

**Análisis de impacto de la inapropiada gestión financiera en el área de cartera
empresarial**

Elva Nayuri Fonseca Camargo

Contaduría Pública, Universidad Santo Tomás

2348104: Especialización en auditoría y aseguramiento de la información

Víctor Manuel Arcos Quintero

10 de oct. de 23

RESUMEN

En el presente artículo se realiza el seguimiento a la gestión de la cartera empresarial, que para su administración, gestión y observación es de amplia ventaja contar con un modelo que permita conocer mejor la trazabilidad de los años más recientes para tomar acciones que ayuden a optimizar el recaudo, todo esto con el fin de mejorar la liquidez y disminuir el riesgo de pérdida de activos que al no contar con ingresos efectivamente percibidos, la estabilidad económica de una empresa puede estar gravemente comprometida.

Palabras Clave: Cartera, Liquidez, Recaudos, Intereses

ABSTRACT

In this article, the management of the corporate portfolio is monitored, and it is of great advantage to have a model that allows for a better understanding of the traceability of recent years in order to take actions that help optimize collections. All of this is aimed at improving liquidity and reducing the risk of asset loss. Without effectively received income, the financial stability of a company can be seriously compromised.

Keywords: Portfolio, Liquidity, Collections, Interest

Introducción

La correcta administración de la cartera empresarial genera impactos positivos en la eficiencia de los recursos propuestos a la gestión de la recuperación. Buscar soluciones de retención de clientes, da lugar a la inversión de esfuerzos financieros del recaudo de cartera oportuna dando liquidez empresarial (Araujo Santana, 2016), por esta razón es importante desarrollar estrategias de cobro adecuadas y eficientes que no solo justifiquen el capital invertido, sino también la fidelización de clientes. La pérdida de control sobre los derechos y obligaciones económicas adquiridas a favor de la empresa ocasiona no solo pérdidas monetarias, también, la ausencia de clientes habituales por el no cobro apropiado de obligaciones que impactan en la misión empresarial y por tanto en los activos y en el crecimiento de la organización.

Para ello, se realizó este artículo de reflexión donde se muestra la importancia de la auditoría financiera para la salud de las empresas. Algunas organizaciones pasan por crisis económicas innecesarias por no tener una buena gestión de cartera.

En un ambiente económico complejo y cambiante, la gestión efectiva de la cartera se ha convertido en una prioridad estratégica para las empresas. El manejo adecuado de las cuentas por cobrar es crucial para mantener una salud financiera sólida, asegurar la liquidez y garantizar la rentabilidad a largo plazo. Sin embargo, muchos negocios enfrentan desafíos significativos al lidiar con la morosidad y el recaudo de deudas.

Por otro lado, a través de un proceso de evaluación y verificación, la auditoría financiera brinda fiabilidad a este tipo de información, identificando riesgos y asegurando el cumplimiento de normas y políticas.

Metodología

La metodología de investigación de carácter cualitativo, documental y descriptivo es altamente recomendable para abordar la complejidad del manejo de recursos financieros en el área de cartera. Esta metodología enriquece la investigación al proporcionar una comprensión completa, lo que fortalece la calidad y la relevancia de los hallazgos.

La elección de una metodología de investigación que combine enfoques cualitativos y documental es una decisión acertada y robusta en este contexto de estudio. Esta metodología ofrece una serie de ventajas significativas que refuerzan la calidad y la profundidad de la investigación.

En primer lugar, permite abordar la problemática desde múltiples perspectivas. Los métodos cualitativos permiten explorar en detalle las percepciones, experiencias y opiniones de las personas involucradas en la gestión de cartera. Esto proporciona una comprensión más completa de los factores subyacentes y las dinámicas en juego. Por otro lado, los métodos cualitativos aportan datos concretos y medibles que respaldan los hallazgos cualitativos con evidencia numérica. Esto brinda una base sólida para la toma de decisiones y la formulación de recomendaciones.

Además, el método cualitativo permite una triangulación de datos. Esto significa que los resultados se pueden validar y enriquecer mutuamente, lo que fortalece la credibilidad de la investigación. Los datos cualitativos pueden ayudar a interpretar los resultados específicos y viceversa, lo que brinda una imagen más completa y precisa del problema estudiado.

Otra ventaja clave de esta metodología es su capacidad para capturar tanto la profundidad como la amplitud de la problemática. Los métodos cualitativos permiten profundizar en casos específicos y comprender en detalle las experiencias individuales.

