁷ REPÚBLICA DE COLOMBIA. Constitución Política de Colombia 1991. Tercera edición. Bogotá, D.C.: el pensador. 2000. p. 46.

economía, celeridad, imparcialidad y publicidad, mediante la descentralización, la delegación y la desconcentración de funciones. Las autoridades administrativas deben coordinar sus actuaciones para el adecuado cumplimiento de los fines del Estado. La administración pública, en todos sus órdenes, tendrá un control interno que se ejercerá en los términos que señale la ley.”

2.2.2 Ley 87 De 1993⁸.

2.2.2.1 Artículo 4o. Elementos para el sistema de control interno. Toda la entidad bajo la responsabilidad de sus directivos debe por lo menos implementar los siguientes aspectos que deben orientar la aplicación del control interno. a) Establecimiento de objetivos y metas tanto generales como específicas, así como la formulación de los planes operativos que sean necesarios; b) Definición de políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos; c) Adopción de un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes; d) Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad; e) Adopción de normas para la protección y utilización racional de los recursos; f) Dirección y administración del personal conforme a un sistema de méritos y sanciones; g) Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones del control interno; h) Establecimiento de mecanismos que faciliten el control ciudadano a la gestión de las entidades; i) Establecimiento de sistemas modernos de información que faciliten la gestión y el control; j) Organización de métodos confiables para la evaluación de la gestión; k) Establecimiento de programas de inducción, capacitación y actualización de directivos y demás personal de la entidad; l) Simplificación y actualización de normas y procedimientos;

2.2.3 Ley 872 de 2003⁹. (Por la cual se crea el sistema de gestión de la calidad en la Rama Ejecutiva del Poder Público y en otras entidades prestadoras de servicios.)

2.2.3.1 Artículo 1o. creación del sistema de gestión de la calidad. “Créase el Sistema de Gestión de la calidad de las entidades del Estado, como una herramienta de gestión sistemática y transparente que permita dirigir y evaluar el desempeño institucional, en términos de calidad y satisfacción social en la prestación de los servicios a cargo de las entidades y agentes obligados, la cual estará enmarcada en los planes estratégicos y de desarrollo de tales entidades. El sistema de gestión de la calidad adoptará en cada entidad un enfoque basado en los procesos que se surten al interior de ella y en las expectativas de los usuarios, destinatarios y beneficiarios de sus funciones asignadas por el ordenamiento jurídico vigente.”

⁸ CONGRESO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. Diario judicial. Normas, leyes y decretos. [En línea]. Actualizado en el 2010. [Citado el 15 de junio de 2012]. Disponible en Internet En: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0087_1993.html p. 1 de 10.

⁹ ALCALDÍA DE BOGOTÁ. Ley 872 de 2003. Bogotá, D.C.: Diario Oficial 45418. 2004. p. 5.

3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE TRABAJO

3.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

3.1.1 Depuración de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la selección de los clientes mayores a los plazos establecidos. Para realizar esta actividad fue necesario concretar con el Contador Público la relación de la cartera vencida, esta fue obtenida de manera impresa del software contable Siigo, programa manejado por el contador, el cual permite conocer los clientes y sus deudas; para ello fue necesario aplicar las siguientes acciones.

3.1.1.1 Verificación con el contador de la cartera de la empresa Soluciones. Luego de obtener la información de los clientes con cartera vencida, se procedió a verificar los pagos realizados por los clientes y verificar si coincidían con el valor arrojado por el sistema contable Siigo, luego de realizar esta actividad se seleccionaron los clientes ver anexo A. (Control de pagos)

Cuadro 4. Control pago de los clientes de Soluciones de Ingeniería y Mecanizados SAS.

N° factura	Descripción	Cant.	Orden de compra	N° acta de entrega	Cliente	Nit	Subtotal	Iva	Estado	Fecha de radicación	Fecha de (pago al crédito)
1607	Reparación de Handrail.	15	2280020882	1280	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 2,058,180	\$ 329,309	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1608	Recubrimiento de Edge-Cutting	7	2280019418	1194-3	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 13,300,000	\$ 2,128,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1610	Recubrimiento de Edge-Cutting	20	2010011079	1264-3	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 45,600,000	\$ 7,296,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1614	Fabricación de Cable	7	2010011470	657-18	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 2,578,520	\$ 412,563	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1616	Reparación de Housing, Tandem, Cover, Assembly	2	2280020989	1301	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 61,321,178	\$ 9,811,388	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1618	Reparación de BRKT LH	2	2280020980	1307	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 14,529,424	\$ 2,324,708	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1619	Reparación de Bracket A	3	2280020981	1312	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 8,378,862	\$ 1,340,618	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1620	Fabricación de Cable A	7	2010011590	657-19	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 2,580,410	\$ 12,866	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1621	Reparación de Auger, Bom Package Incline. P/N: YX123049C	3	2280020973	1309	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 29,100,000	\$ 4,656,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1622	Reparación de Housing, Oscillating, Axle, Rear- Rear. P/N: 1420074	1	2280020974	1302	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 18,746,671	\$ 2,999,467	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1623	Reparación de Housing, Front. P/N: 4E0082	1	2280020976	1310	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 10,000,000	\$ 1,600,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1624	Reparación de Pump,outlet Anis/Din Flangel Port, X073,80.4" Monofo CX073MSIR8 P/N:PU750	1	2280020975	1303	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 17,400,000	\$ 2,784,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1625	Reparación de Block, Control, MOD H185 P/N:65550640	2	100245446	1314	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 8,000,000	\$ 1,280,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1626	Reparación de Link, Crawler, 102 Inch Unbusshd, Sap 1182719 P/N:MP262887	5	100245343	1295	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 65,000,000	\$ 10,400,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1627	Reparación de support, Trunnion P/N:1189405	3	2280020970	1299	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 43,161,257	\$ 6,905,801	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015

