



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN
SANTA ELENA, 2018.**

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

AUTORA:

MARITZA ELIZABETH PANCHANA MUÑOZ

LA LIBERTAD – ECUADOR

2020



**CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN
SANTA ELENA, 2018.**

AUTORA: Panchana Muñoz Maritza Elizabeth

TUTOR: Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.

Resumen

En el Ecuador el organismo técnico que vigila y controla las compañías es la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. El trabajo de investigación se efectuó en la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. en donde se identificó que existen deficiencias referentes al control interno contable en el proceso de cobranzas, generando una inadecuada verificación de las cuentas por cobrar de la compañía, el cual se ve reflejado en la situación financiera y por ende sus recursos se encuentren expuestos a posibles errores. El objetivo de esta investigación es evaluar el control interno contable, mediante la herramienta del COSO 1, para la determinación de la eficiencia, economía y eficacia de los procesos contables con respecto a la situación financiera de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A, cantón Santa Elena, 2018. Se identificó una población de cuatro miembros que conforman la parte administrativa de la compañía. La metodología que se llevó a cabo fue investigación exploratoria-descriptiva, método cuantitativo y cualitativo, además se utilizaron los métodos inductivo y deductivo; como técnicas de investigación se consideró la entrevista para el respectivo levantamiento de información. Los resultados obtenidos muestran la carencia de políticas y procedimiento para el área de cobranzas, pues no se encuentran plasmados en un manual que pertenezca a la compañía.

Palabras claves: Control Interno, área de cobranzas, políticas y procedimientos.



**CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN
SANTA ELENA, 2018.**

AUTORA: Panchana Muñoz Maritza Elizabeth

TUTOR: Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.

ABSTRACT

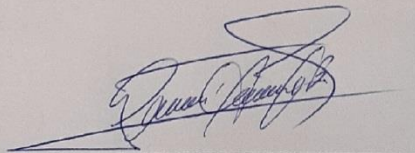
In Ecuador, the technical agency that monitors and controls companies is the Superintendence of Companies, Securities and Insurance. The research work was carried out at Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. where it was identified that there are deficiencies regarding the internal accounting control in the collection process, generating an inadequate verification of the accounts receivable of the company, which is reflected in the financial situation and therefore its resources are exposed to possible mistakes. The objective of this investigation is to evaluate the internal accounting control, using the COSO 1 tool, for the determination of the efficiency, economy and effectiveness of the accounting processes with respect to the financial situation of the Brisas del Mar Taxi Company TAXBRIMAR SA, canton Santa Elena, 2018. A population of four members that make up the administrative part of the company was identified. The methodology that was carried out was exploratory-descriptive research, quantitative and qualitative method, inductive and deductive methods were also used; As research techniques, the interview for the respective information gathering was considered. The results obtained show the lack of policies and procedures for the collection area, since they are not included in a manual belonging to the company.

Keywords: Internal Control, collection area, policies and procedures.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de tutor del trabajo de titulación, “CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN SANTA ELENA, 2018.” elaborado por la Srta. Maritza Elizabeth Panchana Muñoz, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,



Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.

TUTOR

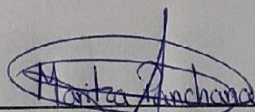
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

En mi calidad de tutor de trabajo de titulación, **“CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN SANTA ELENA, 2018.”** elaborado por Srta. **Maritza Elizabeth Panchana Muñoz**, declarada que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos de autorales

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** 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,



Panchana Muñoz Maritza Elizabeth

C.C. No: 2450072075

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme dado fuerzas para enfrentar varias adversidades y terminar esta etapa fundamental de mi carrera universitaria.

A mis padres y hermanos, que son pilares fundamentales para cumplir con esta meta, convirtiéndose en un estímulo para seguir formándome.

A todos quienes conforman la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A” por brindarme un espacio para realizar este trabajo de investigación y por la colaboración prestada.

También a todas aquellas personas que de una u otra forma, participaron en la realización de este trabajo de investigación, hago extensivo mi más sincero agradecimiento.

Maritza Panchana Muñoz

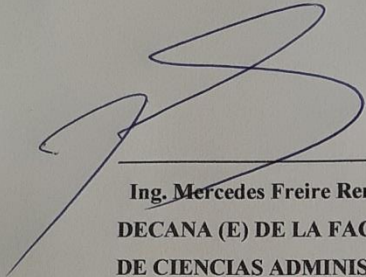
DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a Dios, porque es él quien me da la sabiduría e inteligencia y la salud para seguir adelante a pesar de las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

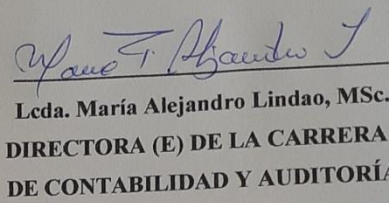
A mis padres Esteban Panchana Suárez y Marina Muñoz Borbor y hermanos Néstor, Carlos, Diego, Roció, Yaneth y Luis, por darme su amor y apoyo incondicional, por haberme enseñado valores y sembrar en mí el empeño, así como la perseverancia para conseguir mis objetivos. A mis amigos, quienes siempre me levantaron el ánimo para seguir adelante.

Maritza Panchana Muñoz

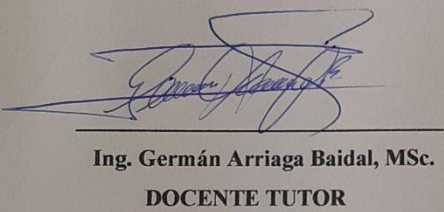
TRIBUNAL DE GRADO



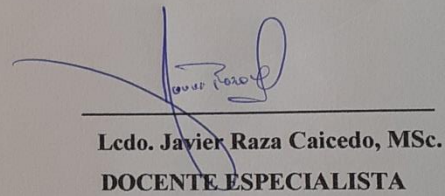
**Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc.
DECANA (E) DE LA FACULTAD DE
DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



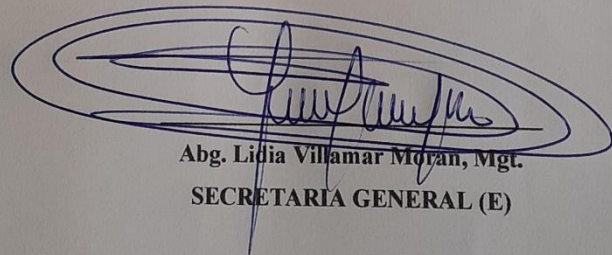
**Lcda. María Alejandro Lindao, MSc.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA
DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.
DOCENTE TUTOR**



**Lcdo. Javier Raza Caicedo, MSc.
DOCENTE ESPECIALISTA**



**Abg. Lidia Villamar Moran, Mgt.
SECRETARIA GENERAL (E)**

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
1.1 Revisión de Literatura	6
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos	9
1.2.1 Variable Independiente Control Interno	9
1.2.1.1 Clasificación del Control Interno.....	10
1.2.1.2 Elementos o Componentes del Control Interno.....	11
1.2.1.3 Métodos de evaluación	13
1.2.1.4 Procesos Contables	15
1.2.1.5 Manuales	17
1.2.2 Variable Dependiente: Situación financiera.....	18
1.2.2.1 Recursos de la compañía.....	19
1.2.2.2 Estados financieros	21
1.2.2.3 Análisis financiero	22
1.2.2.4 Análisis de Razones Financieras.....	24
1.3 Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales	29
1.3.1 Fundamentos Sociales	29
1.3.2 Fundamentos Psicológicos	29
1.3.3 Fundamentos Filosóficos.....	30
1.3.4 Fundamentos Legales	30
1.3.4.1 Constitución de la República del Ecuador.....	30
1.3.4.2 Plan Nacional de desarrollo – Toda una vida 2017-2021	31
1.3.4.3 Norma Internacional de Información Financiera.....	32
1.3.4.4 Ley de Compañías	33
1.3.4.5 Ley de Régimen Tributario Interno	33
CAPÍTULO II	35
MATERIALES Y MÉTODOS	35
2.1 Tipos de investigación.....	35

2.1.1	Investigación Exploratoria.....	35
2.1.2	Investigación Descriptiva	35
2.1.3	Investigación Cualitativa	36
2.1.4	Investigación Cuantitativa	36
2.1.5	Investigación de Campo	36
2.1.6	Investigación documental.....	37
2.2	Métodos de la investigación	37
2.2.1	Método inductivo	37
2.2.2	Método deductivo.....	37
2.2.3	Método analítico.....	37
2.2.4	Método sintético	38
2.3	Diseño de muestreo	38
2.3.1	Población	38
2.4	Diseño de recolección de datos	39
2.4.1	Técnicas de investigación.....	39
2.4.2	Instrumentos de Investigación.....	40
CAPÍTULO III.....		41
RESULTADOS Y DISCUSIÓN		41
3.1	Análisis de Datos.....	41
3.1.1	Análisis de la guía de observación	41
3.1.2	Análisis de Datos de la Entrevista.....	42
3.2	Limitaciones	57
3.3	Resultados	57
3.3.1	Resultados de la observación.....	57
3.3.2	Resultados de la entrevista	57
3.3.3	Evaluación del Control interno.....	58
3.3.3.1	Componente de Control Interno Ambiente de Control.....	59
3.3.3.2	Componente de Control Interno Evaluación de Riesgos.....	61
3.3.3.3	Componente de Control Interno Actividades de Control	63
3.3.3.4	Componente de Control Interno Sistema de Información y Comunicación	65

3.3.3.5	Componente de Control Interno Actividades de Monitoreo.....	67
3.3.3.6	Análisis general de la evaluación del control interno	69
3.3.4	Análisis del estado de situación financiera.....	69
3.3.4.1	Análisis vertical	70
3.3.4.2	Análisis Horizontal	72
3.3.5	Análisis del estado del Estado de Resultados Integral	74
3.3.5.1	Análisis vertical	74
3.3.5.2	Análisis horizontal	76
3.3.6	Activos Corrientes	78
3.3.7	Activos Exigibles	79
3.3.8	Analítica de cuentas por cobrar	80
3.3.9	Cartera Vencida	83
3.3.10	Análisis de Razones Financieras	85
3.3.10.1	Razón Corriente	85
3.3.10.2	Razón de efectivo.....	86
3.3.10.3	Capital de Trabajo.....	86
3.3.10.4	Rotación de cuentas por cobrar.....	87
3.3.10.5	Rotación de Activos.....	88
3.4	Propuesta	89
3.4.1	Introducción.....	89
3.4.2	Objetivo	89
3.4.2.1	Objetivo General.....	89
3.4.2.2	Objetivos Específicos	89
3.4.3	Justificación de la propuesta.....	90
	CONCLUSIONES	104
	RECOMENDACIONES	105
	BIBLIOGRAFÍA	106
	ANEXOS	112

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población.....	38
Tabla 2 Ficha de Observación a la compañía TAXBRIMAR S.A	41
Tabla 3 Matriz para medir el nivel de riesgo y confianza.....	58
Tabla 4 COSO I Ambiente de Control.....	59
Tabla 5 Nivel de Confianza y Riesgo de Ambiente de Control.....	60
Tabla 6 COSO I Evaluación de Riesgos	61
Tabla 7 Nivel de Confianza y Riesgo de Evaluación de Riesgo.....	62
Tabla 8 COSO I Actividades de Control.....	63
Tabla 9 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Control.....	64
Tabla 10 COSO I Sistema de Información y Comunicación	65
Tabla 11 Nivel de Confianza y Riesgo de Sistema de Información y Comunicación	66
Tabla 12 COSO I Actividades de Monitoreo	67
Tabla 13 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Monitoreo.....	68
Tabla 14 Activos Corrientes.....	78
Tabla 15 Activos Exigibles	79
Tabla 16 Analítica de cuentas por cobrar.....	80
Tabla 17 Asiento contable de cuentas por cobrar	82
Tabla 18 Cartera Vencida.....	83
Tabla 19 Asiento de Provisión de Cuentas incobrables.....	85
Tabla 20 Razón Corriente	85
Tabla 21 Razón de Efectivo	86
Tabla 22 Capital de Trabajo.....	86
Tabla 23 Rotación de cuentas por cobrar.....	87
Tabla 24 Promedio de Cobranzas	87
Tabla 25 Rotación de Activos Totales	88

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Nivel de Confianza y Riesgo de Ambiente de Control.....	60
Gráfico 2 Nivel de Confianza y Riesgo de Evaluación de Riesgo.....	62
Gráfico 3 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Control	64
Gráfico 4 Nivel de Confianza y Riesgo de Sistema de Información y Comunicación	66
Gráfico 5 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Monitoreo.....	68
Gráfico 6 Evaluación general del control interno	69

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia	112
Anexo 2 Modelo de entrevista al gerente.....	113
Anexo 3 Modelo de entrevista al presidente	114
Anexo 4 Modelo de entrevista a la contadora.....	115
Anexo 5 Modelo de entrevista a un experto.....	116
Anexo 6 Fotografías	118
Anexo 7 Carta Aval.....	119
Anexo 8 Consulta de documentos económicos.....	120
Anexo 9 Estados Financieros presentados al SRI.....	121

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo denominado “CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN SANTA ELENA, 2018.” consiste en evaluar el control interno mediante la aplicación de técnicas de auditoría para la determinación posibles riesgos en el rubro de cuentas por cobrar.

A nivel mundial el control interno es indispensable desde el surgimiento de la sociedad, razón por la cual ha estado presente a lo largo de la evolución, mejorando los métodos y formas de verificación, para satisfacer las necesidades de las empresas, comprobando la consecución de los objetivos pre establecidos, tales como: el cumplimiento de responsabilidades tanto legales como sociales, para beneficio y prestigio de la misma. Asimismo, el control interno tiene como finalidad ejecutar las actividades, procesos, operaciones, y manejo de información de manera eficaz y eficiente de las diferentes áreas o departamentos, cumpliendo con lo establecido en las Normas de Control Interno.

Por otra parte, la situación financiera es un diagnóstico que se basa en variables contables que permiten medir el desempeño de una empresa, además permite el manejo eficiente de los recursos financieros, asegurando que los fondos de la compañía se manejen de manera idónea, con la finalidad de tomar decisiones direccionadas a la resolución de problemas tanto de inversión, obtención de fondos y administración de los activos.

En Ecuador, las compañías o empresas sean públicas o privadas para llevar un control de las actividades financieras utilizan un sistema de control interno contable permitiendo a los gerentes o administradores realizar una buena toma de decisiones, así como también para la creación de estrategias que aplicarán dentro de la entidad, con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos.

La provincia de Santa Elena, a través del tiempo se han ido desarrollando a paso acelerado en las principales actividades económicas como son: compra y venta de bienes y servicios; sin embargo, no todas las empresas cuentan con funciones y procedimientos adecuados, conllevando a un control deficiente de las áreas funcionales de la organización, la misma que impiden conocer la situación financiera de la empresa.

La Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. desde su constitución se dedica a la prestación de servicios en taxis, está ubicada en la comuna San Pablo, barrio 1 de Mayo Av. 9 de Octubre y Santa Elena, conformada por 24 taxistas, cada uno de ellos realizan aportaciones mensuales y esto es el reconocimiento del ingreso de la compañía, desde su creación presenta debilidades de control interno en los procesos operativos del área de cobranzas, pues no cuenta con un departamento de cobranzas, además no tiene un asistente de cobranzas y el procedimiento de cobro es realizado por la secretaria quien no cuenta con conocimientos adecuados. Por tal motivo la gerencia no adopta estrategias para la toma de decisiones y no realiza el respectivo diagnóstico de la situación financiera en que se encuentra la Compañía TAXBRIMAR S.A. a continuación se mencionan las problemáticas identificadas:

- No se realiza un control por medio de una nómina de socios para determinar su recaudación del aporte mensual, es decir no se da a conocer qué socio tiene una deuda con la compañía, esto ocasiona que la gerencia no tomen las decisiones económicas e impide el progreso de la compañía.
- No cuenta con un área específica de cobranzas, además no existe un colaborador responsable que lleve el control de las cuentas por cobrar ocasionando retrasos en los procesos y dando lugar a que no se cumplan los objetivos institucionales.
- Regularmente no se actualizan los datos de los socios, debido a la ausencia de un manual de políticas y procedimientos que revele el cumplimiento del área de cobranzas, recaudación de valores y su registro.
- Refleja errores operativos del rubro de Cuentas por Cobrar debido a que la compañía no realiza constatación de los valores registrados de los socios por medio de notificaciones de cobro, lo que hace que no se obtenga información financiera correcta.
- No realiza el respectivo diagnóstico financiero, mediante análisis y aplicación de razones financieras, lo que impide que se conozca de manera clara la situación económica de la compañía, para determinar su liquidez y la situación financiera.

De acuerdo a las problemáticas se establece la siguiente pregunta: ¿De qué manera la evaluación del control interno contribuye a la efectividad de las operaciones del departamento de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.?

Asimismo, la sistematización del problema de esta investigación comprende las siguientes interrogantes: ¿Cuáles son los procedimientos que aplica la compañía en la gestión de cobranzas? ¿De qué manera aporta el tratamiento de las cuentas por cobrar en el control interno de la compañía? ¿De qué manera contribuye el diseño de un manual de políticas y procedimientos de cobranzas para la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A?

Por lo que el objetivo general de la presente investigación es: Evaluar el control interno contable, mediante la herramienta del COSO 1, para la determinación de la eficiencia, economía y eficacia de los procesos contables con respecto a la situación financiera de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A, cantón Santa Elena, 2018. Para la consecución de este objetivo es necesario las siguientes tareas científicas: Diagnóstico de la situación actual de la compañía mediante la descripción de narrativas para la identificación del proceso de cuentas por cobrar que se lleva a cabo. Aplicación del tratamiento contable mediante la edad de la cartera vencida de los socios para medir la eficiencia de las cuentas por cobrar de la compañía; Diseño de un manual de políticas y procedimientos del proceso de cobranzas.

Para sustentar la investigación se justifica mediante la revisión de diferentes teorías en relación al objeto de estudio, encontrando explicaciones y soluciones a las situaciones internas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A, pues la misma requiere mejorar los procesos operativos en el área de cobranzas con la finalidad de que quienes conforman la compañía la conozcan.

Se empleó la investigación de tipo descriptivo, de campo, documental y cuali-cuantitativa con idea a defender debido a que se analiza específicamente con mayor exactitud la variable de estudio. Para cumplir los objetivos, se acudió a la aplicación de métodos, técnicas y con los instrumentos de investigación, uno de los métodos empleados fue el inductivo y las técnicas de investigación fueron por medio de la guía de observación y entrevistas dirigidas al Gerente General, Presidente, Contador y un profesional experto en contabilidad y se realizó el análisis de los Estados Financieros a través del análisis documental en la presente investigación.

La presente investigación propone como **idea a defender**: “El diseño de un manual de políticas y procedimientos permitirá mejorar los procesos operativos de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A, Año 2018”

El presente trabajo de investigación está compuesto de tres capítulos:

- El capítulo I contiene el marco teórico, con el objetivo de investigar, la problemática, relacionando así a las variables, revisión de la literatura, desarrollo de teorías, el marco contextual y legal de la investigación.
- En el capítulo II se detalla información con respecto a los materiales y métodos empleados, incluyendo el tipo de investigación, los métodos, el diseño de muestreo y recolección de datos, asimismo la aplicación de los instrumentos que permite obtener información del objeto de estudio.
- En el capítulo III se presenta el análisis de los resultados, también la propuesta de manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas, asimismo se detalla las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de Literatura

Actualmente el control interno tiene mucha relevancia, debido a que garantiza un alto grado de eficiencia y eficacia para la consecución de los objetivos de las organizaciones, llevando a cabo un mejor seguimiento y por ende el control de las actividades, procedimientos realizados. Además, permite evaluar la información financiera de manera confiable y segura, realizar un mejor uso de los bienes, en vista que la sociedad requiere mayores exigencias en el mundo laboral, el presente trabajo de investigación está enfocado en una propuesta de un Manual de políticas y procedimientos contable para la Compañía de Taxis Brisas del Mar S.A. Los autores Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez (2018) en el artículo sobre el control interno y sus herramientas de aplicación de COSO y COCO obtenido de la revista científica Scielo, indican que durante el transcurso del tiempo ha existido tanto fraudes como corrupción en instituciones locales e internacionales, siendo algo relevante para las entidades independientemente de su actividad económica.

