



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTES TRANCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA. AÑO 2017.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

AUTORA:

Génesis Stefanny Tomalá Gómez

LA LIBERTAD – ECUADOR

2018



TEMA:

**CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTES TRANSCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA. AÑO 2017.**

AUTORA:

Génesis Stefanny Tomalá Gómez.

TUTORA:

Ing. Gladys María Vélez García, MSc.

RESUMEN

La presente investigación describe las debilidades encontradas en los procesos relacionados con la recaudación de las cuentas por cobrar dentro de la Compañía TRANSCISA S.A. que se encuentra ubicada en el Cantón Salinas, la cual tiene como objetivo de estudio demostrar en qué medida los pagos tardíos de las cuotas de los accionistas, afectan a las cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía, de esta manera establecer alternativas de solución que fortalezcan los procesos de esta cuenta, además esta investigación se ha llevado a cabo a través de entrevistas al personal administrativo para que se desarrolle con datos reales de la empresa. La metodología utilizada fue de tipo descriptivo, adicionalmente se realizó un estudio bibliográfico de textos acerca del tema tratado. Con los resultados se llegó a la conclusión que la empresa no realiza cobros adecuados de sus cuentas por cobrar, lo cual afecta a la liquidez dentro de ella.

Palabras Claves: Cuentas por Cobrar, Estados Financieros, Liquidez, Gestión, Ratios Financieros



TEMA:

**CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑIA DE
TRANSPORTES TRANSCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA. AÑO 2017.**

AUTORA:

Génesis Stefanny Tomalá Gómez.

TUTORA:

Ing. Gladys María Vélez García, MSc.

ABSTRACT

This research describes the weaknesses found in the processes related to the collection of accounts receivable within the TRANSCISA S.A. which is located in the Salinas Canton which has as its objective to study the management of accounts receivable, by applying financial indicators and analyzing them to achieve the measurement of the liquidity of the company in order to establish alternative solutions that strengthen the processes of this account, this research has also been carried out through interviews with the administrative staff so that it can be developed with real data of the company. The methodology used was descriptive, additionally a bibliographical study of texts about the treated topic was carried out. With the results, it could be concluded that the company does not have policies and procedures for its collections, which affects liquidity.

Key Words: Accounts Receivable, Financial Statements, liquidity, Management, Financial Ratios

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑIA DE TRANSPORTES TRANSCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA. AÑO 2017.”, elaborado por la Srta. Génesis Stefanny Tomalá Gómez, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CPA, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



**Ing. Gladys María Vélez García, MSc.
PROFESORA GUÍA**

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de **“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES TRASCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA. AÑO 2017.”** elaborado por **Tomalá Gómez Génesis Stefanny** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** carrera de **Carrera de Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



Tomalá Gómez Génesis Stefanny
C.C. No. 2450091208

AGRADECIMIENTOS

Son varias las personas por las que ha llevado a cabo este trabajo de investigación pero también uno de mis motores para seguir adelante que es Dios, sin Él no hubiese culminado este trabajo, agradezco principalmente a mis padres y hermana que me han brindado el apoyo necesario para de esta manera alcanzar mi objetivo, a mis amigos que estuvieron dispuestos a ayudar en lo que fuera necesario, en especial a la Compañía DE TRANSPORTES TRANSCISA S.A. que permitió realizar esta investigación en tan prestigiosa compañía.

A la Universidad Estatal Península de Santa Elena que gracias a ella adquirí conocimientos y experiencia para desarrollar en mi vida como profesional y dejar en alto el nombre del alma mater.

Tomalá Gómez Génesis Stefanny

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación está dedicado a mis padres y hermana, mi núcleo familia, que siempre me han motivado para seguir adelante y cumplir mi metas para ser una profesional y llegar alto en la vida cumpliendo con todas mis objetivos con esfuerzo y dedicación, para de esta manera sentir satisfacción de mis logros alcanzados.

Tomalá Gómez Génesis Stefanny

TRIBUNAL DE GRADO



Lcdo. Arnaldo Mendoza Tarabó, MSc.
**DECANO (E) DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



Lcda. María Alejandro Lindo, MSc.
**DIRECTORA (E) DE LA CARRERA
DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



Ing. Gladys Vélez García, MSc.
**DOCENTE TUTOR DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



Ing. Karla Suárez Mena, MSc.
**DOCENTE ESPECIALISTA DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



Ab. Víctor Coronel Ortiz, MSc
**SECRETARIO GENERAL (E) DE LA
UNIVERSIDAD ESTATAL
PENÍNSULA DE SANTA ELENA.**

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	ii
ABSTRACT.....	iii
APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA.....	iv
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD	v
AGRADECIMIENTOS.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
TRIBUNAL DE GRADO	viii
ÍNDICE GENERAL	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1. Revisión Literaria	7
1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos	10
1.3. Fundamentos Sociales y Legales	30
CAPITULO II.....	41
MATERIALES Y MÉTODOS.....	41
2.1. Tipo de Investigación.....	41
2.2. Métodos de Investigación.....	42
2.3. Diseño de muestreo	42
2.4. Diseño de recolección de datos.....	43
CAPITULO III	45
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	45
3.1. Análisis de datos.....	45
3.2. Limitaciones.....	52
3.3. Resultados	52
3.4. Propuesta	54
3.5. Conclusiones.....	65

3.6. Recomendaciones	66
Bibliografía	67
ANEXOS.....	71

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Tipos de Cobranza.....	13
Figura 2 Clasificación de las cuentas por cobrar	15
Figura 3 Ciclo de conversión del efectivo	26
Figura 4 Diagrama para el departamento de cobranza.....	58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población Compañía TRANSCISA S.A.....	43
Tabla 2 Ratios Financieros.....	52
Tabla 3 Análisis de las Cuentas por Cobrar.....	53

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Control de las cuentas por cobrar.....	17
Cuadro 2 Gestión de las cuentas por cobrar	20

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Glosario De Términos	71
Anexo 2 Matriz de Consistencia	72
Anexo 3 Modelo de Entrevista	73
Anexo 4 Estado de Situación Financiera	75
Anexo 5 Estado de Resultado	77
Anexo 6 Carta Aval de la Compañía TRANSCISA S.A.	79
Anexo 7 Entrevista con la Ing. Liliana Vincés, Asistente de la Cooperativa.	80

INTRODUCCIÓN

El presente de trabajo de investigación **“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES TRANSCISA S.A., CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA. AÑO 2017”** describe la problemática causada por el cobro de las aportaciones de los socios, cuotas, multas e intereses por préstamos de sus accionistas y su inadecuado manejo en la recuperación de las Cuentas por Cobrar afectando en la liquidez de la entidad.

Actualmente, dentro de las organizaciones a nivel mundial los gerentes dedican la mayor parte de su tiempo a la administración de la liquidez, es decir, a la gestión de los activos corrientes (Cuentas por Cobrar). Esta situación se produce porque las decisiones que deben tomar están orientadas a determinar el nivel de efectivo necesario para cubrir las obligaciones dentro de la empresa (A. Morales Castro, Morales Castro, & Alcocer Martínez, 2014).

Por ende Gálvez (2016), señala que las empresas que se dedican a la rama de la compra y venta o servicio con frecuencia utilizan la modalidad de pagos a crédito. Por lo tanto deben optar por un sistema de crédito, que establezcan ciertas normas y políticas de cobranzas, y así generar una adecuada gestión para el cumplimiento de sus obligaciones y continuar con el desempeño normal de sus operaciones.

Las compañías que se encuentran dentro de la Provincia de Santa Elena y prestan servicio de transporte de pasajeros perciben sus ingresos a través de aportaciones de sus accionistas, las cuales son canceladas semanal o mensualmente según las políticas establecidas por la empresa, cabe recalcar que esta es su principal fuente de ingreso por lo que es indispensable mantener una buena gestión de cuentas por cobrar.

Las Cuentas por Cobrar son de vital importancia para la liquidez de toda empresa, pues representan los activos exigibles por venta de servicios o préstamos efectuados, así también como uno de los pilares fundamentales para mantener un flujo de efectivo para la operatividad dentro de la misma.

En el Ecuador se han desarrollado estudios relacionados a las Cuentas por Cobrar y su impacto en la liquidez como el de CPA. Christian Rugel Zuñiga, (2016) de una Cooperativa de Transporte Urbano, donde se expone el impacto de la liquidez de la cooperativa, su incidencia en la gestión de cobros, la falta de políticas y estrategias de cobros para los socios, situación que provocó el incremento de la cartera vencida.

En la Provincia de Santa Elena existen varias cooperativas de transporte, una de ellas es la Cooperativa de Transporte de Pasajeros de Buses Intraprovincial “TRANSCISA S.A.” que forma parte del Consorcio Integrado de Transporte de Santa Elena (CITSE) con Línea 07, brinda servicios de transporte público urbano e intraprovincial a los usuarios entre los Cantones Salinas, La Libertad, Santa Elena y dentro de este último Cantón hasta las localidades de Ballenita, Chulluype y viceversa generando ingresos para la compañía.

El propósito de esta investigación fue demostrar en qué medida los pagos tardíos de las cuotas de los accionistas, afectan las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía de transportes TRANSCISA S.A.

Los pagos tardíos o falta de pago de las cuotas de los socios de la Compañía TRANSCISA S.A., afectan en la liquidez generando incumplimientos en sus obligaciones tributarias, compromisos con proveedores, pagos a la seguridad social, entre otros. Dentro del código tributario se establecen los deberes formales que debe cumplir toda institución, a continuación, se detallarán los más relevantes en esta investigación (Sanabria Guaman Zoila Elizabeth, Carrion Hurtado Leonardo Humberto, 2015)

Uno de los deberes formales es llevar los libros y registros contables relacionados con la actividad económica, es decir, se deben registrar todos los ingresos y egresos de la empresa, así mismo presentarlos de una forma correcta para conocer el estado de la empresa y mejorarla a través de la toma de decisiones.

A través de esta investigación se conoció cual es la situación de la empresa, de esta manera aportar con el mejoramiento y dará conocer políticas óptimas que ayuden a la eficiente gestión de las cuentas por cobrar; este estudio beneficiará a la cooperativa de transportes TRANSCISA S.A.

De acuerdo a lo planteado, la presente investigación pretende dar respuesta la siguiente interrogante ¿Cómo afectan las Cuentas por Cobrar en la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2017?

Se identificó el problema respondiendo las siguientes interrogantes:

- ¿Los procedimientos de recuperación de la cartera afectan a la cobranza de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A?
- ¿Cómo afecta la carencia de políticas al momento de realizar la gestión de cobros de cuotas a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A?
- ¿Cómo incide la aplicación de indicadores financieros en las cuentas por cobrar en la compañía de Transporte TRANSCISA S.A?

En relación al problema presentado el objetivo general es: Evaluar las Cuentas por Cobrar, mediante la aplicación de indicadores financieros para la medición de la liquidez en la compañía de Transportes TRANSCISA S.A, Cantón Salinas año 2017.

Para llevarlo a cabo se deben ejecutar las siguientes tareas científicas específicas: análisis de los procedimientos de la recuperación de la cartera de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A, permitirá visualizar el estado de las Cuentas por Cobrar además establecimiento de políticas de gestión de cobro de cuotas a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A y finalizar con la medición de la liquidez mediante la aplicación de indicadores financieros.

La presente investigación se justificó por la necesidad del Gerente General de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A en minimizar el valor de la cartera de Cuentas por Cobrar y establecer políticas de cobranzas, con el fin de evitar que se convierta en cuentas incobrables y afecte a la liquidez de la empresa.

De acuerdo con las bases teóricas propuestas por Aznar (2015), desde el punto de vista contable los activos monetarios son aquellas partidas del Balance de Situación que tienen un valor medido en moneda y elevada liquidez; es decir, se considera que los Activos monetarios, la tesorería y las Cuentas por Cobrar; son activos que arriesgan y afectan la inflación y reduce el valor real de una compañía. Tener una cantidad de activos monetarios, disponibles mejora los indicadores de liquidez.

La justificación práctica del presente trabajo de investigación se basó en que permite identificar las deficiencias existentes en la administración de Cuentas por Cobrar de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A y cómo afecta en la gestión de cobro según los objetivos planteados. De los resultados obtenidos la compañía estableció una eficiente gestión y optará por estrategias de solución que permitan mejorar el cumplimiento de sus obligaciones.

La Investigación estuvo enfocada en proponer directrices para mejorar la gestión de cobro a los socios, que a través de un mejor tratamiento de Cuentas por Cobrar mediante políticas de crédito; se realizará un seguimiento eficiente para la recaudación de los valores pendientes y de esta manera cumplir con las obligaciones que se dan dentro del desenvolvimiento normal de sus actividades. Este trabajo de investigación se considera de utilidad, porque servirá de referencia para otras entidades que se dediquen al transporte.

