

Información General del Semillero de Investigación			
Facultad: DE CIENCIAS SOCIECONOMICAS Y EMPRESARIALES			
Programa académico: CONTADURIA PUBLICA		Grupo (s) de Investigación: SERCONT	
Nombre del semillero – Siglas Semillero de Investigación de las disciplinas contables – SEINDIC		Fecha creación: Febrero de 2025	
		Campus: BUCARAMANGA	
Líneas de Investigación:			
- Gestión contable, administrativa, fiscal, planeación estratégica financiera y de costos. - Gobierno corporativo, control, auditoria y gestión del riesgo - Pedagogía y formación de la disciplina contable			
Áreas del saber *			
	1. Agronomía veterinaria y afines		5. Ciencias sociales y humanas
	2. Bellas artes	X	6. Economía, administración, contaduría y afines
	3. Ciencias de la educación		7. Matemáticas y ciencias naturales
	4. Ciencias de la salud		8. Ingenierías, arquitectura, urbanismo y afines

Al diligenciar este documento autorizo a UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER, ubicada en Calle de los estudiantes 9-82 Ciudadela Real de Minas y con teléfono de contacto 6076917700, para que recolecte, almacene, use, circule y/o suprima mis datos personales. Lo anterior para dar cumplimiento a las finalidades incorporadas en la Política de Tratamiento de Información disponible en www.uts.edu.co, la cual declaro conocer y saber que en esta se especifican cuáles datos son sensibles. Así mismo, conozco que como titular me asisten los derechos a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mis datos y revocar la autorización. Igualmente declaro que poseo autorización, de los otros titulares de datos que suministro, para que UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER les dé tratamiento conforme a las finalidades consignadas en la Política.

Información del Director del Proyecto

Nombre: DUVAN MAURICIO SALINAS TARAZONA		No. de identificación: 91518409 de Bucaramanga	
Nivel de formación académica (Pregrado / Postgrado / Link de CvLAC): MAGISTER			Asesor
		X	Líder de Semillero de Investigación
Correo electrónico: : dmsalinas@correo.uts.edu.co			

Información de los Autores

Nombre	No. Identificación	Correo electrónico
Johana Milena Parada Beltrán	1.098.676253	jmparada@uts.edu.co
Liseth Paola Tristanco Peña	1.098.700.067	ltristanco@uts.edu.co

Proyecto

1. Título del proyecto: Políticas y Procedimientos de crédito para el manejo adecuado del recaudo de cartera en la empresa Inversiones Ochoa Moreno S.A.S. en la ciudad de Piedecuesta.	MODALIDAD DEL PROYECTO **				
	PA	PI	TI	RE	Otra. ¿Cuál?
		X			
	Fecha creación del proyecto:			Febrero 2025	

2. Planteamiento de la problemática:

El sector calzado enfrenta desafíos en la gestión de su cartera: suele reflejar alto grado de informalidad que dificulta la implementación de sistemas de gestión de crédito formales y seguimiento de clientes, adicional las dinámicas del mercado implica ventas estacionales ajustadas a tendencias de moda (Sandoval y Pino (2022)).

Las empresas del sector deben evitar la obsolescencia de inventario, asegurar la capacidad de recuperar las inversiones, responder oportunamente con una política de crédito eficiente al alto nivel de competencia y la cultura de pago que en diversas oportunidades dificulta la recuperación e incrementa el riesgo de morosidad, todo ello con gran efecto en el flujo de caja y la rentabilidad (Gutiérrez et al., (2021)).

Todas estas deficiencias pueden desencadenar una serie de problemáticas. La falta de un recaudo de cartera efectivo que impacta la capacidad de reinvertir en su negocio, lo que limita la producción, la innovación y la capacidad para competir en el mercado. Además, los impagos y las cuentas por cobrar acumuladas pueden influir en la rentabilidad de las empresas, aumentar costos y en casos extremos, llevar a cierres o quiebras. Esto no sólo impacta a las organizaciones individualmente, sino que también puede afectar negativamente al sector en su conjunto, debilitando su posición en el mercado y reduciendo su aporte a la economía local (Sandoval y Pino, (2022)).

