

Mejorar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de créditos y cobranza de una empresa dedicada al diseño, fabricación y montaje de sistemas constructivos basado en el aislamiento térmico en la ciudad de Guayaquil.

PROBLEMA

La empresa se ve expuesta a un alto riesgo financiero y tributario de cuentas por cobrar por impagos de los créditos concedidos a los clientes y presenta una caída del circulante con respecto a su provisión en más de un millón de dólares americanos acumulados anualmente.

No. Total Clientes	Días pendientes	Monto	Política Provisión	Provisión	15% Participación Trabajadores	25% IR
6	Por vencer	17.075,46	1%	171	25,61	42,69
37	1 a 30 días	308.731,45	5%	15.437	2.315,49	3.859,14
11	31 a 60 días	281.897,04	10%	28.190	4.228,46	7.047,43
5	91 a 120 días	757.714,11	30%	227.314	34.097,13	56.828,56
6	121 a 360 días	440.204,29	60%	264.123	39.618,39	66.030,64
20	360 a más días	1.347.416,80	100%	1.347.417	202.112,52	336.854,20
TOTAL ACUMULADO AL 31 DIC 2021				1.882.651	282.397,60	470.662,66

OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia del cumplimiento de las políticas y procedimientos de créditos y cobranzas, para controlar y gestionar la cartera vencida.



PROPUESTA

Se realizó un estudio a los procesos de créditos y cobranzas desde la recolección de información por medio de entrevistas y visitas de campo al personal involucrado, y un análisis después de este, con el propósito de determinar las principales falencias en el cumplimiento de sus políticas.

3 Cumplimiento de políticas
A través de análisis de índices financieros para conocer el cumplimiento de las políticas por parte del personal.

4 Evaluación de morosidad
Los índices financieros y de gestión determinaron la tasa de morosidad de las cuentas por cobrar.

5 Propuesta
Diseño de un mapa de Ruta para implementación en el cumplimiento de políticas en los procesos de créditos y cobranzas que garanticen el control, administración y reducción de cartera vencida.

1 Entendimiento de los procesos.
A través de diagramas de flujos de los procesos de otorgación de crédito, ventas y cobros, y Análisis FODA se comprendieron los procesos y determinaron falencias y oportunidades para la recuperación de cartera.

2 Entendimiento de estrategias actuales.
Determinar las estrategias utilizadas en siete etapas del cobro para recuperar, controlar y disminuir las cuentas por cobrar por medio de mapa de estrategia .



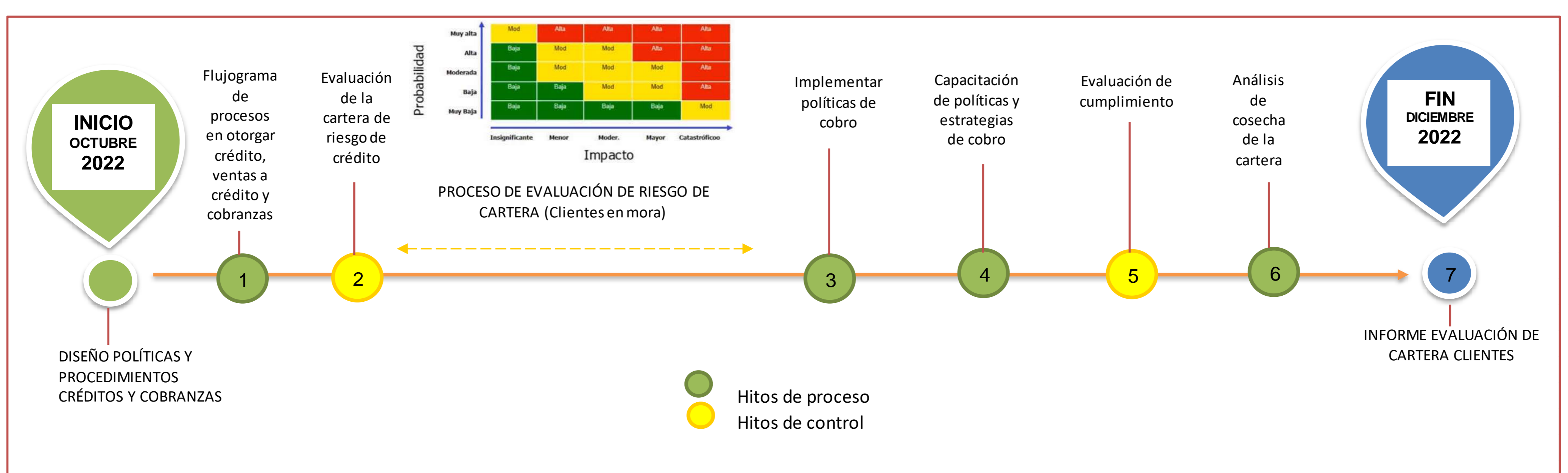
RESULTADOS

Políticas muy flexibles

No existe manual impreso de políticas

No existen estrategias eficientes de cobro

Deficiencia de comunicación entre áreas



CONCLUSIONES

- Se obtuvo información sobre las incidencias que se llevan a cabo en el cumplimiento de las políticas de créditos y cobros que permitieron elaborar una propuesta para reducir la cartera vencida.
- Se propuso el diseño e implementación de un manual impreso de políticas de créditos y cobros para mejor control y administración en el cumplimiento de estos procesos.
- Se logró diseñar una propuesta a través del mapa de ruta para implementación de aspectos importantes que la empresa debe aplicar en un periodo corto, medio y largo plazo para disminuir la cartera vencida.