Algunos Estudios de Caso

Se realizó una revisión de algunos trabajos de grados, artículos e investigaciones sobre el recaudo de cartera y se evaluaron los riesgos asociados y se determinaron las actividades pertinentes y la responsabilidad del manejo adecuado y la necesidad de mantener un orden en la recuperación de la cartera.

Dentro de los casos de estudio está la empresa Best Cosmetics S.A.S, “empresa vallecaucana fundada en el año 2017 por dos socios gestores, está enfocada en el campo de la belleza capilar, con productos de alta calidad para cumplir con los estándares del mercado de los estilistas y distribuidores, el progreso obtenido por la empresa se ve opacado por la falta de políticas y procedimientos en las cuentas por cobrar”. (Anaya & Loaiza, 2018, p. 14).

BEST COSMETICS S.A.S es una empresa que presenta deficiencias en su departamento de cartera, lo cual se refleja en una gestión deficiente en el proceso de cobro. La empresa carece de controles y seguimiento adecuados de los créditos, y no cuenta con políticas de crédito ni procedimientos establecidos formalmente. En su lugar, se utilizan lineamientos verbales, lo que dificulta el control y genera problemas. Uno de los errores más frecuentes es asignar créditos que exceden la capacidad de pago de los clientes. Según Anaya & Loaiza (2018), en esta organización, “los créditos representan un 67% de las ventas, lo cual es un porcentaje significativo que afecta negativamente la rentabilidad y la liquidez” (Pág. 16). Esta dependencia

a los créditos dificulta el cumplimiento de las obligaciones tributarias y financieras de la empresa.

Otro caso de estudio fue el de La clínica Los Rosales S.A de la ciudad de Pereira, es una institución prestadora de servicios de salud de alta complejidad, actualmente es la segunda IPS más importante a nivel regional. La clínica Los Rosales está enfrentando actualmente dificultades debido a la escasez de recursos económicos y la necesidad de fortalecer el flujo de efectivo para cumplir con los pagos mensuales a sus proveedores y las obligaciones pendientes. Esta falta de recursos financieros se debe a que las entidades responsables de pago han objetado las facturas durante años o han entrado en procesos de liquidación, lo que ha afectado los activos de la clínica y ha requerido la obtención de recursos de instituciones bancarias para cumplir con los créditos, proveedores y obligaciones laborales.

En este proceso de cobro, el área de cartera desempeña un papel crucial, ya que es responsable de gestionar las cuentas por cobrar ante las diversas entidades. Sin embargo, no existen pautas establecidas para llevar a cabo estas funciones y garantizar el flujo de efectivo que la institución necesita en la actualidad. La información se maneja de manera empírica y se basa principalmente en la perspectiva del coordinador a cargo. (Arcila, 2021, p. 18).

La falta de un modelo de políticas para la gestión de cobro de cartera vencida en los diferentes casos ha tenido un impacto negativo en el flujo de efectivo de la organización y ha generado confusión entre los empleados con relación a sus actividades y procesos.

Impactos de la Auditoría, Control y Aseguramiento en el Rubro de Cartera Empresarial

Actualmente la volatilidad del mercado ha generado que las empresas apliquen recursos de crédito en la gestión comercial, sin embargo, los plazos pueden ir en aumento generando problemas de liquidez, es por esta razón que se implementan estrategias de recuperación. Las pequeñas y medianas empresas son las más afectadas ante la morosidad de sus clientes, su acceso limitado a la liquidez no les permite sostener carteras amplias de morosidad.

“El control interno comprende la herramienta imprescindible para salvaguardar los recursos de la entidad y alcanzar los objetivos empresariales con eficiencia y eficacia, para ello, es importante la implementación de estrategias que permitan a la entidad eliminar falencias y guiar al personal sobre el desarrollo adecuado de las actividades y funciones incrementando la rentabilidad” (Ortiz, 2021)

Los pagos y recaudos dentro de las organizaciones son prioridad, es importante generar estrategias de recaudo que permitan la liquidez de las empresas. Para poder definir estas estrategias, hay que conocer el proceso de ventas, este brinda las características y liquidez de los clientes, sin este proceso realmente no sería exitosa la recaudación.

