



Enero 2019 - ISSN: 1696-8352

ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INFLUYEN EN EL INCREMENTO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA SEGURIDAD SOCIAL Y SUS NIVELES DE RENTABILIDAD

ANALYSIS OF THE FACTORS THAT INFLUENCE THE INCREASE OF THE DECEASED CARETRA OF SOCIAL SECURITY AND ITS LEVELS OF PROFITABILITY

Rodrigo Fernando Miranda López

Ingeniero de Empresas – Magister en Gerencia Empresarial MBA. docente universitario, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Técnica de Ambato. Mail: rf.miranda@uta.edu.ec

Edwin Javier Santamaría Freire

Máster en estadística aplicada, docente Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Técnica de Ambato. Mail: edwinjsantamaria@uta.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Rodrigo Fernando Miranda López y Edwin Javier Santamaría Freire (2019): “Análisis de los factores que influyen en el incremento de la cartera vencida de la seguridad social y sus niveles de rentabilidad”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (enero 2019). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/factores-incremento-cartera.html>

RESUMEN

Los inconvenientes de financiamiento que enfrentan las empresas entre ellos hospitales públicos, son los resultados de cambios frecuentes en las leyes como administraciones del régimen subsidiados, decretos, además problemas en el flujo de los recursos conllevaron a altos índices de cartera vencida y rotaciones deficientes, con alto nivel de cartera vencida, es un factor fundamental que afecta en la rentabilidad. En el contorno financiero deja al descubierto las deficiencias en el manejo de los cobros de cartera vencida por mora patronal, por lo que esto obliga a la institución a realizar una reestructuración, los problemas de la institución provinieron del manejo obsoleto en la recuperación de la mora patronal, lo que llevo a tener rendimientos mínimos lo que influye directamente en el decrecimiento de la rentabilidad, ha visto la necesidad de implementar el marco legal, condonación de intereses, contratación de abogados externos entre otras, lograr incentivar a los patronos el pago inmediato de las deudas por aportaciones impagas. Para esto se analiza a través del modelo logístico multinomial la probabilidad de recuperación de cartera de los diferentes sistemas de gestión de las áreas encaminadas a la recuperación de cartera vencida en la Institución.

Palabras clave: Cartera vencida, Rentabilidad, Modelo Logístico Multinomial, Probabilidad.

ABSTRACT

The disadvantages of financing faced by companies including public hospitals are the results of frequent changes in laws such as subsidized regime administrations, decrees, and problems in the flow of resources led to high rates of bad loans and poor turnover, with High level of past due loans is a fundamental factor that affects profitability. In the financial outline reveals shortcomings in the management of collections of overdue portfolio due to employer default, so this forces the institution to make a restructuring, the problems of the institution came from the obsolete management in the recovery of arrears management, which led to minimum returns which directly affects the decrease in profitability, has seen the need to implement the legal framework, cancellation of interests, hiring of external lawyers among others, to encourage employers to pay immediately. the debts for unpaid contributions. For this purpose, the probability of recovering the portfolio of the different management systems of the areas aimed at the recovery of overdue loans at the Institution is analyzed through the multinomial logistic model.

Keywords: Past due portfolio, Profitability, Multinomial Logistic Model, Probability

JEL: G28

INTRODUCCIÓN

Las Instituciones Bancarias a nivel mundial se ven expuestas a muchos riesgos el principal es la cartera vencida y su secuela más inmediata abarca una crisis bancaria e influjo de cartera como nos menciona Cardona. M. el al (2009) Desarrollo del sector financiero y su relación con el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en Colombia (1995-2005) el objetivo primordial es examinar las variables que intervienen en el Sistema Financiero del país, como la dinámica de la producción bruta de las Miypes. Se realiza un análisis Econométrico que permite indagar la relación existente entre el sector económico y desarrollo económico profundizando la relación entre sector financiero y las unidades productivas, además que la cartera vencida indica una relación directa con la producción en especial con las microempresas.

Podemos entender que un alto nivel de cartera vencida representa un alto nivel de riesgo de las instituciones bancarias en tener influjo de capital necesario para realizar inversiones de mediano y largo plazo como menciona Sagner. T. (2012) El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile, El presente artículo expresa el influjo de cartera vencida como principal medida para la modelación del riesgo de créditos en el sistema bancario del Chile explicando ventajas estadísticas conceptuales respecto al gasto en provisiones, el sistema además plantea el influjo de cartera vencida mediante el análisis de un modelo Econométrico que busca explicar la evolución del influjo de cartera vencida con respecto a un conjunto de variables macroeconómicas del país, el resultado revela que el influjo de cartera vencida posee relaciones directamente asociadas con la variación anual del IMACEC, tasa de interés a corto y largo plazo, la tasa de inflación anual del país y el cambio de moneda peso – dólar.

Un factor importante para mantener una rentabilidad adecuada en una Institución financiera es la liquidez, ya que esta es el punto de partida para ofrecer los diferentes servicios que puede otorgar la misma, como menciona Daza. J. (2015) Análisis de la interrelación crecimiento-rentabilidad en Brasil, la presente investigación tienen como factor fundamental analizar la relación que existe entre el crecimiento y la rentabilidad empresarial y sus factores influyentes por lo que se realizara un análisis estático entre las variables para comprobar su relación mediante el método MCO de efectos fijos mediante este controlaremos el problema de heterogeneidad inobservable de las empresas el cual nos da por resultado claras evidencias de la influencia de la rentabilidad en el crecimiento en las empresas privadas, siendo efectivas en las brasileñas y negativa en las extranjeras.