Se utilizó la técnica de entrevista y verificación de documentos facilitados por la empresa, por tal razón la investigación es considerada cualitativa.

A través de la investigación descriptiva se determinó la recolección de datos para el análisis de la información, se utilizó el método inductivo facilitando el estudio de idea a defender que es: La implementación de políticas de cobro mejora la liquidez de la compañía de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A.

El presente estudio de investigación está diseñado en tres capítulos los cuales se detallan a continuación:

Primer capítulo describe el Marco Teórico, el cual contiene la revisión literaria, que da a conocer los aspectos teóricos de la variable independiente Cuentas por Cobrar, variable dependiente Liquidez y por último se describen los aspectos legales.

Segundo capítulo presenta los materiales y métodos que describen la metodología de investigación aplicada en el desarrollo del estudio, diseño de muestreo y la recolección de datos, se determina la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos necesarios para la recolección de datos.

Tercer capítulo contiene los Resultados y Discusión, en esta sección se realiza el análisis e interpretación de los datos recopilados, se describen las limitaciones presentadas en la ejecución de la investigación, la propuesta y finalmente las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente las conclusiones y recomendaciones luego de haber realizado el análisis de estudio.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Revisión Literaria

Con la finalidad de obtener información acerca del tema de investigación se efectuó la revisión bibliográfica y de trabajos previos tales como: artículos científicos, libros, tesis de grados, entre otros. De esta información se extrajo lo más importante y de interés que se presenta a continuación:

Según el trabajo de investigación Luisa, (2017) con el tema “Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la Empresa "Ademinsa S.A.C” año 2016, cuyo objetivo general del estudio es determinar cómo las cuentas por cobrar (cartera) influyen en la liquidez de una compañía Ademinsa S.A.C año 2016, empresa ubicada en Perú.

La metodología aplicada fue la investigación descriptiva, la población de estudio fueron los estados financieros de la empresa Ademinsa S.A. correspondiente al año 2014-2015.

Los resultados obtenidos mediante indicadores financieros fueron la rotación de las cuentas por cobrar en el año 2015 fue de 5.25 veces y el año 2014 de 7.07 lo cual refleja la cantidad de veces que genera liquidez la entidad, da a conocer este ratio financiera que es de 7.07 veces del periodo correspondiente al año 2014 y el 2015 es de 5.25 veces, por la mala política de la empresa y no darles seguimientos

a las cobranzas. En cuanto a la liquidez en el año 2015 tiene el 1.26% y el 2014 ha obtenido el 1.41%, la disminución ha generado el incumplimiento planilla, proveedores y entidades financieras, no pudiendo hacer frente a sus obligaciones.

En el proyecto de investigación de Avelino Ramirez Mónica Alexandra (2017) “Las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa y Adecarcía. Ltda.” Se planteó como objetivo principal “Evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecarcía. Ltda., para el desarrollo de la investigación se obtuvo la información financiera, datos verídicos y reales para la obtención de los resultados de la empresa ubicada en Guayaquil.

La metodología que se utilizó fue descriptiva, donde se describen los hechos que se dan en el área de crédito y cobranzas, considerando la investigación bibliográfica, el enfoque fue cuantitativo y se utilizó como instrumento de recolección de datos la entrevista.

Otro de los trabajos consultados fue el artículo científico de los autores Maribel Cárdenas G. y Blanca M. Velasco B. (2014) titulado: “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”. El objetivo general del estudio fue determinar la incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y liquidez del Hospital Universitario Erasmo Meoz, período 2005-2009, la investigación se realizó en la ciudad de República de Colombia.

La metodología aplicada fue la investigación descriptiva con diseño documental, la población de estudio fueron los estados financieros del Hospital correspondientes a los años 2005 – 2009.

Los resultados obtenidos mediante indicadores financieros fueron la rotación de las cuentas por cobrar de 1,62 veces al año durante al período 2008 y de 1,44 veces en el 2009. En cuanto al análisis de liquidez, la razón corriente tuvo un comportamiento ascendente entre los años 2005 al 2008 pasando de 1,06 a 2,91 sin embargo, para el año 2009 disminuye a 1,58. El flujo de caja libre total presenta saldos negativos en los años 2005 y 2008. En síntesis, hubo un aumento rápido de costos y gastos sin ningún control en relación al incremento de las ventas, de igual forma el incremento de las cuentas por cobrar.

Para Orellana Orellana Carlos Patricio (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis a la gestion de cuentas por cobrar de la empresa "Deco Hogar" S.A en el periodo fiscal 2015-2016”. El objetivo general del estudio fue Analizar el proceso de cuentas por cobrar utiliza la línea blanca y muebles “Deco Hogar”, el desarrollo de la investigación se realizó en la ciudad de Cuenca cantón La Tornca.

Se empleó la metodología cualitativa y teórica, con métodos de tipo inductivo y deductivo, donde se consideró la entrevista como aspecto esencial para determinar las falencias del objeto de estudio de la investigación.

Los resultados obtenidos mediante las bases teóricas permitieron la ejecución del análisis, a través del estudio de cuentas por cobrar, determinando la existencia de

políticas que no han sido plasmadas y que por ende el local no logra orientarse y ganar los beneficios que acredita una buena actividad.

1.2. Desarrollo de las teorías y conceptos

Menciona Madroño Cosío, (2016) que las cuentas por cobrar representan en toda organización el crédito que concede la empresa a sus clientes, sin más garantías que la promesa de pago a un plazo determinado, el crédito puede variar de una empresa a otra empresa aun cuando estas se dediquen al mismo giro de negocio pero contiene elementos similares los resultados de ventas a plazos se estipula en ellas el plazo máximo de pago, son sin garantías específicas se convierten en efectivo a corto plazo. (pág. 96)

La variable independiente gestión de cuentas por cobrar representan un rubro importante en la empresas debido a la administración financiera, se refleja si cuenta con una cartera de crédito aceptable en la liquidez y rentabilidad cumpliendo con las herramientas necesarias para una buena toma decisiones, se requieren de documentos que validen la compra y venta de mercancías una de las problemáticas que obstaculiza el mejoramiento en la organización son facturas no cobradas imposibilita la obtención de recursos financieros.

Según Vallado Fernández, (2018) menciona en su libro la administración de las cuentas por cobrar “Se clasifican atendiendo a su origen, a cargo de clientes, a cargo de compañías afiliadas, empleados y otros deudores, separando los que provengan de ventas y servicios de los que tengan otro origen. También se

clasifican atendiendo a su disponibilidad, inmediata o corto plazo y a largo plazo.”

(Pág. 6)

Es necesario conocer su origen o epistemología así tener una mayor importancia de las cuentas por cobrar en las empresas como contribuir en la liquidez y su disponibilidad de manejar sus obligaciones a corto o largo plazo representa el crédito y el compromiso del pago en un plazo determinado se refleja sus intereses de la cartera de crédito depende de la toma de decisiones crediticia en la realización de sus estados financieros.

Definición de Cuentas por Cobrar

Alejandro Barron Morales, (2014) en su libro de estudio práctico de la ley del impuesto al activo 2014 establece que:

“Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo, los cuales se reflejan al valor pactado originalmente.”
(pág. 28).

El autor Van Home, (2014) menciona que:

“Las cuentas por cobrar son sumas de dinero que deben los clientes a una empresa por haber adquirido bienes o servicios a crédito. Como activo circulante, el rubro de las cuentas por cobrar recibe el nombre de cobrables.” (pág. 34)

Conforme a los criterios citados se define a las Cuentas por Cobrar como el conjunto de procesos y diversas tareas que debe ser manejada o administrada de manera minuciosa, con el objetivo de tener un control eficiente en el tratamiento de la cartera.

Tipos de cobranzas

Para Besteiro (2015), en su libro de “Contabilidad Financiera Superior” existen diferentes tipos de cobranza, que a continuación se detallan:

“Cobranza Normal.- Este es el medio más tradicional, donde se le comunica al cliente sobre la deuda que mantiene en la empresa.

Cobranza preventiva.- Dentro de la cobranza preventiva se le recuerda al cliente las fechas de pago, esto se puede realizar a través de las llamadas telefónicas, correo electrónico o un mensaje de texto.

Cobranza administrativa.- Es necesario tener un informe de los clientes que se encuentran vencidos en sus pagos; esto conlleva a una gestión estricta vía telefónica y sobre todo tener el seguimiento adecuado para la recuperación de esta cartera.

Cobranza judicial.- Este aspecto la empresa comienza trámites tributarios lo que conlleva enviar al cliente a un juicio para recuperar el saldo que adeuda dentro de una empresa.” (pág. 74)



Figura 1 Tipos de Cobranza

Fuente: Besteiro (2015), *Contabilidad Financiera Superior*

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

Realizar una gestión de cobranza es importante, se debe de capacitar y escoger al personal con el perfil y experiencia adecuada, de esta manera se podrá cumplir con las políticas establecidas por la empresa. Es idóneo que la empresa cuente con personal responsable, con la finalidad de evitar actos de corrupción al momento de cobrar el dinero, debiendo realizar un análisis al personal que se desempeñará la función y se deberá trabajar de forma coordinada con los demás departamentos que se encuentran inmersos en el área contable y financiera. Contar con el personal idóneo en el departamento de cobranzas es la clave para el excelente funcionamiento de la empresa, esto garantiza que pueda seguir con sus operaciones con normalidad y cumplir con el procedimiento que las cuentas se salden en el tiempo y forma adecuada.

Generación de las cuentas por cobrar

Castro Rodríguez Juan & Guachizaca Uyaguari María, (2014) manifiesta que:

“Para que se genera una cuenta por cobrar se debe efectuar la venta de un producto o servicio de crédito a un cliente, lo cual tiene como efecto generar una deuda o saldo deudor en el inicio del ejercicio económico, también se puede tomar como una cuenta por cobrar a los anticipos de sueldos de los empleados y los préstamos que se puedan haber otorgado a los socios de una entidad.” (pág. 27).

Las cuentas por cobrar son generadas tras la venta de un producto o servicio a crédito, lo cual supone para la empresa efectivo del cual disponer a futuro, siempre que las gestiones de cobranza sean las correctas, así como las políticas de crédito establecidas por esta.

Cuentas por cobrar a los socios

Son aquellas que registran efectivo otorgado a las partes relacionada de la empresa.

Alfredo Borrero Páez, (2016) Este tipo de cuenta es compuesta por los préstamos otorgados a los socios, son cuentas por cobrar y para recuperar estos valores, los socios deberán realizar pagos parciales o en su totalidad de los valores adeudados. Todo esto mediante un contrato estipulado previamente, dicho contrato determinará si hay o no una tasa de interés por cobrar establecidas por las políticas crediticias de la entidad. (pág. 77)

Las cuentas por cobrar a socios son aquellas derivadas de transacciones crediticias para que estos puedan cumplir con sus necesidades operativas que luego le generaran réditos para ir cubriendo la deuda contraída.

Clasificación de las cuentas por cobrar

José Antonio Morales Castro & Arturo Morales, (2014) En su libro Crédito y Cobranzas, señala que:

“La clasificación de las cuentas por cobrar se la verifica a través del proceso que tiene con el crédito, los criterios contables se puede analizar la recuperación de la cartera de las cuentas por cobrar y determinar el periodo en el que la cartera se tardará en recuperar.” (pág. 33)

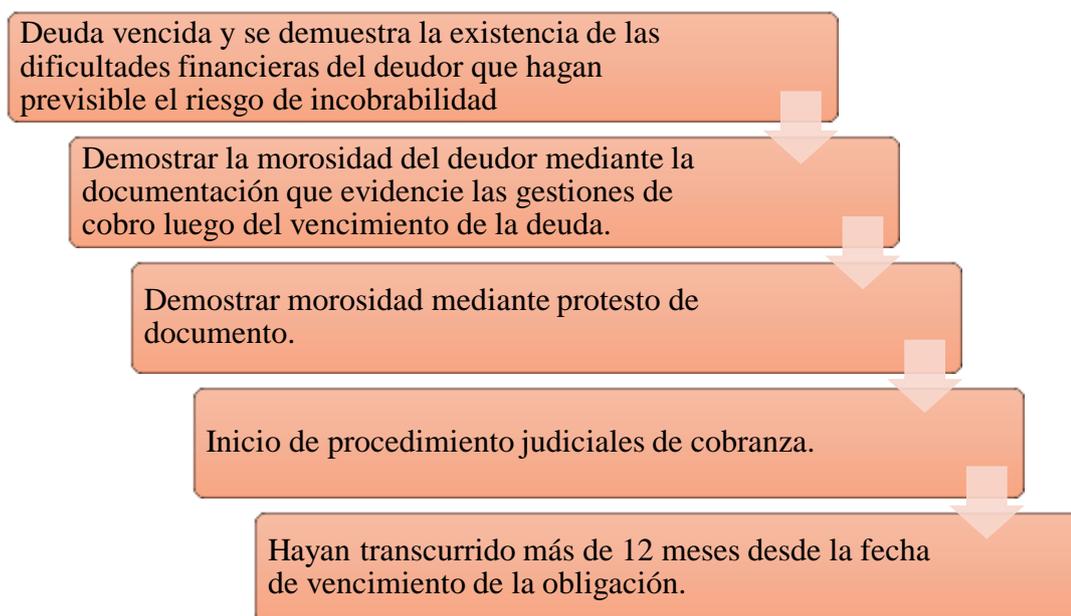


Figura 2 Clasificación de las cuentas por cobrar

Fuente: (José Antonio Morales Castro & Arturo Morales, 2014)

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez.