“Las estrategias de comunicación interna están dirigidas al personal del departamento de cuentas por cobrar buscando fomentar proceso de comunicación asertiva que permitan la optimización de los recursos y el encadenamiento productivo de las organizaciones. Al mismo tiempo dar a conocer o realizar recordatorios de las normas y procedimientos establecidas en los manuales de la empresa orientados a este departamento en particular” (Rivera, 2020)

El capital de trabajo es un indicador que denota la diferencia entre los activos corrientes de la compañía, efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, materiales y los pasivos corrientes, cuentas por pagar o deudas a menos de un año. También es conocido como fondo de maniobra.

La importancia del capital de trabajo radica en que, en caso de que se requiere realizar una inversión o gastos mayores, se debe conocer el capital con el que cuenta la empresa. (Drip Capital. 2022. *Capital de Trabajo I Qué es, características y cómo se calcula*).

En las políticas de otorgamiento se deben definir políticas de crédito; plazos de crédito de acuerdo a la segmentación de cliente y canal de venta; cupo máximo de crédito; documentos; mecanismos de recaudo y tiempos. (Caro Caro, Farías Rodríguez, & León Correa, 2018).

Dentro de los factores de otorgamiento hay que hacer un análisis exhaustivo, que tantos ingresos puede proporcionar este potencial cliente crediticio, las condiciones del sector donde, la estabilidad comercial, comportamientos de pago ante las centrales de riesgo, límites de endeudamiento y trayectoria del cliente en el mercado. Como recomendación se sugiere solicitar formato de crédito, estados financieros, referencias bancarias y comerciales, consulta en centrales de riesgo, pagarés, letras y carta de instrucciones. Cámara de Comercio de Medellín. (2023).

“En cuanto al análisis del proceso de cartera se identifica la necesidad de la implementación de un sistema de calidad que permitirá la construcción de una cadena de valor, Con la creación del sistema de calidad, las funciones de los colaboradores de cartera estarán documentadas y su rol dentro de la estructura jerárquica de la organización claramente definido” (Gonzales, 2019)

Ya definido el proceso de otorgamiento, hay que continuar con el proceso y funciones de cartera, el seguimiento contable, actualización constante de los estados de cartera del cliente, generación de indicadores e informes de gestión, constante comunicación con el área de ventas, clasificación de la cartera, consulta y negociación. La gestión de cartera requiere de la etapa

preventiva, que se realiza antes del vencimiento de la factura o término; etapa administrativa, que se gestiona en el momento del vencimiento y la etapa judicial, que se realiza después de agotar todas las instancias de cobro y no llegar a un acuerdo.

“La implementación de un Sistema de Control Interno en las organizaciones es pertinente para establecer medidas orientadas a la disminución de los riesgos empresariales, evitando afectaciones al negocio en marcha, lo cual es requerido dado que, todo tipo de organización atraviesa escenarios complejos y vulnerables al riesgo que requieren y ameritan ser atendidos preventivamente” (Rodríguez, 2019)

La gestión de la cartera es bastante importante, la negativa de una organización ante la parametrización de la morosidad y su cobro puede traer riesgos de liquidez, estancamiento o decrecimiento de la organización y la quiebra (Lara Brito, 2022). Se sugiere que en el momento en el que se contacte al cliente se agoten todos los canales de comunicación, de tal manera que el cliente tenga presente la obligación próxima a vencer y así no destine recursos para pago de otro tipo de necesidades.

El recaudo de cartera tiene una organización especial, de su eficiencia depende la estabilidad corporativa, para la preparación y planeación del cobro se debe tener toda la información del cliente a la mano y de forma actualizada, cualquier ausencia de información o diferencia puede llevar al no pago de la obligación, entonces, hay que contar con la estrategia de negociación y proceder al contacto con el cliente, llegó el momento de la negociación, preguntar las razones de no pago evitando al máximo las evasivas, hacerle ver la responsabilidad de la obligación que adquirió y su honorabilidad dentro del mercado, esto requiere de habilidades especiales por parte del personal encargado de hacer el contacto, de lo contrario se puede convertir en cartera irrecuperable, hacer seguimiento a los compromisos adquiridos da un mejor

control posterior a la negociación, hacer valer las garantías solicitadas y así evitar pasar a los cobros prejurídicos y jurídicos esta debe ser la última instancia.

La probabilidad de recaudo en este punto disminuye considerablemente y solo lleva a la organización a destinar recursos que posiblemente no tendrán una respuesta positiva (Herrera Muñoz & Díaz Realpe, 2018).