La rentabilidad de la Dirección Provincial del IESS Tungurahua depende directamente del número de afiliados, que se ha incrementado en los últimos años gracias a las políticas de

estado, como menciona Ruth. L. (2011) Sistema de Salud de Ecuador, en base a esta análisis podemos señalar las fuentes de ingresos de la Institución, como el Seguro General Obligatorio del IESS tiene tres fuentes de financiamiento, la aportación individual obligatoria de los afiliados, la aportación obligatoria de los empleadores públicos o privados y la contribución del Estado adema se establece que para el financiamiento de los servicios de salud y prestaciones del Seguro Social Campesino los recursos provenientes de las siguientes fuentes, el aporte solidario de los empleadores, el aporte de los afiliados del Seguro General, la contribución obligatoria de seguros públicos y privados, el aporte diferenciado de familias protegidas por el Seguro Social Campesino, la contribución del Estado y las asignaciones suplementarias determinadas por el Poder Ejecutivo. En la actualidad es un delito de carácter penal la no afiliación, pero en tiempos de crisis económicas se vuelve una desventaja ya que no existe liquides en la empresas de la Provincia, por lo tanto los patronos buscan obtener más ganancias en cuanto a utilidades de las empresas e intereses personales dejando a un lado los beneficios primarios de sus trabajadores como el pago puntual de los aportes, siendo este un factor importante en los beneficios que otorga la Institución a sus afiliados en especial a través del BIESS ya que si no existe liquides suficiente las inversiones se reducen significativamente, este es un factor para detener el desarrollo económico de la Institución.

Mediante un análisis de este problema se planteó determinar cuáles son las variables que afectan el bajo porcentaje de cobro de la cartera vencida en la institución y por ende influyen en la rentabilidad de esta y otros servicios que presta la institución a sus afiliados.

MARCO TEÓRICO

Cartera Vencida

Se establece cuando una persona sujeta a un monto total de crédito o servicios prestados otorgada por una entidad, se encuentra atrasada en sus pagos por lo tanto registra el valor de toda clase de créditos que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos, esta se califica de acuerdo a la sensibilidad de la demora en el cumplimiento de las obligaciones de pago, desde la menos riesgosa que puede llevar a uno o dos pagos atrasados y la cartera ya litigiosa que se encuentra en problemas ante tribunales para intentar recuperar lo adeudado o ejecutar las garantías, como menciona Alejandra López Salazar / 2010 Evidentemente el problema de cartera vencida surge principalmente cuando una empresa ofrece crédito a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas de crédito y/o de la falta de control y vigilancia de la cartera. Sin embargo, también existe un riesgo independiente a la capacidad de la empresa para fijar sus políticas de crédito y cobranza representado por condiciones circunstanciales y particulares del cliente que resultan en el vencimiento del crédito

Gestión Económica Financiera

Es un conjunto acciones y procesos conexos entre sí, en la actualidad exige que los resultados del sistema empresarial en lo económico sean superiores, como menciona Nury Hernández (2014) La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista, menciona que la gestión financiera tienen como objetivo principal organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos.

Gerencia Administrativa Financiera

Se considera la utilización de conocimientos teóricos que permite la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de recursos más convenientes, y así enfrentar los compromisos económicos presentes y futuros, Morgan. B. (2017) Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales, menciona que la Administración Financiera estudia precisamente, todo lo relacionado con el manejo de los flujos de fondos en las organizaciones y las decisiones financieras que la dirigen, se refiere

a como el gerente financiero debe ver hoy con los aspectos de Dirección General, los elementos financieros de una Institución son la base final para la toma de decisiones

Administración de Crédito

Es la que administra controla y maneja las cuentas por pagar y sus cuentas por cobrar con el objetivo principal de delinear con eficacia las políticas y procedimientos que brinden a sus clientes cuando no pueden pagar en su totalidad dentro de los requisitos de crédito autorizados, también tienen que tener en consideración conocer y sugerir las líneas de financiamiento estableciendo los riesgos que conlleva, con un criterio subjetivo del cliente estableciendo si se sujetan a las políticas de crédito de la institución. Una herramienta importante para una administración eficiente financiera son procesos de gestión eficaces como lo menciona Gómez. LA. (2014) La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente. Podemos indicar que una adecuada administración de los créditos impacta en la rentabilidad sobre los activos considerados ratios.

Convenios de Purga

Se refiere al acuerdo administrativo que se celebra entre deudor que por causas de fuerza mayor debidamente comprobadas no pudo cumplir sus obligaciones financieras en tiempos determinados que incluyen el capital adeudado con sus respectivos intereses, además este es más fácil de solucionar entre los entes que relacionan la deuda.

Glosas

Se suscribe una glosa cuando un empleador registra una mora superior a 90 días y esta genera responsabilidad patronal, esta se activa cuando ya es notificada por los medios que demanda la ley al deudor, el cual en un tiempo prudente debe acercarse a realizar convenios de pago o la respectiva impugnación si este creyere que ha sido perjudicado en alguna forma con toda la documentación respectiva.