El problema se sintetiza entonces así: ¿Cómo contribuyen las políticas y procedimientos de crédito al manejo adecuado del recaudo de cartera en el sector calzado en la ciudad de Piedecuesta?

3. Antecedentes:

En la actualidad, Inversiones Ochoa Moreno S.A.S enfrenta carencias significativas en su gestión financiera, evidenciadas por la ausencia de una política clara de cartera y un deficiente control en el proceso de recaudo. Esta situación se traduce en una afectación directa al capital de trabajo de la empresa, ya que los recursos no ingresan de manera oportuna, generando un impacto negativo en su liquidez y capacidad para operar de manera eficiente. La falta de una estructura sólida para gestionar los créditos y la cartera constituye un obstáculo significativo para la estabilidad y el crecimiento sostenible de la compañía, requiriendo de medidas urgentes y efectivas para su mejora.

4. Justificación:

La implementación de políticas y procedimientos de créditos adecuados en el sector calzado de Piedecuesta, explicando, desde la consulta de referentes documentales y estudios de caso, las mejores

prácticas para un manejo adecuado del recaudo de cartera y reducir la morosidad. Por ello, considera la necesidad de explorar como las fuentes consultadas exponen la mejora en la gestión de la cartera a partir de un sistema de gestión de crédito que permita identificar y evaluar a los clientes potenciales, establecer límites de crédito adecuados, y monitorear de cerca el comportamiento de pago de los clientes existentes.

Además de consultar como las buenas prácticas de la política y procedimientos de crédito responden a las dificultades en el manejo adecuado del recaudo de cartera y reducir la morosidad, se desea explorar el impacto en la reducción de costos asociados a las cobranzas, los intereses por mora y las provisiones para cuentas incobrables, consecuencia de la eficiencia en la gestión de la cartera.

Se formulará un documento descriptivo y explicativo que oriente a los empresarios, sobre los procedimientos y políticas de crédito existentes y mejores prácticas en el recaudo de cartera y cómo reduce la morosidad. Importante realizar un estudio que tenga el objetivo evaluar y mejorar habilidades contables de los involucrados (Vargas, (2021)).

Adicional, es una oportunidad tanto para fortalecer las competencias y habilidades, para promover una articulación con el sector del calzado en Piedecuesta al socializar el documento final.

5. Marcos referenciales:

Recaudo de cartera

El recaudo de cartera es el proceso mediante el cual una empresa gestiona y asegura el cobro de las cuentas por cobrar que se generan a partir de las ventas a crédito. Este proceso incluye la supervisión y seguimiento de los pagos pendientes, el envío de recordatorios a los clientes, la negociación de plazos de pago, y, en algunos casos, la implementación de acciones legales para recuperar los fondos adeudados. Un manejo eficiente del recaudo de cartera es crucial para mantener la liquidez de la empresa, minimizar los riesgos financieros y garantizar la estabilidad económica a largo plazo (Altamar et al., (2023)).

Políticas de crédito

Las políticas de crédito son un conjunto de directrices y normas que una empresa establece para regular la concesión de créditos a sus clientes. Estas políticas definen los criterios para evaluar la solvencia de los solicitantes, los términos y condiciones del crédito, los plazos de pago, las tasas de interés, y las medidas de seguimiento y recuperación de deudas. El objetivo principal de las políticas de crédito es minimizar el riesgo de impagos, asegurar un flujo constante de ingresos y proteger la salud financiera de la empresa, al tiempo que se mantiene una relación comercial favorable con los clientes (Chiriani et al., (2020)).

Gestión financiera

Proceso de planificación, organización, control y monitoreo de los recursos financieros de una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos y maximizar el valor para los accionistas. Implica la toma de decisiones informadas sobre la inversión, el financiamiento, la gestión del capital de trabajo, y la administración de los riesgos financieros. Una gestión financiera efectiva asegura que la empresa mantenga

una liquidez adecuada, optimice su rentabilidad, y garantice su estabilidad y crecimiento a largo plazo en un entorno competitivo (Huacchillo et al., (2020)).