Igualmente, plantea como objetivo realizar un estudio sobre el papel que cumple cada aplicación de los informes COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) y COCO (Criteria of Control). Con respecto a la metodología empleada fue mediante la investigación histórica, documental. Los resultados de la investigación sobre el control interno, básicamente salvaguardan

los recursos, se destacó que los dos informes ayudan a ofrecer una seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos que establezcan las empresas.

Se ha revisado el trabajo de investigación de Rosales Coello (2015) denominado: Control Interno Contable para la Asociación Unión de Cooperativas de Transporte de Taxis año 2015, en donde se menciona que la gestión contable permite la adecuada verificación sistemática de los procedimientos financieros.

La investigación fue realizada en la provincia de Santa Elena con el objetivo de diseñar un manual a través de un análisis de la entidad, utilizando como metodología el método inductivo, deductivo, técnicas e instrumentos, llegando a la conclusión que necesario un manual de políticas y procedimientos con la finalidad de cumplir con los objetivos planteados por la institución.

Los autores Herrera, Señalin, Serrano, & Vega, (2018) indican que los cambios que existen tanto en el mundo como en la sociedad han generado la necesidad de implementar diferentes procedimientos de control interno, cuyo objetivo es asegurar en lo posible la dirección de las entidades e identificar de qué forma la inspección es necesario para la gestión contable y financiera.

Además, menciona que realizada la indagación con el método cualitativo y diseño descriptivo, bibliográfico y documental, considerando la investigación de campo en las principales entidades de la ciudad de Machala, provincia del Oro en las cuales se analizó el control interno estableciendo como resultado que la mayoría cumplen con dicho examen, garantizando así sus operaciones y actividades que avalen la información de la entidad.

Zambrano Peña, Diana (2016) en su trabajo de investigación: Sistema Contable de Control Interno como herramientas de gestión, obtenido de la Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil tiene por objeto: Realizar una evaluación integral de los sistemas de verificaciones internas y de información financiera de la empresa, que permitan identificar los riesgos de errores importantes de información, pérdida o fraude que influyan en colocar en riesgo los activos de la entidad.

En la investigación antes citada se utilizó la investigación de campo, además el método deductivo e inductivo, los resultados de la investigación indicaron que no se realizaban de manera eficiente los procesos, aumentando así el riesgo de presentar estados financieros distorsionados y pocos confiables. (pág. 3)

El autor Soriano Reyes, A (2019) en su trabajo de titulación denominado: Control interno al sistema de información contable y los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club, año 2017, obtenido de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, plantea como objetivo: evaluar el sistema de información contable, mediante un modelo de control interno, que permita la presentación real de la empresa a través de los Estados Financieros.

El trabajo de investigación realizado por Soriano, ejecutó una investigación de tipo descriptiva, considerando también métodos teóricos tales como el deductivo y sintético; en los cuales se describen las entrevistas, estudio de documentación y se llevó a cabo el diseño de la población finita. Los resultados de la investigación expresaron que la organización no realiza una adecuada verificación sobre las

cuentas contables, lo que indica que los Estados Financieros son evaluados en base al registro obtenido por parte de los auxiliares contables. (pág. 3)

Por otro lado la autora Bejeguen Pin, Mónica (2019) menciona en su trabajo de investigación: Control interno contable, eficiencia y eficacia del sindicato de choferes profesionales, provincia de Santa Elena obtenido de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, año 2017, tiene como objetivo: Determinar la ausencia del control interno en la prevención de errores contables de la organización.

Los tipos de investigación aplicados fueron cualitativa, cuanti-cualitativa y descriptiva; los resultados de la investigación se obtuvieron mediante la aplicación de técnicas e instrumentos tal como entrevista. Se concluye proponiendo aplicar un manual de políticas y procedimientos contables, que permitirá el desarrollo de sus actividades, sirviéndose de guía en el manejo eficaz y eficiente.

1.2 Desarrollo de teorías y conceptos

1.2.1 Variable Independiente Control Interno

“Comprende todos los métodos coordinados y normas adoptadas en la empresa para salvaguardar sus activos, originar la eficiencia operacional, identificar sus datos contables y a las políticas prescritas, para el cual se ha dividido en dos: Control administrativo - contable”. (Melendez, 2016, pág. 43)

“Contiene el plan de la empresa, los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable”. (Mantilla, 2015, pág. 19)

Se menciona que el control contable, consta de procedimientos contables y normas establecidas, que están directamente relacionado a la protección de recursos, fondos de la compañía y dar confianza de los registros financieros y contables para el bienestar de la organización.

1.2.1.1 Clasificación del Control Interno

El control interno comprende el plan de organización, todos los métodos coordinados y normas adoptadas en el negocio para salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y estimular la adherencia a las políticas gerenciales prescritas. Se clasifica en control administrativo y control contable.

1.2.1.1.1 Control Administrativo

Según Mantilla (2015) establece que:

El control administrativo incluye, pero no se limita a, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración. Tales autorizaciones han sido definidas como una función administrativa asociada directamente con la responsabilidad por el logro de los objetivos de la organización, y como un punto de partida para el establecimiento del control contable de las transacciones. (pág. 19)

El control administrativo radica en que el solo hecho de establecer planes y objetivos, además está relacionado de forma estrecha con las funciones administrativas de planeación, entidad, integración, administración y verificación. Por lo tanto, el administrador eficaz necesita hacer seguimientos para asegurarse de que las acciones que se supone que otros deben hacer, se hagan.

1.2.1.1.2 Control Contable

“Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable”. (Mantilla, 2015, pág. 19)

Comprende tanto las normas y procedimientos contables establecidos, que tienen que ver o están relacionados directamente con la protección de los bienes, fondos, confiabilidad de los registros contables y financieros de las organizaciones.

1.2.1.2 Elementos o Componentes del Control Interno

Estupiñán Gaitán (2015) menciona que:

El control se constituye por componentes interconectados, los cuales provienen de la manera de como la administración maneja la empresa, integrados a los procesos administrativos, dichos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información-comunicación y supervisión-seguimiento (pág. 28).

En toda empresa es indispensable el cumplimiento de los objetivos, mediante los elementos del control interno, se obtienen información relevante de la gestión que lleve la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. con la finalidad de la toma de decisiones por parte de los directivos.

1.2.1.2.1 Ambiente de Control

Estupiñán Gaitán (2015) menciona que:

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es el principal elemento sobre el que se sustenta o los otros componentes e indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control. (pág. 29)

Según el autor, es la base fundamental para los demás componentes debido a que evalúa el funcionamiento de la empresa en cuanto al comportamiento humano que conforma la organización, los valores éticos, morales y disciplina, debido a que ellos son el pilar fundamental de la empresa.

1.2.1.2.2 Evaluación de Riesgos

Estupiñán Gaitán (2015) menciona que:

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (pág. 31)

La evaluación de riesgos permite estimar cuáles son los posibles efectos que ocasionan los riesgos que se identifican en la Compañía de Taxis Brisas del Mar S.A. obteniendo una información necesaria para que el administrador de la empresa realice la toma de decisiones.

1.2.1.2.3 Actividades de control

“Son actividades que realiza la gerencia y demás personal de la empresa para cumplir diariamente con las labores asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos”. (Estupiñán Gaitán , 2015, pág. 34)

Son acciones necesarias que la dirección de la empresa aplica en los procesos y procedimientos tales como evaluación de desempeño, procesamiento de información. De acuerdo a la definición, se determina que la compañía debe establecer acciones para mitigar el riesgo y cumplir con los objetivos.

1.2.1.2.4 Sistema de información y comunicación

Estupiñán Gaitán (2015) menciona que:

Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información y comunicación. (pág. 36)

La información y comunicación de la compañía debe ser mejorada en sus procesos y con accesibilidad para todo el personal competente en un periodo oportuno, logrando mejoras mediante la comunicación, considerando controles generales y de aplicación sobre los sistemas de información de la empresa.

1.2.1.2.5 Actividades de monitoreo

Estupiñán Gaitán (2015) indica que:

Es la evaluación continua y periódica que hace la gerencia de la eficacia del diseño y operación de la estructura de control interno para determinar si está funcionando de acuerdo a lo planeado y que se modifica cuando es necesario. (Estupiñán Gaitán , 2015, pág. 42)

Evalúa las acciones para verificar los resultados esperados, caso contrario, se procede a modificar o implementar nuevos parámetros adaptando a las necesidades de la organización en cuanto al control interno, esto será comunicado a los directivos quienes son los responsables de la inspección de la empresa.

1.2.1.3 Métodos de evaluación

“Para evaluar el control interno existen 3 métodos los cuales son: Cuestionario de evaluación, narrativo o descriptivo y Flujogramas”. (Abolacio, 2018, pág. 76)

Los métodos de evaluación antes mencionados sirven para recopilar información de manera rápida y sencilla del sistema de control interno de una compañía, a través de una investigación minuciosa de los cumplimientos de las diferentes normas, políticas, métodos y procesos tanto financieros como operativos.

1.2.1.3.1 Cuestionario de evaluación

“El cuestionario está basado, como su propio nombre indica, en cuestionarios de revisión utilizados para un primer conocimiento y aproximación a los procedimientos de contabilidad, operativos y de control interno que tiene implementado la empresa”. (Abolacio, 2018, pág. 77)

El cuestionario de evaluación de control interno es una herramienta útil para el levantamiento de información, en él se detalla una serie de preguntas relevantes detallando por área o en este caso por componente del Coso I, los cuestionarios de evaluación tienen como fin documentar la evaluación, que debe ser debidamente resguardada y asegurar el control.

1.2.1.3.2 Método narrativo o descriptivo

“Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema”. (Estupiñan Gaitán , 2015, pág. 165)

El método narrativo o descriptivo consiste en elaborar descripciones por escrito de las diversas características de los procedimientos más importantes de una entidad,

comúnmente este tipo de método es utilizado por auditores en pequeñas entidades por la facilidad en su uso y permite la descripción en función de observación directa.

1.2.1.3.3 Flujogramas

El autor Abolacio, B (2018) define los flujogramas como:

El enfoque basado en flujogramas supone una representación simbólica de los documentos de contabilidad y su flujo secuencial dentro de la organización. De ese modo, se mostrará el origen de cada documento, su registro en el sistema, el procesamiento posterior que recibe y su disposición final, mostrando la segregación de funciones, autorizaciones y verificaciones que tengan lugar en el proceso. (pág. 83)

Se utiliza símbolos y gráficos para identificar los distintos departamentos, personas y sectores que intervienen en la empresa, sirve para evaluar los procesos que se deben llevar a cabo de manera cronológica, a través del flujograma se detecta con mayor facilidad los puntos o aspectos donde se encuentran debilidades del control.

1.2.1.4 Procesos Contables

Los procesos contables son series de pasos que deben ejecutarse de manera correcta en las organizaciones, consiste en el análisis y registro detallado de las transacciones las cuales proveen información financiera, dichos datos sirven para conocer el estado actual en que se encuentra.

1.2.1.4.1 Ciclo de ingresos

Según Estupiñan, R (2015) menciona que:

Antes de entrar a exponer de manera particular las posibilidades de presentación incorrecta de este ciclo, es importante considerar que los créditos a las cuentas de ingresos, normalmente representan parte del producto de las ventas,

derivándose de aquí, que una presentación incorrecta de los ingresos estará incidiendo directamente en una presentación incorrecta también, en las cuentas por cobrar o el efectivo. (pág. 299)

Los ingresos son los valores recibidos por la venta o prestación un servicio. En este caso los ingresos que recibe la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. se da por las aportaciones monetarias de los socios, cabe destacar que dichos rubros son recibidos mensualmente.

1.2.1.4.2 Ciclo de Adquisición y Pago

Estupiñan, R (2015) menciona que:

Ciclo de especial relevancia, encierra operaciones de compra y nómina. Por su naturaleza, este ciclo abarca un amplio campo de relación en el contexto de una estructura contable. El ciclo ordinariamente afecta rubros de: Efectivo, inventarios, gastos prepagados, propiedades, cuentas a pagar, gastos acumulados, costos generales de fabricación, gastos de ventas y embarques, gastos generales y de administración, impuestos, otros ingresos y gastos. (págs. 114-115)

En este ciclo intervienen las decisiones, así como también procesos necesarios para obtener las mercaderías y servicios para que la compañía realice su operación de manera adecuada con el fin de alcanzar las metas propuestas. Cabe mencionar que las cuentas que son afectadas por este ciclo son activos, pasivos, gastos e ingresos.

1.2.1.4.3 Ciclo de informe financiero

Estupiñan, R (2015) conforme a este ciclo contable, menciona que:

Este ciclo no procesa transacciones, sino que recoge información contable y operativa y analiza, evalúa, resume, concilia, ajusta y reclasifica, con el objeto de suministrarla a la dirección y a terceros. Se tiene entonces, que la finalidad de este ciclo es informar a la dirección de la empresa en sus organismos esenciales como asambleas de accionistas, juntas directivas, consejos, comités,

funcionarios y a terceros interesados o vinculados como organismos gubernamentales, prestamistas o acreedores, etc. la situación de la empresa y el resultado provenientes del proceso de transacciones. (pág. 147)

En conclusión, el ciclo de informe financiero tiene mayor relevancia dentro de los procesos contables, pues se lleva a cabo para la elaboración de los estados financieros de las entidades e informes, para dar a conocer a los altos directivos y a terceros la situación financiera y económica en que se encuentra una entidad.

1.2.1.5 Manuales

Los manuales son documentos detallados que contienen información recopilada de políticas, funciones y procedimientos con la finalidad de que estas pautas sirvan para mejorar un proceso de un área o departamento. Cabe mencionar que para las empresas y los colaboradores sirven para desenvolverse de mejor manera en una situación determinada.

1.2.1.5.1 Manual de Funciones

Estupiñán Gaitán (2015) menciona que:

Cada una de las áreas y de los empleados que conforman un área tiene establecidas sus funciones y responsabilidades en el manual de funciones, lo que permite que los procedimientos operacionales del área estén separados en forma clara, así como las funciones de monitoreo, control y administración de riesgos de las de procesamiento y contabilidad. (pág. 63)

Es una herramienta útil, está orientada a quienes conforman la compañía, en la cual se indica tanto las responsabilidades y funciones, con la finalidad de que los procedimientos operacionales se lleven a cabo de manera clara y precisa dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.

1.2.1.5.2 Manual de procedimientos

“Son instrumentos del control interno, guías prácticas de procedimiento y políticas, controles de fragmentos específicos; estos ayudan a minimizar los errores operativos financieros, mejorando la toma de decisiones”. (Vivanco, 2017, pág. 254)

Los manuales de procedimientos son el instrumento que detalla las actividades que deben llevarse a cabo, además permite conocer el funcionamiento interno por lo que respecta a la descripción de tareas, ubicación, requerimientos entre otras actividades que se desarrollan en la compañía ayudando a minimizar los errores y ayuda al cumplimiento de las metas.

1.2.2 Variable Dependiente: Situación financiera

Aguilar, H (2017) indica que:

La situación financiera se refiere a la capacidad que posee una empresa para poder hacer frente a sus obligaciones y los estados financieros se realizan con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos de las actividades de un periodo determinado. Además, la información financiera cuantifica en términos monetarios de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos de las entidades captadas en un periodo determinado, mediante técnica contable y con la aplicación de la normativa financiera vigente se presentan en los estados financieros. (pág. 9)

Mediante el conocimiento de la situación financiera de la compañía, los directivos tienen la facultad de tomar decisiones acertadas, con la finalidad de mejorar el rendimiento de la compañía obteniendo mejores beneficios o utilidades para el avance de la misma cumpliendo con las obligaciones existentes, analizando próximas inversiones entre otras actividades pertinentes.

1.2.2.1 Recursos de la compañía

“Para el logro de sus objetivos contar con recursos que apoyen su gestión. Sin embargo, es preciso contar con cuatro tipos de recursos que harán posible el desarrollo de la misión y visión empresarial: humano, financieros, materiales y técnicos”. (Guerrero & Galindo, 2015, pág. 26)

La empresa, desde un punto de vista técnico, es una organización que combina recursos financieros, tecnológicos y humanos para producir o comercializar bienes o servicios con el objetivo de obtener el máximo beneficio para sus promotores, todos estos recursos son indispensables para el desarrollo de la empresa.

1.2.2.1.1 Recurso Humano

“Son considerados como los más valiosos de la organización, ya que sin ellos prácticamente todo aquello que forma parte de la misión, visión y objetivos de la empresa no tendría sustento ni operatividad”. (Guerrero & Galindo, 2015, pág. 26)

El recurso humano es esencial dentro de una organización, pues es el conjunto de personas que, directa o indirectamente, prestan sus servicios en la empresa, por lo tanto, quienes conforman los directivos deben tener una postura de trato imparcial con la finalidad de evitar discordia y retener al personal idóneo.

1.2.2.1.2 Recurso Financiero

Los recursos financieros son los elementos monetarios propios y ajenos con los que cuenta una empresa. (Guerrero & Galindo, 2015, pág. 27)

Con respecto a los recursos financieros son los fondos necesarios para que la compañía realice la actividad empresarial. Estos recursos provienen en un primer momento de las aportaciones de los socios o de los créditos concedidos por las entidades financieras (Patrimonio neto y Pasivo). Posteriormente estarán compuestos también por los ingresos procedentes de la comercialización de sus bienes y servicios.

1.2.2.1.3 Recursos Materiales

“Son los recursos que necesita la empresa para llevar a cabo sus objetivos. La interrogante que hace referencia a ellos sería, ¿Con qué contamos? Materiales tangibles. (Guerrero & Galindo, 2015, pág. 27)

Los recursos materiales son aquellos bienes tangibles que dispone una empresa tales como: terrenos, instalaciones de la empresa, maquinaria, equipos, herramientas de trabajo, instrumentos, materiales primos, productos en proceso, productos terminados, entre otros.

1.2.2.1.4 Recursos técnicos o Tecnológicos

“Son recursos de naturaleza intangible, sin embargo, sirven como herramientas e instrumentos auxiliares en la coordinación de otros recursos.” (Guerrero & Galindo, 2015, pág. 27)

Los recursos técnicos sirven para efectuar las tareas o fines de una organización en conjunto con otros recursos, su principal finalidad es facilitar la realización de las actividades y optimizar tiempo, estos medios son tangibles e intangibles.

1.2.2.2 Estados financieros

Vite, V (2017) lo conceptualiza de la siguiente manera:

Son la manifestación fundamental de la información financiera. Su propósito general respecto de la empresa es proveer información acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus fuentes o recursos. Todos esos datos sirven para la toma de decisiones. Los estados financieros básicos corresponden a las necesidades comunes del usuario y son: Balance general o estado de situación financiera, Estado de Resultados o estado de pérdidas y ganancias, Estado de variaciones en el capital contable y Estado de cambios en la situación financiera. (pág. 8)

Comúnmente se los conoce como reportes financieros o informes, los cuales proporcionan información financiera de cómo se encuentra la empresa actualmente, con la finalidad de tomar decisiones, además de plantear las estrategias de la empresa con los recursos que cuenta. En este proyecto de investigación se tomó en cuenta el estado de situación financiera y estado de resultados integral de la Compañía de Taxis Brisas del Mar S.A. para su respectivo análisis financiero.

1.2.2.2.1 Estado de situación financiera

Mendoza & Ortiz, (2016) menciona lo siguiente:

El estado de situación financiera muestra de manera específica la situación de la empresa en una fecha determinada. Ilustra la relación entre propiedades, inversiones, derechos y la forma como fueron financiados, ya sea con recursos de fuentes externas o con recursos propios. El balance se compone de dos columnas: el activo y el pasivo y el patrimonio. (pág. 43)

El estado de situación financiera es el documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha específica, pues es la representación razonable y viable de las cuentas contables de activos, pasivos y patrimonio y sus totales netos sean estas deudoras o acreedoras. La información pertinente de dicho

estado permite evaluar la liquidez y la solvencia de una entidad, asimismo establecer el análisis financiero sobre los rendimientos monetarios de cada cuenta.