Títulos de Crédito

Cuando no se cumple el pago cualquiera de los dividendos después de 30 días de la notificación de glosas de un acuerdo administrativo o estar impago, inmediatamente pasara a títulos de crédito, en el cual se plantea que el deudor no ha pagado la totalidad de la deuda, analizando si en este tiempo ha podido generar otras deudas siendo estas registradas para que en su totalidad se pase a otras instancias de carácter administrativo. IESS, Ley de Seguridad Social (2001) <https://www.iess.gob.ec>

Juicio de Coactivas

La acción coactiva será ejercida por la máxima autoridad, en un proceso de corta duración que permitirán recaudar los títulos de crédito o cartera vencida de una entidad, en un plazo menor a un mes y no mayor a 3 meses en esta instancia se realiza con instancias externas ajenas a la institución, si el deudor no asume su responsabilidad la institución garantiza el cobro mediante el embargo o declararlo insolvente a la parte afectada. IESS, Ley de Seguridad Social (2001) <https://www.iess.gob.ec>; Villafuerte. L. (2009) Límites del proceso coactivo civil, menciona que el proceso coactivo civil tiene por objeto inmediato la obtención expedita de la realización de los bienes que hubieren sido otorgados en calidad de garantía coactiva, para luego aplicar su producto en el pago de la obligación incumplida por el deudor el proceso coactivo civil no persigue el cumplimiento de una obligación.

Rentabilidad

La rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos para medir el beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de una recurso esta puede ser

representada en forma relativa es decir en forma de porcentajes o absoluta para determinar la rentabilidad es necesario conocer el valor invertido la cual puede dejarse para mantener o incrementar la inversión de una empresa como menciona Ortiz Freddy / 2011 La rentabilidad también se la conoce como indicadores de rendimiento o lucrativita, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar el costo y el gasto, y de esta manera convertir las ventas en utilidades. Cuando existe mucha competencia, hay que tener algo con que diferenciar el producto o servicio que se ofrece. Los clientes toman decisiones de compra cada vez mejor estructuradas, basándose en factores que consideran diferentes y que hacen única o como la mejor la opción a elegir. Estos factores de toma de decisión de compra entre un producto o servicio y otro son los que representan un valor para el cliente.

Análisis Financiero

Nava. R. (2009) Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente, menciona que el análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. El objetivo de este estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente.

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son una relación entre cifras extractadas de los estados financieros y otros informes contables de una empresa con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de esta. Refleja, en forma numérica, el comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes. Al ser comparada con algún nivel de referencia, el análisis de estos indicadores puede estar señalando alguna desviación sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso.

Como nos indica Vera. M.(2014) Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros, el manejo de los recursos a corto plazo se puede evidenciar en el indicador de liquidez, esencial para realizar inversiones a corto y largo plazo, además nos indica que el comportamiento de liquidez y rotación de las empresas sugiere una relación desfavorable para las empresas y esta puede estar afectando su rentabilidad y acceso a nuevas fuentes de financiación, podemos determinar que el análisis de los indicadores financieros nos ofrecen una conclusión definitiva sobre la Gestión Financiera en las organizaciones.

Margen de rentabilidad

Sánchez. A.(1994) La Rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española, análisis de los factores determinantes, nos indica que las empresas pueden potenciar el margen para alcanzar un nivel alto de rentabilidad, además podemos establecer que el Margen de rentabilidad es el porcentaje de incremento del costo con el cual se obtiene el precio de venta de los productos es decir la diferencia entre el precio de venta o el costo de bien o servicio vendido generalmente se expresa en porcentajes y es la ganancia de la empresa.

Utilidades

La utilidad es la capacidad de un bien de satisfacer una necesidad o demanda del ser humano, a nivel individual o colectivo. En este sentido, existen distintos niveles de utilidad, entendida como la satisfacción derivada del consumo de un producto o de un servicio. Las preferencias que las personas tienen en relación con el consumo de determinados bienes con respecto a otros permiten, entre otros factores, identificar la demanda.

Retorno del capital

Aguirre. J. 2016) Relación entre la gestión del capital de trabajo y la rentabilidad en la distribución de químicos en Colombia, podemos evidenciar el retorno sobre el capital es un índice desarrollado que permite relacionar lo que la empresa entrega contablemente a acreedores y accionistas netos de impuesto, frente a la inversión que hizo posible tal resultado.

En otras palabras, mide cuánto de rentabilidad han obtenido los inversionistas por la inversión realizada en la empresa.