Liquidez empresarial

Capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando sus activos líquidos, como el efectivo o equivalentes de efectivo, sin necesidad de recurrir a financiamiento adicional. Una alta liquidez indica que la empresa puede hacer frente a sus deudas inmediatas y gastos operativos, mientras que una baja liquidez puede ser un indicio de problemas financieros, lo que podría llevar a dificultades para pagar a proveedores, empleados, o cumplir con otras obligaciones. Mantener un nivel adecuado de liquidez es esencial para asegurar la estabilidad operativa y la confianza de los inversionistas y acreedores (Silupu et al., (2021)).

Riesgo financiero

El riesgo financiero es la posibilidad de que una empresa enfrente pérdidas económicas debido a factores relacionados con su estructura financiera, como la incapacidad de cumplir con sus obligaciones de deuda o fluctuaciones en los mercados financieros que afecten sus ingresos o costos. Este riesgo puede manifestarse en diversas formas, como el riesgo de crédito, donde los clientes no pagan sus deudas; el riesgo de mercado, vinculado a cambios en las tasas de interés, tipo de cambio, o precios de activos; y el riesgo de liquidez, que surge cuando la empresa no puede convertir sus activos en efectivo rápidamente para cubrir sus necesidades inmediatas. La gestión adecuada del riesgo financiero es crucial para mantener la solvencia y estabilidad de la empresa a largo plazo (Haro, (2021)).

Solvencia financiera

La solvencia financiera se refiere a la capacidad de una persona o empresa para cumplir con sus obligaciones de pago a corto, mediano y largo plazo. Este concepto es fundamental, ya que muestra si se tienen los fondos necesarios para cancelar deudas y hacer frente a gastos inesperados. La importancia de contar con una buena solvencia financiera radica en la confianza que genera en acreedores, inversionistas y socios, lo que facilita el acceso a financiamiento y abre puertas a nuevas y grandes oportunidades. Además, tener una buena solvencia permite planificar el futuro con mayor seguridad y manejar desafíos económicos sin afectar la operatividad diaria. En resumen, mantener una sólida solvencia financiera es esencial para asegurar la estabilidad y el éxito a largo plazo (Coaquira et al., (2021)).

Estrategias financieras

Las estrategias financieras son una serie de enfoques y acciones que se crean para gestionar los recursos económicos de manera eficiente y de esta manera alcanzar tanto metas a corto como a largo plazo. Estas estrategias son cruciales para maximizar ingresos, controlar gastos y garantizar una salud financiera correcta, ya sea de una persona o una empresa. Algunas de estas son la elaboración de presupuestos, la diversificación de inversiones y la gestión adecuada de deudas. Cabe recalcar que al poner en práctica estas tácticas, se pueden reducir riesgos y aprovechar mejor las oportunidades, lo que permite tomar decisiones más informadas. En definitiva, contar con una sólida estrategia financiera no solo ayuda a mantener el

equilibrio económico, sino que también proporciona la confianza necesaria para enfrentar cualquier novedad o percance (Roca et al., (2020)).

Morosidad

La morosidad es cuando un cliente o deudor no paga sus deudas a tiempo. Esto puede ocurrir con préstamos, facturas o deudas de cualquier tipo. La morosidad es un gran problema para las empresas porque puede afectar su flujo de caja y su capacidad para operar. La empresa puede enfrentar dificultades para pagar sus propios gastos cuando los pagos se retrasan, lo que puede generar tensiones financieras. Además, un alto nivel de morosidad puede dañar la relación entre la empresa y sus clientes y puede resultar en la necesidad de invertir tiempo y recursos en la recuperación de la deuda (Vallejo et al., (2021)).