Control de las cuentas por cobrar

Para el autor Ing. Johnny Pacheco Contreras (2014)

“Las entidades deben tener un control interno de las cuentas por cobrar, el mismo es la representación de la liquidez de la empresa, esto se debe manejar a través de reglas y se debe tener un proceso con el cual se considera obtener una recuperación inmediata del efectivo que se genera a través de un otorgamiento de crédito a los clientes.” (pág. 63)

Es importante que las empresas cuenta con un control interno, este les servirá de ayuda a mantener a la empresa en un excelente funcionamiento, a través de estos se pueden determinar procedimientos y seguimiento eficaz al cliente con el fin de llevar a cabo una liquidez rentable de la empresa.

A continuación se detallan pasos que se pueden aplicar en el control interno de las empresas, para la recuperación de las cuentas por cobrar.

Cuadro 1 Control de las cuentas por cobrar

CONTROLES QUE ASEGURAN	
La cancelación de la cuenta por cobrar del despacho de mercaderías o servicios	Depósito de lo cobrado
SEGREGACIÓN DE FUNCIONES	
El que aprueba créditos, el encargado de cobranza, el que registra no deben ser las mismas personas	
ESTABLECIMIENTOS DE POLÍTICAS Y NIVELES	
Para que existan criterios uniformes	
REVISIÓN DE:	
Las facturas precios, condiciones	Descuentos autorizados
ESTABLECER LISTA DE ANTIGÜEDAD DE FACTURAS	
Para estimar el deterioro de la cartera	
ACTUALIZACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA EXTRANJERA	
Para determinar el saldo real de la cuenta	

Fuente: (Ing. Johnny Pacheco Contreras, 2014)

Elaborado por: Génesis Stefanny Tómalá Gómez.

Políticas de cobranzas

Farje Sinche Ruth, (2015) en su libro Mejora del Proceso de Cobranzas de la Empresa OVERALL para disminuir los indicadores de morosidad, señala que:

“El proceso de cobranza es el tiempo que transcurre desde la emisión del comprobante de pago hasta el recuperar el importe de la venta del producto y/o servicio.” (pág. 87)

Aznar, (2015) considera que dentro de las cuentas por cobrar, deben existir las políticas de cobranza tales como:

“Si los clientes deberán o no pagar sus abonos en las oficinas de la empresa, o si la recuperación de la cartera se hará a través de cobradores.

Se deberán precisar que beneficios recibirán los clientes cumplidos en el primer caso, y a que sanción se verán sujetos si se atrasan en sus pagos.

Se deberá fijar la tasa normal y la moratoria de los intereses por pago tardío.

Fijar si se aceptarán pagos parciales, “para abono en cuenta”, o bien solo se recibirán pagos completos de facturas por parte de los clientes.

Establecer si se elaboraran estados de cuenta de los clientes, si se remitirán a todos ellos o bien, lo serán selectivamente y con qué periodicidad; asimismo, si se presentarán indicando la antigüedad de saldos.” (pág. 53).

Existen varias maneras de cobro la empresa debe conocer y adaptar las políticas idóneas con el fin de recuperar su cartera, personalizar la gestión servirá de ayuda en una negociación de cobranza; ante esto se debe conocer las consecuencias por la cual el deudor tiene vencido sus pagos, esto permitirá conocer a fondo y tener un acercamiento personalizado tratando de no romper la relación con el cliente, creando el procedimiento idóneo para el cobro y comprometiéndolo al pago; recomendarle descuento en su totalidad del monto que adeuda a la empresa. Es por ello que el departamento que está a cargo de que cumplan las políticas de cobranza, debe tener en claro que cada cliente es un caso diferente y especial que necesita de técnicas y habilidades de cobro adecuadas y así mismo se deben aplicar en el momento idóneo, la persona designada debe ser un ejecutivo con la capacidad de ser responsable de la cobranza y de que la empresa le haya otorgado la información de créditos vencidos.

Las políticas de la empresa deben ser formuladas con el objetivo de ser efectivas y que todos los involucrados en el departamento, realicen el seguimiento de manera eficiente y por ende las cuentas por cobrar no sean un problema para la empresa.

Procedimiento, registro, análisis y gestión de las cuentas contables por cobrar

Rubio Dominguez Pablo, (2014) establece:

“Que los estados reflejan los aumentos o disminución que existen en las utilidades del ejercicio que refleja las cuentas de ingreso y egreso y que pueden tener su cuenta por cobrar. En las notas de los estados financieros se anotan de manera detallada, las cuentas, su estructura y las políticas contables.” (pág. 46).

Así mismo el autor Carmen Fullana Belda, (2015) señala:

“El primer paso en el análisis de las cuentas por cobrar es determinar la antigüedad de las mismas, proceso mediante el cual la entidad podrá determinar si el problema existe en sus cuentas por cobrar o si se debe específicamente a algunas cuentas específicas”

Los Estados Financieros se relacionan entre sí. El Estado de Situación Financiera muestra los saldos de las operaciones efectuadas en el ejercicio económico, por ventas al contado, tenemos las cuentas caja, banco y los ingresos a crédito que dan origen a las cuentas por cobrar, a estos Estados Financieros los acompaña el Estado de Flujo de Efectivo que no es otra cosa que una auditoría realizada a las cuentas de caja y banco, que además presenta tres actividades que son: operación,

inversión y financiación. La primera actividad tiene que ver con todas las cuentas que se relaciona el capital de trabajo.

En determinación requiere que la empresa divida a las cuentas por cobrar de varios periodos, como por ejemplo mensualmente, durante 3 o 4 meses. El resultado final establecerá una tabla donde se indicarán los porcentajes del balance de Cuentas por Cobrar totales de periodos específicos, de esta manera la organización puede reconocer dónde se encuentran sus problemas de liquidez respecto a este tipo de cuentas.

A continuación, se presenta como se debe llevar el procedimiento y seguimiento de las cuentas por cobrar:

Cuadro 2 Gestión de las cuentas por cobrar

RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	DOCUMENTO
Subgerencia de Tesorería	Gerencia General, envía los pedidos, convenios y cotizaciones para proceder a la elaboración de facturas y entrega a los clientes, por lo tal la subgerencia de tesorería es la responsable del expediente completo	Documento
Cobranzas	Las facturas elaboradas se entregan al encargado de las cobranzas, mediante la factura da inicio al cobro.	Documento
Cobranzas	El encargado de la cobranza elabora semanalmente el programa de visitas de los clientes, el cual es entregado a subgerencia de tesorería para la debida autorización.	Programa
Cobranzas	El departamento de cobranza verifica que los documentos estén en regla para elaborar el reporte de visitas semanales de ruta envase al reporte realizado anteriormente	Documento

Cobranza	El encargado de la cobranza elabora la cartera de clientes semanal	Cartera
Cobranzas	El encargado de la cobranza realiza sellos y firmas de autorización en los almacenes	Factura
Cobranzas	El encargado de las cobranzas da seguimiento a los tiempos de pagos específicos	Documento
Subgerencia de Tesorería	La subgerencia de tesorería analiza la cartera de clientes e informa semanalmente al departamento financiero	Documento
Gerencia de Finanzas		
Gerencia General de Administración y Finanzas		
Cobranzas	El encargado de la cobranza al regreso de la ruta realiza reportes de los cobros realizados y las actividades efectuadas	Informe
Cobranza	El encargado de la cobranza recibe los cheques y procede a depositarlos diariamente a la cuenta de la empresa	Cheque
Caja	Caja recibe los depósitos y elabora los recibos de caja e informa a la gerencia el ingreso	Ficha de deposito
Caja	La caja envía recibo elaborado a la coordinación de contabilidad y presupuestos para el registro de ingresos	Recibo
Cobranzas	El encargado de cobranzas realiza conciliaciones de clientes entre el área contable, con copia a contabilidad.	Conciliación
Gerencia general de administración y finanzas	Los adeudados con antigüedad serán analizados en conjunto con la gerencia	Facturas
Gerencia de finanzas		
Subgerencia de Tesorería		
Subgerencia de Tesorería	Las facturas con antigüedad sin que se pueda realizar el cobro se informa a la gerencia la problemática el cobro se informara a la gerencia la problemática de los adeudados a fin de buscar la manera de realizar los respectivos cobros	Facturas
Gerencia general de administración y finanzas		
Gerencia de finanzas		

Subgerencia de Tesorería	Una vez que se analiza las facturas con antigüedad sin poder cobrar se turnara a la gerencia jurídica para el cobro mediante la vía legal	Documento
---------------------------------	---	-----------

Fuente: (José J. Acarria Jaime, 2014) (Contabilidad Financiera I)

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

Informe de antigüedad de las Cuentas por Cobrar

Thomas L. Greenbaum, (2014) “Actualmente existen empresas que cuentan con informes de antigüedad de cuentas por cobrar, perjudicando el estado financiero y la rentabilidad de la empresa; es por ello que se considera necesario realizar ciertos informes periódicos anuales con la finalidad de dirigir y mantener a la compañía de una forma eficiente.”
(pág. 45)

Es importante que las empresas realicen reportes trimestralmente con la finalidad de conocer el estado en el que se encuentran las Cuentas por Cobrar, ayudando a los departamentos involucrados a la correcta toma de decisiones y buscar la solución más idónea, sin que afecte en las operaciones de la institución. En las empresas, llevar un reporte de antigüedad de Cuentas por Cobrar es de suma importancia, ya que ayuda a la gerencia en la toma de decisiones ante la solicitud de un crédito o préstamo.

Administración de las cuentas por cobrar

Una buena administración de las cuentas por cobrar es de vital importancia para las empresas, si no cuenta con un sistema de control de este activo, se acumulará de manera excesiva, por lo que el flujo de efectivo disminuirá.

“La administración de las cuentas por cobrar empieza con la decisión de otorgar o no un crédito. Por lo que esta administración es un método importante porque sin él las cuentas por cobrar se acumularan hasta alcanzar niveles excesivos. (Dorgeris Garcia, Yoili Traba Ravelo, Sandy Rodriguez S., 2014).”

Crédito

El término se utiliza en las entidades como sinónimo de préstamo o endeudamiento.

“El crédito es el permiso de usar el capital de otro. En los negocios el crédito es la confianza dada a cambio de dinero, bien o servicio.” (Aznar, 2015) (pág. 78)

Cuando se otorga un crédito se genera un contrato verbal o escrito, estableciendo jurídicamente una promesa de pago entre deudor y acreedor. La confianza es la base para otorgar un crédito, que al mismo tiempo es un riesgo por la posibilidad de no recuperar lo prestado.

Políticas de crédito

Según Avelino Ramirez Mónica Alexandra , (2017) señala que:

Las políticas de crédito permiten al gerente financiero aplicar los lineamientos y normas que logren otorgar facilidades de pago a un cliente

determinado. Estas en sí determinan el procedimiento y los procesos para llegar a otorgar un crédito. (pág. 65)

Una política de crédito logra dar la pauta para establecer si un crédito puede ser otorgado o no a un determinado cliente y qué monto se le puede ofrecer. La entidad no solo debe preocuparse de que se cumplan los estándares del crédito si no también velar porque estos estándares se cumplan con el fin de tomar buenas decisiones.