Una vez definidos los indicadores meta corporativos e individuales, periódicamente se deben evaluar: Rotación de cartera, hay que recordar que la cartera es dinámica ($(\text{CxC clientes promedio} / \text{ventas}) * 360$); % de cartera vencida sobre cartera total; % de cartera incobrable sobre cartera total; % de cartera incobrable sobre patrimonio; % cartera en cobro jurídico; % de aumento de ventas frente al % de aumento de la cartera por canal. (Profitline business outsourcing 2019. Outsourcing de Cobro de Cartera).

Para la segmentación de clientes es necesario generar incentivos de pago y proporcionar diferentes opciones de pago, automatizar el equipo de cobranza y así utilizar las herramientas tecnológicas como software de facturación y cobranza.

También existen figuras de tercerización con mayor conocimiento en el desempeño de cobro, estos inversores particulares son bastante útiles en empresas sin departamentos de cartera estructurados, estos son conocidos como organizaciones de Factoring y son distinguidas por recopilar facturación vencida y cederla a organizaciones dedicadas a esta labor, la operación se realiza vendiendo a un porcentaje determinado las facturas vencidas, se perderá parte de la deuda pero proporcionará parte de la liquidez de manera inmediata evitando destinar muchos recursos a cobranzas fallidas.

El reporte de estabilidad financiera en Colombia Durante el último trimestre de 2021 y los primeros meses de 2022 señala que “se consolidó la recuperación de los establecimientos de crédito en Colombia. Los establecimientos aceleraron los préstamos a empresas y hogares manteniendo indicadores robustos de solvencia y liquidez, gracias a la recuperación de la rentabilidad y al mayor crecimiento del patrimonio y de los depósitos” Departamento de Estabilidad Financiera. (2022).

La economía global ha traído cambios importantes en diversas distribuciones sociales, establecimientos públicos y de carácter privado, el progreso de los mercados financieros, las actividades comerciales internacionales, y no en vano han aparecido propuestas de estandarización de la producción, como las normas de aseguramiento de la calidad, aspectos financieros como las NIIF, que también constituyen un conjunto de normas de seguridad de la información (auditoría), reglas éticas y lineamientos de educación contable. Las normas fiscales también suelen ser influenciadas por las pautas de las empresas transnacionales y los organismos financieros internacionales.

Durante la elaboración del presente artículo surge de la necesidad de identificar cuáles son las implicaciones que tiene una organización por las falencias en la gestión de cartera ya que esta área en cualquier empresa es fundamental para definir tiempos, edades y demás políticas de recaudo que estén acordes a las exigencias de liquidez en una organización. La cartera posee un rol dentro de la estructura financiera muy importante ya que está calificado como un activo financiero, que puede brindar beneficios económicos a corto o largo plazo dependiendo de políticas empresariales estructuradas a la gestión de recaudo. La gestión de cartera es una de las estrategias para competir en el mercado, ya que generan al mercado externo referencias o garantías que le permiten la captación de dinero y de nuevos consumidores priorizando

información de vital importancia para implementar una gestión más eficiente a la hora de enfrentar labores de cobro.

Para el manejo adecuado del efectivo de una entidad en el área de cartera, es necesario partir de la premisa de que va de la mano con la auditoría financiera toda vez que es necesario analizar toda la información teniendo como base las metodologías y posibles técnicas que nos puedan ayudar a establecer la exactitud y veracidad que tiene la información.

Una auditoría financiera consiste en evaluar la gestión contable de una organización por medio de un informe. Una entidad auditora, observa la documentación económica y contable. Por ello, el auditor debe constatar que los resultados son válidos y útiles para una verificación u homologación oficial. Si bien es cierto que la auditoría financiera formalmente es la continuación del trabajo de la auditoría contable como trabajo de supervisión y verificación. (Sánchez 2020. Economipedia. *Auditoría financiera*), es fundamental que las entidades implementen y adopten modelos de control estándar con relación a las características necesarias para un manejo adecuado del efectivo. El objetivo es mejorar la comparabilidad y veracidad de la información financiera.

Por otro lado, una buena decisión de los agentes económicos influirá en que el sistema económico sea más competente; la auditoría juega un papel de interés público muy importante, brinda fiabilidad de la información financiera a sus usuarios; como directivos, administradores, trabajadores, accionistas, inversores y entidades de crédito.