Cuadro 4. (Continuación)

1628	Reparación de Plate A P/N:6Y2387	2	2280020883	1281	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 13,031,745	\$ 2,085,079	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1629	Fabricación de Tornillos para Dragalina-Barras en Acero	4	100246296	1333 - 1336-1	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 1,776,000	\$ 284,160	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1630	Reparación de Pump, Reciprocating, Piston, 1330 RPM, 100-1000 PSI, 3GPM, EIGHT 11.7 LBS. P/N: PU250	1	2280020972	1308	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 21,600,000	\$ 3,456,000	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1631	Reparación de Guard As P/N:1302545	1	2280020887	1285	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 17,492,390	\$ 2,798,782	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1633	Reparación de Link, Bearing As P/N:2512652	1	2280020896	1292	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 25,404,706	\$ 4,064,753	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1634	Reparación de Door, Assembly, Right P/N:2997708	1	2280020884	1282	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 23,487,588	\$ 3,758,014	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
1636	Reparación de Connector As P/N:1303436	8	2280020885	1283	DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 19,620,000	\$ 3,139,200	Aceptada	13/02/2015	13/03/2015
Fuente: Pasante											

Cabe resaltar, que dentro del proceso de verificación de cartera es necesario identificar los clientes que causan problema en la organización, con el fin de depurar y verificar el listado de clientes mediante el análisis de sus hábitos de pago, es decir si cancelan sus obligaciones en las fechas estipuladas de lo contrario estos entrarían en los clientes problema de la empresa. Luego de realizar el proceso anterior se procede a realizar un mantenimiento de la cartera, para ello es indispensable eliminar los clientes que son perjudiciales para el buen desarrollo de las actividades de la empresa. Por eso se hace necesaria la clasificación de los clientes en:

Clientes “de riesgo”.

Clientes con altos costes de atención

Cliente mal pagador y/o “Moroso”

Clientes polémicos o problemáticos

3.1.1.2 Confirmación de días de mora para conocer el estado real de la cartera. El software contable Siigo, permite establecer los días en mora que el cliente lleva puesto que este programa maneja el módulo de clientes y la información es real y precisa por cuanto se diligencia la entrega de la factura y la fecha en la cual vence. La empresa Soluciones maneja créditos a sus clientes a 30 días.

Cuadro 5. Selección de cartera vencida en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.

Razón Social	Nit	Valor	Días en mora
C.I PRODECO S.A	860.041.312-9	\$ 14,560,000	32
DRUMOND LTD	800.021.308-5	\$ 61,321,178	31
Fuente: Pasante			

3.1.1.3 Clasificación de la cartera de la empresa soluciones. Luego de analizar la información dada por el Contador sobre los días de mora de la cartera se pudo observar que el crédito dado por la empresa Soluciones es de 30 días, y que por el momento se presentaron clientes con mora a las fechas estipuladas. A continuación relacionamos las empresas en mora.

Cuadro 6. Clasificación de cartera vencida en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.

Razón Social	Valor	Días de mora	Tipo de cliente
C.I PRODECO S.A	\$ 14,560,000	32	Moroso
DRUMOND LTD	\$ 61,321,178	31	Moroso
Fuente: Pasante			

3.1.2 Analizar la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros. Para realizar esta actividad fue necesario utilizar los estados financieros de la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. correspondientes al periodo 01 de enero de 2015 a 30 de junio de 2015, con el fin de poder aplicar los indicadores financieros relacionados con la cartera.

3.1.2.1 Aplicación de indicadores financieros (Rotación de cartera) para conocer el tiempo en que las cuentas se convierten en efectivo. A continuación se presentan los indicadores a aplicar en esta actividad.

Rotación de cartera, este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un periodo de tiempo, generalmente un año.

Rotación de cartera = Ventas en el periodo/cuentas por cobrar promedio.

Rotación de cartera = 6.254.429.272/22.195.160,33

Rotación de cartera = 281.79

Las cuentas por cobrar se convirtieron en efectivo 281,79 veces durante dicho período, reflejando que se está haciendo efectivo el recaudo y recuperación de las ventas a crédito dentro del ciclo de operación. La dinámica de este indicador afecta la liquidez de la empresa, dado que con ello se puede disponer de recursos monetarios para cubrir las obligaciones de acuerdo al plan de acción establecido para maximizar los recursos de la empresa, dado que el control de la cartera de clientes es una labor de los promotores de venta en la concesión de crédito a personas naturales o jurídicas, por otro lado al área financiera se involucra en monitoreo de deudas pendientes por recaudar, por tal motivo se deben seguir haciendo monitores a la provisión de cartera para prever y reconocer el riesgo constante de realizar ventas a crédito.