Liquidez en las empresas

Por su parte Guarnizo Montalva, Evelyn Gabriela (2018) en su artículo denominado: El presupuesto de las cuentas por cobrar y la incidencia de liquidez de las empresas; nos afirma que:

“Un buen negocio se considera a las empresas que generen un corriente de efectivo constante que les permita cubrir el pago de capital de trabajo, inversión en activos fijos y e repartir utilidades a los accionistas.” (pág. 14)

Angulo, (2016) señala que:

“El efectivo representa a la liquidez de una empresa la cual le sirve para financiar el giro de su negocio, cuando el efectivo disminuye las empresas tienden a no realizar sus actividades comerciales de manera normal generando un incremento al precio de sus productos, la falta de liquidez ocasiona dificultades para las compañías con los proveedores, lo que retrasan en el pago y desabastecimiento de inventarios; con entidades

financieras que por falta de credibilidad tienden a negar créditos; y con el personal por el atraso en sueldos y beneficios incluso por recorte de personal para minimizar gastos. (pág. 14)

Acotando el concepto de los autores para que una empresa sea sostenible financieramente, esta debe tener la capacidad para operar y crecer, buscando mantener el equilibrio de sus activos y pasivos en un entorno interno y externo, garantizando su rentabilidad y liquidez.

Análisis de Liquidez

José Antonio Morales Castro, (2014) “Si un análisis indica problemas de liquidez, habrá que estudiar la capacidad de renegociación de deudas con los acreedores o la conveniencia de acudir al procedimiento legal del concurso de acreedores.” (pág. 74).

La capacidad de una empresa para hacer frente al pago de sus deudas a corto plazo se llama liquidez. Analizando esta información sobre la liquidez se concluye que debe estar siempre disponible en tiempo real, al contar con un presupuesto, donde se consideran las fechas exactas de cobros y pagos.

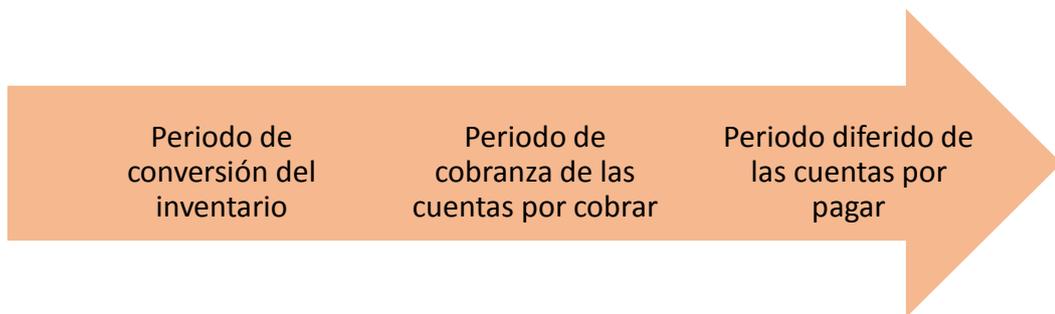
Análisis Financiero

Dentro del análisis financiero se encuentran varios enfoques, pues existen varias maneras de analizar y de interpretar las Cuentas por Cobrar, ya sea mediante la utilización del ciclo de conversión del efectivo o del uso de las razones financieras.

“El modelo de ciclo de conversión del efectivo se centra sobre el plazo de tiempo que corre desde que la compañía hace los pagos hasta que recibe los flujos de entrada de efectivo” (José J. Alcarria Jaime, 2015, pág. 72)

Con dicha teoría el autor lo calcula de la siguiente manera:

Figura 3 Ciclo de conversión del efectivo



Fuente: (José J. Alcarria Jaime, 2015, pág. 72)

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

El uso de las razones financieras provee al contador de una herramienta que le permite analizar la situación económica de la empresa empleando indicadores. Entre las razones financieras que tiene una afectación en las cuentas por cobrar se establece la razón de liquidez, razón de apalancamiento financiero o también llamado deudas, razón de Cuenta por Cobrar y razón de Cuenta por Pagar.

Análisis financiero de las Cuentas por Cobrar

El análisis financiero a ser un hito fundamental en las Cuentas por Cobrar con el fin de lograr determinar la liquidez con relación a este activo en las empresas.

Según Maribel Cárdenas y Blanca M. Velasco , (2014) en su artículo relacionado “Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez”, menciona:

“De manera semejante una partida de efectivo y de inversiones temporales, las cuentas por cobrar tienen también una relación muy cercana con el análisis de liquidez y así mismo con la razón circulante y prueba ácida. Aún así existe razones financieras específicas de las cuentas por cobrar, como lo son: días de venta pendientes de cobro y rotación de cuentas por cobrar.” (pág. 57).

Razones de Cuentas por Cobrar

Para Dr. Luis Haime Levy, (2014) “La razón de rotación de Cuentas por Cobrar proporciona un panorama de la calidad de las cuentas por cobrar de la empresa y qué tan exitosa es en sus cobros”

Esta razón se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a créditos anuales}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Razón rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Días del año}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

El análisis financiero viene a ser el medio empleado por una entidad para evaluar cada una de las estructuras de las fuentes de los recursos y el uso financiero que se le dé. Entonces, se puede establecer como una técnica que es capaz de evaluar el

comportamiento operativo de una organización, diagnosticando la situación en la que se encuentra financieramente y proveyendo sus futuras consecuencias con el único fin de orientar a que la gerencia logre los objetivos y metas establecidas.

Razón de Liquidez

(Eslava, 2014) Menciona que “Es necesario que las empresas realicen evaluaciones a corto plazo, por ello se aplicarán tres ratios que se detallan a continuación:

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{AC \text{ (Activo Circulante)}}{PC \text{ (Pasivo Circulante)}}$$

Este ratio evaluará el capital circulante con el que cuenta la compañía, permitiendo conocer el estado del capital, muchas empresas decaen por no contar con un capital circulante siendo peligroso el desequilibrio cuando el resultado del ratio es negativo.

Razón de liquidez de las Cuentas por Cobrar.- Son activos líquidos sólo en la medida que puedan cobrarse en un tiempo determinado.

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas anuales}/365}$$

Razón rápida o prueba ácida.- Córdoba Padilla (2014) expresa que la razón rápida “proporciona una idea más aproximada de la liquidez de la empresa, ya que sigue midiendo la capacidad de hacer frente a sus deudas a corto plazo, pero sin tener en cuenta los inventarios” (pág. 230).

$$\text{Razón del ácido} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Manual de procedimientos.

En los manuales de procedimientos son consignados, metódicamente tanto las acciones como las operaciones que deben seguirse para llevar a cabo las funciones generales de la empresa. Además, con los manuales puede hacerse un seguimiento adecuado y secuencial de las actividades anteriormente programadas en orden lógico y en un tiempo definido.

Los procedimientos, en cambio, son una sucesión cronológica y secuencial de un conjunto de labores concatenadas que constituyen la manera de efectuar un trabajo dentro de un ámbito predeterminado de aplicación.

Todo procedimiento implica, además de las actividades y las tareas del personal, la determinación del tiempo de realización, el uso de recursos materiales, tecnológico y financiero, la aplicación de métodos de trabajo y de control para lograr un eficiente y eficaz desarrollo en las diferentes operaciones de una empresa.

Las ventajas de contar con manuales de procedimientos son:

- Auxilian en el adiestramiento y capacitación del personal.
- Auxilian en la inducción al puesto.
- Describen en forma detallada las actividades de cada puesto.

- Facilitan la interacción de las distintas áreas de la empresa.
- Indican las interrelaciones con otras áreas de trabajo.
- Permiten que el personal operativo conozca los diversos pasos que se siguen para el desarrollo de las actividades de rutina.
- Permiten una adecuada coordinación de actividades a través de un flujo eficiente de la información.
- Proporcionan la descripción de cada una de sus funciones al personal.
- Proporcionan una visión integral de la empresa al personal.
- Se establecen como referencia documental para precisar las fallas, omisiones y desempeños de los empleados involucrados en un determinado procedimiento.
- Son guías del trabajo a ejecutar.

1.3. Fundamentos Sociales y Legales

Constitución de la República del Ecuador

En concordancia con el ámbito social, la Carta Magna (2008) reconoce como formas de organización las siguientes:

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza;

alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional. (pág. 160)

Se entiende por cooperativas al conjunto de entidades como sociedades de personas que se han constituido de manera voluntaria con el objetivo de satisfacer las necesidades sociales, culturales y económicas, a través de una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Cooperativo.

Plan Nacional del Buen Vivir

En el aspecto social el Objetivo 5 del Plan Nacional de Desarrollo (2017) busca Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria, para lograrlo el sector privado necesita de incentivos y control por parte del Estado. Las políticas planteadas son:

5.2. Promover la productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales, como también la disponibilidad de servicios conexos y otros insumos, para generar valor agregado y procesos de industrialización en los sectores productivos con enfoque a satisfacer la demanda nacional y de exportación.

5.4. Incrementar la productividad y generación de valor agregado creando incentivos diferenciados al sector productivo, para satisfacer la demanda interna, y diversificar la oferta exportable de manera estratégica. (pág. 83)

Para Fundamentar el proyecto de investigación ha sido una fuente de gran importancia para mejorar la problemática se detalla a continuación:

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 (2015) menciona en su párrafo 12 Se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia”. En consecuencia, la evaluación exigirá tener en cuenta cómo puede esperarse que, en términos razonables, los usuarios con las características descritas se vean influidos al tomar decisiones económicas. (Pág. 4)

La aplicación de la NIC 1 establece el estudio de los estados financieros como influye en la gestión de cuentas por cobrar la empresa, cumple con los temas previstos en toda entidad sea pública o privada, la evaluación de esta norma es esencial en el tratamiento del rubro de cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros están establecidos en la superintendencia de compañías manteniendo un valor esencial para el estudio y la verificación de documentos que sustenten la liquidez en la organización.

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 (2015) menciona en su párrafo 4 “El estado de flujo de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los

cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar” (Pág. 4)

Este estudio de esta norma es de gran importancia nos menciona la liquidez y solvencia que tiene la empresas teniendo como clasificación para sus operaciones comerciales se refleja los rendimientos financieros como recurso principal y los efectos en el tratamiento de cuentas por cobrar tantos sus cambios históricos del efectivo y equivalente esto es fundamental en la toma de decisiones para la gerencia de la organización se establecerá los movimientos de sus estados financieros revelando los compromisos a corto plazo.

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 (2015) menciona en su párrafo 32 y 33.

Como resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo, podría requerirse estimaciones para:

- Las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- La obsolescencia de los inventarios;
- El valor razonable de activos o pasivos financieros;

- La vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables.

Las obligaciones por garantías concedidas. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. (Pág. 8)

Se refiere a la fiabilidad de los estados financieros y la comparabilidad de acuerdo con la presentación de los estados financieros. El estudio de las políticas ayudara a un mejoramiento en la rentabilidad en la organización ver la comparabilidad y la eficiencia a los procedimientos administrativos en periodos actuales y anteriores se verifica los errores en los cambios de estimaciones esto requiere un mayor estudio a su cobranzas como afecta a la cartera de crédito si el cliente no cumple con los pagos de dicha mercancía.

La Norma Internacional de Contabilidad NIIF 9 (2014) menciona en su párrafo 5

- Una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:
- Un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles;
- El valor temporal del dinero; y
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Al medir las pérdidas crediticias esperadas, una entidad no necesita necesariamente identificar todos los escenarios posibles. Sin embargo, considerará el riesgo o probabilidad de que ocurra una pérdida crediticia, reflejando la posibilidad de que ocurra y de que no ocurra esa pérdida crediticia, incluso si dicha posibilidad es muy baja.

El periodo máximo a considerar para medir las pérdidas crediticias esperadas es el periodo contractual máximo (incluyendo opciones de ampliación) a lo largo del cual está expuesta la entidad al riesgo crediticio, y no a un periodo más largo, incluso si ese periodo más largo es congruente con la práctica de los negocios.
(Pág.17)

Teniendo como análisis esta norma percuten en las pérdidas crediticias. Se debe considerar un período de plazo de acuerdo al riesgo que pueda provocar a la organización, y las condiciones económicas para una mayor toma de decisiones se considera la medición de las cuentas por cobrar son un instrumentos financieros bajo NIFF.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

El artículo 10 de la LORTI (2004) relacionado a las deducciones en el cálculo del impuesto a la renta describe en su numeral 11 el porcentaje que se debe aplicar en la provisión para créditos incobrables. Su estimación se realiza en base a:

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se

encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento. (pág. 25)

Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

El Reglamento para la aplicación de la LORTI (2010) menciona en su artículo 28 numeral 3, las condiciones de eliminación de una cuenta incobrable de los registros contables. Su exclusión se realizará al cumplirse lo siguiente:

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- b) Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;

d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,

e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada. (pág. 4)

Depuración de los ingresos sección primera de las deducciones.