1.2.2.2 Estado de Resultado integral

Mendoza & Ortiz, (2016) mencionan que:

Denominado también estado de ganancia y pérdida, es el estado financiero que muestra cómo se han generado los ingresos y cómo se han causado los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una empresa desde el primero hasta el último día del periodo contable. Este estado financiero mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos realizados mediante la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado, relacionando los elementos que le dieron origen. (pág. 54)

El estado de resultado integral refleja las transacciones de ingresos y egresos o costos determinados en el periodo contable donde se obtiene el beneficio o la pérdida del periodo económico. Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de la empresa, es decir, su capacidad de generar utilidades, pues estas deben optimizar sus recursos de manera que, al final de un periodo haya logrado aumentar la inversión.

1.2.2.3 Análisis financiero

Baca Urbina & Marcelino Aranda, (2016) indica que:

El análisis financiero evalúa la estructura de las fuentes y usos de los recursos financieros de la empresa, y la forma de evaluarlos es mediante indicadores financieros. Existen dos métodos de análisis de la información financiera: los métodos de análisis vertical y los métodos de análisis horizontal. En los primeros el factor tiempo se considera de manera incidental y solo como elemento de juicio, dado que el análisis trata de obtener la magnitud de las cifras y de sus relaciones. En el segundo, el tiempo tiene gran importancia debido a que es la condición de los cambios que analiza los resultados y el impacto que han tenido las decisiones al paso del tiempo. (pág. 172)

Su importancia del análisis financiero radica en que facilita la toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, igualmente permite conocer cuáles son los puntos fuertes y débiles de la empresa, pues mediante la técnica empleada se analiza la situación financiera de la compañía.

1.2.2.3.1 Análisis Vertical

Lavalle Burguete, (2017) indica que:

El método de análisis vertical consiste en expresa en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentos integrales. Sin embargo, la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros. (pág. 9)

Herz Ghersi, (2018) menciona lo siguiente:

Permite estudiar las relaciones entre los elementos contenidos en los estados financieros de un mismo periodo, indicándonos cuál es la relación que hay entre las cuentas. En el Estado de Situación Financiera se toma como referencia el total de activos para hallar esa relación y en el Estado de Resultados las ventas netas. (pág. 296)

Se establece que el análisis vertical es de gran utilidad, pues verifica varios aspectos de la economía y financiera de la entidad en la actualidad, así como su situación y su desempeño en todas las áreas de la entidad. Para realizar el análisis vertical se necesita un periodo o un ejercicio económico, se realiza este tipo de análisis a los Estados de Situación financiera y Estado de Resultado Integral.

1.2.2.3.2 Análisis Horizontal

Herz Ghersi, (2018) menciona lo siguiente:

Estudia las relaciones entre los elementos contenidos en dos o más grupos de estados financieros de diferentes periodos. Se calculan las variaciones en

términos porcentuales restando del periodo « x + 1 » el monto del periodo « x » y dividiendo el resultado entre « x ». Así se evalúan los estados financieros comparando las variaciones obtenidas. (pág. 297)

Lavalle Burguete, (2017) establece que:

Consiste en comparar estados financieros homogéneos en periodos consecutivos. Con este podemos observar si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o negativos y también a identificar si los cambios que se han presentado merecen o no importancia para poder darles la atención pertinente. (pág. 13)

El análisis financiero horizontal es el procedimiento de comparación los estados financieros de dos o más años de una institución, con la finalidad de analizar el comportamiento que han tenido las cuentas a lo largo de los años, es decir, si la variación es positiva evidencia indicios que las decisiones o planes que se están llevando a cabo en dicha empresa están sufriendo efecto positivo o en caso contrario deben ser cambiadas o mejoradas según sea el caso.

1.2.2.4 Análisis de Razones Financieras

“Los ratios o razones son números que resultan de relacionar información disponible de los estados financieros. Un ratio es una razón entre dos variables. Los indicadores financieros más comunes evalúan cuatro aspectos: liquidez, gestión, endeudamiento y rentabilidad”. (Herz Ghersi, 2018, pág. 298)

Las razones financieras son utilizadas para evaluar y cuantificar su crecimiento económico, además analizar la situación de la empresa en relación a las actividades que realice. Estas razones permiten la comparación de los diferentes periodos contables de la empresa para medir tanto su gestión y desempeño de la misma.

1.2.2.4.1 Razones de liquidez

Según Herz Gherzi, (2018) expresa que:

La liquidez de una empresa se mide por la capacidad que tiene para cubrir sus deudas a corto plazo. Dado que una liquidez baja o en bajada se relaciona con quiebras y problemas de flujo de efectivo, esta razón proporciona un indicador para detectar dichos problemas con cierta anticipación. (pág. 298)

El indicador de liquidez permite a la empresa conocer cuál es la capacidad de pago que tiene frente a las obligaciones contraídas a corto plazo, es decir son utilizados para medir la solidez de la base financiera de una entidad.

1.2.2.4.1.1 Razón Corriente

“Es la capacidad de la entidad para cumplir con sus deudas de corto plazo. Cuando la razón corriente es mayor, es más líquida la empresa”. (Herz Gherzi, 2018, pág. 298)

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \quad (1)$$

El ratio de liquidez es la capacidad que tiene la empresa de generar flujo de efectivo con la finalidad de cancelar obligaciones a corto plazo, esto se deriva de la comparación de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes, cuyo resultado es la capacidad de pago que tiene frente a sus obligaciones.

1.2.2.4.1.2 Razón de efectivo

Mendoza & Ortiz, (2016) indica lo siguiente:

Uno de los elementos más importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos

a corto plazo. Se considera de gran importancia que la empresa disponga de los recursos necesarios en el supuesto en que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro. (pág. 549)

“Esta prueba de liquidez es la más rígida, ya que solo se toma en cuenta el efectivo y los equivalentes de efectivo”. (Herz Gherzi, 2018, pág. 299)

Esta razón de efectivo se la realiza con la finalidad de conocer si la empresa logra hacer frente a sus obligaciones a corto plazo sin recurrir a otro préstamo y sin tomar en cuenta el inventario que posee. Por lo tanto, la empresa debe garantizar que en caso de que los acreedores exijan las obligaciones a pagar, la empresa deudora disponga de los recursos necesarios para la cancelación de la deuda.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}} \quad (2)$$

1.2.2.4.1.3 Capital de Trabajo

“La capacidad de una empresa para honrar sus obligaciones a corto plazo, con sus activos circulantes” (Nobles & Mattison, 2017, pág. 882).

“Mide la capacidad de la empresa de cubrir sus pasivos corrientes con el activo corriente con que cuenta. Esta razón debe ser positiva, pero algunas industrias pueden presentar capital de trabajo negativo, y es considerado normal”. (Herz Gherzi, 2018, pág. 300)

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \quad (3)$$

Como se estableció anteriormente el capital de trabajo es la diferencia de los activos corrientes menos los pasivos corrientes. El capital de trabajo está relacionado directamente con el volumen de operación de la entidad; un capital de trabajo negativo significa que la entidad no cuenta con recursos suficientes para cubrir necesidades operativas y de no darle solución, esto ocasionaría insolvencia.

1.2.2.4.2 Razones de Gestión o Actividad

Mendoza & Ortiz, (2016) menciona que:

Miden la rapidez con que las cuentas por cobrar o inventarios se convierten en efectivo. Son un complemento de las razones de liquidez, ya que permiten precisar aproximadamente el periodo de tiempo de la cuenta respectiva (Cuenta por cobrar, inventario) necesita para convertirse en dinero. (pág. 550)

Son los que indican el grado de eficiencia con el cual la administración de la empresa, maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estas razones ayudan a complementar el concepto de la liquidez. Entre las principales razones de gestión se aprecian: Rotación de inventario, rotación de cuentas por cobrar, rotación de cuentas por pagar y rotación de activos totales.

1.2.2.4.2.1 Rotación de cuentas por cobrar

Mendoza & Ortiz, (2016) menciona que:

Es un índice que muestra el número de veces que, en el periodo, la empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo. Además, permite mantener una estricta y constante vigilancia a la política de crédito y cobranzas. Se espera que el saldo en cuentas por cobrar no supere el volumen de ventas, pues esta práctica significará una congelación total de fondos en este tipo de activo, con lo cual se le estaría restando a la empresa capacidad de pago y habría pérdida de poder adquisitivo. (pág. 551)

“Es útil para evaluar las políticas de créditos y cobranzas, midiendo el periodo promedio de cobro de la empresa con el del sector”. (Herz Gherzi, 2018, pág. 301)

$$\text{Rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Prom. de Ctas por Cobrar}} \quad (4)$$

$$\text{Promedio de cobranza} = \frac{365 \text{ Días del periodo}}{\text{Rotación de Cuentas por cobrar}} \quad (5)$$

Mediante la rotación de cuentas por cobrar se determina el periodo de cobro sobre las ventas a crédito, es decir el número de veces que se gestione la cobranza. Mientras que el coeficiente obtenido en la rotación de días de cuentas por cobrar se establece el número de días que tardará esa cuenta en ser recuperada.

1.2.2.4.2.2 Rotación de Activos

Mendoza & Ortiz, (2016) indica que:

Esta razón tiene por objeto medir la actividad en ventas de la empresa, ósea, cuantas veces puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión que se ha realizado en la empresa. El índice mide el número de veces que los ingresos operacionales cubren los activos totales de la empresa. (pág. 554)

Herz Gherzi, (2018) menciona que:

Es la frecuencia con que se utilizan los activos totales de la empresa para generar las ventas. Mide cuantas unidades monetarias de ventas genera una unidad monetaria de activo total. Nos indica que si la empresa está o no operando en su capacidad total. (pág. 303)

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} \quad (6)$$

Mediante este ratio las empresas miden el nivel de eficiencia en el uso de sus activos para generar ingresos por ventas, identificando la manera que opera la entidad.

1.3 Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales

1.3.1 Fundamentos Sociales

En la actualidad, el campo de las ciencias sociales comprende un sin número de disciplinas que estudian desde diferentes áreas del comportamiento de una organización, dentro de este campo se encuentra la contabilidad como parte fundamental para el funcionamiento de cualquier empresa o grupo social, es imprescindible para lograr la competitividad en un mundo globalizado.

A través de los controles internos de una empresa se promueve salvaguardar y asegurar los activos sin importar su tamaño, además de promover la eficiencia operativa y garantizar registros contables precisos y confiables, el objetivo es evitar o mitigar los riesgos de error, fraude y de incorrección material en los estados financieros.

1.3.2 Fundamentos Psicológicos

Se refiere al desarrollo humano como proceso de aprender de acuerdo a su evolución, por ello toda organización independientemente de su tamaño debe contar con el control interno, pues es un proceso realizado por los miembros de una organización, el cual es diseñado para proporcionar seguridad razonable, facilitando la consecución de los objetivos.

Además, el control interno de una compañía es considerado como un esquema de verificación y evaluación de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de operaciones, así como la administración de los

recursos y de la información, cada área de la compañía, el delegado encargado de dirigirla es responsable por el control interno.

1.3.3 Fundamentos Filosóficos

El entorno del control constituye la base de todos los elementos de la verificación interna y engloba factores como los valores éticos y la filosofía de la dirección, que son productos de la cultura corporativa de la organización.

Misión: Ofrecer a nuestra distinguida clientela el servicio de taxi, brindándole la mejor calidad a precios competitivos, demostrando nuestra amplia experiencia, cumpliendo con las normas establecidas y responsabilidad con nuestros socios, clientes y principalmente con la comunidad.

Visión: Seguir siendo reconocidos como una empresa consolidada y altamente competitiva en el campo del servicio de taxi, con base a la calidad de sus servicios, con el profesionalismo de cada uno de sus integrantes y actualizando toda su transmisión, innovando hacia el futuro con tecnología de punta.

Que ofrecemos: La Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMMAR S.A. es una empresa consolidada, profesional, la cual ofrece al cliente un buen trato desde el instante que solicite alguna de nuestras unidades.

1.3.4 Fundamentos Legales

1.3.4.1 Constitución de la República del Ecuador

En la Constitución de la República del Ecuador (2008) consta:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir (art. 283).

La Constitución de la República del Ecuador (2008) establece:

En el presente artículo menciona que el estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial, dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción de transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. El estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias (art. 394).

1.3.4.2 Plan Nacional de desarrollo – Toda una vida 2017-2021

De acuerdo al Plan Nacional de desarrollo (2017) denominado como: Toda una vida, es fundamental mencionar el objetivo 4, el cual establece consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario y afianzar la dolarización, teniendo como finalidad que todas las personas puedan acceder a recursos locales. (pág. 69), cumpliendo con las siguientes políticas:

4.1 Garantizar el funcionamiento adecuado del sistema monetario y financiero a través de la gestión eficiente de la liquidez, contribuyendo a la sostenibilidad macroeconómica y al desarrollo.

4.2 Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública y el sistema financiero privado, y el popular y solidario.

4.3 Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.

1.3.4.3 Norma Internacional de Información Financiera

Las empresas en la actualidad se rigen bajo las Normas Internacionales de Información financiera para realizar la presentación de sus estados financieros, estas normas permiten que los registros contables de las empresas se ejecuten de manera estandarizada para todas las compañías.

NIC 1.- Presentación de Estados Financieros

Según la Norma Internacional de Contabilidad 1 (2006), establece:

El objetivo de esta norma es establecer las bases para la presentación de los Estados Financieros con propósito de información general, con la finalidad de que los mismos sean comparables, tanto como los estados financieros de la entidad correspondientes a periodos anteriores, como con otras empresas. Para lograr dicho objetivo, la norma estipula los requisitos generales para la presentación de los estados financieros y brinda directrices para determinar su estructura. (pág. 2)

NIC 8.- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

Según la Norma Internacional de Contabilidad 8 (2006) , establece:

El objetivo de esta norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores, además la norma hace mención a la relevancia y fiabilidad de los estados financieros, también se determina los principios y procedimientos adoptados por la empresa para la elaboración y presentación de los estados financieros. (pág. 2)

NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.

El objetivo del auditor es identificar y valora los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su inspección interna, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuesta a los riesgos valorados de incorrección material.

NIA 400 Evaluación de Riesgo y Control Interno

El objetivo de esta norma es orientar al auditor en la comprensión del sistema de contabilidad y del control interno, riesgos de auditoría, sus componentes son: Riesgo Inherente, Riesgo de Control, Riesgo de Detección. El auditor deberá usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos.

1.3.4.4 Ley de Compañías

“La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones”. (Ley de Compañías, 1999, art. 143)

1.3.4.5 Ley de Régimen Tributario Interno

“Art 77.- Exenciones. - También están exentos los vehículos motorizados eléctricos para transporte público de pasajeros, siempre que cuenten con las autorizaciones de la entidad competente”. (Ley de Régimen Interno, 2018, pág. 76)

“Art 89 numeral 3: Los vehículos de transporte escolar, taxis y demás modalidades de transporte comercial, que cuenten con el respectivo título habilitante, conforme lo determina la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial”.
(Ley de Régimen Interno, 2018, pág. 83)

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 Tipos de investigación

2.1.1 Investigación Exploratoria

“Son estudios que su objeto fundamental es familiarizar al investigador con el problema a investigar; están dirigidos a lograr el esclarecimiento y delimitación de problemas no bien definidos”. (Fresno, 2019, pág. 86)

En el trabajo de indagación se desarrolló una investigación de tipo exploratoria en donde se revisó en profundidad criterios de expertos y revisión de bibliografía con respecto al tema de estudio en la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. esto aportó con conocimientos sobre el problema.

2.1.2 Investigación Descriptiva

“La investigación descriptiva es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares y utilizados por los principiantes en la actividad investigativa. Los trabajos de grados, en los pregrados y en muchas maestrías, son estudios de carácter eminentemente descriptivos.” (Bernal , 2016, pág. 143)

La presente investigación consideró la investigación descriptiva por ser uno de los tipos o procedimientos investigativos más utilizados, en donde se determinó las falencias existentes dentro de la entidad sobre el control interno contable en la

Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. por lo tanto, el inadecuado manejo de la gestión financiera se ve reflejado en su situación financiera.

2.1.3 Investigación Cualitativa

La investigación cualitativa se utilizó para expresar y clarificar preguntas de investigación, pero no necesariamente, se prueban las hipótesis, se aplicarán métodos de recolección de datos sin medición numérica como la entrevista. El presente trabajo de investigación se desarrolló a través de la investigación cuantitativa, pues a través de este diseño se descubrió nuevos hechos y datos, y además se tuvo que medir los resultados y comprender el estudio.

2.1.4 Investigación Cuantitativa

En la exploración se desarrolló la investigación cuantitativa para conocer aspectos relevantes tales como el número de personas que conforman la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. mediante la utilización de la medición numérica y la estadística para intentar establecer con fidelidad patrones en una población.

2.1.5 Investigación de Campo

La investigación de campo fue utilizada para el presente tema de investigación, pues se realizó un estudio en donde se recogió material e información de manera directa y exacta en el lugar donde se encuentre el objeto de investigación, en donde se pudo entender y verificar lo que ocurría en la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. para luego aplicar conocimientos con el fin de dar posible solución a la problemática.

2.1.6 Investigación documental

Este tipo sirvió para conocer documentación pertinente tales como acta de constitución, RUC de la compañía, estados financieros, entre otros documentos relevantes como libros, revistas para la elaboración de la propuesta.

2.2 Métodos de la investigación

2.2.1 Método inductivo

El método inductivo se utilizó para indagar y obtener información pertinente al objeto de estudio a través de fuentes bibliográficas tales como: Artículos científicos, tesis, libros, entre otros, los mismos que permitieron conocer los diferentes enfoques del control interno y situación financiera de la Compañía de Taxis.

2.2.2 Método deductivo

A través de las premisas de este método se llegó a las conclusiones óptimas, permitiendo conocer si se está llevando el correcto control interno contable en la compañía de taxis Brisas del Mar, es decir si el representante legal revisa los procesos contables y además conocer si este estudio ayuda a identificar las necesidades que tiene el área de contabilidad con la finalidad de mostrar de manera eficaz y eficiente la situación financiera.

2.2.3 Método analítico

Este método consiste en la desegregación de un todo, mediante este método se analizó por partes o elementos para determinar cuáles son las causas y efectos,

además se logró conocer la situación financiera de la compañía mediante la problemática de ausencia de manual de políticas y procedimientos.

2.2.4 Método sintético

Mediante la aplicación de este método se procedió a la determinación de síntesis sobre las causas y efectos que se determinaron en la Compañía de Taxis Brisas del Mar con la finalidad de llegar a las conclusiones y recomendaciones que permitan la toma de decisiones en cuanto a estrategias establecidas con respecto a la utilización de un manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas.

2.3 Diseño de muestreo

2.3.1 Población

La población se considera al conjunto de unidades individuales o unidades elementales compuestas por personas o cosas.

Tabla 1 Población

Elementos	Ni
Gerente	1
Presidente	1
Secretaria	1
Contador	1
Profesional experto en contabilidad	1
TOTAL	5

Fuente: Campo de investigación

Elaboración: Maritza Panchana Muñoz

La población constituye el grupo de personas, u organismos de una especie particular, que residen en determinada área geográfica o espacio. En el presente trabajo de investigación se utilizó la población identificada en la tabla presentada anteriormente, pues no se aplica muestra porque la población del objeto de estudio es finita por ende se realizó el trabajo de investigación con la población finita en la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A, con el fin de obtener información relevante

2.4 Diseño de recolección de datos

2.4.1 Técnicas de investigación

Observación

Mediante la técnica de observación se describió y analizó el objeto de estudio para la verificación de las diferentes falencias existentes en la empresa y dar posible solución a la problemática a través de los conocimientos implantados que se adecuen según el inconveniente dado dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A

Entrevista

Se aplicó la entrevista como técnica de investigación, pues permitió el contacto directo con el gerente, presidente, contador y personal experto en el área de contabilidad con la finalidad de obtener información a través de un cuestionario de preguntas basadas en el tema de estudio.