Período de cobranza de la cartera. Una vez conocido el número de veces de rotación de las cuentas por cobrar se puede calcular los días que se requieren para recaudar las cuentas y documentos por cobrar a clientes. Para ello, basta con dividir el número de días considerado para el análisis (30 días si es un mes o 182,5 si es medio año) entre el indicador de rotación, previamente calculado:

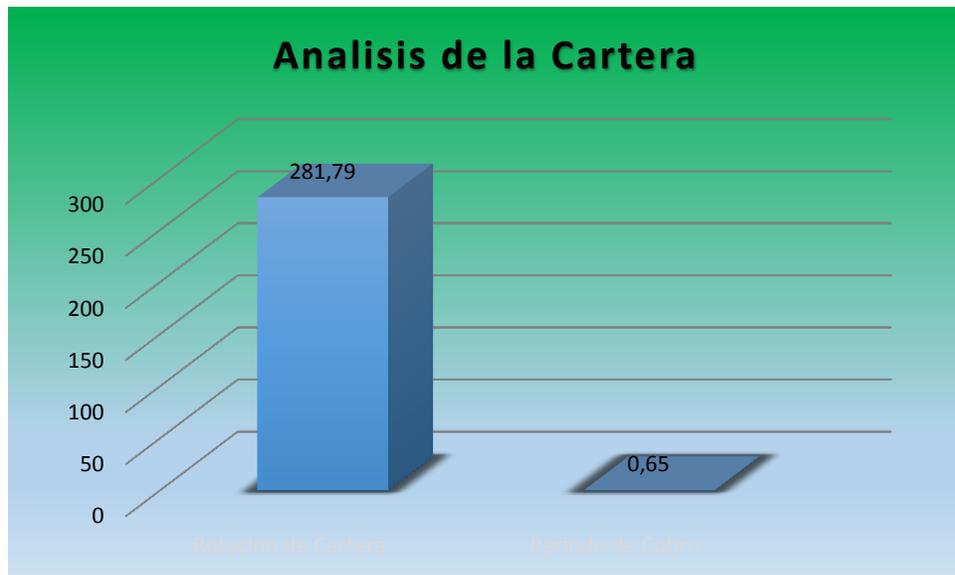
Período de cobranza de la cartera. = Días / Rotación

Período de cobranza de la cartera. = 182.5 / 281,79

Período de cobranza de la cartera.= 0.65 días

La empresa Soluciones tardó un promedio de 0.65 días en recuperar las ventas a crédito, durante el periodo del 01 de enero de 2015 a 30 de junio de 2015, lo cuál parece demostrar que la política de crédito de la empresa es eficiente y que el encargado del área responsable de la cartera realiza de manera idónea el proceso de cobranza de la misma.

Figura 2. Análisis de la cartera



Fuente: Pasante

3.1.3 Conciliar la cartera vencida de la empresa Soluciones para maximizar la riqueza de la misma. La conciliación de la cartera se realiza con el fin de identificar soluciones que permitan llevar a cabo un proceso administrativo que propenda por maximizar la riqueza de la empresa y a su vez se logren acuerdos de pago eficientes que mejore el flujo de efectivo de las mismas, para ello se realizan las siguientes actividades:

3.1.3.1 Comparación de las deudas vencidas por cliente. Para lograr la comparación de las deudas de terceros para con la empresa soluciones es necesario establecer los diferentes

estados de cuenta por clientes con el fin de evidenciar si los sados pendientes de pago concuerdan con los entregados por el contador público y así proceder a la gestión de recuperación de cartera.

Cuadro 7. Estado de cuenta C.I PRODECO S.A

Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.		<i>Estado de Cuenta</i>			
Tv 2 No. 3 – 03 B. La Florida		Total Deuda	\$14.560.000		
La Jagua de Ibirico		Total Vencido	\$ 14.560.000		
Cesar		1 - 30 Días	\$10.000.000.00		
6769367		31 - 60 Días	\$4.560.000.00		
10029		61 - 90 Días	\$0.00		
Nombre	C.I PRODECO S.A		Fecha: 05/08/2015		
	Factura No.	Fecha Factura	Fecha Vencim.	Monto	Status Deuda
Cuenta No.					
10029	11775	15/05/2015	15/06/2011	\$ 4.560.000.00	Vencida
10029	11788	13/06/2011	13/07/2011	\$ 10.000.000.00	Vencida
Fuente: Pasante					

Cuadro 8. Estado de cuenta DRUMOND LTDA

Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S.		<i>Estado de Cuenta</i>			
Tv 2 No. 3 – 03 B. La Florida		Total Deuda	\$61,321,178.00		
La Jagua de Ibirico		Total Vencido	\$ 61,321,178.00		
Cesar		1 - 30 Días	\$30.000.000.00		
6769367		31 - 60 Días	\$31.321.178.00		
10031		61 - 90 Días	\$0.00		
Nombre	DRUMOND LTD		Fecha: 05/08/2015		
	Factura No.	Fecha Factura	Fecha Vencim.	Monto	Status Deuda
Cuenta No.					
10031	11785	15/05/2015	15/06/2011	\$ 31.321.178.00	Vencida
10031	11790	13/06/2011	13/07/2011	\$ 30.000.000.00	Vencida
Fuente: Pasante					

Se realizaron en Excel la selección de las facturas a crédito realizadas a los diferentes clientes, evidenciándose que las deudas reportadas por el contador y las obtenidas al ejecutar el estado de cuentas concuerdan, esto con el fin de determinar claramente las cuentas pendientes por cobrar y así empezar su buen manejo.

Cabe resaltar que los créditos otorgados se manejaron de acuerdo a las políticas de la empresa, pero su recuperación es consistente con su monto y con el plazo de pagos concedido.

3.1.3.2 Concertación de citas y llamados a los clientes con deudas vencidas. Luego de comparados los datos enviados por el contador con el estado de cuentas por clientes se proceden a realizar los respectivos procesos para recuperar la cartera vencida.

Una vez obtenida dicha información y teniendo en cuenta los estados de cuentas de los clientes en mora, se procede a realizar los respectivos recordatorios realizados efectivamente por el departamento de cobranzas esto con el fin de que el cliente cancele la deuda o por el contrario iniciar un proceso de cobro coactivo.