Inversión

Contreras. P. (2017) es el acto mediante el cual se usan ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad económica o negocio, con el objetivo de incrementarlo. Dicho de otra manera, consiste en renunciar a un consumo actual y cierto, a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

Endeudamiento

El endeudamiento es un conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones cuyo objetivo es evaluar el grado y la modalidad de participación de los acreedores de una empresa en su provisión pecuniaria. Se trata de precisar los riesgos en los cuales incurren tales acreedores y los dueños de la empresa así como la conveniencia o la inconveniencia de cierto nivel deudor. La Provincia siendo la cuarta en importancia del país y poseedora de un gran motor industrial y comercial, se encuentra afectado por la recesión económica que actualmente está enfrentando el país, esto ha influenciado para el aumento de la cartera vencida por mora patronal, en donde el IESS mediante la unidad de Cartera y Cobranza inicio una agresiva campaña de difusión pidiendo el cumplimiento con la entidad a fin de cubrir los montos vencidos, reduciendo a cero el cobro del interés de mora patronal, obteniendo índices muy halagadores, mediante este sistema se logró recuperar un gran porcentaje de deudas mediante acuerdos de pago, el cual se contrasto con los índices de gastos administrativos el que dio un índice de recuperación alto en base a la inversión,

De la mora patronal

Art. 89. - Interés y multas por mora patronal. - La mora en el envío de aportes, fondos de reserva y descuentos por préstamos quirografarios, hipotecarios y otros dispuestos por el IESS y los que provengan de convenios entre los empleadores y el Instituto, causará un interés equivalente al máximo convencional permitido por el Banco Central del Ecuador, a la fecha de liquidación de la mora, incrementado en cuatro puntos.

Nota: De acuerdo a la Regulación 151- 2007 del Directorio del Banco Central del Ecuador (R.O. 188, 10 – X - 2007), la tasa de interés máxima convencional corresponde a la tasa efectiva máxima del segmento comercial corporativo, establecida por medio de la Regulación 148 – 2 007 (R.O. 164, 6 – IX - 2007).

Art. 90.- Bloqueo de fondos de entidades públicas y retención. Si el fisco y los demás organismos y entidades que integran el sector público, incurrieren en mora en la remisión de aportes, fondos de reserva y más descuentos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el Contralor General del Estado, a solicitud del IESS, ordenará el bloqueo de fondos y la inmediata retención y entrega al Instituto de una cantidad igual al monto de la liquidación que, conjuntamente con la solicitud, presentará éste. Esta medida no obstará el derecho del IESS a perseguir el cobro de lo adeudado mediante la acción coactiva. Las acciones que quedan indicadas solamente se interrumpirán si tales entidades suscribieren convenios de purga de mora patrón al, debidamente garantizados.

Art. 91. - Convenio de purga de mora patronal. - (Reformado por los Arts. 4, 5 y 6 de la Ley s/n, R.O. 559 - S, 30 – III - 2009). - El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social podrá celebrar convenios de purga de mora patronal con los empleadores que, por razones de fuerza mayor debidamente comprobada, se hallaren imposibilitados de pagar aportes y fondos de reserva. Estos convenios expresarán el capital adeudado en dólares de los Estados Unidos de América a la fecha de la liquidación de las obligaciones y, con sus respectivos intereses y más recargos legales. Podrán cancelarse en el plazo que establezca el Consejo Directivo mediante el reglamento correspondiente. Estos convenios se considerarán títulos de crédito que contienen

obligaciones claras, determinadas, líquidas, puras y de plazo vencido para que el Instituto persiga su cancelación por la vía coactiva cuando el deudor incumpliere el pago de dos o más dividendos. La mora en el pago de las obligaciones contraídas en estos convenios dará lugar a la multa que establezca el Consejo Directivo mediante el reglamento correspondiente. IESS, Ley de Seguridad Social (2001) <https://www.iesg.gob.ec>

METODOLOGÍA

La investigación presenta un enfoque Cuantitativo - Cualitativo ya que este método exhibe un problema de estudio delimitado y concreto, además utiliza la recolección de datos y a través de mediciones numéricas se busca cuantificar, reportar, establecer variables, medir que sucede para obtener información específica de la realidad que podemos explicar y predecir ya que esta es fundamental para la definición de la hipótesis. En el presente caso de estudio se utilizará la investigación aplicada recurriendo a las siguientes modalidades para la recolección de la información.

La modalidad de la Investigación Bibliográfica o Documental nos permite estudiar los diferentes procesos y factores que conllevan a analizar las variables que intervienen en el objeto de estudio, como menciona Posada (2017) en su artículo Algunas nociones y aplicaciones de la investigación documental denominada estado de arte, menciona que presente investigación nos permite realizar un proceso operacional en el cual se observa, reflexiona y analiza sistemáticamente realidades teóricas o fundamentos teóricos usando diferentes tipos de documentos, la cual utiliza una secuencia lógica de actividades inducidos a la obtención de información que genera más conocimiento, utilizando técnicas combinado con manejo de habilidades de información que nos permitirá comunicar los resultados.

El trabajo de campo es un punto clave en la investigación cualitativa, menciona como un proceso de análisis y comprensión de la realidad y los problemas que existen en su entorno, este procedimiento otorga fiabilidad y validez a la presente investigación de campo se realizara a los empleados de la Dirección Provincial IESS Tungurahua, y se ahondara en el modelo de Gestión de recuperación de cartera de la áreas que intervienen en el proceso Duran (2010) en su artículo El trabajo de campo: Clave en la investigación cualitativa.

El propósito de la investigación es describir y especificar las propiedades, circunstancias, eventos en especial características de un determinado fenómeno o problema que existe en la institución. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes a investigar. Este proceso no es exclusivamente para la recolección de datos y su tabulación correspondiente, además este relaciona condiciones y conexiones existentes que se centran en medir los explicativos a descubrir. La población objeto de estudio a investigar será los 126 empleados de la Dirección Provincial IESS Tungurahua. Mediante la cual investigaremos y comprobaremos la hipótesis planteada La deficiente recuperación de cartera vencida afecta la rentabilidad de la Dirección Provincial IESS Tungurahua. Para esto se utiliza la herramienta estadística SPSS con el modelo de pruebas no paramétricas, debido a que la variable independiente y dependiente no presenta una distribución normal.