Art 10 Las Deducciones. -

Además la ley de régimen tributario interno (2015) hace énfasis en el literal 11:

11.- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. (Pág. 19)

Un elemento primordial es el reglamento LORTI (2015) que menciona en sus artículos 27 y 76:

Art 27.- No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva. (Pág. 15)

Art 76.- Las sociedades, las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad no considerarán en el cálculo del anticipo las cuentas por cobrar salvo aquellas que mantengan con partes relacionadas, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno. (Pág. 63)

En relación con las cuentas por cobrar según el reglamento de la LORTI dichos ajustes establecen parámetros técnicos que mantengan los ingresos de la organización, y como las cuentas incobrables no puede exceder un porcentaje de la cartera total por dicho estudio la eliminación no cubre el total de la provisión para prevenir retrasos en su economía financiera en el tratamiento del rubro.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (2001) indica que los estados financieros deben ser razonablemente presentados, es decir expresar de forma

inequívoca todas las operaciones realizadas por el ente económico y el cumplimiento del correspondiente marco legal y normativo. A efectos de exposición de información se consideran estados financieros los siguientes:

- (a) Un estado de situación financiera al final del periodo;
- (b) Un estado del resultado del periodo y otro resultado integral del periodo;
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo;
- (e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

LEY DE COMPAÑIAS

Ley de compañías (2014) justifica en su artículo 289 que:

Art. 289.- Los administradores de la compañía están obligados a elaborar, en el plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual, el balance general, el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y la propuesta de distribución de beneficios, y presentarlos a consideración de la junta general con la memoria explicativa de la gestión y situación económica y financiera de la compañía.

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos reflejarán fielmente la situación financiera de la compañía a la fecha de cierre del ejercicio social de que se trate y el resultado económico de las operaciones efectuadas durante dicho ejercicio social, según aparezcan de las anotaciones

practicadas en los libros de la compañía y de acuerdo con lo dispuesto en este párrafo, en concordancia con los principios de contabilidad de general aceptación.

Art. 290.- Todas las compañías deberán llevar su contabilidad en idioma castellano y expresarla en moneda nacional.

Sólo con autorización de la Superintendencia de Compañías, las que se hallen sujetas a su vigilancia y control podrán llevar la contabilidad en otro lugar del territorio nacional diferente del domicilio principal de la compañía.

Art. 293.- Toda compañía deberá conformar sus métodos de contabilidad, sus libros y sus balances a lo dispuesto en las leyes sobre la materia y a las normas y reglamentos que dicte la Superintendencia de Compañías para tales efectos. (Pág. 68)

La ley de compañía es un organismo fundamental estable la gestión económica y financiera de la empresa y en la legislación ecuatoriana se establece cuáles son los métodos que debe cumplir además de una presentación eficiente en su contabilidad y la fuente económica de acuerdo a los principios generalmente aceptados en contabilidad si la empresa tiene un factor económico aceptable se mueve las inversiones en el país esto reglamenta las responsabilidades de la máxima autoridad con las leyes fundamentadas en la superintendencia de compañías refleja en sus informes los anexos de la situación financiera de la organización conforma todos los métodos de contabilidad que regula esta norma.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipo de Investigación

De acuerdo al conocimiento Roberto Hernández Sampiere, (2014) en su texto bibliográfico denominado “Metodología de Investigación”, manifiesta:

Que los tipos de investigación descriptiva trabajan sobre la realidad y hechos de confiabilidad que son elementos sometidos al análisis.

Por ende la presente investigación se relaciona al ámbito descriptivo, con idea a defender debido a que la cooperativa da a conocer la situación financiera de la compañía TRANSCISA S.A, a través de esto se explica mediante un análisis y se fundamenta a través de conceptos sobre la deficiente gestión en las cobranzas, Liquidez y ausencias de controles.

El estudio es cualitativo, el cual permitió identificar las causas que afectan a las cuentas por cobrar, para evaluar la liquidez de la situación presentada en la compañía de Transportes TRANSCISA S.A. por lo cual se analizó e interpretó la situación de los procesos financieros y contables.

2.2. Métodos de Investigación

Inductivo: En el desarrollo del presente trabajo se tomó en consideración los procedimientos aplicados en la empresa objeto de estudio en cuanto a la de cuentas por cobrar en calidad de variable independiente en base a particularidades teóricas como políticas de crédito, cobranza, entre otros y de la liquidez como variable dependiente para obtener conclusiones sobre la situación de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A.

Analítica: Bernal, (2010) expresa en su libro de metodología de la investigación “Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.” (Pág.60) En esta investigación se pudo realizar un análisis de los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte TRANSCISA S.A en los ejercicios contables 2016 – 2017, con la finalidad de conocer su situación financiera.

Documental: Esta investigación tiene información compuesta que se deriva de fuentes bibliográficas primarias y secundarias a las que se accedió para así fundamentar la base teórica y metodológica del proceso investigativo.

2.3. Diseño de muestreo

Debido a la relación que posee el tema de cuentas por cobrar y la liquidez, en la presente investigación se consideró como población a los colaboradores del área

financiera de la empresa, quienes proporcionaron información relevante y necesaria. (Cesar A. Bernal, 2010).

Por tratarse de una población finita, se tomó como muestra el total de la misma de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A según se detalla a continuación:

Tabla 1 Población Compañía TRANSCISA S.A

Miembros	Número de Colaboradores
Gerente	1
Asistente Contable	1
Total	2

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

Fuente: Información tomada de la Cooperativa TRANSCISA S.A

- **Gerente:** Ing. Eduardo Parra Moreira
- **Asistente Contable:** Ing. Liliana Vines Suárez.

2.4.Diseño de recolección de datos

Fuentes de investigación

Para el desarrollo de esta investigación se utilizó fuentes científicas como libros físicos y digitales, artículos científicos, que ayudaron a fundamentar la parte teórica en relación a las variables.

Técnicas de investigación

A continuación se detallan las técnicas e instrumento a utilizar en el presente trabajo de investigación:

Entrevista.- La entrevista permitió obtener datos e información, empleando una guía de entrevista, compuestas de preguntas abiertas acerca de las variables de cuentas por cobrar y liquidez con el objeto de obtener información de la Cooperativa de Transporte TRANSCISA S.A.

Guía de Observación.- La técnica de observación permitió un acercamiento e interrelación de la persona que se entrevista, de los cuales se obtendrá información más real y datos necesarios.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Análisis de datos

Las entrevistas fueron realizadas al Gerente General de la Compañía TRANSCISA S.A. el Ing. Eduardo Parra y a la asistente contable Ing. Liliana Vinces que se encuentran en el departamento contable, la misma permitirá realizar un análisis más exhaustivo de la empresa y de esta manera aportarán a cumplir con las siguientes tareas científicas:

- El análisis de los procedimientos de la recuperación de la cartera de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A
- Establecer políticas de gestión de cobro de cuota a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A
- Aplicar indicadores financieros con el fin de analizar las cuentas por cobrar y evaluar la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A.

A continuación se analizan las entrevistas realizadas dentro de la compañía TRANSCISA S.A

Entrevistado: Ing. Eduardo Parra Moreira.

Cargo: Gerente

Nombre del entrevistador: Génesis Stefanny Tomalá Gómez.

1.- ¿Cuenta la empresa con estrategias de cobranzas establecidos formalmente?

Actualmente la compañía de Transporte TRANSCISA S.A no emplea estrategias para la gestión de cobros. Lo que se realiza es recordatorios verbales a los socios de sus obligaciones pendientes con la empresa. La persona que realiza esta función es la asistente contable, debido a que no existe un departamento de cobranzas. Considera que deberían establecer estrategias, y que se cree un departamento de cobranzas, para que no afecte en un futuro el desarrollo y crecimiento de la compañía.

2.- ¿Bajo qué circunstancia se concede crédito a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A? ¿Cómo evalúa?

Según menciona el gerente de la compañía en donde se realizó la entrevista, que el crédito se concede sólo a los socios y accionistas; se evalúa que el socio o accionista estén al día en las cuotas que se cobran mensualmente, pero no existen documentos o una verificación exhaustiva formalmente.

3.- ¿Cuáles son los procedimientos que utiliza para la gestión de cobranza?

No existe una guía o manual de procedimientos dentro de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A, pero la gestión de cobros la realiza la asistente

contable, por ello es importante optar por políticas de cobro que permitan tener un mejor tratamiento con los socios.

4.- ¿Cómo está estructurado su departamento de cobranza?

La compañía de Transportes TRANSCISA S.A, no cuenta con un departamento de cobranza, las funciones la realiza la asistente contable. La compañía está considerando que deben tener un departamento con las personas idóneas con el fin de que las cuentas cobrar (carteras vencidas), afecten la liquidez de la organización.

5.- ¿Qué medidas toma al analizar la situación económica financiera de la compañía?

La compañía ha tenido falencia a tomar medidas exhaustivas, la cartera vencida de la compañía afecta rotundamente en la liquidez de la empresa. Afectando los pagos pendientes con proveedores, entre otros.

6.- ¿Está usted de acuerdo de que la cobranza sea realizada por la asistente contable?

El gerente de la compañía no está de acuerdo que las cobranzas sean realizadas por la asistente contable, debido a que ella ya tiene otras o funciones otorgadas y considera necesaria la creación de un departamento de cobranzas para su correcto funcionamiento dentro de la empresa.

7.- ¿La compañía lleva un control adecuado de las cuentas pendientes de cobro con respectivas fechas de vencimiento?

El seguimiento de las cuentas pendientes de cobro no cuenta con fechas exactas, ni condiciones pactadas, por lo que los procesos que se realizan es a través de charlas lo cual perjudica a la liquidez de la compañía.

8.- ¿Considera usted que la recuperación de cuentas por cobrar actual es aceptable? ¿Por qué?

No es aceptable, porque en muchas ocasiones la presión que se realiza a los socios no es la idónea para efectuar los cobros. Esto conlleva a que la compañía de transportes no pueda gestionar de manera eficiente la gestión de cobranza.

9.- ¿Usa algún método para evaluar la liquidez de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A?

El contador de la compañía de transportes TRANSCISA S.A revisa las diversas partidas que componen los activos y pasivos corrientes en el cálculo de la liquidez.

10.- ¿Cree usted que las políticas de cobranza actuales afectan la liquidez de la compañía de Transporte?

Si afectan porque no existen políticas de cobranzas establecidas por lo tanto se presentan inconvenientes con respecto a la liquidez y es necesario mejorar esta situación para la eficiencia y eficacia de la empresa.

Entrevistado: Ing. Liliana Vinces Suárez

Cargo: Asistente Contable

Nombre del entrevistador: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

1.- ¿Cuenta la empresa con estrategias de cobranzas establecidos formalmente?

En la actualidad la compañía no cuenta con estrategias de cobranzas establecidas para que la gestión de cobros sea formal. Los procesos que se realizan son verbales a los socios de las obligaciones que tienen con la empresa. Es importante que se establezcan estrategias para mejorar la gestión de cobros.

2.- ¿Bajo qué circunstancia se concede crédito a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A? ¿Cómo evalúa?

Según la asistente contable los créditos se otorgan solo a accionistas, la evaluación que se realiza es empírica; se evalúa al accionista estén al día en las cuotas que se cobran mensualmente, pero no existen documentos o una verificación exhaustiva formalmente.

3.- ¿Cuáles son los procedimientos que utiliza para la gestión de cobranza?

No existe una guía o manual de procedimientos dentro de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A, pero la gestión de cobros la realiza la asistente contable, a través de llamadas telefónicas a los socios, no existe un orden establecido de técnicas.

4.- ¿Cómo está estructurado su departamento de cobranza?

La compañía no cuenta con un departamento de cobranza, de esta función está a cargo la asistente contable y es necesario que se cree un departamento porque estos cobros deben ser exhaustos y llevar un proceso adecuado para mejorar la liquidez.

5.- ¿Qué medidas toma al analizar la situación económica financiera de la compañía?

La compañía se basa en analizar los estados financieros actualizados, comparando con los anteriores y de esta manera conociendo la situación de la compañía, también se realizan ratios financieros para tener más exactitud.

6.- ¿Qué tipo de indicadores utiliza la compañía para la medición de cartera?

Según entrevistados, se basan en la observación de los análisis financieros, pero no optan por los indicadores financieros.

7.- ¿La compañía lleva un control adecuado de las cuentas pendientes de cobro con respectivas fechas de vencimiento?

El seguimiento de las cuentas pendientes de cobro se realiza sobre los saldos que se presentan trimestralmente, cuando el gerente solicita el informe de las cuentas incobrables, no existen fechas exactas, ni condiciones pactadas lo cual perjudica a la liquidez de la compañía.

8.- ¿Considera usted que la recuperación de cuentas por cobrar actual es aceptable? ¿Por qué?

No es aceptable, por que en muchas ocasiones la presión que se realiza a los socios no es la idónea para efectuar los cobros. Esto conlleva a que la compañía de transportes no pueda gestionar de manera eficiente la gestión de cobranza, lo que puede provocar problemas de liquidez.