2.4.2 Instrumentos de Investigación

Guía de observación

La guía de observación se llevó a cabo al momento que se aplicó la investigación del campo, para la utilización de la guía de observación se eligió campo y el medio para registrar la información recopilada, la misma que respondió a las interrogantes del objeto de estudio.

Guía de entrevista

Para realizar la entrevista se contó con la guía de entrevista al igual que la cédula del cuestionario, que sirvió para el levantamiento de información en el presente trabajo de investigación la misma que fue aplicada a los miembros de la población que conforman la Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de Datos

3.1.1 Análisis de la guía de observación

Tabla 2 Ficha de Observación a la compañía TAXBRIMAR S.A

FICHA DE OBSERVACIÓN				
Empresa: "TAXBRIMAR S.A"			Observador: Maritza Panchana Muñoz	
NO.	ASPECTOS A EVALUAR	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	Estructura organizacional		x	La compañía no tiene en un documento escrito la estructura organizacional, pero la Superintendencia de compañías, valores y seguros, les exige colgar en la plataforma la información de los administradores.
2	Procesos Contables		x	En la compañía no se llevan a cabo de manera correcta los procesos contables de las cuentas por cobrar, pues no existe una persona encargada de controlar dicha cuenta.
3	Evaluación del Control interno		x	En la compañía no se realiza la evaluación del control interno.
4	Presentación de los Estados financieros	X		Los estados financieros de la compañía son presentados a la máxima autoridad de manera anual.
5	Aplicación de análisis financiero de la compañía		x	No se realizan los respectivos análisis financieros, para determinar las cuentas que requieren mayor atención.
6	Utilización de Razones Financieras		x	No se realizan las razones financieras dentro de la compañía para saber el estado actual de la compañía.

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A"

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

3.1.2 Análisis de Datos de la Entrevista

Entrevista dirigida al Gerente General

PREGUNTAS:

- 1. ¿La Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. tiene definida su estructura organizacional?**

De acuerdo a la información brindada por el Gerente General, la Compañía de Taxis Brisas del Mar no tiene una estructura organizacional establecida por escrito, pero menciona que tiene identificado quiénes son los representantes legales, pues la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros le exige que coloque en su portal web dicha información. La estructura organizacional sirva para identificar los diferentes cargos y departamentos que existen en la empresa, por ello es importante que tenga definida la misma.

- 2. ¿En la compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A. aplican los métodos de evaluación del control interno?**

La máxima autoridad indica que en la compañía no se aplican métodos de evaluación de control interno, debido a que suponen que los procesos que realiza la persona encargada de llevar la contabilidad los lleva a cabo de manera precisa y adecuada, por tal motivo no necesita supervisión. Es importante mencionar que la empresa debe controlar las diferentes actividades se realizan dentro de la contabilidad.

3. ¿Posee la empresa un manual de políticas y procedimientos para cada área de la compañía?

El gerente indicó que actualmente la compañía no cuenta con políticas definidas y procedimientos para cada área, solo se designan funciones de acuerdo a la experiencia adquirida, pues mencionó que la compañía es pequeña y solo cuenta con el área administrativa y contable, por eso las actividades son realizadas empíricamente. Cabe mencionar que independientemente del tamaño de la empresa deben contar con políticas y procedimientos para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

4. ¿Conoce sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar que se ejecutan en la compañía?

De acuerdo a lo mencionado el entrevistado no conoce el proceso contable de las cuentas por cobrar que se lleva a cabo en la compañía, e indica que en la misma no existe una persona encargada de las cobranzas, pues simplemente el procedimiento de cobros a los socios se llevan de manera empírica y verbal, lo que conlleva a que no se cumplan las actividades en su totalidad ocasionando posibles riesgos. Por ello es fundamental que la máxima autoridad tenga conocimientos de los procesos que se llevan a cabo en la compañía para la buena toma de decisiones.

5. ¿Conoce usted cuáles son sus funciones dentro de la compañía?

El entrevistado manifestó que dentro del estatuto general que emite la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, se establece funciones de

manera general, pero la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. no cuenta con funciones específicas para cada miembro, en especial a quien se desempeña en el área contable con el fin de que realice bien sus funciones. Es importante que se establezcan funciones específicas, pues es un instrumento que permite la elaboración de estrategias para cada área de trabajo y puesto de trabajo de la compañía.

6. ¿Existe control y seguimiento de las recaudaciones de los socios?

El gerente mencionó que él es quien realiza el control y seguimiento de las recaudaciones de los socios, mediante cobros mensuales, aunque indica que con respecto a los cobros tiene mucho que controlar, pues existen socios que no están al día en los pagos perjudicando la situación financiera de la compañía, además manifiesta que la secretaria es quien entrega el recibo del pago a los socios. Las verificaciones dentro de la compañía permitirán determinar si los procesos de cobros se están llevando a cabo eficientemente.

7. ¿Usted revisa los reportes financieros de la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. entregados por el contador?

El entrevistado menciona que los reportes financieros son realizados por la contadora externa la misma que se encarga de los registros y elaboración de los reportes financieros, para ser presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, los mismos no son revisados minuciosamente, pues expresa que la información presentada por la persona encargada de llevar la contabilidad es fiable y él solo se limita a firmar los documentos para su respectiva aprobación. EL

gerente como máxima autoridad tiene la responsabilidad de revisar los reportes financieros para evaluar la capacidad de generación de beneficios de la compañía.

8. ¿Con qué frecuencia se realizan las juntas generales para informar sobre la situación financiera de la compañía?

El entrevistado mencionó que las juntas generales se las realizan una vez al mes o cuando el caso lo amerite, para informar a todos los miembros que conforman la compañía sobre la situación actual de la compañía, así como también de las actividades y sucesos que ocurren dentro de la misma.

9. ¿Estaría dispuesto implementar un manual de políticas y procedimientos del proceso de cobranzas para la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A.?

La máxima autoridad indicó que en beneficio de la compañía y sobre todo para establecer controles sería conveniente implementar manuales de políticas y procedimientos del proceso de cobranzas que ayuden a la verificación del cumplimiento de las actividades de la misma.

Entrevista dirigida al Presidente

PREGUNTAS:

- 1. ¿Tiene definida la Compañía de Taxis Brisas del Mar su estructura organizacional?**

El entrevistado mencionó que por cumplimiento legal se sube la información de los representantes legales en la plataforma de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, pero indica que la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A no tiene plasmado en ningún documento la estructura organizacional. Esto ocasiona que al momento de designar responsabilidades y funciones de manera verbal no se cumplan en su totalidad.

- 2. ¿Dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar, existen manuales de funciones?**

El presidente de la compañía manifestó que no cuenta con un manual de funciones establecido, por lo tanto, las funciones y requerimientos laborales están dado de manera verbal, por lo tanto, se mantiene el riesgo de que la actividad encomendada no se cumpla a cabalidad. La implementación de manuales de funciones ayuda a que cada miembro de la compañía conozca su rol que desempeña para que se realicen de mejor manera las actividades designadas.

- 3. ¿La compañía tiene establecidas políticas y procedimientos para el área de cobranzas?**

El entrevistado mencionó que la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A no posee manuales de políticas y procedimientos específicos para el área de cobranzas, pues en la compañía la contabilidad es realizada por una contadora externa, quien es la que conoce del proceso de cobranzas. Al no contar con políticas y procedimientos la compañía no puede evaluar el cumplimiento de los objetivos institucionales y metas propuestas con respecto a los cobros de las aportaciones de los socios.

4. ¿Existen políticas que regulen la operatividad de las cuentas por cobrar de la Compañía de Taxis Brisas del Mar?

El entrevistado manifestó que la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A carece de políticas que describan y regulen los procedimientos que se llevan a cabo en el área de cobranzas, lo que ocasiona que las actividades dentro del área de cobranzas se desarrollen de manera ineficiente. Cabe mencionar que los representantes legales son los responsables de establecer las políticas que regulen las actividades dentro de la empresa.

5. ¿Existen normas de controles prescritos para las cuentas contables?

El entrevistado menciona que en la compañía no existen controles prescritos para las cuentas contables, pero con respecto a las cuentas por cobrar de las aportaciones de los socios el gerente es quien verifica y da seguimiento a las recaudaciones de los socios, pero de manera empírica. Es importante que posea normas de controles para las cuentas contables, pues permitirá obtener información si existe alguna inconsistencia en las cuentas y tomar las respectivas decisiones.

6. ¿Se evalúan los Estados Financieros de la compañía, mediante análisis o razones financieras?

El entrevistado indicó que con respecto al conjunto de Estados Financieros presentados por el contador externo no se realiza ningún tipo de evaluación mediante análisis o razones financieras, simplemente son presentados y firmados por el gerente general y la información es revisada de manera superficial. Al no realizar la revisión respectiva de los estados financieros, la compañía estaría expuesto a posibles riesgos financieros.

7. ¿Para la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A. sería beneficioso implementar un manual de políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar?

El entrevistado manifestó que implementar un manual de políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar beneficiaría a la compañía a controlar de manera adecuada los recursos que posee y a conocer como representante legal los procedimientos contables que se realizan en el área de cobranzas.

Entrevista dirigida a la Contadora

1. ¿Los estados Financieros presentados por la Compañía de Taxis Brisas del Mar se rigen a las normativas contables?

La contadora indica que la compañía se encuentra obligada a llevar contabilidad y se rige a todas las normativas contables y tributarias vigentes, además menciona que todo contador para desempeñar actividades contables y presentación de los estados financieros se rige bajo las diferentes normativas contables y resoluciones que afecten a la compañía. Para la elaboración de los estados financieros se toma en consideración solo la información que se generó en dicho periodo contable. Cabe mencionar que los estados financieros se presentan bajo la normativa contables pertinentes.

2. ¿La Compañía de Taxis Brisas del Mar tiene establecidos políticas para el registro de las cuentas contables?

La entrevistada mencionó que en la compañía para realizar los respectivos registros de las cuentas contables se toman en consideración las políticas que están establecidas en las NIC y NIIF, asimismo indica que las políticas varían de una entidad a otra, con respecto a la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A manifiesta que carece de políticas internas sobre el registro de las cuentas contables. Por ello es necesario que la compañía cuente con políticas establecidas para el correcto registro y tratamiento de las cuentas que conforman los estados financieros.

3. ¿Cree usted que es fundamental que la compañía de Taxis Brisas del Mar cuente con un manual de políticas y procedimientos?

La contadora indica que considera que es fundamental que la compañía cuente con un manual porque permite realizar un control, además permite a la compañía identificar las políticas, funciones, responsabilidades, así como también conocer los procedimientos que se llevan a cabo en la actividad normal de la compañía. El mismo que permitiría el buen funcionamiento de las actividades dentro de la misma.

4. ¿Se revisan frecuentemente los saldos de las cuentas para determinar su razonabilidad de los Estados financieros?

La entrevistada mencionó que en la compañía no se lleva a cabo la revisión de los saldos para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, solo se confirma si los saldos que presentan son de acuerdo al giro del negocio, es decir si cuenta con efectivo para cumplir con las diferentes actividades operativas de la compañía. Al no realizar la confirmación de los saldos de las cuentas, la compañía está expuesta a que la información con la que cuenta no se real.

5. ¿Ha identificado limitaciones en la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A. que afecten al crecimiento de la misma?

La contadora indica que existen limitaciones tanto en el ámbito administrativo como operativo, donde la directiva de la compañía debería considerar manuales que permitan sintetizar los procesos de la compañía y evitar diferentes irregularidades entre los socios, debido a la falta lineamientos por escrito a los cuales deben estar

sujetos. Al existir limitaciones en la compañía hace que los representantes legales no tomen las decisiones acertadas.

6. ¿Usted piensa que realizar análisis financieros ayudará a la directiva a la toma de decisiones?

La contadora manifestó que con la aplicación de análisis financieros permitiría que los miembros de la compañía conozcan la situación real que se encuentra, pues el análisis financiero consiste en examinar los estados financieros presentados y comparar con los del año anterior para determinar cuáles son los movimientos y diferencias que ha existido en dicho periodo y tomar las respectivas tomas de decisiones en las cuentas que ameritan mayor atención. Los análisis financieros permite la correcta interpretación de los estados financieros presentados por la compañía informando tanto a los miembros internos y externos sobre la situación económica y financiera.

7. ¿Considera que la Compañía debe aplicar razones financieras?

La contadora manifestó que la Compañía de Taxis Brisas del Mar debe considerar aplicar razones financieras, pues estas razones ayudarán a conocer la realidad económica y permitirá prevenir posibles fraudes. Con la aplicación de razones financieras se identifica las cuentas que requieren mayor control y tomar la respectiva toma de decisiones.

8. ¿Considera usted que el control interno es un elemento importante dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar?

La entrevistada manifestó que toda compañía sea pública o privada, independientemente del tamaño, el control interno es importante porque ayuda a identificar las posibles falencias que existan en la compañía y a controlar las diferentes actividades de los departamentos, por tal motivo el control interno es fundamental que se aplique en la compañía para verificar si se cumplen las actividades de manera adecuada.

9. ¿Considera que un manual de políticas y procedimientos de cobranzas beneficiaría a la compañía?

La entrevistada menciona que considera que es importante que se elabore un manual de políticas y procedimientos de cobranzas, con la finalidad que la compañía realice el control de sus actividades, obteniendo como beneficios detección de posibles riesgos internos que afecten el desempeño y situación financiera de la compañía.

Análisis de datos de la entrevista dirigida a un experto

PREGUNTAS:

- 1. ¿Cuál es la importancia de que una compañía tenga definida su estructura organizacional?**

El entrevistado mencionó que una estructura organizacional en una empresa sea pública o privada siempre va a ayudar a obtener los mejores resultados de la empresa, es importante porque una estructura organizacional indica quién es el presidente, gerentes, subgerentes, para luego identificar quiénes son los que tienen que ayudar a cumplir las metas. Además, toda la estructura organizacional tiene un objetivo que es cumplir las metas de la empresa con el mandato de la persona encargada y con las funcionalidades de las otras personas, por eso es importante contar con una estructura organizacional.

- 2. ¿Por qué las compañías deben contar con políticas y procedimientos de cobranzas para el desempeño contable?**

El entrevistado mencionó que las políticas y procedimiento ayudan a definir en la parte contable qué hago y cómo deben de hacerse las actividades, por ejemplo, en los procedimientos se indica que algo se ejecuta o se realiza de determinada forma y la política establece cómo hay que hacerlo. Por tal motivo la compañía debe contar con políticas y procedimiento de cobranzas para realizar el análisis de antigüedad de saldos de la cartera y tomar las decisiones correspondientes.

3. ¿Cuáles son los beneficios para que una compañía considere contar con políticas y procedimientos?

El entrevistado menciona que el control es un gran beneficio que tiene la compañía, porque cuando la compañía cuenta con políticas y procedimientos la máxima autoridad sabe designar y qué área va a cumplir cierta función y cómo deben de hacerlo, en ese instante se generan los sub-controles que en algún futuro deberían verificarse si cumplen con los objetivos de la compañía. Contar con políticas y procedimientos hace que se lleven a cabo las actividades de manera eficaz y eficiente.

4. ¿Cree que es necesario utilizar métodos de evaluación de control interno en una compañía?

El entrevistado menciona que es necesario utilizar métodos de evaluación de control interno, porque siempre existen cambios societarios, por ejemplo la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros siempre emiten reportes o resoluciones en los cuales indica que existen cambios para ciertas empresas, al existir cambios para determinadas empresas es imprescindible que realice controles pertinentes, por ello es relevante mencionar que la evaluación de control interno ayuda a definir que la sociedad como tal está cumpliendo con los objetivos gubernamentales y con los objetivos internos.

5. ¿Por qué es importante evaluar las políticas y procedimientos de manera periódica en una compañía?

El entrevistado indicó que se debe evaluar periódicamente las políticas y procedimientos porque en toda empresa se debe cumplir con los reglamentos internos y sobre todo para que no exista fuga de información o fugas de sus bienes; Por ejemplo, si una empresa revisa que sus controles internos son adecuados periódicamente, se evitaría que en un futuro existan fugas de productos, en este caso una política sería realizar cada dos meses el inventario y los procedimientos. Cabe mencionar que la evaluación de las políticas y procedimientos de manera periódica, permite a la compañía establecer si dichas políticas están siendo positivas.

6. ¿Cree que es fundamental socializar los cambios que se realizan a las políticas empresariales?

El entrevistado indica que es fundamental socializar los cambios de las políticas sobre todo cuando existe personal nuevo en el equipo de trabajo, pues se debe explicar a alguien cómo se procede y cuál es la reglamentación en un proceso específico por ejemplo: Quién firma y autoriza los cheques, monto de los cheques.

7. ¿Por qué cree que es importante informar sobre la situación financiera de la compañía?

El entrevistado indica que es importante dependiendo a quién se informe la situación financiera porque revisando los rubros se comprueba si la compañía está bien o mal, o también si la compañía está bien, pero necesita ciertas modificaciones, arreglos administrativos y operativos o la compañía está en bancarrota. En la actualidad la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros tiene en su portal prácticamente todas las empresas del país y se visualizan los estados financieros.

Por lo general quienes revisan los estados financieros son los contadores junto con los representantes legales o accionistas de la compañía.

8. ¿Por qué es necesario, que las compañías efectúen análisis financieros?

El análisis financiero es necesario para saber cómo está la estructura la compañía, por ejemplo: La compañía tiene venta de siete millones, pero tiene una cuenta por cobrar de seis millones quinientos; entonces con ese análisis superficial se menciona que se encuentra mal operativamente porque no se está recuperando cartera. Con los estados financieros la gerencia o también la parte externa realiza los análisis financieros, por lo general la parte externa son los bancos.

9. ¿Por qué cree que es útil para una compañía aplicar razones financieras?

El entrevistado menciona que es útil para determinar la razonabilidad de los estados financieros, además mediante la aplicación de las razones financieras se lleva a cabo la respectiva interpretación de los documentos económicos de una compañía e identificar si tiene la capacidad para hacer frente a sus obligaciones.

10. ¿Cuáles son los riesgos financieros que presenta una compañía?

Los riesgos financieros son internos y externos, con respecto a los riesgos internos es que la máxima autoridad no maneje de manera adecuada la compañía y riesgos externos permiten establecer cambios económicos, riesgos en el país, ente otros. También menciona que por lo general los riesgos financieros deberían ser evaluados por lo menos cada seis meses.

3.2 Limitaciones

El presente trabajo de investigación desarrollado en la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.” se originó pequeñas novedades al momento de la recolección de la información por medio de la entrevista, debido al que gerente estuvo de viaje y luego que se asignó otro día para la reunión, pero se le presentó un asunto familiar, finalmente se concretó la reunión obteniendo la información requerida, lo mismo ocurrió con los demás entrevistados por diferentes motivos se retrasaron las entrevistas, pero cabe recalcar que los entrevistados expresaron predisposición total con respecto al levantamiento de la información.

3.3 Resultados

3.3.1 Resultados de la observación

Para la presente investigación se aplicó la ficha de observación directa en la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”, dicha técnica permitió identificar la situación actual de la compañía y analizar las diferentes actividades relacionadas al control interno contable y situación financiera.

3.3.2 Resultados de la entrevista

Con la aplicación de la entrevista, se identificaron las falencias que existen en los procesos del área de cobranzas, pues no cuenta con ningún tipo de control establecido en un manual, también se detecta la necesidad de aplicar tanto los análisis financieros y razones financieras para determinar la situación en que se encuentra la compañía, con el fin que se tomen las decisiones correspondientes.

3.3.3 Evaluación del Control interno

Es preciso mencionar que el control interno es ejecutado por el alto mando (gerencia) con la finalidad de proporcionar seguridad razonable y conseguir cumplir las metas de las empresas, cabe mencionar que la efectividad de la vigilancia interna debe evaluar los cinco componentes. Por tal motivo para la evaluación del control interno en la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.” se desarrolló el cuestionario de evaluación del control interno basado en el modelo de COSO I con la aplicación de los cinco componentes tales como: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistema de información y comunicación, actividades de monitoreo.