Los recordatorios realizados por la empresa SOLINGMEC, consisten en recordar los conceptos de la deuda, mediante las siguientes alternativas: copia fotostática o duplicado de facturas vencidas, correspondencias a través de correo electrónico, llamadas telefónicas, tarjetas impresas o estados de cuenta los cuales se envían a los deudores de acuerdo al tiempo de atraso. Estos recordatorios pueden ser repetidos si enviado un primer recordatorio no se obtiene el pago de la cuenta en reclamo; lo anterior para que el cliente recuerde que tiene pagos vencidos, pague a la brevedad posible y evite un cobro persuasivo.

Para los clientes morosos encontrados en esta pasantía solo se procedió a realizar el primer llamado vía telefónico, en los cuales se ha llegado a un acuerdo de pago para evitar gastos por cobros al ser enviados a la oficina jurídica.

3.1.3.3 Archivo de documentos generados de la conciliación. Los documentos o soportes necesarios para la conciliación de cartera se legajan, se folian y se archivan en las correspondientes AZ, con el fin de que la información pueda ser utilizada en cualquier momento.

Fotografía 1. Archivo de información



Fuente: Pasante

3.1.3.4 Depuración de cartera mediante el castigo de la misma. Para lograr depurar la cartera de manera adecuada es necesario identificar los clientes que causan problema a la empresa, para ello se utilizó la conciliación de la cartera donde se evidenciaron los clientes

en mora, además es necesario la clasificación de los mismo como morosos y el riesgo que estos presentan para la empresa, para luego actualizar el proceso de cartera de los clientes mediante la revisión periódica de la misma analizando su comportamiento crediticio y la evolución que ha tenido el endeudamiento de estos para con la organización, permitiendo de esta manera una optimización de los esfuerzos de cobranza conllevando a una mayor rentabilidad de la empresa.

La empresa Solingmec, para castigar la cartera, recurre al método de provisión general reconocido por la ley colombiana, es decir que al final del periodo se determinan los vencimientos de la cartera y se clasifican en aquellas cuentas que tienen:

- Entre 3 y 6 meses de vencidas
- Entre 6 y 12 meses de vencidas
- Más de 12 meses de vencidas

Actualmente Solingmec, no presenta atrasos mayores a 2 meses, por cuanto hasta el momento no se ha aplicado dicho método, pero a continuación a modo de ejemplo se mostrará su manejo.

Supongamos ahora que la empresa tiene los siguientes valores de cartera vencida:

- Entre 3 y 6 meses \$10.000.000
- Entre 6 y 12 meses \$6.000.000
- Más de 12 meses \$4.000.000

Entonces la provisión será:

- $10.000.000 * 5\% = 500.000$
- $6.000.000 * 10\% = 600.000$
- $4.000.000 * 15\% = 600.000$
- Total provisión 1.700.000**

El valor que se determine como provisión, es el que se lleva a un gasto, acreditando previamente la cuenta de clientes en el activo, puesto que esta cuenta se debe disminuir ya que el cliente no pagará.

Si en la cuenta 130505 tenemos un saldo de \$20.000.000 y aplicando la provisión general da un monto de \$1.700.000 haremos la siguiente contabilización:

Cuenta	Debito	Crédito
519910	1.700.000	
139905		1.700.000

Aquí hemos castigado la cartera por \$1.700.000, de modo que en la cuenta del activo sólo quedará la suma de \$18.300.000.

3.1.3.5 Información para que el contador genere los respectivos registros de ajustes.

Al realizar la depuración de la cartera se pudo obtener información de gran utilidad por cuanto hasta el momento no se deben realizar ningún tipo de ajuste contable, pues las cuentas por cobrar no han sido castigadas y por lo tanto las deudas permanecen tal cual como se vienen manejando. Al contador se le envió copia de los estados de cuenta por cada deudor, además de las diferentes facturas tanto de compras y ventas generadas por el desarrollo de su objeto social

3.1.4 Otras actividades conexas. Estas actividades permiten un mejor desarrollo de las pasantías en la empresa Soluciones; a continuación se mencionan:

3.1.4.1 Pronto pago. Este proceso consiste en realizar un resumen con el total de las facturas, en aras de conocer el monto facturado por la empresa y así llevar un mejor control de los ingresos obtenidos por el desarrollo de su objeto social.

A continuación se presenta el esquema para pronto pago

La Jagua de Ibirico – Cesar, 08 de Junio del 2015.

Señores
DRUMMOND LTD
ESM

Por medio del presente documento, la empresa SOLUCIONES DE INGENIERIA & MECANIZADOS en S.A.S (en adelante “El Proveedor”), en forma voluntaria y unilateral, ofrece a DRUMMOND LTD un descuento del 2% sobre el valor total de las facturas relacionadas a continuación, bajo la condición de recibir los pagos de dichas facturas previo a su vencimiento.

Las facturas sobre las cuales ofrecemos descuento por pronto pago son las siguientes.

No. de Factura	Fecha de Radicación	Valor antes de IVA
2099	05/06/2015	\$1.640.716
2102	05/06/2015	\$5.040.000
2105	05/06/2015	\$3.923.640
2106	05/06/2015	\$1.872.000
2107	05/06/2015	\$32.490.000
2108	05/06/2015	\$53.200.000

2109	05/06/2015	\$26.600.000
2110	05/06/2015	\$27.000.000
2111	05/06/2015	\$36.480.000
2114	05/06/2015	\$24.000.000
2115	05/06/2015	\$5.657.450
2116	05/06/2015	\$318.000
2118	05/06/2015	\$14.007.000
2119	05/06/2015	\$12.539.600
2120	05/06/2015	\$6.517.730
2122	05/06/2015	\$5.000.000
2123	05/06/2015	\$9.800.000
2124	05/06/2015	\$17.000.000
TOTAL		\$283.086.136

El Proveedor entiende: (i) que DRUMMOND LTD podrá determinar a su arbitrio si realiza el pago de la facturación identificada en la tabla anterior previo a la fecha de su vencimiento; y (ii) que DRUMMOND paga facturas únicamente los jueves de cada semana. Las solicitudes de pago anticipado recibidas antes de los días LUNES a las 12 p.m. son incluidas en el ciclo de la misma semana; las solicitudes posteriores quedarían procesadas hasta la semana inmediatamente siguiente.