La cartera que maneja cada empresa respecto a su flujo de efectivo, ha venido teniendo cambios significativos ya que va de la mano con la auditoría financiera y se

complementa con la auditoría interna que tiene como fin evaluar la efectividad de los registros contables.

En la ley 45 de 1990, por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones. Según el Artículo 69, cuando en las obligaciones mercantiles se estipule el pago mediante cuotas periódicas, la simple mora del deudor en la cancelación de estas no dará derecho al acreedor a exigir la devolución del crédito en su integridad, salvo pacto en contrario (Ley 45, 1990). En todo caso, cuando el acreedor exija la devolución del total de la suma debida, no podrá restituir nuevamente el plazo, salvo que los intereses de mora los cobre únicamente sobre las cuotas periódicas vencidas, aun cuando comprendan sólo intereses” (Ley 45, 1990).

Aplicar controles y seguimientos en el rubro de cartera ofrece reducción del riesgo de morosidad donde el control permite identificar rápido a aquellos clientes que tienen mayor incumplimiento. Esto ayuda a prevenir aspectos negativos en las finanzas organizacionales. Mejor gestión de cobranzas, a través de un seguimiento efectivo de los pagos, así resulta mayor flujo efectivo, menos tiempo de promedio de cobro y disminución de las cuentas por cobrar. Optimización de flujo de caja para tener una mejor planificación financiera.

Excelente relación con clientes para fidelizarlos. Identificación de conductas para ajustar las políticas de crédito y cobranza para adaptarse a las necesidades de los clientes.

Mejor toma de decisiones en la concesión de créditos, límites de créditos y acciones de cobranza.

Cumplir las normas para evitar problemas legales.

Eficiencia operativa para reducir costos administrativos.

Proyección de ingresos más precisa gracias a un sistema de seguimiento de pagos pendientes y como consecuencia se planifican mejor las operaciones comerciales.

Por otra parte, los beneficios de la auditoría financiera son:

1. Brindar certeza de los estados financieros de la empresa e indicar si se acercan a la realidad.
2. Ayuda a verificar el grado de cumplimiento de normas y leyes a las que una organización esté sujeta.
3. Permite detectar irregularidades que pueden estar drenando las finanzas de la empresa sin haberse percatado.
4. Contribuye a la identificación de riesgos en diferentes áreas de la empresa.
5. La instancia decisoria puede estar segura que las operaciones están bien encaminadas y supervisadas, dando información oportuna de situaciones que ameriten su corrección.
6. Una Auditoría Financiera apoya diversas operaciones como solicitudes de créditos o cualquier otro trámite que demanden actualización de estados financieros auditados.
Compone un instrumento primordial para la negociación bancaria.
7. Se garantiza que los saldos mostrados sean reales y la información en general sea diáfana, cualquier error se hace saber de inmediato para tomar acciones preventivas o correctivas.
8. La auditoría se constituye como una garantía para el órgano de administración y los accionistas de la sociedad.
9. La participación de auditores externos altamente calificados otorga opiniones alternativas para una mejora de la eficacia empresarial.

Resultados

La gestión de cartera es un aspecto crítico en la administración financiera de las empresas en la actualidad. La volatilidad del mercado ha llevado a las organizaciones a depender cada vez más de recursos de crédito en sus operaciones comerciales. Sin embargo, esta dependencia puede conllevar problemas de liquidez a medida que los plazos de pago se alargan, lo que se traduce en dificultades para mantener un equilibrio financiero adecuado. En este contexto, la implementación de estrategias de recuperación de cartera se vuelve esencial para garantizar la salud financiera de las empresas.

Uno de los grupos más afectados por la morosidad de los clientes son las pequeñas y medianas empresas. Su acceso limitado a la liquidez les impide mantener carteras amplias de morosidad y puede poner en riesgo su estabilidad financiera. Esto resalta la importancia de desarrollar estrategias específicas que se adapten a las necesidades y limitaciones de este sector empresarial.

En este sentido, el control interno se presenta como una herramienta imprescindible para proteger los recursos de una entidad y lograr sus objetivos empresariales de manera eficiente. La implementación de estrategias que identifiquen y eliminen falencias en los procesos y orienten al personal sobre el desarrollo adecuado de sus actividades puede tener un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa.