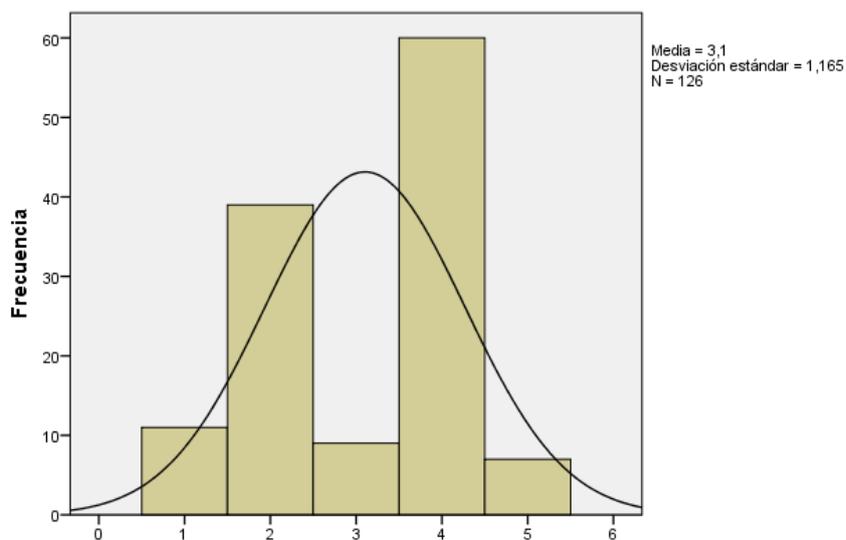


Gráfico 1. Histograma variable independiente.
Fuente: Investigación de campo

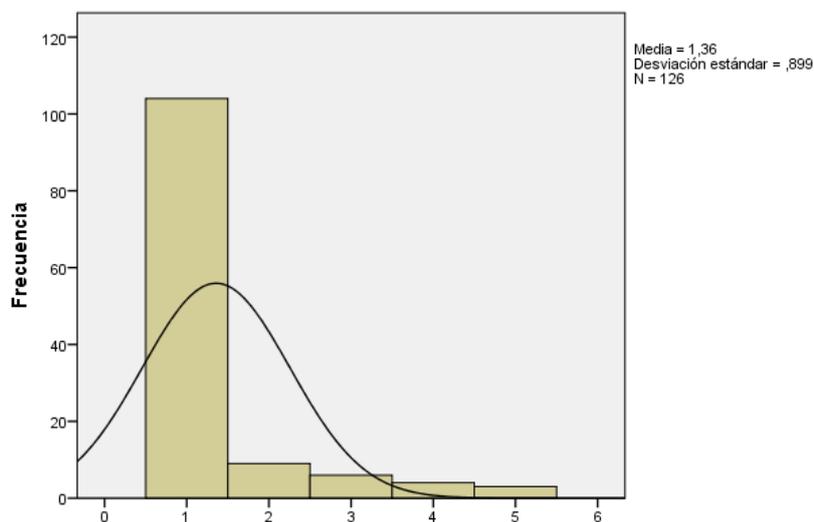


Gráfico 2. Histograma variable Dependiente
Fuente: Investigación de campo

RESULTADOS

Se procede a recolectar información para lograr diferentes objetivos, entre ellos para conocer cómo se están llevando los procesos en la Institución esto nos permitirá conocer a fondo los posibles cuellos de botella para corregirlos a tiempo mediante estrategias establecidas. Para establecer un modelo de gestión eficaz y eficiente debemos instituir normas y procedimientos que nos permitan estructurar parámetros adecuados en cada proceso, por esta razón las áreas que intervienen dentro de un proceso determinado como es en la recuperación de cartera debe tener bien establecidas sus funciones y responsabilidades, se puede ver que un 52% piensa que las responsabilidades de cada área son muy buenas.