Las siguientes personas se consideran representantes autorizados para efectos de solicitar pagos anticipados: (Wiquez Barrero Gutiérrez, Representante Legal)

Atentamente;

WILQUEZ BARRERO GUTIERREZ
Representante Legal
Soluciones de Ingeniería & Mecanizado S.A.S

3.1.4.2 Informe al contador. Esta actividad se desarrolla mediante un cuadro que se realiza con la descripción, NIT, Razón social y el valor facturado, esto con el fin de hacer los respectivos ajustes contables y llevar un control sobre los pagos en la empresa y sus deudores.

3.1.4.3 Cuadro pendiente por cotizar. Es un listado que se elabora con su respectivo registro fotográfico para saber el total de piezas a cotizar

Cuadro 9. Formato pendiente por cotizar.

RCA	CANTIDAD	DESCRIPCION	P/N	EQUIPO	IMAGEN
RCA0001680	2	BRACKET A	7T4301	M03992	
RCA0001680	3	BRKT A LH	9W6144	M03992	
RCA0001681	2	STABILIZER A	471813	M03992	
RPS0014380	1	PUSH BEAM HWM	M03601		
RPS0014381	2	AUGER (SINFÍN) HWM	M03601		
RCA0001728	1	AUGER, INCLINE	X123014	M02483	
RCA0001728	1	SCREW, AUGER			
RCA0001729	1	HICHT ARTICULACION	116-6440	M02427	
RCA0001730	1	AUGER, INCLINE	X123014	M02424	
RCA0001731	1	AUGER, INCLINE	X123014	M02427	
RCA0001735	2	LINK ASSEM	2V-4765	M07186	
RCA0001736	2	LINK ASSEM	2V-4765	M03273	
RCA0001737	2	LINK ASSEM	3V-4765	M07340	
RCA0001745	1	DOZER DE 834	4T-5480	M03987	
RCA0001746	2	BRAZO DE EMPUJE DE 834B	4T-8902	M03987	

Fuente: Pasante

3.1.4.4 Facturación. El proceso de facturación se hace a través de una orden de compra, la cual cuenta con su respectiva acta de entrega, luego se elaboran las facturas de las diferentes piezas metalmecánicas, con el fin de llevar un control sobre las ventas realizadas por la empresa. La facturación es enviada a Ciénega, la cual es recibida por el encargado de radicarlas y de colocar los sellos de recibido, con el fin de que sean enviadas nuevamente a la Jagua donde son archivadas con sus respectivas actas y órdenes de compra en las AZ.

3.1.4.5 Elaboración de actas. Es un proceso de gran importancia para la facturación debido a que estas son elaboradas por medio de la orden de compra. Estas actas son hechas y enviadas al ingeniero encardado de la mina, quien es el responsable de entregar los materiales que se señalan en la misma; estas actas llevan un sello de recibido, así mismo las facturas, con el fin de establecer que el material se encuentra separado y está listo para ser entregado.

Cuadro 10. Formato de elaboración de actas

	ACTA DE ENTREGA	Fecha de actualización				
		01 – dic – 13				
		Código: ME – F – 03				
		Versión 1				
Nit: 900555796-2 La Jagua de Ibirio Cesar; July, 2, 15 <div style="text-align: right;"> Acta de entrega: 852 Orden de compra: 2280015416 </div> Lugar: La Loma, Cesar Cliente: DRUMOND LTDA Nit. 800.021.308-5						
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ítem</th> <th>Concepto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Arreglos</td> </tr> </tbody> </table>			Ítem	Concepto	2	Arreglos
Ítem	Concepto					
2	Arreglos					
Entrega	Recibe					
Firma	Firma					
Barrio la Y La Jagua De Ibirico – Cesar- Colombia Tel 5769367 - 3178954533 Email: solingmec@gmail.com						
Kra 4 No 12-20 Barrio La "Y" - La Jagua de Ibirico Cesar-Colombia Teléfono: 576-9367 Email:Solingmec@Gmail.com						
Fuente: Pasante						

3.1.4.6 Cotizaciones. Este proceso se hace por medio de una RCA, las cuales son dejadas por el ingeniero en el buzón, en donde están una serie de piezas o maquinarias para ser reparadas, de estas RCA se hace un listado o informe, en el cual se observa las piezas faltantes por reparar, con el fin de dirigirla al taller y tomar el registro fotográfico de las máquinas o piezas a reparar. Para encontrar dichas máquinas se debe encontrar el número del equipo y la descripción de la pieza con el fin de completar el listado, con dicho listado se hace la respectiva cotización.