Para evaluar los componentes de control interno se estructuran las preguntas para luego ser aplicadas en la compañía, con respecto a los resultados obtenidos se identifican los riesgos que posee la compañía, para ello se establece la matriz de nivel de confianza y riesgo, mediante la aplicación de esta matriz permite medir y ayuda a realizar la interpretación de los resultados del cuestionario de evaluación del control interno

Tabla 3 Matriz para medir el nivel de riesgo y confianza

Nivel de Riesgo		
Riesgo Alto	Riesgo Medio	Riesgo Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Confianza Baja	Confianza Media	Confianza Alta
Nivel de confianza		

Fuente: Campo de investigación

Elaboración: Maritza Panchana Muñoz

3.3.3.1 Componente de Control Interno Ambiente de Control

Tabla 4 COSO I Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. PERÍODO 2018							
Cliente: TAXBRIMAR S.A.		Cuestionario aplicado a: Sr. Ramón Pulido Palma			Elaborado por: MEPM		
1.AMBIENTE DE CONTROL							
N o.	Preguntas	Respuestas			Obser- vación	Calificación	
		SÍ	NO	N/A		SÍ= 1	NO=0
1	¿La compañía tiene definida su estructura organizacional?		X		No tiene	0	
2	¿Existen un código de ética, y estos son comunicados adecuadamente?	X				1	
3	¿La compañía tiene estatuto interno?	X				1	
4	¿Existen políticas y procedimientos de cobranzas?		X		No tiene	0	
5	¿Existe un programa de capacitación para los colaboradores de la compañía?	X				1	
6	¿Las políticas y responsabilidades se las da a conocer de manera escrita?		X		No se da a conocer	0	
7	¿Existe información periódica, oportuna y confiable sobre el cumplimiento de metas y objetivos?		X		No existe	0	
8	¿Realizan actividades que fomentan la integración de sus socios que favorezcan el clima laboral?	X				1	
9	¿Se realizan reuniones de manera periódica para analizar la situación financiera de la compañía?		X		No se analiza	0	
10	¿Tiene la compañía manual de políticas y procedimientos?		X		No cuenta	0	
TOTAL						4	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

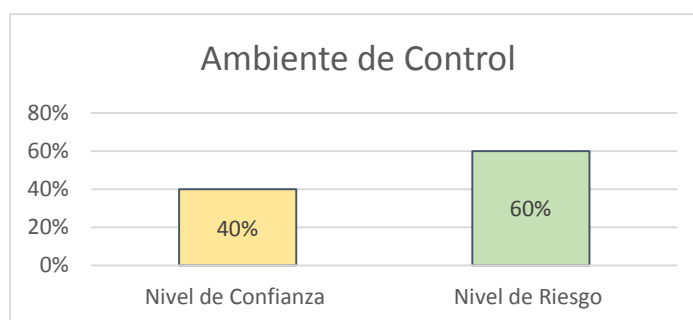
Tabla 5 Nivel de Confianza y Riesgo de Ambiente de Control

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
Nivel de confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	10
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de confianza
Nivel de Riesgo	=	1-0,4
Nivel de Riesgo	=	70%

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Gráfico 1 Nivel de Confianza y Riesgo de Ambiente de Control



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

A través de los resultados obtenidos de la evaluación del primer componente Ambiente de control se determinó que el nivel de confianza es bajo con un 40%, lo que indica que el nivel de riesgo es medio con un 60%. Esto debido a que la compañía no tiene definida una estructurada organización para identificar los niveles jerárquicos, además no existen políticas y procedimientos de cobranzas, pues las políticas y responsabilidades no se dan a conocer de manera escrita, pues solo se designa que deben realizar verbalmente, no existe información periódica, oportuna y confiable con respecto al cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, se realizan reuniones pero no se analiza la situación financiera.

3.3.3.2 Componente de Control Interno Evaluación de Riesgos

Tabla 6 COSO I Evaluación de Riesgos

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPAÑÍA DE TAXIBRIMAR S.A. PERÍODO 2018							
Cliente: TAXIBRIMAR S.A.		Cuestionario aplicado a: Sr. Ramón Pulido Palma			Elaborado por: MEPM		
2. EVALUACIÓN DE RIESGOS							
N o.	Preguntas	Respuestas			Obser- vación	Calificación	
		SÍ	NO	N/A		SÍ=1	NO=0
1	¿Las actividades en la compañía se desarrollan bajo una planificación?	X				1	
2	¿Cuenta con políticas de seguridad para sus colaboradores?	X				1	
3	¿La compañía identifica los posibles riesgos en las cuentas por cobrar?		X		No identifica	0	
4	¿Se determina la estimación del riesgo y las acciones necesarias a seguir?		X		No se determina	0	
5	¿Existe un mecanismo adecuado para identificar la cartera vencida?		X		No existe	0	
6	¿En la compañía, se ha conformado una comisión de evaluación de riesgos?		X		No existe comisión	0	
7	¿Se ha identificado los riesgos externos al que está expuesto la compañía?	X				1	
8	¿Los representantes legales se reúnen con regularidad?	X				1	
9	¿Se realizan un presupuesto mensual o anual para la compañía?	X				1	
10	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo a su relevancia?		X		No se clasifican	0	
TOTAL						5	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXIBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

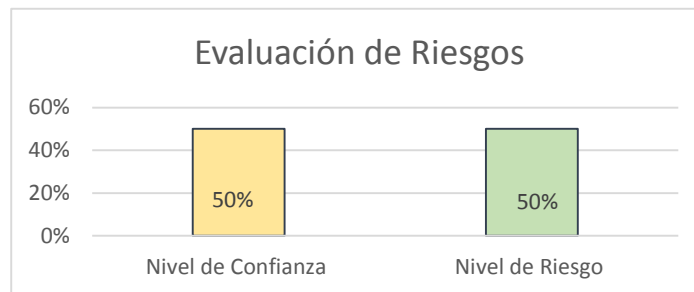
Tabla 7 Nivel de Confianza y Riesgo de Evaluación de Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
Nivel de confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	=	5
Ponderación Total	=	10
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de confianza
Nivel de Riesgo	=	1-0,5
Nivel de Riesgo	=	50%

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Gráfico 2 Nivel de Confianza y Riesgo de Evaluación de Riesgo



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

Con respecto a los resultados de la evaluación del Control interno del componente de evaluación de riesgos, se constató que la compañía de taxis no identifica los posibles riesgos en las cuentas por cobrar, no se determinan la estimación de riesgos y acciones necesarias a seguir, no existe ningún mecanismo para identificar la cartera vencida, además no existe ninguna comisión que se encargue de evaluación de riesgos de la compañía, de igual manera no se clasifican los riesgos de acuerdo a su relevancia, pero las actividades en la compañía se realizan bajo una planificación y cuenta con políticas de seguridad para sus colaboradores y con relación al presupuesto se realiza de manera mensual. Por lo tanto, este componente posee un nivel de confianza del 50% y el nivel de riesgo del 50%.

3.3.3.3 Componente de Control Interno Actividades de Control

Tabla 8 COSO I Actividades de Control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. PERÍODO 2018							
Cliente: TAXBRIMAR S.A.		Cuestionario aplicado a: Sr. Ramón Pulido Palma			Elaborado por: MEPM		
3. ACTIVIDADES DE CONTROL							
N o.	Preguntas	Respuestas			Obser- vación	Calificación	
		SÍ	NO	N/A		SÍ=1	NO=0
1	¿Cuenta con un área de cobranzas la compañía?		X		No cuenta	0	
2	¿Se realizan conciliaciones sobre las cuentas por cobrar?		X		No se realizan	0	
3	¿Se efectúan análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar?		X		No se efectúan	0	
4	¿Se verifican los documentos que sustentan los desembolsos?	X				1	
5	¿Existen prescritos controles para cobro de cuotas de los socios?		X		No existen	0	
6	¿Se efectúan informes mensuales sobre los cobros de las aportaciones de los socios?	X				1	
7	¿Se encuentra correctamente archivados los documentos de ingresos y egresos?	X				1	
8	¿Existe políticas con respecto al control de la documentación?		X		No existe	0	
9	¿La contabilidad se la realiza bajo las normativas vigentes?	X				1	
10	¿La compañía posee un manual de procedimiento que regule las actividades de cobranzas?		X		No posee	0	
TOTAL						4	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

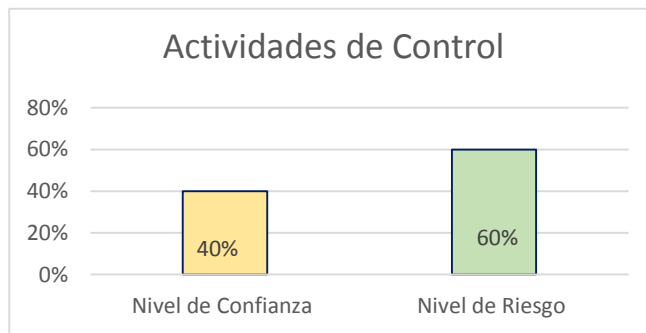
Tabla 9 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Control

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
Nivel de confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	10
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de confianza
Nivel de Riesgo	=	1-0,4
Nivel de Riesgo	=	60%

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Gráfico 3 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Control



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

Al ejecutar el cuestionario del Control Interno del componente Actividades de Control se verificó que el nivel de confianza es bajo con un 40% y el nivel de riesgo es del 60% lo que indica que el riesgo es medio, esto significa que las principales causas de este resultado es que la compañía no cuenta con un área de cobranzas., no se realizan las respectivas conciliaciones de las cuentas por cobrar, no se efectúan análisis de la antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar, no existen controles prescritos para cobro de las cuotas de los socios, no existen políticas con respecto a la inspección de la documentación y la compañía no posee un manual de procedimientos que regule las actividades de cobranzas.

3.3.3.4 Componente de Control Interno Sistema de Información y Comunicación

Tabla 10 COSO I Sistema de Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. PERÍODO 2018							
Cliente: TAXBRIMAR S.A.		Cuestionario aplicado a: Sr. Ramón Pulido Palma			Elaborado por: MEPM		
4. SISTEMA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N o.	Preguntas	Respuestas			Obser- vación	Calificación	
		SÍ	NO	N/A		SÍ= 1	NO=0
1	¿Se emite información sobre manuales, políticas y procedimientos a los miembros que conforman la compañía?		X		No se emite	0	
2	¿Existen mecanismos para el resguardo de información, en caso de sufrir alteraciones o pérdidas?		X		No existen	0	
3	¿Se establecen procesos para garantizar que la información de las cuentas por cobrar se genera de manera confiable?		X		No se establecen	0	
4	¿La máxima autoridad verifica que se hayan elaborado y emitido el conjunto de los estados financieros?	X				1	
5	¿Se realizan reuniones para informar a los socios sobre los resultados económicos?	X				1	
6	¿Se comunican las irregularidades internas que se hayan detectado?	X				1	
7	¿Se dan a conocer a los socios los reportes de las actividades de cobros?	X				1	
8	¿Existe descripciones de funciones por escrito y manuales que describan las responsabilidades?		X		No existen	0	
9	¿Existen procedimientos que aseguren la confiabilidad de la información?		X		No existen	0	
10	¿Posee canales de información para reportar sugerencias, quejas y demás información dentro de la compañía?		X		No Posee	0	
TOTAL						4	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

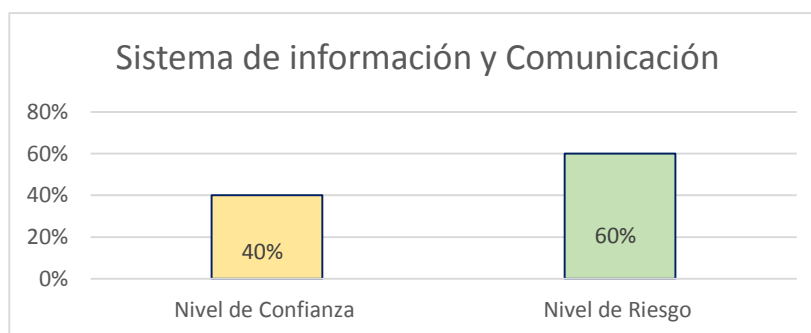
Tabla 11 Nivel de Confianza y Riesgo de Sistema de Información y Comunicación

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
Nivel de confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	10
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de confianza
Nivel de Riesgo	=	1-0,4
Nivel de Riesgo	=	60%

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Gráfico 4 Nivel de Confianza y Riesgo de Sistema de Información y Comunicación



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

Se constató que no se emite información sobre manuales, políticas y procedimientos, no existen mecanismos para el resguardo de la información en caso de ocurrir alteraciones o pérdidas, no se establecen procesos para garantizar que la información de las cuentas por cobrar se genere de manera confiable, no existen las descripciones tanto de funciones como de responsabilidades y la compañía no posee canales de información. Por ello los resultados de la evaluación fueron: El nivel de confianza es baja con un 40% y el nivel de riesgo es medio con un 60%.

3.3.3.5 Componente de Control Interno Actividades de Monitoreo

Tabla 12 COSO I Actividades de Monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPAÑÍA DE TAXIBRIMAR DEL MAR TAXBRIMAR S.A PERÍODO 2018							
Cliente: TAXBRIMAR S.A.		Cuestionario aplicado a: Sr. Ramón Pulido Palma			Elaborado por: MEPM		
5. ACTIVIDADES DE MONITOREO							
N o.	Preguntas	Respuestas			Obser- vación	Calificación	
		SIÍ	NO	N/A		SÍ=1	NO=0
1	¿Se efectúan monitoreos continuos a la máxima autoridad de la compañía?		X		No se efectúan	0	
2	¿Las actividades internas de la compañía se monitorean?	X				1	
3	¿Se realizan monitoreo acerca de los cobros a los socios?		X		No se realizan	0	
4	¿La máxima autoridad de la compañía evalúa los resultados contables para la toma de decisiones?		X		No se evalúa	0	
5	¿Se supervisa que los documentos que sustentan desembolsos son presentados sin alteraciones?	X				1	
6	¿Se realizan seguimientos con respecto de la liquidez de la compañía?		X		No se realizan	0	
7	¿La compañía periódicamente gestiona el cumplimiento de los objetivos estratégicos?		X		No gestiona el cumplimiento	0	
8	¿Las operaciones realizadas por los colaboradores son supervisadas por el gerente?	X				1	
9	¿Existen acciones de control y seguimiento para los socios?	X				1	
10	¿Se realizan evaluación del control de los cobros?		X		No se realizan	0	
TOTAL						4	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

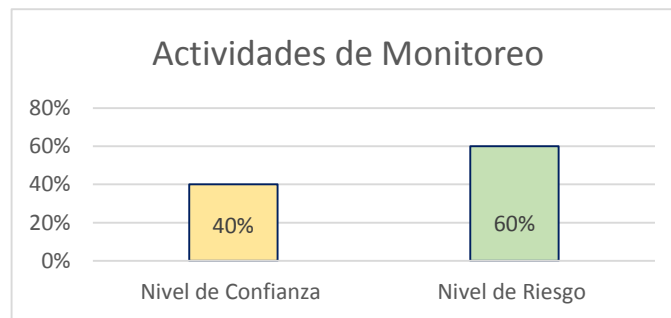
Tabla 13 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO		
Nivel de confianza	=	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	=	4
Ponderación Total	=	10
Nivel de Riesgo	=	1 – Nivel de confianza
Nivel de Riesgo	=	1-0,4
Nivel de Riesgo	=	60%

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Gráfico 5 Nivel de Confianza y Riesgo de Actividades de Monitoreo



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

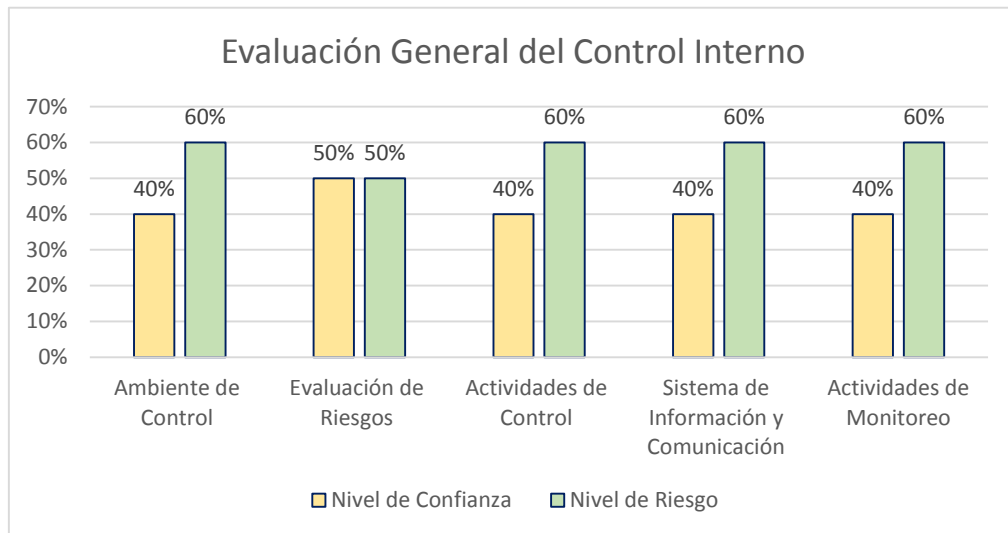
Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

En relación a la evaluación de control interno efectuada al componente Actividades de Monitoreo se determinó un nivel de confianza bajo con un 40%, y de la misma forma se determinó un nivel de riesgo medio con un 60%. Las causas por lo que se estableció dichos porcentajes es porque la compañía no realiza un monitoreo recurrente de las diferentes actividades contables y financiera, no se evalúan los resultados contables para la toma de decisiones, no se realiza el seguimiento de la liquidez de la compañía, además no se gestiona el cumplimiento de los objetivos estratégicos y finalmente no se realizan evaluación de control de los cobros.

3.3.3.6 Análisis general de la evaluación del control interno

Gráfico 6 Evaluación general del control interno



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Análisis:

Con respecto a todos los componentes del COSO I sujetos a evaluación se identifica un nivel de confianza bajo y nivel de riesgo medio, a través del mismo se pudo constatar las diferentes debilidades que tiene la compañía, entre las más relevantes la carencia de políticas y procedimientos contables para el buen desarrollo de las diferentes actividades del área de contabilidad, además se estableció que la compañía no establece controles con respecto a conciliaciones sobre el efectivo y equivalente de efectivo, esto conlleva a que la información financiera este expuesta a posibles riesgos económicos.

3.3.4 Análisis del estado de situación financiera

3.3.4.1 Análisis vertical

COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018
Expresado en dólares

	AL 31-dic.-2017		AL 31-dic.-2018	
	SALDOS	%	SALDOS	%
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 200,00	19,05%	\$ 618,16	2,67%
Cuentas y Documentos por Cobrar Corrientes	\$ 850,00	80,95%	\$ 11.409,00	49,29%
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 1.050,00	100,00%	\$ 12.027,16	51,96%
Activos No Corrientes				
Propiedad Planta y Equipo				
Terrenos	\$ -	0,00%	\$ 2.000,00	8,64%
Construcciones en curso y otros activos en tránsito	\$ -	0,00%	\$ 8.619,36	37,24%
Equipo de Computación	\$ -	0,00%	\$ 500,00	2,16%
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ -	0,00%	\$ 11.119,36	48,04%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 1.050,00	100,00%	\$ 23.146,52	100,00%
PASIVOS				
Pasivos Corrientes				
Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales Corrientes	\$ 250,00	23,81%	\$ 21.480,60	92,80%
Otras cuentas y Documentos por pagar Corrientes	\$ -	0,00%	\$ 513,34	2,22%
Obligaciones con el IESS	\$ -	0,00%	\$ 102,67	0,44%
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	\$ -	0,00%	\$ 80,42	0,35%
Provisiones Corrientes Otras	\$ -	0,00%	\$ 15,71	0,07%
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$ 250,00	23,81%	\$ 22.192,74	95,88%
Pasivos No Corrientes				
	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 250,00	0,00%	\$ 22.192,74	0,00%
PATRIMONIO				
Capital	\$ 800,00	76,19%	\$ 800,00	3,46%
Utilidad o Perdida del Ejercicio	\$ -	0,00%	\$ 153,78	0,66%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 800,00	76,19%	\$ 953,78	4,12%
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 1.050,00	100,00%	\$ 23.146,52	100,00%

Se realizó el análisis vertical del Estado de Situación Financiera de la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”, en el año 2017 la conformación del activo de la compañía estaba representado solo por activos corrientes en donde las cuentas y documentos por cobrar corriente representa el 80,95%, debido a la falta de pago por parte de los socios.