9.- ¿Usa algún método para evaluar la liquidez de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A?

La compañía de transportes TRANSCISA S.A revisa las diversas partidas que componen los activos y pasivos corrientes en el cálculo de la liquidez. De igual forma se considera la disponibilidad de valores, estado de cuenta bancario cada vez que se requiere realizar una transacción.

10.- ¿Cree usted que las políticas de cobranza actuales afectan la liquidez de la compañía de Transporte?

En cada periodo se presentan inconvenientes con respecto a la liquidez, para mantener al día en sus obligaciones patronales, tributarias, contribuciones a los entes públicos, entre otros. Es por ello que se debe adaptar políticas de gestión de cobro que permita un eficiente control de la cartera vencida.

3.2. Limitaciones

En el desarrollo de la investigación no se presentaron inconvenientes, por tal razón, durante la aplicación del instrumento de recolección de datos, el personal del área contable-financiera, tuvo la predisposición aportando con información relevante para estudio.

3.3. Resultados

Con la información obtenida de los Estados Financieros año 2017 (Anexo 4 y 5) con corte al 31 de diciembre de la cooperativa de Transportes TRANSCISA S.A., se aplica los ratios financieros, obteniendo lo siguiente.

Tabla 2 Ratios Financieros

RATIOS FINANCIEROS			
INDICADOR	FORMULA	RESULTADO	OBSERVACIÓN
RAZÓN CIRCULANTE	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	2,20	El ratio de liquidez indica que es óptima ya que es mayor a 1
CAPITAL NETO DE TRABAJO	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	82.951.99	Como se puede observar el capital de trabajo es \$82.951,99, lo cual puede cubrir sus obligaciones con terceras personas.

RAZÓN PRUEBA ÁCIDA	$\frac{AC \text{ (Activo Circulante)}}{PC \text{ (Pasivo Circulante)}}$	0,73	La prueba acida determina de la entidad cuenta con 0,73 para respaldar sus obligaciones sin depender de la venta de los inventario.
-----------------------------------	---	-------------	---

Fuente: Cooperativa de Transportes TRANSCISA S.A
Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

Cada una de las razones aplicadas a los estados financieros de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A, se utilizaron con base a la afectación de las cuentas por cobrar sobre la liquidez, adicional se corroboró información de la Superintendencia de Compañías

Análisis de las Cuentas por Cobrar

Para iniciar con el análisis de las Cuentas por Cobrar socios de la compañía de transporte, se establece montos y ejercicios contables a considerar, para luego obtener la variación de estas cuentas tanto en dinero como porcentualmente según morosidad.

Tabla 3 Análisis de las Cuentas por Cobrar

DESCRIPCIÓN	2017	2016	2016 – 2017	
Cuentas por cobrar	89917,62	56233,32	146150,94	38%
TOTAL	89917,62	56233,32	146150,94	38%

Fuente: Cooperativa de Transportes TRANSCISA S.A
Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

Como se observa las cuentas por cobrar han ido creciendo, pasando desde \$56.233,32 a \$89.917,62 en el año 2017.

Con base en resultados se demuestra que las Cuentas por Cobrar afectan a la liquidez de la compañía de transporte; por ende se deben considerar medidas que cuenten con una gestión de cobranzas eficiente, políticas de crédito y cobranza, con el fin de que no genere malestar en la liquidez y desarrollo de la compañía.

3.4. Propuesta

Diseño de un manual de procedimientos para el mejoramiento de la liquidez en la compañía de transporte TRANSCISA S.A. Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.

3.4.1 Objetivo general

Diseñar un manual de procedimientos a través de políticas y procesos para mejorar la gestión de las Cuentas por Cobrar en la compañía de transporte TRANSCISA S.A. Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.

3.4.2 Objetivos específicos.

- Diseñar políticas de cobranza para la mejora en la rentabilidad de la empresa.
- Proponer un manual de procedimientos que ayudara con la descripción del perfil idóneo para la identificación del personal adecuado para el puesto de cobranza en la Cooperativa TRANSCISA S.A.

- Establecer indicadores financieros sobre liquidez que permitan la mejora de los análisis en la administración y toma de decisiones.

3.4.3 Justificación.

La investigación realizada en la Cooperativa TRANSCISA S.A. tuvo como resultados que la empresa no cuenta con políticas de cobranza. Se consideró que debido a que la compañía obtiene sus ingresos mediante los cobros a sus socios es necesario que cuenten con estas herramientas para mantener una liquidez adecuada. Es importante el uso de esta herramienta para aplicar políticas y seguir un orden adecuado de las Cuentas por Cobrar y sus cobranzas a los socios.

Las políticas y herramientas dentro de una empresa es una forma ordenada de llevar sus actividades y primordial para que su funcionamiento sea estable.

El objetivo de esta propuesta es mejorar los procesos de cobranza dentro de la Cooperativa TRANSCISA S.A. proyectando ideas para la implementación el cual se apliquen políticas y procedimientos para llevar una buena gestión de los cobros a sus socios, que ayudará a mejorar la liquidez, reducir riesgos y mejorar la toma de decisiones.

3.4.4 Alcance.

Las políticas planteadas serán direccionadas al personal dentro del área financiera y administrativa de la Cooperativa de transporte TRANSCISA S.A. Para mejorar la gestión de sus Cuentas por Cobrar utiliza:

3.4.5 Políticas de Cobranza.

- Elaboración de base de datos con los correos electrónicos, teléfonos y dirección de los socios.
- Notificación mediante correo electrónico y llamadas telefónicas 5 días antes del pago de la cuota.
- Programar y notificar los días exactos en los que los socios cancelaran sus cuotas.
- La cancelación por parte de los socios se realizaran directamente en el departamento de cobranza.
- Todo pago realizado tendrá respaldo del mismo, es decir; un comprobante que certifique el pago correspondiente.
- Se concederá descuento por pronto pago del 4% a los socios que cancelen 3 días antes de la fecha de vencimiento.
- Si no se cancela a tiempo en la primera etapa se deberá cobrar el valor completo.
- Si luego de esta primera etapa no se ha cancelado se procederá a llamar al socio nuevamente.

- La notificación será por memorándum y correo electrónico, se dará a conocer el retraso para la cancelación de la deuda más intereses del 4% correspondiente por mora hasta tres días de la fecha de vencimiento.
- Al transcurrir tres días a partir de la última notificación sin recibir pago alguno, se realizará la tercera llamada al socio.
- Se da a conocer la pérdida de otorgación de crédito en la lubricadora por mora hasta la cancelación.
- Luego de la cancelación de cada socio se continuará con el debido registro contable de los pagos.
- Cuadrar los valores establecidos con el departamento de Contabilidad.
- Realizar el informe y enviarlo al Contador y al Gerente.

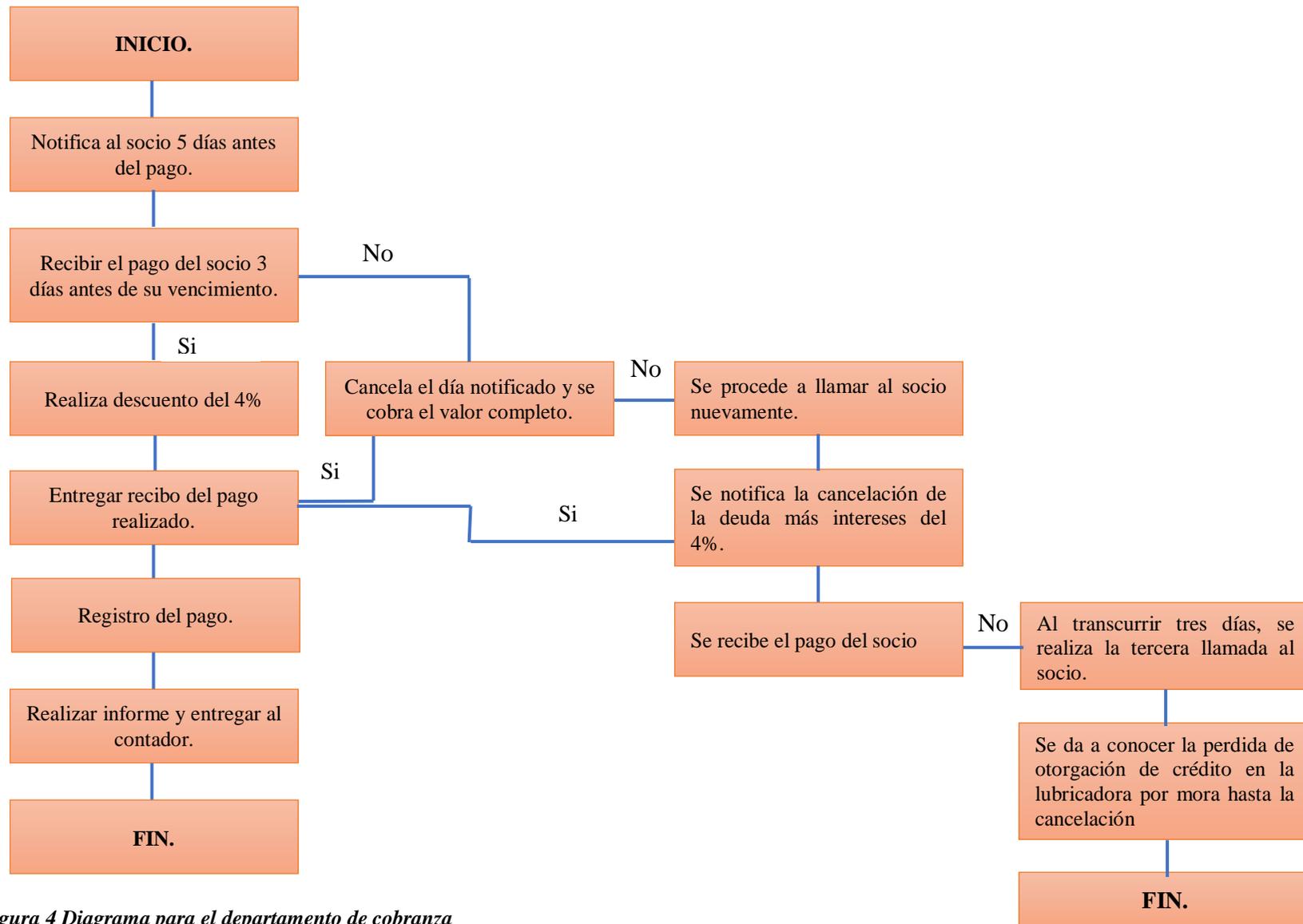


Figura 4 Diagrama para el departamento de cobranza

Elaborado por: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

3.4.6 Perfil para el cargo de Asistente Contable - Cobranzas.

- **Naturaleza del puesto.**

Cargo de Nivel Profesional de Complejidad Promedio que realiza tareas relacionadas al análisis de Cuentas por Cobrar para asegurar la correcta y oportuna recaudación de los créditos que surjan como resultado de la prestación de los servicios y para tramitar la cobranza judicial de acuerdo a las políticas establecidas.

- **Misión del puesto.**

- Control de caja chica.
- Cobro a socios.
- Control de cartera vencida.

- **Nivel académico.**

Licenciada en Administración, Contador Público y/o carrera a fines con dos (2) años de experiencia en cargos similares.

- **Conocimientos.**

- Dominio de políticas y procedimientos de crédito y cobranza, pronósticos de cobranza y flujo de efectivo, e indicadores de gestión.
- Conocimientos contables y financieros.
- Destreza en el manejo de Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint).
- Administración de archivos
- Manejo y control de pagos y depósitos bancarios.

- **Habilidades.**
 - Capacidad y habilidad gerencial para los procesos de capacitación, dirección y control.
 - Capacidad para relacionarse con todos los niveles de la organización y mantener buenas relaciones interpersonales.
 - Habilidades para la toma de decisiones acertadas y solución de problemas.
 - Facilidad de comunicación oral y escrita.
 - Habilidad en el manejo de conflictos.
 - Habilidad para trabajar bajo presión.
- **Funciones a realizar en el cargo.**
 - Recopilar y controlar los documentos por cobrar.
 - Control y manejo de caja chica.
 - Atender a los accionistas.
 - Revisión del módulo cuentas por cobrar.
 - Analizar cuentas por cobrar que surjan como resultado de la prestación de los servicios y para tramitar la cobranza judicial de acuerdo a las políticas establecidas.
 - Clasificar las Cuentas por Cobrar porción corriente y porción no corriente para la toma de decisiones.
 - Preparar informes técnicos para dar respuesta a solicitudes de auditoría y u otros usuarios, relacionados por las cuentas por cobrar o servicios al crédito.