Cuadro 11. Formato cotización

 SOLINGMEC SOLUCIONES DE INGENIERIA Y MECANIZADOS S.A.S. NIT: 900566798-2	COTIZACION DEL SERVICIO			
	Fecha de Actualización: 1 Dic 2013	Código: ME-F-02	Versión: 1	
La Jagua de Ibirico cesar; 2 de Septiembre del 2014 DRUMMOND LTD. Andrés Herrán Ciudad		Cotización No: 854 Solicitud: RCA0000964		852 RCA0000929
REF.: Reparación de Brake GP Service				
Estimados Señores: Se realiza y envía cotización del Servicio de Reparación de Brake GP Service				
1. Datos Técnicos:				
Equipo: M08083 Modelo: 16G				
2. Cotización del servicio:				
Ítem	Concepto	Cant	Valor Unitario	Valores COP
1	Reparación de Brake GP Service. P/N: 8D1690	1	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000.00
			Total:	\$ 2,300,000.00
Registro Fotográfico				
				
3. Clausulas:				
Forma de Pago: Acuerdo Drummond Transporte: Los Fletes de Recogida y entrega son asumidos por Solingmec. Tiempo de Ejecución: 6 Días Recibida Orden de Compra. Validez de la Oferta: 15 Días. Moneda: Peso colombiano.				
Cordialmente: Ing. María Martínez Gerente Comercial Fuente: Pasante				

3.1.4.7 Liquidación de nómina. Esta actividad se hace teniendo en cuenta las nóminas de los meses a pagar por ejemplo desde enero a junio, luego se pasa al formato liquidador donde se coloca el salario de la persona más las horas extras trabajadas si tiene se suman y se dividen entre el número de meses a liquidar, también es necesario colocar el periodo en el que ingresó a trabajar con el fin de obtener los días laborados.

Figura 3. Formato liquidación de nómina

HBP INGENIERIA S.A.S
 NIT 900.758.135-4
LIQUIDACION DE PRESTACIONES SOCIALES Y OBLIGACIONES LABORALES
LA JAGUA DE IBIRICO - CESAR

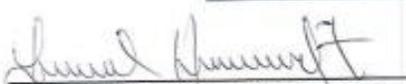
EMPLEADO		PERIODO DE VINCULACION	
HERNANDEZ BARBOSA LEONEL ALFONSO		INICIO:	1 de enero de 2015
SALARIO BASE:	\$ 1.046.000	TERMINACION	30 de junio de 2015
HORA ORDINARIA DIURNA	\$ 4.358	DIAS LABORADOS	180
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ -	LABOR CONTRATADA	TECNICO DE MECANIZADOS
MODALIDAD INDEMNIZACION	DIGA 1(SI) O 2(NO) <input type="checkbox"/> 2		

CONCEPTO	DIGA 1(SI) O 2(NO)	HORAS DIARIAS	DIAS A LA SEMANA	SEMANAS AL AÑO	VALOR
RECARGO HORAS EXTRAS DIURNAS	2	0	0	0	\$ -
HORAS EXTRAS DIURNAS	2	0	0	0	\$ -
RECARGOS HORAS EXTRAS NOCTURNAS	2	0	0	0	\$ -
HORAS EXTRAS NOCTURNAS	2	0	0	0	\$ -
RECARGOS POR DOMINICALES Y FESTIVOS	2	0	0	0	\$ -
HORAS EXTRAS DIURNAS DOMINICALES Y FESTIVOS	2	0	0	0	\$ -
HORAS EXTRAS NOCTURNAS DOMINICALES Y FESTIVOS	2	0	0	0	\$ -
TOTAL DE HORAS EXTRAS Y RECARGOS					\$ -

BASE PARA LIQUIDAR PRESTACIONES SOCIALES	\$ 1.417.330
SALARIOS	\$ 1.046.000
PROMEDIO MENSUAL DE RECARGOS Y HORAS EXTRAS	\$ 371.330
AUXILIO DE TRANSPORTE	

CONCEPTO	VALOR
CESANTIAS	
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 708.665
VACACIONES	
INTERES DE CESANTIAS	\$ -
INDEMNIZACION	
TOTAL	\$ 708.665

SON: SETECIENTOS OCHO MIL SEISCIENTOS SESENTA Y CINCO PESOS M/CTE



HERNANDEZ BARBOSA LEONEL ALFONSO
 C.C. 1.003.375.722

Fuente: Pasante

3.1.4.8 Elaboración de órdenes de compra. Para desarrollar esta actividad se llaman inicialmente los proveedores con el fin de solicitar un servicio o un bien, en la cual se especifica la cantidad y como se requiere el servicio, con ello el proveedor envía una cotización con la información antes mencionada al correo de la empresa, donde la persona encargada del área de compras con el fin de que la cotización enviada por el proveedor sea analizada por la gerencia pues es quien aprueba o modifica la cotización. Luego de aceptada la cotización se envía nuevamente al proveedor para que éste pueda efectuar la compra y luego generar el pago.

3.1.4.9 Manejo de caja menor. La caja menor cuenta con un monto de \$ 500.000, los cuales me son entregados en efectivo, para que se realicen las compras y gastos de baja denominación generados por el normal desarrollo de la actividad económica, además se registran en un Excel la relación de los gastos y compras con sus respectivos soportes, todo ello con el fin de requerir reembolso de caja menor. El reembolso se requiere cuando en caja queden \$ 20.000, se envía relación al gerente con sus respectivos soportes en aras de que realicen nuevamente transferencia del dinero que corresponde a la caja menor. (Anexo G)