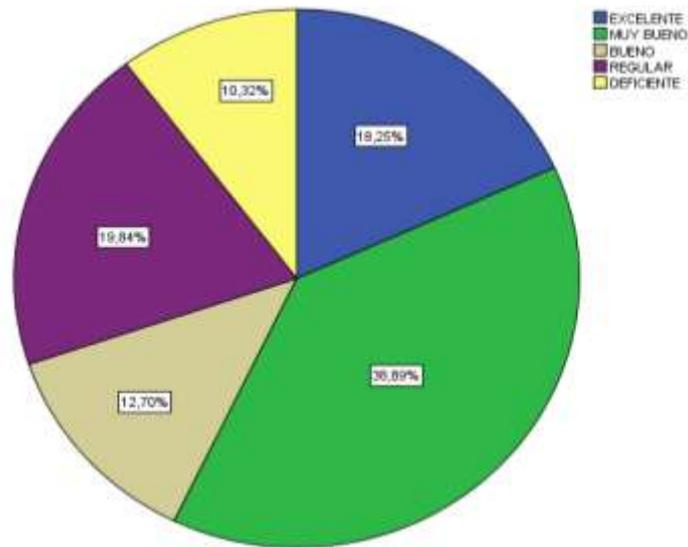


Gráfico 3 Percepción de las políticas de cobranza
Fuente: Investigación de campo

Se puede establecer que todo modelo de Gestión encaminado a mejorar su nivel de eficacia debe tener una herramienta o procedimiento preventivo de esta manera se permitirá invertir menos recursos en la solución del problema, al carecer de un sistema preventivo los empleadores presentarían problemas de pago de aportes de sus trabajadores por causas como falta de información, avisos de salida y otros factores solucionables, de esta herramienta carece la Institución ya que podemos observar que un 96,83% lo afirma, dentro de esta prevención un 3,17% observa como un modelo de gestión de prevención el modelo de gestión de la Coordinación de Afiliación y Control técnico mediante capacitaciones establecidas periódicamente y las visitas que realizan a las empresas para control.

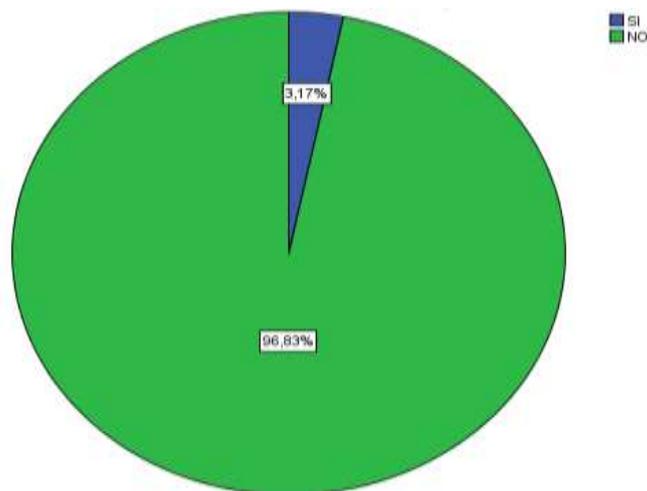


Gráfico 4. Apoyo del software a la gestión de la morosidad
Fuente: Investigación de campo

Se puede enunciar varios aspectos importantes que influyen dentro de la recuperación de cartera vencida, entre ellos está las normativas y leyes encaminadas a incentivar el pago de aportes atrasados e los empleadores de la provincia, según el información recolectada se ve que las visitas de control a las empresas se considera la solución más viable con un 61,11%, esto parte, por los procedimientos que se utiliza para las visitas de control, además de la información transmitida al empleador, entre ellos las posibles multas y sanciones que ellos pueden afrontar si se encuentran con deudas por aportes.

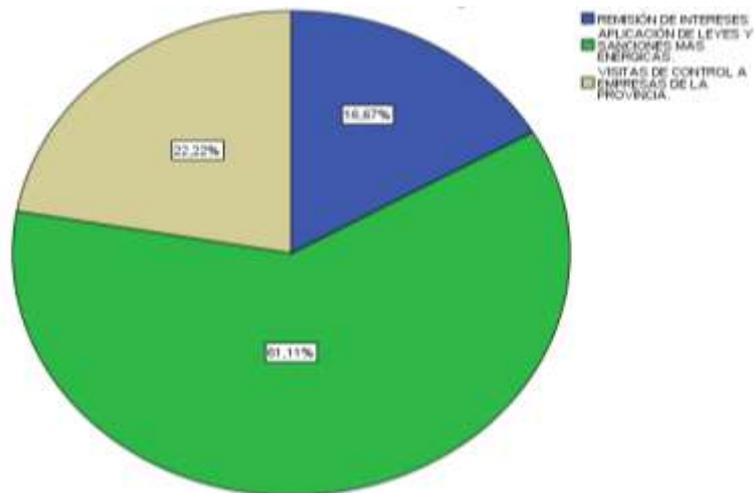


Gráfico 5 Posibles soluciones a la mora patronal
Fuente: Investigación de campo

Un parte importante del proceso que interviene en la recuperación de cartera es las notificaciones que se realiza al empleador, para esto se debe establecer normativas o reglamentos que obliguen al empleador a mantener actualizado la información, esto permitirá la ubicación inmediata del mismo si este adeuda los aportes de afiliación, podemos observar que la institución no cumple con los objetivos determinados para la notificación de glosas por esta razón un 47,62% está en desacuerdo con el método y tiempo que utiliza la Institución para la notificaciones respectivas