6. Objetivo general y objetivos específicos:

Implementar una política de crédito para el manejo adecuado del recaudo y la cartera de las empresas de la empresa Inversiones Ochoa Moreno S.A.S., que fundamente su salud financiera.

Objetivos específicos

- Establecer una política clara en el otorgamiento de crédito con condiciones de pago, que mitiguen los riesgos de impago, a través de plazos de crédito por canal de venta, tipo de cliente y producto de alta rotación.
- Promover mecanismos de recaudo que faciliten a los clientes los pagos de manera rápida y segura como pagos en línea, transferencias bancarias, tarjetas de débito y crédito.
- Implementar los registros contables de las facturas pendientes de pago, tiempo, retraso, y medidas en la mitigación del riesgo de deterioro de cartera.

7. Metodología:

En este estudio se llevó a cabo una investigación de tipo descriptivo, esto con el fin de explorar los modelos existentes de procedimientos y políticas de crédito para las empresas del sector calzado. Para ello, se utilizaron referentes documentales y estudios de caso para identificar cuestiones clave en el manejo adecuado del recaudo de cartera, así como las mejores prácticas para reducir la morosidad. El objetivo principal es crear un documento explicativo y descriptivo que oriente a los empresarios sobre cómo pueden mejorar los procedimientos y las políticas crediticias, contribuyendo así a la gestión de la optimización del recaudo cartera.

El proyecto de investigación llevado a cabo presento un enfoque cualitativo, el cual permitió analizar a profundidad los procedimientos y políticas crediticias actuales en las empresas del sector calzado. A través de la consulta de estudios de casos, se identificaron las principales dificultades en el manejo del recaudo de cartera y las mejores prácticas para reducir la morosidad. Este enfoque permitió captar la complejidad de los procesos y regulaciones, facilitando la formulación de un documento que oriente a los empresarios hacia una mejora en la gestión de cartera.

El método cualitativo se caracteriza por centrarse en la comprensión de fenómenos en su contexto natural, utilizando una variedad de fuentes de información como documentos y datos de investigación. Este enfoque es ideal para explorar problemas complejos como la gestión de cartera, ya que proporciona una visión profunda de factores y soluciones basadas en el análisis de datos no numéricos. La riqueza de este método radica en su capacidad para obtener información detallada, lo que lo hace eficaz para el desarrollo de ideas y recomendaciones en proyectos (Guzmán, (2021)).

Exploración de modelos existentes sobre procedimientos y políticas de crédito para las empresas del sector calzado a partir de la consulta de referentes documentales y estudios de caso.

Identificación de las buenas prácticas en la gestión de cartera a partir de los referentes documentales y estudios de caso.

Formulación de un documento descriptivo y explicativo a partir del estudio realizado de los modelos, las causas de morosidad y mejores prácticas que oriente al empresario sobre el manejo adecuado del recaudo de cartera.

Investigar modelos de procedimientos y políticas de crédito en las empresas del sector calzado busca comprender y analizar cómo se manejan actualmente estos procesos. Se llevará a cabo un examen detallado de la literatura relevante, incluyendo normativas y estudios de caso de empresas destacadas en el sector. Con los resultados de esta investigación, se creará un cuadro resumen sobre las dificultades en el manejo adecuado del recaudo de cartera. La idea es reducir la morosidad y optimizar el manejo de la cartera, lo que no solo beneficiará la salud financiera de las empresas, sino que también les permitirá tener más liquidez y capacidad de inversión para crecer.

gestión de cartera se basa en la necesidad de ayudar a las empresas a abordar las dificultades en el manejo del recaudo de cuentas por cobrar. A través de la revisión de documentos relevantes y estudios de caso, se busca comprender cómo diferentes organizaciones han enfrentado estos desafíos. Este análisis permitirá identificar lecciones valiosas que faciliten la implementación de prácticas efectivas para reducir la morosidad y mejorar la eficiencia en el proceso de cobranza.

documento claro y fácil de entender, en este sentido se centra en reunir la información obtenida del estudio sobre diferentes modelos de gestión de crédito, las razones por las que ocurre la morosidad y las mejores prácticas que se han encontrado. Este documento será una herramienta útil para los empresarios, dándoles consejos sobre cómo manejar de manera efectiva el recaudo de sus cuentas por cobrar y cómo reducir la morosidad. Al señalar áreas donde se pueden hacer mejoras en los procedimientos y políticas de crédito actuales, se espera ayudarles a optimizar sus enfoques.