Cuadro 12. Formato de caja menor

 solingmec SOLUCIONES DE INGENIERÍA & MECANIZADOS S.A.S.			CONTROL DE CAJA MENOR	
Código	Versión	Fecha actualización	Fecha	Consecutivo
GR-F-17	1	03/12/2014	22 - JULIO	26
fecha	Proveedor	Descripción	No factura	Valor
16/07/2015	COOPETRAN	envío de sobre a la loma - Bogotá	103	\$ 10,000
16/07/2015	Movilizate	la loma - Ciénega sobre	1172	\$ 12,000
22/07/2015	CM	motocarro - Julián	0130	\$ 4,000
23/07/2015	CM	cámara de comercio	998056	\$ 4,500
23/07/2015	CM	motocarro Julián	0131	\$ 2,000
23/07/2015	Almacén de MEDELLÍN	1 cinta ancha transparente	012838	\$ 1,000
23/07/2015	Charles Pérez	viáticos	RC	\$ 50,000
23/07/2015	Movilizate	la loma - Ciénega sobre	0571	\$ 12,000
24/07/2015	CM	motocarro cotaxi para Julián reclamo placas	0132	\$ 2,000
24/07/2015	CM	motocarro cotaxi para reclamar placas	0133	\$ 2,000
25/07/2015	CM	compra de candado para jc mining	12604	\$ 39,800
26/07/2015	COOTRAIBICO	pago ing John por encomienda	40146	\$ 13,000
27/07/2015	Movilizate	la loma - Ciénega sobre		\$ 12,000
27/07/2015	Charles Pérez	viáticos	0594	\$ 50,000
28/07/2015	Movilizate	la loma - Ciénega sobre		\$ 12,000
28/07/2015	Movilizate	boquillas	7888	\$ 12,000

Cuadro 12. (Continuación)

28/07/2015	CM	cootraibirico envío de pc	51134	\$ 6,000
29/07/2015	CM	papeletas de café para visita	0136	\$ 1,000
29/07/2015	COOTAXI	envío poleas	179301	\$ 120,000
31/07/2015	Movilizate	tapones	7632	\$ 25,000
01/08/2015	Impernet	servicio de internet	3969	\$ 4,400
01/08/2015	CM	motocarro idas internet		\$ 4,000
03/08/2015	La ingeniería de la madera	cortes de acrílicos	0487	\$ 30,000
04/08/2015	CM	motocarro banco - surtirrepuestos - efecty		\$ 4,000
04/08/2015	Movilizate	envío de tapón a b/quilla	1468	\$ 15,000
05/08/2015	Charles Pérez	viáticos		\$ 50,000
05/08/2015	Movilizate	la loma - Ciénega sobre		\$ 12,000
TOTAL INGRESOS				\$ 500,000
TOTAL EGRESOS				\$ 487,700
SALDO				\$ 12,300
Fuente: Pasante				

4. DIAGNÓSTICO FINAL

Luego de haber desarrollado y analizado los objetivos y las actividades propuestas en el cronograma de actividades, establecido para la actualización del proceso de cartera en la empresa Soluciones de Ingeniería y Mecanizados S.A.S. se logró diagnosticar que:

La empresa actualmente cuenta con un contador externo el cual se encarga de realizar la sistematización de las acciones necesarias para llevar la contabilidad al día, este a su vez envía los informes mensuales de cartera; con el fin de que esta información sea analizada y se procesada para realizar la respectiva depuración de la misma, más sin embargo para llegar a este paso es necesaria su verificación por parte del pasante y del contador para evitar valores errados en la cartera vencida, luego de este proceso es necesaria la confirmación de los días en mora de cada uno de sus clientes en aras de conocer el estado real de la misma y proceder a su clasificación de manera eficiente; estableciendo con estas acciones los estándares de calidad necesario para desarrollar un excelente proceso de depuración de cartera.

También se hizo necesario el análisis de la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. para lo cual fue necesario aplicar indicadores financieros tales como la rotación de cartera y el periodo de cobranza de la misma todo ello con el fin de conocer el momento en que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo, cuyos resultados evidenciaron que las políticas de cobro de la empresa son eficientes por cuanto su cartera esta siendo cobrada y pagada en los plazos establecidos evitando con ello riesgos en el cobro de la misma los cuales perjudican su capacidad para maximizar su riqueza.

Cabe resaltar que para luego de ejecutar las acciones antes descritas se debe realizar una conciliación de cartera vencida, pero para ello es necesario las siguientes actividades:

Comparación de las deudas vencidas por cliente,
Concertación de citas y llamados a los clientes con deudas vencidas.
Archivo de documentos generados de la conciliación.
Depuración de cartera mediante el castigo de la misma.
Información para que el contador genere los respectivos registros de ajustes

Evidenciándose que al obtener los estados de cuenta de cada cliente se logró realizar la comparación necesaria sobre la cartera vencida y así proceder a realizar las acciones necesarias para su recaudo inmediato.

Para realizar este proceso es necesario la concertación de citas y llamados a los clientes con deuda vencida, dichas acciones se realizan mediante misivas en las cuales se solicita su pronto pago, todo ello en aras de realizar un adecuado archivo de los documentos provenientes de la conciliación de cartera.

Es de recordar que actualmente la empresa Soluciones de Ingeniería y Mecanizados S.A.S., al tener un movimiento de cartera excelente no tuvo la necesidad de realizar la depuración de la misma.

La información obtenida sobre la actualización de la cartera fue enviada al contador y a la gerencia, con el fin de presentar los hallazgos obtenidos al realizar la pasantía y que estos a su vez sirvieran de base para la toma de decisiones en cuanto al manejo de la cartera en la empresa.

5. CONCLUSIONES

Se logró depurar la cartera de la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S., para lo cual se verificaron los saldos de la cartera, se confirmaron los días en mora y se clasificó la misma con el fin de obtener datos reales, en aras de iniciar el proceso de cobro y así maximizar la riqueza de la empresa.

Se Analizó la cartera en la empresa Soluciones de ingeniería y mecanizados S.A.S. mediante la aplicación de indicadores financieros, entre los que se mencionan la rotación de cartera, para ello fue necesario los estados financieros y así lograr obtener los resultados sobre la rotación de la cartera y los días en los cuales se hace efectiva la misma.