La gestión de cartera, en última instancia, se basa en un profundo conocimiento del proceso de ventas. Este proceso proporciona información crucial sobre las características y la liquidez de los clientes, lo que se convierte en un factor determinante en la estrategia de recaudo.

Sin un entendimiento adecuado del proceso de ventas, la gestión de cartera puede ser menos efectiva.

Por otro lado, la auditoría financiera emerge como un componente esencial en la gestión de cartera. Esta práctica implica una evaluación minuciosa de la gestión contable de una organización y garantiza la fiabilidad de la información financiera. La confiabilidad de los datos es fundamental para tomar decisiones informadas en la gestión de cartera y para mantener la transparencia financiera. En términos de políticas de otorgamiento de crédito, es esencial definir políticas que aborden plazos, límites de crédito y mecanismos de recaudo. Un análisis exhaustivo de los factores de otorgamiento, como ingresos, estabilidad comercial y comportamiento de pago ante centrales de riesgo, es fundamental para evaluar la capacidad crediticia de los clientes.

La implementación de un sistema de calidad en la gestión de cartera se presenta como una estrategia clave. Este sistema permite documentar las funciones de los colaboradores y definir claramente sus roles dentro de la estructura jerárquica de la organización. Esto contribuye a una gestión más eficiente y efectiva de la cartera.

La gestión de cartera abarca diferentes etapas, desde la preventiva, que se realiza antes del vencimiento de la factura, hasta la etapa judicial, que se lleva a cabo después de agotar todas las instancias de cobro sin llegar a un acuerdo. Cada etapa requiere un enfoque y estrategias específicas para maximizar el recaudo y reducir el riesgo de morosidad. Para evaluar el desempeño de la gestión de cartera, es fundamental el seguimiento constante de indicadores financieros como la rotación de cartera y el porcentaje de cartera vencida. Estos indicadores proporcionan información clave sobre la salud financiera de la empresa y permiten tomar decisiones informadas.

La segmentación de clientes y la generación de incentivos de pago son estrategias fundamentales para mejorar la gestión de cartera. Además, la automatización de procesos de cobranza y el uso de herramientas tecnológicas como software de facturación y cobranza pueden optimizar el proceso.

Existen opciones de tercerización, como las organizaciones de Factoring, que pueden ser especialmente útiles para empresas sin departamentos de cartera estructurados. Estas organizaciones se encargan de recopilar facturación vencida y proporcionan liquidez de manera inmediata a cambio de un porcentaje de la deuda.

Conclusiones

La gestión de cartera es un componente esencial de la administración financiera de las empresas. Requiere un enfoque integral que abarque desde la definición de políticas de otorgamiento de crédito hasta la implementación de estrategias de recaudo y el seguimiento constante de indicadores financieros. La auditoría financiera desempeña un papel crucial en la garantía de la fiabilidad de la información financiera, mientras que el control interno contribuye a la eficiencia operativa y la reducción de riesgos. En un mundo empresarial cada vez más competitivo y cambiante, una gestión de cartera efectiva se convierte en un factor determinante para el éxito financiero de las organizaciones.

El manejo de la cartera de manera eficiente demanda ciertos parámetros de gestión como saber negociar, ya que el 90% de las operaciones fracasan por falta de habilidades, por otra parte, es importante saber cuánto es la cartera vencida y conocer su comportamiento, ya que, al ser tan dinámica es complicada su predicción. Con el conocimiento de la cartera se puede determinar el tiempo y acuerdos de pago para su recuperación.

La gestión eficiente de la cartera es fundamental para el éxito financiero de una organización. Requiere habilidades de negociación, comprensión de la cartera vencida y su comportamiento, análisis del flujo de caja, estrategias como el factoring y auditoría financiera. Además, se resalta la importancia de aplicar controles y seguimientos para garantizar una gestión financiera sólida y evitar riesgos.

Sumando, es necesario conocer el flujo de caja, de esta manera, se conoce el estado financiero de la organización para determinar el riesgo y poder considerar los planes de inversión a corto plazo teniendo en cuenta los costos variables, se aconseja utilizar estrategias como factoring y recobrar liquidez. Por otro lado, la gestión de cartera establece la solución financiera de las empresas; hay formas de cobros como empresas Factoring.

La auditoría financiera se encarga de hacer exámenes de estados financieros, verificación de registros contables, evaluación de políticas contables, confirmación de saldos, identificación de riesgos financieros, pruebas de control interno, informe de hallazgos, opinión del auditor. Finalmente se mencionaron los beneficios de aplicar controles y seguimientos en el rubro de cartera.