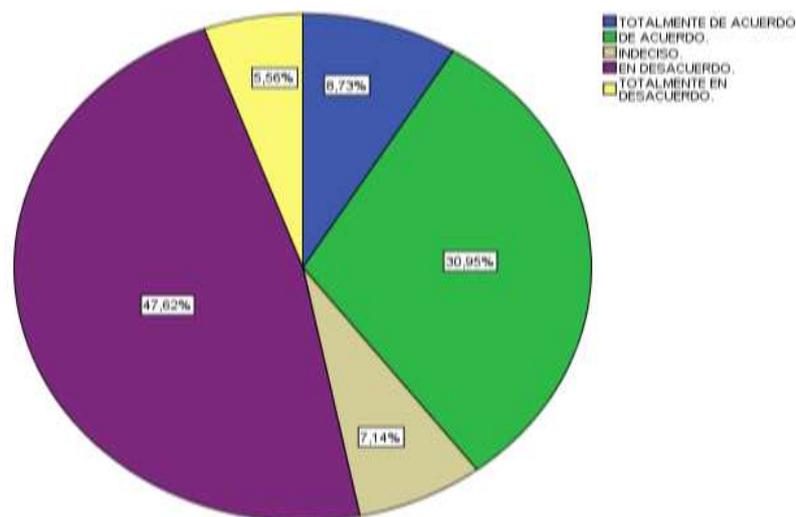


Gráfico 6 Aceptación del método de notificación
Fuente: Investigación de campo

Podemos determinar que el modelo de prevención utilizado por la Coordinación de Afiliación y Control Técnico es el más adecuado con un 28,6% para la recuperación de cartera, además el modelo de gestión utilizado por cada área para la recuperación de cartera y mora patronal es de vital importancia para la institución ya que mediante un análisis podemos observar que modelo requiere una retroalimentación.

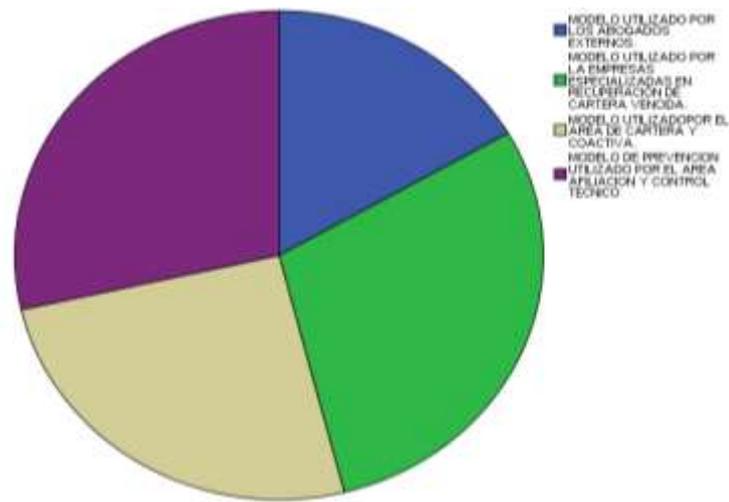


Gráfico 7 Aceptación del modelo de gestión de cobranza
Fuente: Investigación de campo

Un factor importante que incide directamente en la rentabilidad es la cartera vencida de la Institución por esta razón un 64,2% de las personas encuestadas están de acuerdo con esta hipótesis planteada en la investigación, cabe recalcar que si hay mayor liquidez en la Institución, las inversiones pueden ser constantes y manejadas en tiempos establecidos una recuperación inmediata con beneficios altos necesarios para brindar productos de calidad a los afiliados.

DISCUSIÓN

Mediante un análisis de este problema se planteó determinar cuáles son las variables que afectan el bajo porcentaje de cobro de la cartera vencida en la institución y por ende influyen en la rentabilidad de las misma y otros servicios que presta la institución a sus afiliados, el entorno económico, desconocimiento de las leyes, falta de información eficaz, entre otros factores, ha generado que las empresas se atrasen en el pago de aportes de sus trabajadores y por tiempos establecidos entren en mora patronal y las subsiguientes consecuencias que al pasar el tiempo es imposible al empleador cancelar el valor adeudado.

Se ha recolectado información que nos ha permitido identificar las necesidades primordiales de la institución e cuanto a la renovación y mejoramiento de los procesos que abarcan la gestión de cobro de cartera vencida, ya que debemos tomar en cuenta no solo la cantidad de empresas que han pagado los valores adeudados, también debemos tomar en cuenta el valor económico que se logra recuperar de la cartera en periodos y tiempos establecidos. Se debe establecer un control sobre los empleadores que estén a punto de caer por Mora patronal, mediante la presentación de un programa informático que nos ayude de Manera Preventiva a la comunicación de deudas atrasadas por los empleadores a través de la plataforma Institucional.

Se debe diseñar modelo que ayude a verificar que sectores socio económicos son los más vulnerables a caer en mora patronal y de ahí partir en capacitaciones o incentivos que ayuden a pagar las aportaciones a tiempo. Se debe establecer normas que obliguen al empleador a registrar sus novedades periódicamente, como cambio de domicilio, teléfono, correo electrónico, esto permitirá tener una comunicación inmediata cuando el empleador este adeudando tanto por falta de liquidez o por desconocimiento de la ley.

Se debe establecer parámetros que permitan asignar tiempos moderados a los empleadores que realizan acuerdos administrativos, y no crear normas estandarizadas ya que los montos de deudas varían significativamente entre empleadores y los tiempos topes son muy cortos. Se debe establecer modelos de gestión reestructurados de las áreas, abogados y empresas que

actualmente intervienen en el cobro de la mora patronal, estableciendo reuniones que ayuden a fortalecer sus oportunidades y reducir sus amenazas, y si es necesario desarrollar estrategias y herramientas que permita tener una sólida gestión enfocada a mejorar los indicadores que evalúan la gestión de la cartera vencida.