- Conciliar las cuentas por cobrar con el área contable.
- Velar por la correcta aplicación de las normas, políticas, metas y objetivos relacionados con el proceso de cobros.
- Velar por la ejecución institucional del programa de recuperación de crédito, con el fin de garantizar la cobranza real a corto de la cartera regular y mediano plazo de la cartera morosa de la Institución, por los servicios prestados.
- Diseñar y dar seguimiento a las metas de ingresos de cobros mensuales y anuales previamente establecidas.
- Programar, recuperar y controlar las cuentas morosas, las cuentas de gobierno, casos sociales, jurisdicción coactiva y responder para que las mismas se mantengan dentro de límites establecidos.
- Controlar las cuentas no pagadas por los deudores para ejercer la acción de cobranza judicial de acuerdo a las políticas establecidas.
- Verificar que el valor total de los pagos hechos por los usuarios, ingresen oportunamente en la cuenta de disponibles de la Institución, que el valor de cada pago sea abonado en su cuenta.
- Programar esquemas especiales de cobranza para evitar al máximo la formación de “deudas atrasadas”.
- Recomendar la cancelación contable de las cuentas incobrables de acuerdo a estudio y comportamiento.
- Mantener orden y limpieza en las áreas bajo su responsabilidad.

3.4.7 Indicadores Financieros.

- **Razón Rotación de Cuentas por Cobrar.**

Este indicador mide la cantidad de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante el periodo en análisis. Se calcula dividiendo el monto de las ventas a crédito por el promedio de la cuenta créditos por cobrar.

$$\text{Razón rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a créditos anuales}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

- **Razón de Liquidez.**

La razón de liquidez brinda información acerca de la capacidad que tiene la compañía para poder enfrentar sus deudas de corto plazo. Para realizar el cálculo se toman en cuenta los Activos y Pasivos Corrientes. Mientras más alta sea esta razón, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas; de lo contrario, mientras menor sea el resultado, menor será la capacidad que tiene la compañía de pagar sus deudas.

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{AC \text{ (Activo Circulante)}}{PC \text{ (Pasivo Circulante)}}$$

- **Periodo Promedio de Cobro.**

El ratio Promedio de Cobro nos indicará el número de días (en promedio) que los socios tardan en cancelar sus deudas, es decir, los días que se financia a los socios.

$$\textit{Periodo promedio de cobro} = \frac{\textit{Cuentas por cobrar}}{\textit{Ventas anuales}/365}$$

- **Razón del Ácido.**

Las Razón del Ácido tiene como propósito conocer si la empresa, como se encuentra en ese momento, tiene capacidad para hacer frente a sus compromisos u obligaciones. Este ratio brinda información acerca de la capacidad que tiene la empresa para poder cubrir sus deudas a corto plazo, es decir; menos de un año. Para el cálculo se toman los Activos Corrientes, Pasivos Corrientes e Inventarios.

$$\textit{Razón del ácido} = \frac{\textit{Activo Circulante} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo Circulante}}$$

3.4.8 Conclusiones

- La presente propuesta está adaptada a las necesidades en la Compañía TRANSCISA S.A., porque describe las políticas de cobranza a emplearse en la institución ejecutada por el personal a cargo de las mismas que están encaminadas a garantizar la recuperación de valores y un manejo adecuado de los recursos.
- El manual de procedimientos ayudará a la detección del personal adecuado dentro de la compañía y así mejorar la gestión de las cobranzas y la liquidez.
- La implementación de las políticas tiene como objetivo evaluar el control adecuado de las cuentas por cobrar y su correcta efectividad en el proceso de las cuentas por cobrar.

3.4.9 Recomendaciones

- El dar a conocer e implementación de las políticas mencionadas con anterioridad fortalecerá las actividades de la cooperativa TRANSCISA para mejorar su desarrollo y manejo.
- Es necesario llevar un control adecuado de las actividades a desarrollar dentro de la empresa para reforzar su funcionamiento y resolver los imprevistos a tiempo.
- Es necesario llevar un control programado de las cuentas por cobrar para de esta manera encontrar falencias y fortalecerlas a tiempo para mejorar su gestión.

3.5. Conclusiones

- Con la información encontrada en la cooperativa de Transportes TRANSCISA S.A, se obtuvo como resultado que no cuentan con procedimientos para la recuperación de la cartera vencida y se determinó que en la cooperativa no existe un departamento de gestión de cobranza, el cual influye en la liquidez de la empresa.
- Dentro del análisis realizado, la compañía no cuenta con políticas de cobro a los socios, por lo tanto esto afecta a las cuentas por cobrar en su recuperación y malestar en resultados obtenidos.
- En la cooperativa de TRANSCISA S.A actualmente no se manejan con indicadores financieros para analizar y evaluar las cuentas por cobrar y liquidez por lo que influye en su estabilidad.

3.6. Recomendaciones

- La Cooperativa de transportes TRANSCISA S.A, con la información proporcionada, debe asignar un presupuesto para crear un departamento de cobranza, con el objetivo de que se realice la correcta gestión y se recupere la cartera de Cuentas por Cobrar.
- Se deben implantar las herramientas necesarias que ayuden a la gestión de cobro, y la evaluación de los análisis financieros permitirá evaluar con eficiencia y eficacia las cuentas y a su vez se podrá recuperar la cartera vencida, esto permitirá que no retrase ni afecte en la liquidez de la compañía de transporte.
- La cooperativa de Transportes TRANSCISA S.A debe aplicar indicadores financieros como ratios para mejorar la toma de decisiones dentro de la empresa y así evitar inconvenientes con la liquidez.

Bibliografía

- Albanese, D; Boland, L; Rivera, C. (2014). El análisis e interpretación de Estados Contables como herramienta de gestión de organización. *Universidad Nacional del Sur. Argentina.*
- Alejandro Barron Morales, C.P. (2014). *Estudio práctico de la ley del impuesto al activo 2014.* México: ISEF.
- Alfredo Borrero Páez, O. O. (2016). *PYMES Implementacion de Normas de Información Financiera Internacional.* Colombia: edikiones.
- Angulo, L. (2016). LA GESTIÓN EFECTIVA DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LAS EMPRESAS. *Scielo*, 54-57. España.
- Asamblea Nacional Constituyente. (Registro oficial 449 de 20-Oct-2008 de 2008). <http://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2018/05/Constitución.pdf>.
- Avelino Ramirez Mónica Alexandra . (2017). LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECARCÍA. LTDA. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica "Vicente Rocafuerte de Guayaquil".
- Avelino Ramirez, M. Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía Ltda. *Tesis de Licenciatura.* Universidad Laica Vicente de Rocafuerte, Guayaquil 2015.
- Aznar, C. V. (2015). *Estatregias de Cobranzas en época de crisis.* México: ISEF.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones.* Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Becerra, L. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez empresa Ademinsa.* Perú.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación.* Colombia: Pearson educación.
- Besteiro, M. (2015). *Contabilidad Finaciera Superior.* Ediciones Pirámides.
- Caludia Liceth Fajardo Hoyos-Andrés Mauricio Gómez Sánchez. (2014). Análisis de la elección modal de transportes público y provado en la ciudad de Popayán. *Territorios* 33, 160-161.
- Carmen Fullana Belda, J. L. (2015). *Manual de Contabilidad de Costos.* Madrid: Delta.
- Castro Rodríguez Juan & Guachizaca Uyaguari María. (2014). *Tratamiento contable de cuentas por cobrar según NIIF para Pymes, Cuenca, Azuay, Ecuador.* Cuenca: El cooperativismo.
- Cesar A. Bernal. (2010). *Metodologogía de la Investigación.* Colombia: Pearson Educación, Colombia.
- Código Tribuario del Estado Ecuatoriano. (2014). Dirección Nacional Jurídica.
- Córdova Padilla, M. (2014). *Análisis Financiero.* Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Córdova, M. (2017). *Gestión Financiera* (Vol. Segunda Edición). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- CPA. Christian Rugel Zúñiga, M. (Enero de 2016). Las Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Liquidez de una cooperativa de Transportes Urbano. Guayaquil, Ecuador.

- Dorgeris Garcia, Yoili Traba Ravelo, Sandy Rodriguez S. (2014). *Estrategia para la administración de las cuentas por cobrar*. España: Académica Española.
- Dr. Luis Haime Levy. (2014). *Planeación Financiera en la Empresa Moderna*. México: Copyrighted.
- Eslava, J. d. (2014). *Análisis económico - financiero de las decisiones de gestión empresarial*. Madrid: Dehon.
- F. Alemany, O. A. (2005). *Normas Internacionales de Contabilidad NIC/NIF*. España: Ediciones Gestión 2000.
- Farje Sinche Ruth, N. M. (2015). Mejora del Proceso de Cobranzas de la Empresa OVERALL para disminuir los indicadores de morosidad. *SCIELO*, 86.
- Ferrer, I; Medina, P. (2014). *Gestión empresarial de la agencia de publicidad*. España.
- Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de los estados financieros*. México: Universidad del tercer milenio.
- G., T. G. (2014). Tipos de Investigación. *Investipos*.
- Gálvez, C. (2016). *Cuentas por cobrar teoría y aplicación*. Chile.
- Guarnizo Montalva, Evelyn Gabriela. (2018). El presupuesto de las cuentas por cobrar y la incidencia de liquidez de las empresas. *Universidad Técnica de Machala*.
- Guzman, C. A. (2015). *Ratios Financieros y Matemáticas de la mercadotecnia*. México.
- Haro, A; Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. España: Universidad de Almería.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Herz Ghersi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: Universidad Peruana de ciencias aplicadas.
- Hurtado Quiñonez, Diamela Rosangela. (2017). Análisis a las cuentas por cobrar del comercial “Almacenes El Costo” de la Parroquia Borbón Cantón Eloy Alfaro. *PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría*.
- Hurtado, M. P. (2011). Contribuciones Especiales en Ecuador y España. *Revista Jurídica* .
- Ing. Johnny Pacheco Contreras. (2014). *Gestión de Cobranzas*. Perú: Macro E.I.R.L.
- Internas, S. d. (s.f.). Extracto Art. 2 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Art. 1 Reglamento para la aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno. Ecuador.
- James, C. (2014). *Fundamentos de administración financiera*. México.
- Jokin De Irala, Miguel Ángel Martínez - González, María Seguí - Gómez. (2014). *Epidemiología Aplicada*. España: Ariel Ciencias Médicas.
- José Antonio Morales Castro & Arturo Morales. (2014). *Crédito y Cobranzas*. México: Grupo Editorial Patria.
- José Antonio Morales Castro, A. M. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- José J. Acarria Jaime. (2014). *Contabilidad Financiera I*. México: J.J Alcarría.
- José J. Alcarria Jaime. (2015). *Contabilidad Financiera I*. México: Sapienta.

- Jose Manuel Izar Landeta, C. B. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Dialnet*, 47-62.
- Juarez, L. V. (2007). *Auditoría Práctica de Estados Financieros*. Guatemala: Lessa.
- Karina Árevalo Briones, E. P. (2016). Propuestas para el mejoramiento de la gestión financiera. *Dialnet*.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial Suplemento 463 de 17-Nov-2004, 1. (s.f.). *Recuperado a partir de <http://www.abaco.ec/equal/login.php>*.
- López, A. E. (2002). *Metodología de la investigación Contable*. México: International Thomson Editores S.A.
- Luisa, B. C. (2017). Cuentas por Cobrar y Su incidencia en la Liquidez de la Empresa "Ademinsa S.A.C". Lima: Universidad Peruana de las Américas.
- Madroño Cosío, M. (2016). *Administración financiera del circulante*. México: Instituto Mexicano de contadores públicos.
- María Isabel García Campo. (2015). *Gestión y análisis contable de las operaciones económico-financieras*. España: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Maribel Cárdenas G., Blanca M. Velasco B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez. *Dianlnet*.
- Méndez-Rojas V., M.-R. P.-R. (2015). EL IMPUESTO A LA RENTA EN EL ECUADOR 2000 – 2015 . *SCIELO*.
- Mónica Elizabeth Espinoza Ruiz. (2015). El impuesto a la Renta y las Utilidades de la Cooperativa de transportes Interprovincial. *Revista Técnica de Ambato*.
- Morales, J; Morales A. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Morales, M. K. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la. *Revista de Investigación Universitaria*. Argentina.
- Orellana Orellana Carlos Patricio. (2017). Análisis a la gestión de cuentas por cobrar de la empresa "Deco Hogafir" S.A en el periodo fiscal 2015-2016. *Scielo*.
- Ortiz Román, A. R. *Gestión de cobranzas y la liquidez de la empresa Rectima de la ciudad de Ambato*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Prokopenko, J. (2017). *La Gestión de productividad*. Ginebra.
- Ramirez, M. A. (2017). LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECARCÍA. LTDA. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica "Vicente Rocafuerte de Guayaquil".
- Roberto Hernández Sampiere. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL.
- Robles, C. (2014). *Fundamentos de administración financiera*. México: Red Tercer Milenio.
- Rodriguez, F. (2017). *Finanzas 2: Finanzas corporativas una propuesta metodológica*. México: Instituto Mexicanos de contadores públicos.
- Rubio Dominguez Pablo. (2014). *Manual de análisis financiero*. México.