Con respecto al efectivo y equivalente de efectivo representa el 19,05%, mientras que el año 2018 la compañía está conformada tanto por activos corrientes y activos no corrientes; en donde la cuenta más representativa sigue siendo el denominado cuentas y documentos por cobrar corrientes con un 49,29%, esto debido a la carencia de políticas para el cobro a los socios, seguido de la cuenta construcciones en curso y otros activos en tránsito 37,24% por adecuación de la oficina y otros activos en tránsito.

Con respecto al grupo de los Pasivos en el año 2017 las cuentas y Documentos por pagar comercial fue de 23,81%, mientras que en el año 2018 92,80%, tuvo un incremento de 68,99% por adquisición de deudas a terceros y la cuenta con menor representación es provisiones corrientes 0,07%.

Por último, las cuentas de patrimonio en el año 2017 están conformada por Capital 76,19%, pues no tuvo utilidad del ejercicio, mientras que en año 2018 el capital 3,46% y una utilidad 0,66%, pues la empresa incurrió en diferentes gastos relacionados con la actividad de la empresa.

3.3.4.2 Análisis Horizontal

COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

Expresado en dólares

	PERIODOS		VARIACIÓN	
	2017	2018	Absoluta	Relativa
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 200,00	\$ 618,16	\$ 418,16	209,08%
Cuentas y Documentos por Cobrar Corrientes	\$ 850,00	\$ 11.409,00	\$ 10.559,00	1242,24%
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 1.050,00	\$ 12.027,16	\$ 10.977,16	1045,44%
Activos No Corrientes				
Propiedad Planta y Equipo				
Terrenos	\$ -	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	100,00%
Construcciones en curso y otros activos en tránsito	\$ -	\$ 8.619,36	\$ 8.619,36	100,00%
Equipo de Computación	\$ -	\$ 500,00	\$ 500,00	100,00%
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ -	\$ 11.119,36	\$ 11.119,36	100,00%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 1.050,00	\$ 23.146,52	\$ 22.096,52	2104,43%
PASIVOS				
Pasivos Corrientes				
Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales Corrientes	\$ 250,00	\$ 21.480,60	\$ 21.230,60	8492,24%
Otras cuentas y Documentos por pagar Corrientes	\$ -	\$ 513,34	\$ 513,34	100,00%
Obligaciones con el IESS	\$ -	\$ 102,67	\$ 102,67	100,00%
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	\$ -	\$ 80,42	\$ 80,42	100,00%
Provisiones Corrientes Otras	\$ -	\$ 15,71	\$ 15,71	100,00%
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$ 250,00	\$ 22.192,74	\$ 21.942,74	8777,10%
Pasivos No Corrientes				
	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 250,00	\$ 22.192,74	\$ 21.942,74	8777,10%
PATRIMONIO				
Capital	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ -	0,00%
Utilidad o Perdida del Ejercicio	\$ -	\$ 153,78	\$ 153,78	100,00%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 800,00	\$ 953,78	\$ 153,78	19,22%
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 1.050,00	\$ 23.146,52	\$ 22.096,52	2104,43%

En relación con los activos corrientes en cantidades, ha tenido una variación de \$ 10.977,16 dólares, el mismo que está representado de manera porcentual en 1045,44%. Por tanto, la compañía en cada una de las cuentas existe variaciones significativas.

Efectivo y equivalente de efectivo tuvo una variación positiva para la compañía de \$ 418,16 dólares representado en 209,08%, además la cuenta por cobrar un aumento significativo de 1242,24%, posiblemente por los ingresos de las aportaciones de los socios o por las políticas de crédito establecidos por la administración.

Con respecto a los activos no corrientes la propiedad planta y equipo han aumentado en \$ 11.119,36 es decir un 100%, pues este aumento refleja que la compañía apertura nuevas cuentas en la compañía, por lo que es posible que ha planteado ampliar sus operaciones.

Por otra parte, en cuanto a los pasivos corrientes también ha existido un incremento de \$ 21942,74, las cuentas por pagar comerciales, es en donde mayor aumento se concentra con un valor de \$ 21.230,60 representado en un 8492,24%. La compañía no posee pasivos no corrientes. Por último, el patrimonio aumentó en un \$ 153,78 dólares, derivados de un incremento de la utilidad del ejercicio por el mismo valor, representado en un 19,22%.

3.3.5 Análisis del estado del Estado de Resultados Integral

3.3.5.1 Análisis vertical

COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

Expresado en dólares

	AL 31-dic.-2017		AL 31-dic.-2018	
	SALDOS	%	2018	%
INGRESOS				
Ventas netas locales con tarifa 0%	\$ 3.025,11	100,00%	\$ 9.415,00	100,00%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 3.025,11		\$ 9.415,00	
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Sueldos y Salarios	\$ -	0,00%	\$ 386,00	4,17%
Beneficios Sociales	\$ -	0,00%	\$ 80,42	0,87%
Aporte al IEES	\$ -	0,00%	\$ 63,92	0,69%
Honorarios profesionales	\$ -	0,00%	\$ 902,15	9,74%
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ -	0,00%	\$ 1.432,49	15,47%
GASTOS DE DISTRIBUCIÓN Y VENTA				
Gasto de viaje	\$ 385,00	12,73%	\$ -	0,00%
Gasto de gestión	\$ 60,00	1,98%	\$ 2.160,00	23,32%
Arrendamientos operativos	\$ 1.698,60	56,15%	\$ 1.440,00	15,55%
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 490,00	16,20%	\$ 195,92	2,12%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 100,00	3,31%	\$ 76,40	0,82%
Impuestos contribuciones y otros	\$ -	0,00%	\$ 612,75	6,62%
IVA que se carga al costo o gasto	\$ -	0,00%	\$ 154,77	1,67%
Servicios públicos	\$ 291,51	9,64%	\$ 221,23	2,39%
Otros	\$ -	0,00%	\$ 2.965,50	32,02%
Costos de Transacción	\$ -	0,00%	\$ 2,16	0,02%
GASTOS DE DISTRIBUCIÓN Y VENTA	\$ 3.025,11	100,00%	\$ 7.828,73	84,53%
TOTAL DE GASTOS	\$ 3.025,11	100,00%	\$ 9.261,22	100,00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ -		\$ 153,78	

La compañía de taxis brisas del mar “TAXBRIMAR S.A.” en el año 2017 y el 2018 las ventas netas locales con tarifa 0%, represento el 100,00% de sus ingresos. Los gastos de personal representan 15,47% en el año 2018, es decir tuvo un incremento, en este grupo intervienen las cuentas Sueldos y salarios con 4,17%, beneficios sociales con 0,87%, Aporte al IESS con 0,69% y Honorarios profesionales con un 9,74%, dicho gastos son ocasionados por contratación de personal.

En el año 2017 la compañía solo contó con gastos operativos, los mismos que representaron el 100,00%, mientras que en el año 2018 representó el 84,53%, en este grupo las cuentas que intervienen son: Gastos de viajes en el año 2017 representa el 12,73%, y en el año 2018 no tuvo valores monetarios. Gasto de gestión en el año 2017 representa el 1,98%, mientras que en el año 2018 representa el 23,32% obteniendo un incremento por tramitaciones y gestiones realizadas por la administración para que la compañía realice sus actividades de manera normal.

La compañía en el año 2017 respecto a la cuenta Arriendos operativos representa el 56,15%, mientras que en el año 2018 representa 15,55%, debido a una disminución de la cuota del arriendo. Mientras que la cuenta suministros, herramientas, materiales y repuestos en el año 2017 representa el 16,20%, por otra parte, en el año 2018 un 2,12%, esto debido a que los administradores disminuyeron gastos en este rubro. Asimismo, la cuenta servicios públicos en el año 2017 representa el 9,64%, mientras que en año 2018 representa 2,39% obteniendo una disminución de 7,25%, por cancelación de la planilla de manera puntual para no generar recargos adicionales y por disminución en el consumo de energía eléctrica y agua potable.

3.3.5.2 Análisis horizontal

COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017-2018

Expresado en dólares

	PERIODOS		VARIACIÓN	
	2017	2018	Absoluta	Relativa
INGRESOS				
Ventas netas locales con tarifa 0%	\$ 3.025,11	\$ 9.415,00	\$ 6.389,89	211,23%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 3.025,11	\$ 9.415,00	\$ 6.389,89	211,23%
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Sueldos y Salarios	\$ -	\$ 386,00	\$ 386,00	100,00%
Beneficios Sociales	\$ -	\$ 80,42	\$ 80,42	100,00%
Aporte al IEES	\$ -	\$ 63,92	\$ 63,92	100,00%
Honorarios profesionales	\$ -	\$ 902,15	\$ 902,15	100,00%
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ -	\$ 1.432,49	\$ 1.432,49	100,00%
GASTOS OPERATIVOS				
Gasto de viaje	\$ 385,00	\$ -	\$ -385,00	-100,00%
Gasto de gestión	\$ 60,00	\$ 2.160,00	\$ 2.100,00	3500,00%
Arrendamientos operativos	\$ 1.698,60	\$ 1.440,00	\$ -258,60	-15,22%
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 490,00	\$ 195,92	\$ -294,08	-60,02%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 100,00	\$ 76,40	\$ -23,60	-23,60%
Impuestos contribuciones y otros	\$ -	\$ 612,75	\$ 612,75	100,00%
IVA que se carga al costo o gasto	\$ -	\$ 154,77	\$ 154,77	100,00%
Servicios públicos	\$ 291,51	\$ 221,23	\$ -70,28	-24,11%
Otros	\$ -	\$ 2.965,50	\$ 2.965,50	100,00%
Costos de Transacción	\$ -	\$ 2,16	\$ 2,16	100,00%
GASTOS DE DISTRIBUCIÓN Y VENTA	\$ 3.025,11	\$ 7.828,73	\$ 4.803,62	158,79%
TOTAL DE GASTOS	\$ 3.025,11	\$ 9.261,22	\$ 6.236,11	206,14%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ -	\$ 153,78	\$ 153,78	100,00%

Mediante la aplicación del análisis horizontal, se determina que las ventas netas de la compañía incrementaron en \$ 6.389,89 dólares, valor representado en un 211,23% se interpreta que el incremento es debido a los ingresos generados por la actividad que realiza la compañía.

Con respecto a los gastos de personal existe un aumento de \$1.432,49 dólares, el mismo que representa el 100,00% debido a la apertura de varias cuentas que intervienen en este grupo tales como: Sueldos y Salarios, Beneficios Sociales, Aporte al IEES, Honorarios Profesionales, las mismas que representa el 100% a cada una de las cuentas.

Por otro lado, los Gastos Operativos tuvo un aumento de \$ 4.803,62 dólares representado en 158,79% se deduce que es ocasionado por aumentos de gastos en que incurre la compañía para el desarrollo normal de su actividad que concierne a la prestación de servicios de transporte.

En la cuenta gasto de viaje se generó una disminución del 100,00%, porque en el año 2018 no existe ningún valor monetario, en cambio el gasto de gestión tuvo un incremento de \$ 2.100,00 dólares, representa el 3500,00%, ocasionado por los diferentes tramites que la administración debe realizar para que la compañía continúe con su actividad de manera normal.



Dentro del grupo de los gastos operativos las cuentas que se mencionan a continuación tuvieron una disminución: Arriendos operativos con \$ 258,60 dólares representa el 15,22%, Suministros, herramientas, materiales y repuestos equivalente a \$294,08 dólares representa el 60,02%, Mantenimiento y reparaciones

con \$ 23,60 el mismo que representa el 23,60% y la cuenta Servicios públicos con \$ 70,28 dólares representa un 24,11%, debido a la toma de decisiones por parte de la administración de reducir dichos gastos.

La compañía por la apertura de varias cuentas tuvo un incremento en las cuentas Impuestos y contribuciones y otros, IVA que se carga al costo o gasto, otros gastos y costos de transacción con un incremento de \$ 612,75, \$ 154,77, 2.965,50 y \$ 2,16 dólares respectivamente, los mismos que representan el 100,00% respectivamente.

3.3.6 Activos Corrientes

Tabla 14 Activos Corrientes

 COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A ACTIVOS CORRIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 				
Cuenta	Saldo Contable	Movimientos		Saldo ajustado
		Deudor	Acreedor	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 618,16			\$ 618,16
Cuentas por cobrar	\$ 11.409,00	\$ 23,00	\$ 341,00	\$ 11.091,00
Σ	\$ 12.027,16	\$ 23,00	\$ 341,00	\$ 11.709,16



Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

La tabla 14 refleja los movimientos que ocurrieron en las cuentas del activo corriente, mediante la aplicación de la cedula de cuentas por cobrar

3.3.7 Activos Exigibles

Tabla 15 Activos Exigibles



 COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. ACTIVOS EXIGIBLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 	
Cuenta	Saldo contable
Cuentas por cobrar	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 80%;"></div> <div style="text-align: right;"> \$ 11.409,00 </div> <div style="text-align: center;">✓</div> </div>
Σ Sumaria ✓ Saldo contable verificado con el saldo del mayor	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 80%;"></div> <div style="text-align: right;"> Σ \$ 11.409,00 </div> </div>

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A"

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

3.3.8 Analítica de cuentas por cobrar

Tabla 16 Analítica de cuentas por cobrar

 COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 														
Nombre	Saldo contable	Confirmaciones enviadas	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo de plazo	Fechas de crédito			Plazo mínimo de pago	Días vencidos al 31/12/18	Cartera vencida al 31/12/18
			Positivo	Negativo	Blanco	Deudora	Acreedora		Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo otorgado			
Bernabé Tóala Alexander	\$ 470,00	\$ 470,00	\$ 470,00					60	02/02/2018	05/03/2018	31	03/04/2018	301	\$ 470,00
Cabrera Guale Lourdes	\$ 475,00	\$ 475,00	\$ 475,00					60	05/03/2018	10/04/2018	36	04/05/2018	265	\$ 475,00
Cabrera Medina Alberto	\$ 542,00	\$ 542,00	\$ 542,00					60	12/11/2018	27/12/2018	45	11/01/2019	-	-
Córdova Vera José	\$ 425,00 ✓	\$ 425,00	\$ 330,00					60	02/05/2018	18/06/2018	47	01/07/2018	196 ⊗	\$ 330,00 ✓
Cruz Gómez Adolfo	\$ 600,00	\$ 600,00		\$ 500,00			\$ 100,00	60	13/12/2018	13/01/2019	31	11/02/2019	-	-
Domínguez Borbor Paula	\$ 272,00	\$ 272,00	\$ 272,00					60	14/01/2018	14/02/2018	31	15/03/2018	320	\$ 272,00
Domínguez Muñoz Julio	\$ 395,00	\$ 395,00	\$ 395,00					60	06/01/2018	22/02/2018	47	07/03/2018	312	\$ 395,00
Figueroa De La A Martha	\$ 363,00	\$ 363,00						60	26/09/2018	27/10/2018	31	25/11/2018	65	\$ 363,00
Gavilanes Flores José	\$ 275,00	\$ 275,00		\$ 280,00		\$ 5,00		60	13/06/2018	28/07/2018	45	12/08/2018	156	\$ 280,00
González Balón Edward	\$ 670,00	\$ 670,00		\$ 550,00			\$ 120,00	60	13/08/2018	13/09/2018	31	12/10/2018	109	\$ 550,00
Holguín Ortega Diego	\$ 336,00	\$ 336,00		\$ 215,00			\$ 121,00	60	22/10/2018	06/12/2018	45	21/12/2018	25	\$ 215,00
Izquierdo Aguirre Daniel	\$ 583,00	\$ 583,00	\$ 583,00					60	17/02/2018	19/03/2018	30	18/04/2018	287	\$ 583,00
Izquierdo Orrala Fabian	\$ 544,00	\$ 544,00	\$ 583,00					60	22/12/2018	22/01/2019	31	20/02/2019	-	-
Muñoz Borbor Alfredo	\$ 474,00	\$ 474,00	\$ 474,00					60	22/08/2018	21/09/2018	30	21/10/2018	101	\$ 474,00

Continua



COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A.

ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018



Nombre	Saldo contable	Confirmaciones enviadas	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo de plazo	Fechas de crédito			Plazo mínimo de pago	Días vencidos al 31/12/18	Cartera vencida al 31/12/18
			Positivo	Negativo	Blanco	Deudora	Acreedora		Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo otorgado			
Orrala Reyes Jorge	\$ 475,00	\$ 475,00	\$ 475,00					60	25/04/2018	11/06/2018	47	24/06/2018	203	\$ 475,00
Orrala Suárez Miguel	\$ 694,00	\$ 694,00						60	09/12/2018	25/01/2019	47	07/02/2019	-	-
Pulido Palma Ramón	\$ 170,00	\$ 170,00	\$ 170,00					60	01/01/2018	06/02/2018	36	02/03/2018	328	\$ 170,00
Reyes Muñoz Danilo	\$ 265,00	\$ 265,00	\$ 265,00					60	09/07/2018	14/08/2018	36	07/09/2018	139	\$ 265,00
Reyes Ramírez Ángela	\$ 485,00	\$ 485,00	\$ 485,00					60	25/11/2018	09/01/2019	45	24/01/2019	-	-
Reyes Sánchez Tomás	\$ 756,00	\$ 756,00						60	09/12/2018	14/01/2019	36	07/02/2019	-	-
Sánchez Malavé Lester	\$ 378,00	\$ 378,00	\$ 300,00					60	07/05/2018	12/06/2018	36	06/07/2018	202	\$ 300,00
Suárez Alejandro Víctor	\$ 455,00	\$ 455,00	\$ 355,00					60	12/11/2018	29/12/2018	47	11/01/2019	-	-
Suárez De La A Esteban	\$ 496,00	\$ 496,00	\$ 400,00					60	20/05/2018	19/06/2018	30	19/07/2018	195	\$ 400,00
Suárez Gonzabay Robert	\$ 482,00	\$ 482,00		\$ 500,00		\$ 18,00		60	02/09/2018	17/10/2018	45	01/11/2018	75	\$ 500,00
Tómala Gonzabay Nelson	\$ 329,00	\$ 329,00	\$ 329,00					60	11/11/2018	28/12/2018	47	10/01/2019	-	-
	\$ 11.409,00												Σ	\$ 6.517,00
Σ	Sumatoria													
✓	Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores													
C	Confirmaciones Enviadas													
⊘	Confirmaciones Recibidas													
⊙	El cliente no realiza la confirmación													
⊗	Diferencia encontradas													

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Tabla 17 Asiento contable de cuentas por cobrar



Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	-1			
	Cuentas por cobrar empleados		\$ 341,00	
	Cuentas por cobrar clientes			\$ 341,00
	P/r el monto faltante			
	-2			
	Cuentas por cobrar clientes		\$ 23,00	
	Resultados Acumulados Años Anteriores			\$ 23,00
	P/r el resultado acumulado			
	Suman		\$ 364,00	\$ 364,00

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."



Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

3.3.9 Cartera Vencida

Tabla 18 Cartera Vencida

 COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. CONTROL INTERNO OPERATIVO DE CUENTAS POR COBRAR 									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018									
Nombre	DÍAS VENCIDOS								Total vencido
	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-300	Más de 300	
Bernabé Tóala Alexander								\$ 470,00	\$ 470,00
Cabrera Guale Lourdes							\$ 475,00		\$ 475,00
Córdova Vera José					\$ 330,00				\$ 330,00
Domínguez Borbor Paula								\$ 272,00	\$ 272,00
Domínguez Muñoz Julio								\$ 395,00	\$ 395,00
Figueroa De La A Martha		\$ 363,00							\$ 363,00
Gavilanes Flores José					\$ 280,00				\$ 280,00
González Balón Edward			\$ 550,00						\$ 550,00
Holguín Ortega Diego	\$ 215,00								\$ 215,00
Izquierdo Aguirre Daniel							\$ 583,00		\$ 583,00
Muñoz Borbor Alfredo			\$ 474,00						\$ 474,00
Orrala Reyes Jorge						\$ 475,00			\$ 475,00
Reyes Muñoz Danilo				\$ 265,00					\$ 265,00

Continúa

 COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A. CONTROL INTERNO OPERATIVO DE CUENTAS POR COBRAR 									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018									
Nombre	DÍAS VENCIDOS								Total vencido
	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-300	Más de 300	
Sánchez Malavé Lester						\$ 300,00			\$ 300,00
Suárez De La A Esteban					\$ 400,00				\$ 400,00
Suárez Gonzabay Robert		\$ 500,00							\$ 500,00
TOTAL	\$ 215,00	\$ 863,00	\$ 1.024,00	\$ 265,00	\$ 1.010,00	\$ 775,00	\$ 1.058,00	\$ 1.307,00	\$ 6.517,00
PORCENTAJE	3,30%	13,24%	15,71%	4,07%	15,50%	11,89%	16,23%	20,06%	100,00%
% DE PROVISIÓN	1%								
VALOR DE PROVISIÓN	\$ 65,17								

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Al realizar el control de antigüedad de saldos se determinó que la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. mantiene valores incobrables, por tal motivo se evidencia que no se realiza el cálculo de la provisión de cuentas incobrables como lo estipula la Ley de Régimen Tributario Interno, en su artículo 10 numeral 11. Se propone realizar el siguiente asiento contable.

Tabla 19 Asiento de Provisión de Cuentas incobrables

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	-1			
	Gastos de cuentas incobrables		\$ 65,17	
	Provisión de cuentas incobrables			\$ 65,17
	P/r el valor de provisión de cuentas incobrables			
	Suman		\$ 5,17	\$ 65,17

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

3.3.10 Análisis de Razones Financieras

3.3.10.1 Razón Corriente

Tabla 20 Razón Corriente

RAZÓN CORRIENTE			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Activo Corriente <hr/> Pasivo Corriente	2018	$\frac{\$ 12.027,16}{\$ 22.192,74}$	0,54
	2017	$\frac{\$ 1.050,00}{\$ 250,00}$	4,2

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Interpretación:

La razón corriente muestra la capacidad de pago que tiene la compañía para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. Para el año 2017 obtuvo \$ 4,20 dólares mientras que en el año 2018 unos 0,54 centavos de dólar, lo que significa que la compañía en el año 2017 posee una solvencia favorable para cubrir sus pasivos; a diferencia del año 2018 que representa un decrecimiento por aumento de pasivos y que no permite a la compañía tener suficiente solvencia durante este periodo para hacer frente a las deudas a corto plazo.

3.3.10.2 Razón de efectivo

Tabla 21 Razón de Efectivo

RAZÓN DE EFECTIVO O PRUEBA ÁCIDA			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Efectivo y equivalente de efectivo	2018	\$ 618,16	0,03
		\$ 22.192,74	
Pasivo Corriente	2017	\$ 200,00	0,8
		\$ 250,00	

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Interpretación:

Mediante la aplicación de esta razón financiera para el año 2017 cuenta con \$ 0,80 ctv. Es decir, la compañía no cuenta con liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones, mientras que lo mismo ocurre en el año 2018 con \$ 0,03 ctv., teniendo una disminución que afecta a la compañía de manera radical, pues al no tener liquidez no tiene la capacidad de solventar los pagos a corto tiempo.

3.3.10.3 Capital de Trabajo

Tabla 22 Capital de Trabajo

CAPITAL DE TRABAJO			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
Activo Corriente - Pasivo Corriente	2018	\$ 12.027,16 - \$ 22.192,74	\$ -10.165,58
	2017	\$ 1.050,00 - \$ 250,00	\$ 800,00

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Interpretación:

Los resultados indican que la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. para el año 2017, cuenta con un capital de trabajo de \$ 800,00 dólares, es decir significa que la compañía realizó sus actividades de manera normal porque dispone de recursos suficientes para cubrir sus necesidades operativas. Mientras que en el año 2018 el capital de trabajo es -\$ 10.165,58 dólares. Por lo tanto, se interpreta que la compañía, no dispone de un capital de trabajo adecuado para realizar sus actividades operativas.

3.3.10.4 Rotación de cuentas por cobrar

Tabla 23 Rotación de cuentas por cobrar

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$	2018	$\frac{\$ 9.415,00}{\$ 11.409,00}$	0,83 Veces
	2017	$\frac{\$ 3.025,11}{\$ 850,00}$	3,56 Veces

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Tabla 24 Promedio de Cobranzas

PROMEDIO DE COBRANZA			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
$\frac{365 \text{ Días del Periodo}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$	2018	$\frac{365}{\$ 0,83}$	439,76 días
	2017	$\frac{365}{\$ 3,56}$	102,53 días

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

Interpretación:

La razón de gestión o actividad con respecto a la rotación de cuentas por cobrar muestra que en el año 2017 la compañía receipta en 102 días el pago de los socios lo que representa que no se está recuperando el dinero en el tiempo adecuado. Mientras que en el año 2018 su promedio de cobranza es de 439 días, es decir tuvo un aumento de 337 días debido a que no existe un adecuado control. Por lo tanto, es de vital importancia mejorar la gestión de cuentas por cobrar y establecer políticas con la finalidad de optimizar la liquidez de la compañía.

3.3.10.5 Rotación de Activos

Tabla 25 Rotación de Activos Totales

ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES			
FÓRMULA	AÑO	CÁLCULO	TOTAL
$\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activos}}$	2018	$\frac{\$ 9.415,00}{\$ 23.146,52}$	0,41 Veces
	2017	$\frac{\$ 3.025,11}{\$ 1.050,00}$	2,88 Veces

Fuente: Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A."

Elaborado por: Maritza Elizabeth Panchana Muñoz

La razón de activos totales mide el número de veces que los ingresos operativos cubren los activos totales. Con respecto al año 2017 se determinó que el número de veces es de 2,88 es decir que por cada dólar que invierte en los activos genera \$ 2,88 de ventas, mientras que en el año 2018 el número de veces que rota los activos totales es de 0,41, mediante este cálculo se establece que por cada dólar que se invierte en los activos representa \$ 0,41 centavos de ventas, por ello se interpreta que no cumple la correcta administración de los recursos que posee la compañía.

3.4 Propuesta

Diseño de un manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.”

3.4.1 Introducción

Las políticas y procedimientos para el área de cobranzas permitirán que la compañía cuente con una herramienta útil que facilite el proceso de la misma, además que contribuya a que se obtenga un efectivo control de las cuentas por cobrar y que conlleva a que la compañía realice sus actividades de manera eficiente.

3.4.2 Objetivo

3.4.2.1 Objetivo General

Elaborar un manual de políticas y procedimientos mediante la aplicación de controles para el cumplimiento adecuado del proceso de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.

3.4.2.2 Objetivos Específicos

- Especificar políticas adecuados para mejorar la gestión de cobranzas en la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.
- Establecer el flujograma del proceso de cobranzas, mediante la representación simbólica del flujo secuencial.
- Describir los procedimientos del área de cobranzas para la optimización de la recaudación de los pagos de los socios de la compañía.

3.4.3 Justificación de la propuesta

De acuerdo a la investigación ejecutada, en la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. se determinó que no cuenta con políticas y procedimientos del área de cobranzas para el buen funcionamiento de esta área de la compañía, pues mediante la aplicación del cuestionario de evaluación de control interno se determinó riesgos internos con respecto a las cuentas por cobrar, de igual manera con la finalidad de conocer la situación financiera de la compañía se utilizó análisis financieros e indicadores en donde se pudo constatar la carencia de control interno a con respecto a dicho departamento. Por lo antes mencionado la propuesta presentada a la compañía ayudará a tener un examen en el área de cobranzas con el fin de que se realicen las actividades de manera adecuada mejorando la situación financiera de la compañía.

**COMPAÑÍA DE TAXIS
BRISAS DEL MAR
“TAXBRIMAR S.A.”**

CIA. “TAXBRIMAR”



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR “TAXBRIMAR” S.A.
FUNDADO EL 20 DE JUNIO DEL 2009**

**MANUAL DE
POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS
PARA EL ÁREA DE
COBRANZAS**



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 1 de 12

Contenido

1. Introducción	93
2. Objetivo	93
3. Alcance	93
4. Base Legal.....	94
5. Simbología	95
6. Estructura organizacional del área de cobranzas	96
7. Misión del área de cobranzas	96
8. Visión del área de cobranzas	96
9. Objetivo General del área de cobranzas	97
10. Objetivos Específicos del área de cobranzas	97
11. Políticas de las cuentas por cobrar	97
12. Procedimientos de las cuentas por cobrar	99
13. Flujograma del registro de las cuentas por cobrar	100
14. Aplicación de razones financieras para la compañía de Taxis Brisas Del Mar TAXBRIMAR S.A.	101
15. Razón Corriente	101
16. Razón de efectivo.....	101
17. Razón de Capital de Trabajo.....	102
18. Rotación de cuentas por cobrar.....	102
19. Promedio de cobranzas	102
20. Rotación de activos totales	103

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A"**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 2 de 12

1. Introducción

En el presente manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas se detallará de manera ordenada las actividades que se deben ejecutar en dicha área, por tal razón es fundamental que la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. cuente con un manual que le permita dar a conocer a quienes conforman la compañía de qué manera se llevan a cabo el proceso contable, Cabe destacar que es de vital importancia tener la documentación de la compañía de forma ordena y con respaldos, con el fin de informar sobre la situación financiera.

2. Objetivo

Establecer lineamientos para las cuentas por cobrar mediante políticas y procedimientos para el adecuado desarrollo de las actividades de cobranzas y su respectivo control de las aportaciones de los socios.

3. Alcance

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha:	30	12	2019	Pág.	3	de	12
---------------	----	----	------	-------------	---	----	----

El presente manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas es realizado para su aplicación en la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. para que se ejecuten eficientemente los procesos de cobranzas, beneficiando a todos quienes conforman la compañía.

4. Base Legal

- Norma Internacional de Contabilidad.
- Ley de Compañías.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento para la aplicación de la Orgánica de Régimen Tributario.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial.
- Estatuto de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 4 de 12

5. Simbología

DESCRIPCIÓN	SÍMBOLO
Inicio o fin: Se utilizan para representar el inicio de las actividades del proceso, o para señalar el fin.	
Actividades o tareas estándar: Este símbolo sirve para definir cada actividad o tarea que se lleva a cabo en el proceso.	
Decisión: Este símbolo sirve para representar un punto donde es necesario tomar una decisión. Incluye siempre una pregunta.	
Documento: Este símbolo se utiliza para representar cualquier tipo de documento que entre, se utilice, se genere o salga del procedimiento.	
Líneas de flujo: Utilizada para unir el resto de símbolos entre sí, señalando la dirección de las actividades del Flujograma.	
Archivo: Indica que se guarde un documento en forma temporal o permanente.	

Elaborado por: Maritza Panchana Muñoz

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



COMPANÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR "TAXBRIMAR" S.A.
FUNDADO EL 20 DE JUNIO DEL 2009

COMPANÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR "TAXBRIMAR S.A."

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 Pág. 5 de 12

6. Estructura organizacional del área de cobranzas

La estructura organización del área de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar "TAXBRIMAR S.A.", está integrado por una persona responsable, seleccionada por la gerencia para el cargo.

7. Misión del área de cobranzas

Mantener la supervisión constante del proceso de cobranzas mediante el respectivo seguimiento y control de las cuentas por cobrar con el fin de reducir atrasos del pago de los socios y a la vez la identificación de posibles riesgos financieros que afecten a la compañía.

8. Visión del área de cobranzas

Ser la mejor área de cobranzas a través de la aplicación de políticas y procedimientos que ayuden a la compañía a llevar a cabo el seguimiento y control de las cuentas por cobrar y realizar la recuperación de cartera con calidad efectuado por un recurso humano calificado.

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 6 de 12

9. Objetivo General del área de cobranzas

Generar información confiable del proceso de cobranzas, garantizando que las actividades realizadas en esta área sean de manera eficaz y eficiente para la buena toma de decisiones.

10. Objetivos Específicos del área de cobranzas

- Promover que el socio de la compañía se comprometa a realizar acciones para el pago del valor mediante el cumplimiento de las políticas.
- Establecer políticas de cuentas por cobrar para la recuperación eficiente y oportuna del efectivo.
- Determinar el procedimiento del área de cobranzas mediante el flujograma de procesos de las cuentas por cobrar.

11. Políticas de las cuentas por cobrar

- Es responsabilidad del personal encargado del área de cobranzas elaborar una matriz mensual para la recuperación de cartera de los socios de la compañía, el mismo debe ser aprobado por la contadora y gerente general.

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 7 de 12

- El presidente debe controlar que se cumpla la elaboración de la matriz mensual para la recuperación de la cartera de los socios.
- La recaudación de la deuda de los socios se llevará cabo en la oficina de la compañía y por el personal encargado.
- Ejecutar cobros de las cuotas a los socios de la empresa en la fecha establecida.
- Se establece un plazo de 30 días para que los socios cancelen las cuotas, caso contrario se le emitirá una notificación por vía correo y telefónica.
- Al no acercarse a cancelar luego de haber recibido las notificaciones antes mencionadas, se procederá a enviar una notificación por escrito.
- En el caso de no obtener respuestas en 5 días luego de haber recibido la notificación por escrito se procederá a cobrar un interés el 3% al socio.
- En la convocatoria mensual de la compañía se presentará a la sala los reportes de los saldos morosos.

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:



COMPANÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR "TAXBRIMAR" S.A.
FUNDADO EL 20 DE JUNIO DEL 2009

COMPANÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR "TAXBRIMAR S.A."

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 Pág. 8 de 12

12. Procedimientos de las cuentas por cobrar

- Se realiza el reporte de los socios a través de la verificación de la fecha de crédito, tiempo plazo y valores que adeudan.
- Se comunica a los socios por medio del sistema de comunicación, como es el correo, el saldo que adeuda a la compañía.
- El socio deberá responder el comunicado confirmando si están correctos o no los valores enviados.
- Se comparan los saldos de los valores de la compañía con los saldos enviados a los socios en caso de que hubiese contradicción
- Se procede a enviar el reporte de los socios que presentan retrasos en sus pagos a la gerencia.
- En el caso de que el socio incumple en la fecha establecida el pago de la deuda, se procede a realizar el reporte de cartera vencida.
- Si el socio cumple con el pago, inmediatamente se procede a entregar el comprobante de ingreso, para posteriormente su respectivo registro y archivo del documento que sustenta dicha transacción.

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

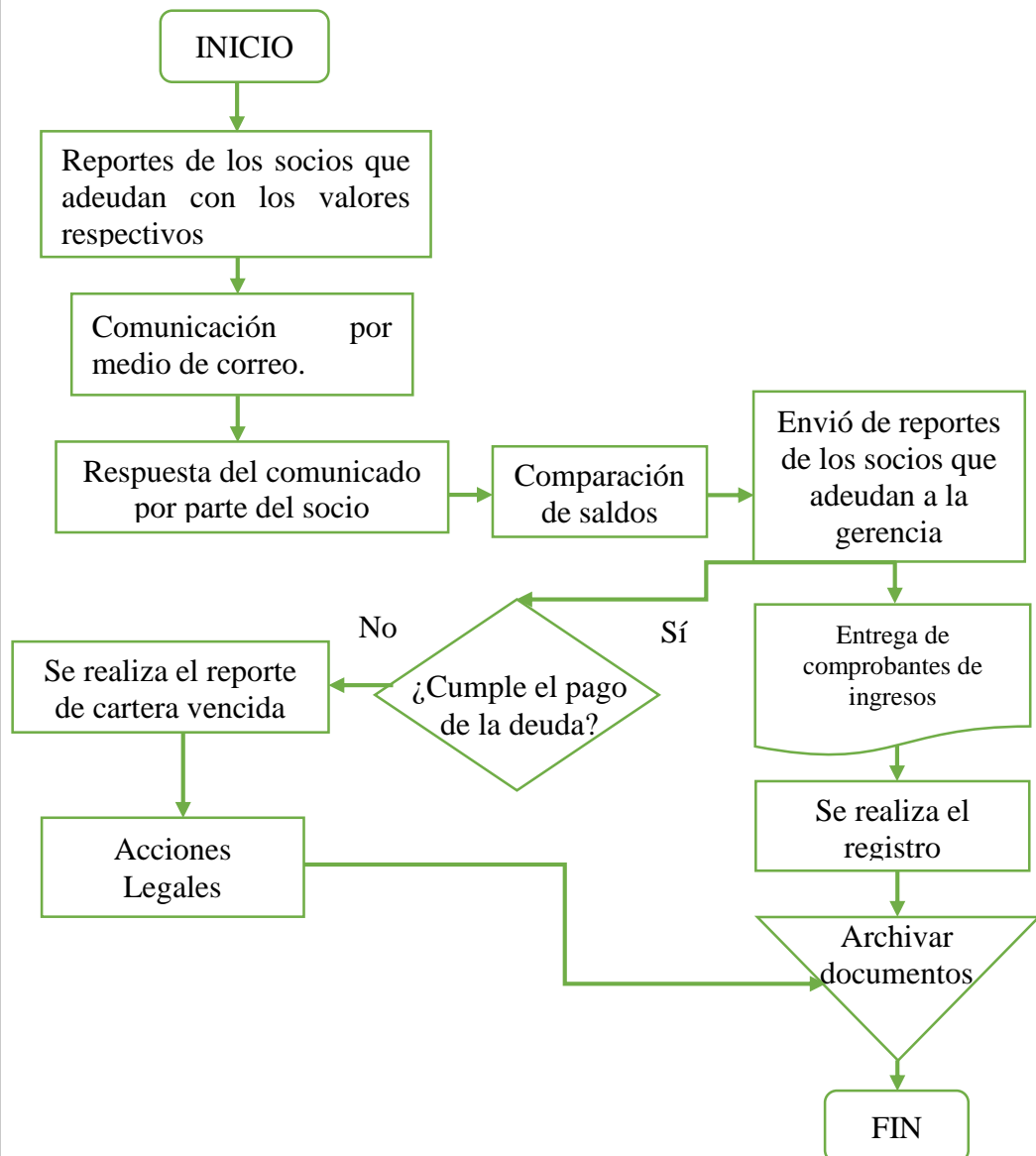
MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 9 de 12

13. Flujograma del registro de las cuentas por cobrar



Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 10 de 12

14. Aplicación de razones financieras para la compañía de Taxis Brisas Del Mar TAXBRIMAR S.A.

A continuación, se presentarán las razones financieras, las mismas que sirven para evaluar y cuantificar su crecimiento o decrecimiento de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.

15. Razón Corriente

Esta razón o ratio financiero mide la capacidad que tiene la compañía de generar flujo de efectivo con el fin de cancelar las obligaciones a corto plazo: A continuación la fórmula:

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \quad (1)$$

16. Razón de efectivo

Se utiliza este ratio financiero para conocer si la compañía logra hacer frente a sus obligaciones a corto plazo sin incurrir en otro préstamo. Su fórmula es:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}} \quad (2)$$

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR "TAXBRIMAR" S.A.
FUNDADO EL 20 DE JUNIO DEL 2009

COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 Pág. 11 de 12

17. Razón de Capital de Trabajo

Muestra el margen de maniobra de la compañía, en cuento a los nuevos dólares para cubrir las obligaciones a corto plazo. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \quad (3)$$

18. Rotación de cuentas por cobrar

Mediante la aplicación de este ratio se conoce el número de veces que en el periodo la compañía convierte sus cuentas por cobrar en efectivo. La fórmula para la aplicación del ratios es la siguiente:

$$\text{Rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Prom. de Ctas por Cobrar}} \quad (4)$$

19. Promedio de cobranzas

Este ratio representa en cuantos días en promedio se tardan en pagar los socios.

Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Promedio de cobranza} = \frac{365 \text{ Días del periodo}}{\text{Rotación de Cuentas por cobrar}} \quad (5)$$

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:



**COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR
"TAXBRIMAR S.A."**

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Proceso:

COBRANZAS

Fecha: 30 12 2019 **Pág.** 12 de 12

20. Rotación de activos totales

Mide las veces que los ingresos de la compañía cubren los activos totales. Para conocer si la compañía está operando en su capacidad total. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} \quad (6)$$

Elaborado por:
Maritza Elizabeth
Panchana Muñoz

Revisado por:

Autorizado por:

CONCLUSIONES

- Se determinó que la Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.” no se ejecuta el proceso adecuado de las cuentas por cobrar, pues no cuenta con políticas y procedimientos afectando el desempeño operativo del área de cobranzas.
- La evaluación de control interno y tratamientos contables mediante la edad de cartera vencida permitió conocer que la compañía no verifica los saldos de las cuentas por cobrar a través de confirmaciones, lo que conlleva a que no realice las respectivas provisiones de cuentas incobrables, además no aplica razones financieras para conocer la liquidez de la compañía.
- Se estableció que la compañía no tiene un manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas, para mejorar el control de las cuentas por cobrar de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. con el fin de obtener información financiera confiable y razonable permitiendo a su vez identificar posibles riesgos.

RECOMENDACIONES

- Es imprescindible que Compañía de Taxis Brisas del Mar “TAXBRIMAR S.A.” establezca e identifique los procesos que se llevan a cabo para el registro de las cuentas por cobrar, el proceso tanto de recopilación de la información, clasificación y registro y archivo de la documentación, para que la información financiera sea presentada de manera eficiente y fiable.
- Efectuar evaluaciones de control interno y tratamientos contables de las cuentas por cobrar, con el fin de que la máxima autoridad realice la toma de decisiones correspondientes por el bienestar de la compañía. Igualmente con la aplicación de razones financieras, se obtiene una correcta interpretación y evaluación de los resultados obtenidos a través de los cálculos respectivos, con la finalidad de salvaguardar los recursos, disminuyendo la ocurrencia de errores o para identificar los riesgos a tiempo por el bienestar económico de la compañía.
- Se recomienda a los representantes legales de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A. implementar un manual de políticas y procedimientos para el área de cobranzas, pues esto permitirá conocer las políticas de manera prescrita, y el procedimiento adecuado de las cuentas por cobrar, el mismo que contribuye a conocer los procesos que se llevan a cabo en el área de cobranzas, obteniendo información financiera confiable y razonable para la correcta presentación de los Estados Financieros.

BIBLIOGRAFÍA

Abolacio, M. (2018). *Planificación de la auditoría. adgd0108*. (Primera ed.). IC editorial. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5758748&ppg=82>

Aguilar , H. (2017). *Prácticas de Contabilidad* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5213543&query=CONTABILIDAD+DE+HORNGREN+>

Baca Urbina, G., & Marcelino Aranda, M. (2016). *Ingeniería Financiera* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4849849>

Bejeguen, M. (2019). *Universidad Estatal Península de Santa Elena*. Obtenido de Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Bernal , C. (2016). *Metodología de la investigación* (Cuarta ed.). Colombia: Pearson.

Constitución de la República del Ecuador. (20 de octubre de 2008). Registro Oficial número 449, última modificación 01 de agosto del 2018. Montecristi, Ecuador: Dirección Nacional Jurídica Departamento de Normativa Tributaria. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales?p_auth=D6ALPuZW&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaP

ortlet_INSTANCE_of7yGq9alBkn&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_m
ode=view&p_p_col_id=texto&p_p_col_count=2&_busquedaBasesLegales_WAR
_BibliotecaPortl

Estupiñan Gaitán , R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M y la auditoría interna* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=4422270&query=Reglamentos+de+una+empresa>

Estupiñan Gaitán , R. (2015). *Control interno y fraudes : Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=4422272&query=>

Fresno, C. (2019). *Metodología de la Investigación: Así de fácil*. Argentina: El Cid Editor. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5635734&query=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+>

Guerrero, C., & Galindo, F. (2015). *Administración 2* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=3229051>

Herrera Peña, J. N., Señalin Morales, L. O., Serrano Carrión, P. A., & Vega Jaramillo, F. Y. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una

gestion financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Editor Board*, 39(03), 1-30. Recuperado el 12 de diciembre de 2018, de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Herz Ghersi, J. (2018). *Apuntes de Contabilidad Financiera* (Tercera ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5426537>

Instituto Nacional de estadística y Censos. (2010). *Fascículo Provincial Santa Elena*. Recuperado el 8 de Noviembre de 2018, de Fascículo Provincial Santa Elena: Recuperado: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>

Lavalle Burguete, A. (2017). *Análisis Financieros* (Primera ed.). México: Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=5513473>

Ley de Régimen Interno. (21 de Agosto de 2018). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: http://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales?p_auth=D6ALPuZW&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_of7yGq9alBkn&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=texto&p_p_col_count=2&_busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortl

Mantilla, S. (2015). *Auditoría del control interno* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=4870514&query=CONTROL+INTERNO+CONTABLE>

Melendez, J. (2016). *Control Interno* (Primera ed.). Lima, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de Manual de Control Interno para el área contable de la Cooperativa de Transporte en Taxis Villingota, Cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2015: <https://docplayer.es/54400600-Juan-bladimiro-melendez-torres-control-interno-universidad-catolica-los-angeles-de-chimbote-sistema-de-universidad-abierta-1.html>

Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=4722180&query=Contabilidad>

Nobles, T., & Mattison, B. (2017). *Contabilidad de Horngren* (Décima ed.). Bogotá: Pearson Educación de Colombia S.A.S.

Norma Internacional de Contabilidad 1. (2006). *Equal Normativa Contable*. Obtenido de Equal Normativa Contable: <http://www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=17553>

Norma Internacional de Contabilidad 8. (2006). *Equal Normativa Contable*. Obtenido de Equal Normativa Contable: <http://www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=17559>

Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (2 de junio de 2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-383. Recuperado el 12 de diciembre de 2018, de El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lng=es&tlng=es.

Reyes S, A. (2019). *Universidad Estatal Península de Santa Elena* . Obtenido de Universidad Estatal Península de Santa Elena .

Rosales Coello , M. (2015). *Manual de Control Interno Contable de la Compañía de transporte Unificación Peninsular, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, Año 2018*. Obtenido de Manual de Control Interno Contable de la Compañía de transporte Unificación Peninsular, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, Año 2018: <http://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/3077/1/UPSE-TCA-2015-0046.pdf>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (13 de Julio de 2017). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017 - Semplades 2017*. Obtenido de Plan Nacional para el Buen Vivir 2017-2021: <https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/09/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2017-2021.pdf>

Vite, V. T. (2017). *Contabilidad General*. España: Editorial Digital Unid. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5513472&ppg=8>

Vivanco, M. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Universidad y Sociedad Scielo*, 9(3), 247-252. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es.

Zambrano P, D. (2016). *Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil*. Obtenido de Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/13237/1/UPS-GT001732.pdf>

Anexo 1 Matriz de Consistencia

Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES				
CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR R.S.A, CANTÓN SANTA ELENA, 2018.	Formulación del Problema	Objetivo General	El diseño de un manual de políticas y procedimientos os permitirá mejorar los procesos operativos de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR R.S.A, Año 2018.	CONTROL INTERNO	“Comprende todos los métodos coordinados y normas adoptadas en la empresa para salvaguardar sus activos, originar la eficiencia operacional, identificar sus datos contables y a las políticas prescritas, para el cual se ha dividido en dos: Control administrativo - contable”. (Melendez, 2016, pág. 43)	Marco Teórico del Control Interno	Definición				
									Clasificación		
	¿De qué manera la evaluación del control interno contribuye a la efectividad de las operaciones del departamento de cobranzas de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A.?	Evaluar el control interno contable, mediante la herramienta del COSO 1, para la determinación de la eficiencia, economía y eficacia de los procesos contables con respecto a la situación financiera de la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A, cantón Santa Elena, 2018.								Elementos o Componentes del control interno	Ambiente de Control
											Evaluación de Riesgos
											Actividades de Control
											Sistema de información y comunicación
											Actividades de Monitoreo
	Sistematización del Problema	Tareas Científicas				Diagnóstico de la situación actual de la compañía mediante la descripción de narrativas para la identificación del proceso de cuentas por cobrar que se lleva a cabo.				Métodos de Evaluación	Cuestionario de control interno
											Narrativo o descriptivo
											Flujograma
	¿Cuáles son los procedimientos que aplica la compañía en la gestión de cobranzas?	Aplicación del tratamiento contable mediante la edad de la cartera vencida de los socios para medir la eficiencia de las cuentas por cobrar de la compañía.								Procesos Contables	Ingresos
											Adquisición y Pago
¿De qué manera aporta el tratamiento de las cuentas por cobrar en el control interno de la compañía?	Diseño de un manual de políticas y procedimientos del proceso de cobranzas.						Manuales				
								Manual de Funciones			
¿De qué manera contribuye el diseño de un manual de políticas y procedimientos de cobranzas para la Compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A?							Manuales				
								Manual de Procedimientos			
SITUACIÓN FINANCIERA					Aguilar, H (2017) indica que: se refiere a la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus obligaciones y los estados financieros se realizan con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos de las actividades de un periodo determinado. (pá g.9)	Recursos de la compañía	Recursos Humanos				
							Recursos Financieros				
							Recursos Materiales				
							Recursos Técnicos				
						Estados Financieros	Estado de Situación Financiera				
							Estado de Resultado Integral				
Análisis Financiero							Análisis Horizontal				
								Análisis Vertical			
Análisis de razones Financieras							Razones de Liquidez				
								Razones de gestión o actividad			

Fuente: Campo de investigación

Elaboración: Maritza Panchana Muñoz

Anexo 2 Modelo de entrevista al gerente



UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE ADMINISTRATIVO DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A

OBJETIVO: Recolectar información de la Sr. Ramón Gregorio Pulido Palma Gerente General, mediante la aplicación de técnica de recolección de datos, para la obtención de información fidedigna que permita el respectivo análisis sobre el control de la administración de la compañía.

- 1. ¿La Compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A tiene definida su estructura organizacional?**
- 2. ¿En la compañía de Taxis Brisas del Mar Taxbrimar S.A aplican los métodos de evaluación del control interno?**
- 3. ¿Posee la empresa un manual de políticas y procedimientos para cada área de la compañía?**
- 4. ¿Conoce sobre los procesos contables de las cuentas por cobrar que se ejecutan en la compañía?**
- 5. ¿Conoce usted cuáles son sus funciones dentro de la compañía?**
- 6. ¿Existe control y seguimiento de las recaudaciones de los socios?**
- 7. ¿Usted revisa los reportes financieros de la compañía de Taxis Brisas del Mar TAXBRIMAR S.A entregados por el contador?**
- 8. ¿Con que frecuencia se realizan las juntas generales para informar sobre la situación financiera de la compañía?**
- 9. ¿Estaría dispuesto implementar un manual de políticas y procedimientos del proceso de cobranzas para la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A?**

Anexo 3 Modelo de entrevista al presidente



UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE ADMINISTRATIVO DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A

OBJETIVO: Recolectar información de la Sr. Presidente Víctor Reyes Muñoz, mediante la aplicación de técnica de recolección de datos, para la obtención de información fidedigna que permita el respectivo análisis sobre el control de la administración de la compañía.

- 1. ¿Tiene definida la Compañía de Taxis Brisas del Mar su estructura organizacional?**
- 2. ¿Dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar, existen manual de funciones?**
- 3. ¿La compañía tiene establecidos procedimientos y políticas para el área de cobranzas?**
- 4. ¿Existen políticas que regulen la operatividad contable de las cuentas por cobrar de la Compañía de Taxis Brisas del Mar?**
- 5. ¿Existen normas de controles prescritos para las cuentas contables?**
- 6. ¿Se evalúan los Estados Financieros de la compañía, mediante análisis o razones financieras?**
- 7. ¿Para la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A sería beneficioso implementar un manual de políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar?**



Anexo 4 Modelo de entrevista a la contadora

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

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A

OBJETIVO: Recolectar información de la contadora Katuska Soriano, mediante la aplicación de técnica de recolección de datos, para la obtención de información fidedigna que permita el respectivo análisis sobre el control de la administración de la compañía.

- 1. ¿Los estados Financieros presentados de la Compañía de Taxis Brisas del Mar se rigen a las normativas contables?**
- 2. ¿La Compañía de Taxis Brisas del Mar tiene establecidos políticas para el registro de las cuentas contables?**
- 3. ¿Cree usted que es fundamental que la compañía de Taxis Brisas del Mar cuente con un manual de políticas y procedimientos?**
- 4. ¿Se revisan frecuentemente los saldos de las cuentas para determinar su razonabilidad de los Estados financieros?**
- 5. ¿Ha identificado limitaciones en la compañía de Taxis Brisas del Mar S.A que afecten al crecimiento de la misma?**
- 6. ¿Usted piensa que realizar análisis financieros ayudará a la directiva a la toma de decisiones?**
- 7. ¿Considera que la Compañía debe aplicar razones financieras?**
- 8. ¿Considera usted que el control interno es un elemento importante dentro de la Compañía de Taxis Brisas del Mar?**
- 9. ¿Considera que un manual de políticas y procedimientos de cobranzas beneficiaría a la compañía?**

Anexo 5 Modelo de entrevista a un experto



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

ENTREVISTA DIRIGIDA A UN EXPERTO DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A

OBJETIVO: Recolectar información de la Ing. John Carrera auditor experto, mediante la aplicación de técnica de recolección de datos, para la obtención de información fidedigna que permita el respectivo análisis sobre el control de la administración de la compañía.

- 1. ¿Cuál es la importancia de que una compañía tenga definida su estructura organizacional?**
- 2. ¿Por qué las compañías deben contar con políticas y procedimientos de cobranzas para el desempeño contable?**
- 3. ¿Cuáles son los beneficios para una compañía contar con políticas y procedimientos?**
- 4. ¿Cree que es necesario utilizar métodos de evaluación de control interno en una compañía?**
- 5. ¿Por qué es importante evaluar las políticas y procedimientos de manera periódica en una compañía?**
- 6. ¿Cree que es fundamental socializar los cambios que se realizan a las políticas empresariales?**
- 7. ¿Por qué cree que es importante informar sobre la situación financiera de la compañía?**
- 8. ¿Por qué es necesario, que las compañías efectúen análisis financiero?**

9. ¿Por qué cree que es útil para una compañía aplicar razones financieras?

10. ¿Cuáles son los riesgos financieros que presenta una compañía?

Anexo 6 Fotografías



Detalle: Revisión de documentación



Detalle: Entrevista al profesional experto en contabilidad

Anexo 7 Carta Aval



Santa Elena, 15 de Noviembre del 2019

Lcda. María Fernanda Alejandro L. MSC
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Presente.

Yo **PULIDO PALMA RAMON GREGORIO** con cédula de ciudadanía No. **092708956-5** Gerente de la **“COMPAÑIA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A”**, me dirijo a usted con la finalidad de darle a conocer lo siguiente:

Que la Srta. **MARITZA ELIZABETH PANCHANA MUÑOZ**, con cédula de ciudadanía No. **245007207-5**, se le autoriza para que pueda realizar su trabajo de tesis, titulado **“CONTROL INTERNO CONTABLE Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑIA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A, CANTÓN SANTA ELENA, 2018”**, nos comprometemos a otorgarle toda la información que sea requerida, además con esta **CARTA AVAL** concedo la autorización para hacer uso de la información proporcionada por la entidad, para los fines pertinentes a la elaboración de la tesis y que esta sea en su totalidad publicada en el portal de la página web de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Sin otro particular, me despido de usted no sin antes desearle éxitos y bienestar en sus labores diarias.

Atentamente

Pulido Palma Ramón Gregorio
GERENTE DE COMPAÑIA DE TAXIS
BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A


DIRECCIÓN: COMUNA SAN PABLO BARRIO 1 DE MAYO
AV. 9 DE OCTUBRE Y SANTA ELENA
SANTA ELENA-ECUADOR

Anexo 8 Consulta de documentos económicos

[SUPERCIAS](#) | [Portal de Compañías SCVS](#) | [Sistema Portal de Información S.I.](#) | <https://investigacionyestudios.s...>

[No es seguro](#) | [appscvs.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta_cia_menu.zul](#)

[Aplicaciones](#) | [Análisis de Tareas](#) | [Origen y evolución...](#) | [la agenda en la ev...](#) | [ESQUEMAS DE AU...](#) | [Nueva pestaña](#) | [procedimiento para...](#) | [modelo de acta de...](#) | [f6c93d5a1dfc3e9a...](#)










¿Necesita Ayuda?
Presione Aquí.

SECTOR SOCIETARIO / DOCUMENTOS

INICIO/ BÚSQUEDA DOCUMENTOS COMPAÑIA

COMPAÑIA DE TAXIS BRISAS DEL MAR TAXBRIMAR S.A.

[Documentos Generales](#) | [Documentos Jurídicos](#) | [Documentos Económicos](#)

Expediente	Documento	Id Documento	Fecha	Visualizar
700990	Estado de Cambios en el Patrimonio - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.B	2018-12-31 00:00:00	
700990	Estado de Flujos de Efectivo - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.C	2018-12-31 00:00:00	
700990	Informe de Comisario - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.6	2018-12-31 00:00:00	
700990	Informe de Gerente - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.5	2018-12-31 00:00:00	
700990	Notas a los Estados Financieros - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.L	2018-12-31 00:00:00	
700990	Nómina de Administradores - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.8	2018-12-31 00:00:00	
700990	Nómina de Socios / Accionistas - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.3	2018-12-31 00:00:00	
700990	RUC - SCV/NIF/700990/2018.1	3.1.9	2018-12-31 00:00:00	

[33 - 40 / 42]

[Nueva Consulta](#)

		GANANCIAS Y PERDIDAS POR REVALUACIONES	ACTIVOS FINANCIEROS	881	C	0.00				
			OTROS	882	C	0.00				
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO)		GANANCIAS Y PERDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL		883	C	0.00				
		GANANCIAS Y PERDIDAS POR LA CONVERSION DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN MONEDA EN EL EXTRANJERO		884	C	0.00				
		GANANCIAS Y PERDIDAS AJUSTABLES		885	C	0.00				
		LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO		886	C	0.00				
		OTROS		887	C	0.00				
		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE		888	C/A	0.00				
		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		889	C/A	0.00				
		PAGO PREVIO (Reembolso)		890		0.00				
		DETALLE DE IMPUTACION AL PAGO (Para deducciones sustitutivas)								
		INTERES		897		0.00				
		IMPUESTO		898		0.00				
		MULTA		899		0.00				
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Según de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)										
		TOTAL IMPUESTO A PAGAR		902	C	0.00				
		INTERES POR MORA		903	C	0.00				
		MULTA		904	C	0.00				
		TOTAL PAGANDO		905	C	0.00				
		RESERVANTE CHEQUE, DEBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		906	CUSD	0.00				
		MEDIANTE COMPENSACIONES		906	CUSD	0.00				
		MEDIANTE NOTAS DE CREDITO		907	CUSD	0.00				
		MEDIANTE TITULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)		908	CUSD	0.00				
		DETALLE DE NOTAS DE CREDITO CARTILARES	DETALLE DE NOTAS DE CREDITO DESMATERIALIZADAS	DETALLE DE COMPENSACIONES						
909		N/C No 0.00	910	912	N/C No 0.00	915	918	919	920	USD 0.00
909		USD 0.00	911	913	USD 0.00	917	919	920	USD 0.00	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DEBE LA SE DERIVEN (Art. 107-96 del R.T.T.)										
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL					FIRMA CONTADOR					
93		Cédula de Identidad o No de Pasaporte	9910302617		93		RUC No.	9025590219001		