Referencias

Alviar González Tolosa Abogados. (19 de 04 de 2019). COBRO DE CARTERA COMERCIAL EN COLOMBIA ¿CÓMO RECUPERARLA LEGALMENTE? Obtenido de

<https://www.agtabogados.com/blog/cobro-de-cartera-comercial-en-colombia-como-recuperarla-legalmente/>

ANAYA, V. E., ECHEVERRY DÍAZ, J. S., & LOAIZA RÍOS, L. M. (2018). PROPUESTA DE MEJORAMIENTO EN EL ÁREA DE CARTERA EN LA EMPRESA BEST COSMETICS S.A.S. Santiago de Cali: FUNDACIÓN UNIVERSITARIA CATÓLICA LUMEN GENTIUM.

Araujo Santana, E. P. (2016). Análisis de Cartera Vencida de Clientes de la Compañía Delta Plastic C.A. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador.

Arcila Moncada, L. F. (2021). Diseño de un Manual de Políticas de Gestión para Cobro de Cartera. Caso estudio: Los Rosales S.A de Pereira, Risaralda. Cartago: Universidad del Valle.

Bancolombia. (13 de 01 de 2013). 6 claves para recuperar la cartera vencida. Obtenido de <https://www.bancolombia.com/negocios/actualizate/administracion-y-finanzas/claves-para-recuperar-cartera-vencida>

Caro Caro, S. M., Farías Rodríguez, Y. A., & León Correa, J. C. (2018). Plantear políticas y procedimientos para un recaudo eficiente de cartera con el fin de minimizar el riesgo de pérdida de efectivo, y así poder optimizar el flujo de caja. Bogotá: Fundación Universitaria Panamericana.

Congreso de Colombia. (29 de 07 de 2006). Superintendencia de Industria y Comercio. Obtenido de https://www.sic.gov.co/sites/default/files/normatividad/Ley_1066_2006.pdf

Giraldo Castaño, L. M., Ayala Sierra, C. M., & Trespacios Carrasquilla, A. (2016). Diagnóstico de la Gestión de Cartera en una Empresa Provedora del Sector Salud en Colombia. Bogotá: Universidad EAFIT.

Gonzales, D. (2019). *ANÁLISIS DE RIESGO EN EL PROCESO DE CARTERA DE CLIENTES DE UNA IMPORTADORA DE AUTOPARTES*. Santiago de cali, colombia: Universidad autonoma de occidente.

Herrera Muñoz, L. S., & Díaz Realpe, X. (2018). Propuesta de Mejora en el Proceso de Recaudo de Cartera a una Universidad. Bogotá: Universidad Católica de Colombia.

Jimbo, C., Erazo, J., & Narváez, C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo de análisis envolvente de datos. Quito: Universidad Católica de Cuenca.

Mosquera Vásquez, Y. (2020). *ESTRATEGIAS PARA DISMINUIR LA CARTERA DE LA EMPRESA FUMIAGRO S.A.S*. Medellín: Tecnológico de Antioquia.

Ortiz, R. (2021). *Incidencia del control interno en la gestion de la cartera de una emoresa industrial de la ciudad de cuenca basado en el informe COSO 2013*. Cuenca, ecuador: Universidad politecnica salesiana.

Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*. Bogota, colombia: Universidad de la salle.

Rodriguez, I. (2019). *DISMINUCIÓN DEL RIESGO EMPRESARIAL EN LA PYMES, BASADO EN EL MODELO DE LAS TRES LÍNEAS DE DEFENSA*. Universidad militar nueva granada.

Ruíz Gaona, A. P. (2017). *ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA DE CARTERA Y CRÉDITO DE LA EMPRESA MULTINIVEL YANBAL*. Bogotá: UNIVERSIDAD DE LA SALLE.

Ley 45 (1990). Ley 45 de 1990, Diario Oficial N. 39607.

Drip Capital. (2022). *Capital de Trabajo I Qué es, características y cómo se calcula*. Obtenido de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-es-capital-de-trabajo>.

Sánchez (2020). Economipedia. *Auditoría financiera*.
<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-financiera.html>

Profitline business outsourcing (2019). Outsourcing de Cobro de Cartera.
<https://profitline.com.co/category/cobro-de-cartera/>