También se concilió la cartera vencida de la empresa, para ello fue necesaria la comparación de los saldos de la deuda, para iniciar los llamados a los clientes morosos y lograr el recaudo de las ventas realizadas a crédito, con el fin de realizar su posterior archivo y lograr depurar la cartera. Cabe resaltar que en esta empresa no se realizó castigo a la misma por cuanto los días de mora no pasaban los plazos para ejecutarla, así mismo se presentó el informe sobre la actualización de la cartera al contador en aras de mantener al día el proceso contable.

6. RECOMENDACIONES

Depurar la cartera en la empresa Soluciones trimestralmente con el objeto de mantener al día los saldos.

Realizar análisis exhaustivos sobre el buen comportamiento de los clientes con el fin de clasificarlos en riesgosos, morosos, y buena paga.

Realizar semestralmente la rotación de cartera en aras de verificar si las deudas se están haciendo efectivo en los plazos estipulados en las políticas de ventas a crédito.

Realizar las provisiones que sean necesaria sobre la cartera vencida, con el fin de mantener al mínimo las pérdidas para la empresa, además de actualizarla misma para evitar el castigo de la cartera vencida.

BIBLIOGRAFÍA

ALCALDÍA DE BOGOTÁ. Ley 872 de 2003. Bogotá, D.C.: Diario Oficial 45418. 2004. 124p.

REPÚBLICA DE COLOMBIA. Constitución Política de Colombia 1991. Tercera edición. Bogotá, D.C.: el pensador. 2000. 146p.

REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS

CONGRESO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. Diario judicial. Normas, leyes y decretos. [En línea]. Actualizado en el 2010. [Citado el 15 de junio de 2012]. Disponible en Internet En: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0087_1993.html p. 1 de 10.

CONTAJ. Conceptos básicos de Cartera. [En línea]. Actualizado el 18 de marzo de 2010. [Citado el 14 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: www.contaj.com.co/.../administracion%20de%20credito%20y%20cartera p. 1 de 3.

ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA. Cartera. [En línea]. Actualizado en el 2012. [Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://www.economia48.com/spa/d/cartera/cartera.htm> 11

INVERSIONES SIV. Política de clientes y tarifario. [En línea]. Actualizado en el 2014. [Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/Politicaclientes.pdf> p. 1 de 5.

PÉREZ HERNÁNDEZ, Irene. Teoría de la cartera (portafolio) y el análisis de riesgo financiero. Actualizado en el 2003. Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-cartera-portafolio-y-el-analisis-de-riesgo-financiero/> p. 1 de 5.

SOLINGMEC. Quienes somos. [En línea]. Actualizado en el 2011. [Citado el 18 de marzo de 2015]. Disponible en Internet En: <http://solingmec.com/esp/servicios> p. 1 de 3

VARGAS DE PETIT, Yenni. Riesgo y aversión al riesgo. Actualizado en el 2003. Citado el 18 de junio de 2015]. Disponible en Internet En: <http://es.scribd.com/doc/92620481/Riesgo-y-Aversion-Al-Riesgo-Trabajo#scribd> p. 3 de 8.

ANEXOS

Anexo A. Registro fotográfico

REGISTRO FOTOGRAFICO DEL LISTADO DE PIESAS POR REPARAR





solingmec
SERVICIOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES S.A.S.

TARJETA DE IDENTIFICACIÓN DE PIEZAS A REPARAR

DESCRIPCIÓN: _____ RCA No. _____

NOMBRE DE LA PIEZA: CABIE REEL

MODELO: _____ P/N: _____

CLIENTE: ORIA

NOMBRE DEL EQUIPO: _____ No. EQUIPO: _____

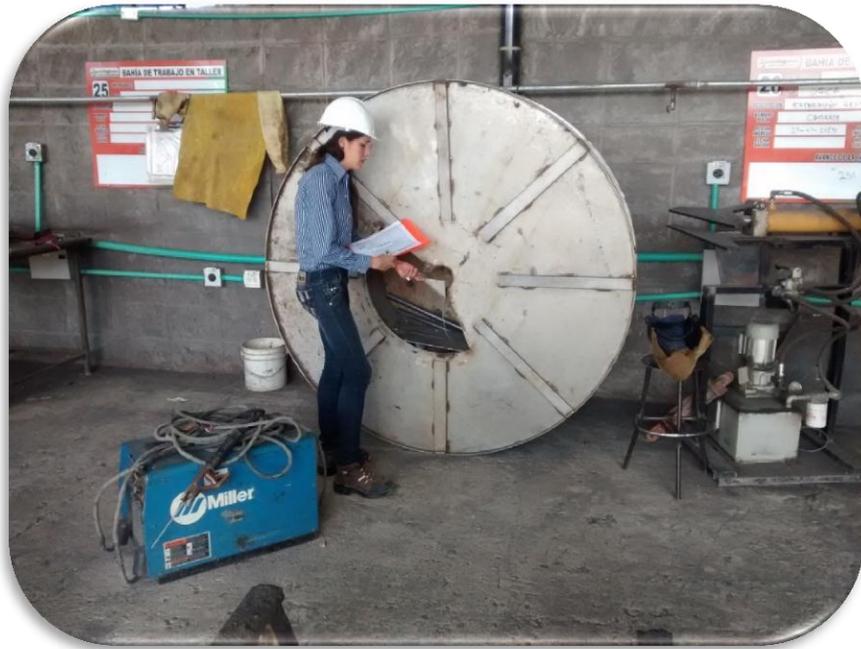
DESCRIPCIÓN DE LA TAREA: Inspección General

FECHA DE ENTRADA: _____ FECHA DE SALIDA: D M A











Archivo de información