8. Avances realizados:

Se establecen estrategias que permitan mejorar la gestión de cartera en la empresa del sector calzado Ochoa Moreno S.A.S, para lograr esto, se lleva a cabo una revisión de fuentes documentales y estudios de caso que abordan las principales dificultades que enfrentan las empresas en cuanto al manejo adecuado del recaudo de cartera, la empresa a través de la estrategia e implementación realizara la formulación del problema mediante un diagnóstico de las condiciones en las áreas de Administración y Planeación Estratégica, Área de mercados y comercial y Área Contable.

9. Resultados esperados:

Diseño de una Matriz RAE que consolide la consulta de los referentes sobre los modelos de políticas y procedimientos de crédito para las empresas del sector calzado que responden a las principales dificultades en el manejo adecuado del recaudo de cartera y reducir la morosidad.

Implementación de la Matriz RAE con la identificación de las buenas prácticas en la gestión de cartera a partir de los referentes documentales y estudios de caso.

Documento descriptivo y explicativo sobre las posibles políticas y procedimientos de crédito que consolida las mejores prácticas que responden a las diversas causas de morosidad que el empresario puede requerir sobre el manejo adecuado del recaudo de cartera y reducir la morosidad.

10. Cronograma:

Actividad (Semanal)	Fase 1				Fase 2					Fase 3					Fase 4				Fase 5			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Revisión bibliográfica																						
Distribución e integración de equipos colaborativos																						
Selección de la empresa para el estudio de caso																						
Análisis de datos obtenidos																						
Determinación de casos críticos																						
Entrega del documento Final para evaluación																						

[illegible]

11. Bibliografía:

Altamar Pérez, E. F. (2023). Diseño arquitectónico para una aplicación móvil que gestione el recaudo de cartera de la distribuidora de medicamentos éticos LTDA. Barranquilla. <https://bonga.unisimon.edu.co/items/87351256-3074-46ff-8cbe-a14b36d7657a>: Universidad Simón Bolívar.

Chiriani-Cabello, J. E.-B. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. Revista Científica de la UCSA, 7(1), 23-30. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2409-87522020000100023&script=sci_arttext.

Gutiérrez Peralta, S. D. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, SA de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica de FAREM-Estelí: Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano*, (38), 149-165. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8845385>.

Haro Sarango, A. (2021). Estudio del riesgo financiero desde la estructura de capital en las PyMes textiles. *Desarrollo gerencial*, 13(2), 1-27.
<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/4894>.

Huacchillo Pardo, L. A. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext.

Sandoval-Villamizar, D. Y.-J. (2022). Análisis organizacional, financiero, contable y tributario en Mipymes del sector calzado en Bucaramanga. I+ D Revista de Investigaciones, 17(1), 63-74. <https://www.redalyc.org/journal/5337/533774788005/533774788005.pdf>.

Silupu Macalupu, J. A. (2021). Principales implicancias de la niif 7 para el tratamiento de la liquidez empresarial. INGENIERÍA: Ciencia, Tecnología e Innovación, 8(1).
<https://revistas.uss.edu.pe/index.php/ING/article/view/1546>.

Vargas Juárez, L. P. (2021). Incidencia de cuentas por cobrar en la liquidez de la Empresa Manufacturas de Calzado CARUBI SAC, El Porvenir, Trujillo, 2020. Trujillo, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/87910>: Universidad Cesar Vallejo.

* Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)

**** PA: Proyecto de Aula, PI: Proyecto integrador, TI: Trabajo de Investigación, RE: Recursos Educativos Digitales Abiertos (REDA)**