CONCLUSIONES

El nivel de la responsabilidad que manejan las áreas que intervienen en la recuperación de mora patronal no es muy acertado, esto por la falta de comunicación entre áreas, nulo acceso a herramientas estadísticas dificulta la creación de instrumentos que ayuden en la prevención para que el empleador caiga en mora patronal.

El factor económico es uno de los principales problemas para que las empresas adeuden a la Institución, además no solo es el factor país ya que los empleadores por seguir obteniendo las rentabilidades esperadas sacrifican los derechos de los trabajadores, prefieren mantener su utilidad y no gastar en el pago de sus obligaciones.

Entendiendo que un proceso de seguimiento de denuncias por afiliación según el art.8 literal yy “dice que el tiempo de manejo de un reclamo será de 15 días”, observamos que en la institución se demora entre los 16 y 30 días en cubrir el mayor porcentaje de denuncias.

Podemos establecer que la institución a pesar de incluir leyes que incentiven el pago de afiliaciones atrasadas como la remisión de intereses, el empleador no cumple y cuando este se ve afectado por leyes que le obligan a pagar sus deudas, por esta razón a partir de que se realiza la notificación el empleador tendrá 8 días laborables para acercarse a realizar convenios de pago.

La falta de conocimiento de la ley hace que un empleador no termine de pagar sus acuerdos administrativos.

Una de las grandes falencias de la institución es la notificación de glosas debido a que la actualización de datos personales del empleador es de forma regular y no se establecen procedimientos para que el empleador tenga la obligación de actualizar sus datos periódicamente

Se puede determinar que la falta pago de aportes, reduce la liquidez por consecuencia se presenta un nivel bajo de rentabilidad, afectando las inversiones que permiten plasmar con todos los servicios que ofrece la institución

La propuesta del modelo Regresión Logística Multinomial que permita analizar los factores que influyen en la cartera vencida y rentabilidad de la Dirección Provincial del IESS Tungurahua, el presente modelo económico va encaminado a la recolección de información cualitativa Analizarla y plasmarla en soluciones que ayuden a solucionar el problema planteado. En función de los hallazgos.

En base al cálculo realizado podemos indicar que el modelo de gestión de las empresas privadas especializadas en la recuperación de cartera, tienen la probabilidad del 53% de recaudar el total impuesto por la institución si las áreas que intervienen en la recuperación de mora patronal son responsables en brindar toda la información pertinente al caso.

REFERENCIA

IESS, Ley de Seguridad Social (2001) <https://www.iess.gob.ec>

Enríquez. I. (2005) La abstracción y literalidad de títulos de crédito en garantía.

- Chavarín. R. (2015) Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca.
- Robles. J. el al (2010) Hacia un nuevo modelo de Seguridad Social.
- Cárdenas. M. el al (2014) Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud.
- Chacón, G. (2007). La contabilidad de costos, los sistemas de control de gestión y la rentabilidad empresarial. Actualidad Contable FACES, 10(15), 29-45.
- Dianelys N. (2009). Control de gestión y cuadro de mando integral: énfasis en la perspectiva financiera – aplicación en una empresa de servicios de informática
- Banco Mundial (2003) Informe sobre el desarrollo mundial 2003; Desarrollo sostenible en un mundo dinámico: Transformación de instituciones, crecimiento y calidad de vida.
- Bárbara. S. (2006) Financiamiento para el desarrollo América Latina desde una perspectiva comparada.
- Beck. U. (2004) Poder y contra poder de la era global – la nueva economía política mundial.
- Espinal I. (2013). Cómo elevar la rentabilidad de una empresa aplicación de un ERP nacional
- Cardona. M. el al (2009) Desarrollo del sector financiero y su relación con el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en Colombia (1995-2005).
- Carrillo. D. (2013) Análisis de la Influencia de los préstamos hipotecarios otorgados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se establece el crecimiento del sector de la construcción, durante los años 2007-2011.
- Casgrain. A. (2010) La apuesta del endeudamiento en la política habitacional chilena"
- Daza. J. (2015) Análisis de la interrelación crecimiento-rentabilidad en Brasil.
- Giendion. U. el al (2010) El Sistema del Seguro Privado.
- Haro. H. el al (2012) los determinantes de la divulgación de información sobre responsabilidad social corporativa en el sector financiero:
- López. A. el al (2010) Análisis de las problemáticas financieras, estratégicas y comerciales de las empresas de Celaya.
- Pascal al del (2013). Determinantes de la rentabilidad un modelo para las empresas en el Uruguay
- Medina. L. (2005) La responsabilidad patrimonial por acto administrativo, aproximación a los efectos resarcitorios de la legalidad, la morosidad y la deslealtad desde una revisión general del sistema
- Miranda. L. (2008) aplazamiento de pago y morosidad entre empresas.
- Oceguada. J. (2000) El sector manufacturero y la restricción externa al crecimiento económico México.
- Pavel. Y. (2008) Siglo XXI: México para armar, cinco dimensiones de la economía mexicana.
- Proaño. D. (2009) La cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad del Banco Nacional De Fomento.
- Sagner. T. (2012) El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile.
- Vidales. L. el al (2003) Glosario de términos financieros.

Villafuerte. L. (2009) Limites del proceso Coactivo Civil.

Zermeño. F. el al (2004) Lecciones de desarrollo económico.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842014000100013

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-33242012000100008

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0036-36342011000800013

http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009