- Ruth Sautu. (2005). *Todo es Teoría: objetivos y Métodos de Investigación*. Buenos Aires: Ediciones Lurniere S.A.
- Sampiere, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*. mC. México
- Sanabria Guaman Zoila Elizabeth, Carrion Hurtado Leonardo Humberto. (2015). Modelo de crédito-cobranza y cartera vencida en la cooperativa de transporte de pasajeros -SANTO DOMINGO- de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas. *Scielo*.
- Solidario, L. O. (2011). Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- SRI, C. d. (16 de Septiembre de 2014). <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1127&chapterid=759>.
- Thomas L. Greenbaum. (2014). *Manual del Consultor*. Madrid: Diaz Santos, S.A.
- Tiban Rodríguez, M. (Febrero de 2017). Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24649/1/T3869i.pdf>
- Vallado Fernández, R. H. *Administración financiera de las cuentas por cobrar*. UADY Facultad de contaduría y administración.
- Van Horne, W. (2014). *Fundamentos de administración financiera*. México : CECSA.
- Verduga, L. L. (2016). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano. Guayaquil, Ecuador, Ecuador.

ANEXOS

Anexo 1 Glosario De Términos

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar son todas aquellas ventas de un bien o servicio que la entidad o empresa realiza y por ende la empresa tiene derecho a ofrecer al contado o crédito.

Liquidez: La liquidez es la cantidad de activos que posee la empresa con la finalidad de convertirlos en dinero de una forma eficiente sin depreciar su valor.

Políticas de crédito: Dentro de las políticas de crédito son normas que se establecen con el objetivo de que se cree una cultura de cobranza y de esta manera llevar a cabo el cobro íntegro de las deudas que tienen los clientes.

Incumpliendo: Al incumplir significa que está faltando a la política de cobranza de la empresa y con las cláusulas del contrato, como al pago de los intereses.

Morosidad: La morosidad se podrá observar aplicando el índice de morosidad con relación al volumen de créditos otorgados y concedidos en una institución.

Crédito: Se entiende por crédito a la entrega de un bien o servicio con el fin de recuperar al futuro con dinero en efectivo.

Cuentas Incobrables: Muchas empresas ofrecen créditos a sus clientes con la finalidad de facilitarles para que puedan adquirir productos o servicios, pero así mismo se arriesgan a que los clientes no cancelen a tiempo sus cuentas y esto provoque una inestabilidad en la cuentas por cobrar.

Anexo 2 Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
Cuentas por cobrar Y la liquidez De La Compañía De Transportes TRANSCISA S.A., Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena. Año 2017.	<p>General</p> <p>¿Cómo afectan las cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A, cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2017?</p> <p>Sistematización:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Los procedimientos de recuperación de la cartera afecta a la cobranza de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A? - ¿Cómo afecta el la carencia de políticas al momento de realizar la gestión de cobros de cuotas a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A? - ¿Cómo incide la falta de aplicación de indicadores financieros en las cuentas por cobrar de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A? 	<p>General</p> <p>Analizar las cuentas por cobrar, mediante la aplicación de indicadores financieros y evaluar la liquidez de la compañía de Transportes TRANSCISA S.A, cantón Salinas año 2017</p> <p>Tareas Científicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - El análisis de los procedimientos de la recuperación de la cartera de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A - Establecer políticas de gestión de cobro de cuota a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A - Aplicar indicadores financieros con el fin de analizar las cuentas por cobrar y evaluar la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A. 	<p>General</p> <p>Las Cuentas por Cobrar afectarán la liquidez de La Compañía De Transportes TRANSCISA S.A., Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena. Año 2017.</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>Cuentas por Cobrar</p> <p>Variable Dependiente:</p> <p>Liquidez</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tipos de cobranza ➤ Clasificación de cuentas por cobrar ➤ Políticas de Cobranza ➤ Gestión de cuentas por cobrar ➤ Antigüedad cuentas por cobrar ➤ Crédito <ul style="list-style-type: none"> ➤ liquidez ➤ Razones de cuentas por cobrar ➤ Razón de liquidez

Anexo 3 Modelo de Entrevista

Objetivo de la Entrevista: analizar la situación económica financiera de la compañía a través de la entrevista con la finalidad de conocer sus políticas de cobranza.

Cargo: _____

Nombre: _____

Fecha de la entrevista: _____

Nombre del entrevistador: Génesis Stefanny Tomalá Gómez

1. **¿Cuenta la empresa con estrategias de cobranzas establecidos formalmente?**

2. **¿Bajo qué circunstancia se concede crédito a los socios de la compañía de Transporte TRANSCISA S.A? ¿Cómo evalúa?**

3. **¿Cuáles son los procedimientos que utiliza para la gestión de cobranza?**

4. **¿Cómo está estructurado su departamento de cobranza?**

5. **¿Qué medidas toma al analizar la situación económica financiera de la compañía?**

6. **¿Qué tipo de indicadores utiliza la compañía para la medición de cartera?**

7. ¿La compañía lleva un control adecuado de las cuentas pendientes de cobro con respectivas fechas de vencimiento?

8. ¿Considera usted que la recuperación de cuentas por cobrar actual es aceptable? ¿Por qué?

9. ¿Usa algún método para evaluar la liquidez de la compañía de Trasportes TRANSCISA S.A?

10. ¿Cree usted que las políticas de cobranza actuales afectan la liquidez de la compañía de Transporte?

Anexo 4 Estado de Situación Financiera

TRANCISA S.A.		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 31 DE DICIEMBRE 2017		
EXPRESADO EN DÓLARES		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		\$ 95.933,11
CAJA	\$ 877,80	
CAJA CHICA	\$ 250,00	
BANCOS	\$ 3.078,19	
CHEQUES POSFECHADOS CEMA	\$ 2.082,42	
CXC ACCIONISTAS	\$ 6.233,32	
DEUDORES VARIOS	\$ 3.022,95	
CXC EMPLEADOS	\$ 266,01	
ANTICIPOS PROVEEDORES	\$ 122,42	
INVENTARIO DE MERCADERÍA	\$ 1.160,80	
ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 245.536,45
TERRENO TRANCISA	\$ 6.908,06	
TERRENO CEMA	\$ 4.000,00	
EDIFICIO	\$ 154.015,82	
CENTRO DE MANTENIMIENTO	\$ 8.099,43	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.107,20	
EQUIPOS DE OFICINA	\$ 7.326,62	
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 6.143,47	
EQUIPOS LUBRICADORA	\$ 1.529,99	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ 67.594,14	
LIBROS Y COLECCIONES	\$ 502,20	
TOTAL ACTIVO		\$ 373.132,56
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 19.438,06
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	\$ 658,57	
APORTES IESS	\$ 401,25	
PRESTAMOS IESS	\$ 374,33	
PROVEDORES CEMA	\$ 12.970,06	
INTÉRES PRÉSTAMOS	\$ 4.033,85	
DÉPOSITOS GARANTÍA	\$ 1.000,00	
SEGUROS	\$ 2.111,65	
MINUTOS CAIDOS	\$ 1.615,80	
MORTUORIA	\$ 4.254,60	
AHORROS ACCIONISTAS	\$ 27.500,07	
MULTAS	\$ 790,00	

CITSE	\$	561,11	
TRASPASO	\$	44,27	
MINUTOS CITSE	\$	436,00	
JUNTA DE ACCIONISTAS	\$	6.325,00	
AGASAJO NAVIDEÑO	\$	5.793,50	
AHORRO VEHÍCULO	\$	19.960,00	
PASIVO NO CORRIENTE			\$ 787,94
PROVISION JUBILACION PATRONAL	\$	209,50	
PROVISION POR DESAHUCIO	\$	578,44	
TOTAL PASIVOS			\$ 89.618,00
PATRIMONIO			\$ 283514,56
CAPITAL PAGADO	\$	34000	
APORTES PARA CAPITALIZACIÓN	\$	146836,64	
REEXPRESIÓN MONETARIA	\$	1003,72	
SUPERAVIT POR REVALORIZACIÓN	\$	86964,78	
RESERVA FISCAL	\$	1299,6	
RESERVA DE CAPITAL	\$	3306,73	
UTILIDADES ACUMULADAS	\$	8131,98	
MULTAS Y SANCIONES	\$	1073	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	898,11	
UTILIDAD PASIVO + PATRIMONIO			\$ 373132,56

Anexo 5 Estado de Resultado

Compañía de Transporte TRANSCISA S.A
Estado de Resultado
Al 31 de diciembre 2017

INGRESOS:	
VENTAS	\$ 124.077,69
ADMINISTRACIÓN	\$ 102.213,86
ANIVERSARIO	\$ 3.102,50
UNIFORMES	\$ 3.102,50
BAÑOS	\$ 881,00
ARRIENDOS	\$ 6.300,00
OTROS INGRESOS	\$ 1.217,47
TOTAL INGRESOS	\$ 240.895,02
COSTO DE VENTAS	\$ 104.897,52
COSTO DE VENTAS	(\$ 04.897,52)
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 135.997,50
GASTOS OPERATIVOS	
SALARIO UNIFICADO	\$ 50.672,28
HORAS EXTRAS	\$ 3.691,50
APORTE PATRONAL IESS	\$ 6.156,68
DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.982,40
DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.766,25
VACACIONES	\$ 3.091,76
FONDOS DE RESERVA	\$ 3.185,12
DESAHUCIO	\$ 1.527,75
CONTADOR	\$ 4.380,00
SERVICIOS PRESTADOS	\$ 673,48
SERVICIOS BASICOS	\$ 5.060,93
HONORARIOS PROFECIONALES	\$ 230,00
REFRIGERIOS	\$ 3.381,35
UNIFORMES	\$ 2.340,00
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 2.215,51
SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 889,23
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	\$ 2.835,42
PERMISOS E IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 3.660,36

CONTRIBUCION SUPER DE CIA	\$	283,58
MOOVILIZACIONES	\$	3.620,64
DONACIONES	\$	675,00
MONITORES Y SEGURIDAD	\$	754,72
SERVICIOS VARIOS	\$	239,12
PUBLICIDAD	\$	939,96
GASTOS NAVIDEÑOS	\$	921,43
IVA PAGADO	\$	1.437,64
UTILIDADES TRABAJADORES	\$	134,72
GASTOS BANCARIOS	\$	679,36
OPTIMOVILIDAD	\$	10.000,00
SUSCRIPCION PERIODICO AL VOLANTE	\$	188,28
SUSCRIPCION PERIODICO EL EXPRESO	\$	426,15
GASTOS DEPREC. EDIFICIO	\$	2.133,86
GASTOS DEPREC. CENTRO DE MANTENIMIENTO	\$	4.809,94
GASTOS DEPREC. EQUIPOS LUBRICADORA	\$	1.153,00
GASTOS DEPREC. EQUIPS DE OFICINA	\$	1.275,11
GASTOS DEPREC. MUEBLES Y ENSERES	\$	510,72
TOTAL GASTOS	\$	132.923,25
PERDIDA DEL EJERCICIO	\$	3.074,25

Anexo 6 Carta Aval de la Compañía TRANSCISA S.A.



COMPAÑIA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES INTRAPROVINCIAL
TRANSCISA S. A.
RUC. 0991307443001

Salinas, 07 de Diciembre del 2018

CARTA AVAL

Yo, **EDUARDO GENARO PARRA MOREIRA**, con C.I. **180298464-9** en calidad de Gerente certifico que la Srta. **GENESIS STEFANY TOMALA GOMEZ** con C.I. 245009120-8 culminó su trabajo de titulación en la Compañía TRANSCISA, de su tema de tesis: **CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA COMPAÑIA TRANSCISA S.A CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA AÑO 2017.**

Por la atención al presente, quedamos muy agradecidos.

Atentamente,



ING. EDUARDO PARRA MOREIRA
GERENTE



Dirección: Salinas Av. Carlos Espinoza Larrea - Sector Carolina - Diagonal a Créditos Económicos
E-mail: transcisa@hotmail.com - Telefax: 2950391

Anexo 7 Entrevista con la Ing. Liliana Vincés, Asistente de la Cooperativa.

