



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

TEMA:

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, EN LA PROVINCIA DEL
GUAYAS DEL CANTÓN GENERAL VILLAMIL PLAYAS AÑO 2016.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

AUTOR:

ERICK DARÍO VILLÓN RAMÍREZ

LA LIBERTAD – ECUADOR

2018



TEMA:

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, EN LA PROVINCIA DEL
GUAYAS DEL CANTÓN GENERAL VILLAMIL PLAYAS AÑO 2016.**

AUTOR:

VILLÓN RAMÍREZ ERICK DARÍO

TUTOR:

ING. WILSON JAVIER TORO ALAVA

Resumen

El propósito del presente trabajo denominado Gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez de la empresa Transporte de Carga por Carretera en la Provincia del Guayas del Cantón General Villamil Playas año 2016, es conocer la liquidez de la empresa mediante los indicadores y establecer políticas para la adecuada consecución de créditos, cobros y estrategias que permitan llevar a una liquidez estable. La metodología utilizada fue descriptiva – cualitativa, caracterizada con métodos deductivo, análisis y síntesis; la recopilación de información fue la entrevista y el análisis de diferentes documentos. Los resultados muestran que la empresa no tiene políticas de crédito para un proceso adecuado en cuanto brindar los servicios a créditos, trayendo consigo que sus clientes no pagan en el tiempo correcto, por otro lado tampoco tiene políticas de cobro para que el proceso de cobranzas sea eficiente y recuperar sus Cuentas por Cobrar y que el personal de la empresa aplique los lineamientos establecidos conjunto a eso la empresa tiene inconvenientes con lo que respecta a su liquidez, aplicando las herramientas necesarias permitirá llegar a la confirmación del diagnóstico preliminar. La gestión de cobro no es efectiva debido a que carecen de políticas de cobro, cabe mencionar que aplicando las estrategias establecidas podrán cumplir con el objetivo.

Palabras claves: Cuentas por cobrar, políticas, liquidez, capacidad.

Summary

The purpose of this work called Management of Accounts Receivable and the liquidity of the company Transportation of Cargo by Road in the Province of Guayas of Canton General Villamil Playas 2016, is to know the liquidity of the company through indicators and establish policies for the adequate attainment of credits, collections and strategies that allow for stable liquidity. The methodology used was descriptive - qualitative, characterized with deductive methods, analysis and synthesis; The collection of information was the interview and the analysis of different documents. The results show that the company does not have credit policies for an adequate process in terms of providing credit services, which means that its clients do not pay at the correct time, on the other hand it does not have collection policies for the collection process to be efficient and recover their Accounts Receivable and that the company personnel apply the established guidelines jointly to that the company has problems with regard to its liquidity, applying the necessary tools will allow to reach the confirmation of the preliminary diagnosis. Collection management is not effective due to the lack of collection policies, it is worth mentioning that applying the established strategies will be able to meet the objective.

Key words: Accounts receivable, policies, liquidity, capacity.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Tutor del trabajo de titulación, “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS DEL CANTÓN GENERAL VILLAMIL PLAYAS AÑO 2016”, elaborado por el Sr. Erick Darío Villón Ramírez, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.



Atentamente

Ing. Wilson Javier Toro Alava

TUTOR

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de: “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS DEL CANTÓN GENERAL VILLAMIL PLAYAS AÑO 2016”, elaborado por el **Sr. Villón Ramírez Erick Darío** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

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



VILLÓN RAMÍREZ ERICK DARÍO

C.C. No.: 094138909-0

AGRADECIMIENTO

Agradecido profundamente con Dios por brindarme vida, salud, y por todas sus bendiciones a lo largo de mi trayectoria.

A mis padres por ayudarme en mis objetivos planteados, a familiares, amigos que me ayudaron de una u otra manera a todas las personas que me auspiciaron en algún momento.

A cada uno de los docentes por sus cátedras impartidas en el aula de clase que serán fundamentales para mi vida profesional y todos los consejos para ser mejor persona.

ERÍCK DARÍO VILLÓN RAMÍREZ

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a Dios por permitirme llegar a finalizar mi carrera universitaria, por la sabiduría otorgada, las fuerzas y el coraje para no renunciar en el camino, a mis padres por su apoyo incondicional en todo momento, a mis hermanos y hermanas quienes son la motivación para seguir adelante ya que gracias a ellos he logrado finalizar mi carrera con éxito.

A demás familiares que siempre confiaron en mí, dándome su apoyo moral para seguir adelante en mi meta propuesta.

ERÍCK DARÍO VILLÓN RAMÍREZ

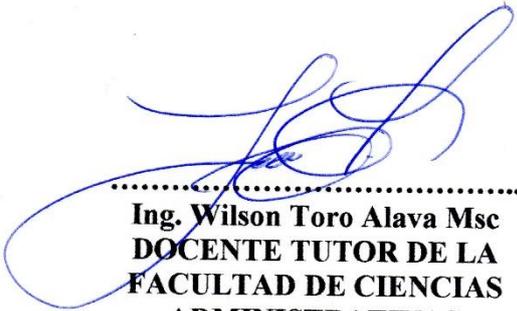
TRIBUNAL DE GRADO



**Ec. Margarita Panchana Panchana, MTF
DECANA (E) DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



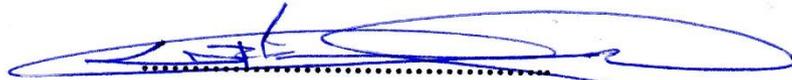
**Lcda. María Alejandro Lindao, MCA
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**Ing. Wilson Toro Alava Msc
DOCENTE TUTOR DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



**Ing. Johnny Reyes De La Cruz MSc
DOCENTE ESPECIALISTA DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS**



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

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	6
MARCO TEÓRICO	6
1.1 Revisión de la literatura.....	6
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.	10
1.3 Fundamentos legales.	27
CAPITULO II	29
MATERIALES Y MÉTODOS	29
2.1 Tipo de investigación	29
2.2 Métodos de la investigación	30
2.3 Diseño de muestreo	31
2.4 Diseño de recolección de datos	32
CAPÍTULO III	33
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
3.1 Análisis de datos.....	33
3.1.1 Análisis de entrevista realizada al Gerente General - Contador	33
3.2 Limitaciones	39
3.3 Resultados	39
3.3.1 Razones Financieras	39
3.3.2. Evaluación de control interno	47
3.4 Discusión	59
3.5 Conclusiones	60
3.6 Recomendaciones	61
3.7 Propuesta	62
Políticas de crédito y cobro para el mejoramiento de la liquidez en la empresa Transporte de Carga por Carretera.	62
3.7.1 Objetivo	62
3.7.2 Alcance	62

3.7.3 Justificación	63
3.7.4 Indicadores financieros	63
3.7.5 Políticas de créditos	63
3.7.6 Políticas de cobro	64
3.7.7 Estrategias	65
Conclusiones	67
Recomendaciones	68
Bibliografía	69
Anexos	72

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1 Razones de liquidez	21
Cuadro N° 2 Razón de actividad.....	23

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Población y muestra de estudio	32
Tabla N° 2 Promedio de nivel industrial de liquidez	40
Tabla N° 3 Promedio de nivel industrial de periodo de cobro	44
Tabla N° 4 Promedio de nivel industrial de periodo de pago	45
Tabla N° 5 Nivel de confianza y riesgo	47
Tabla N° 6 Cuestionario de ambiente de control	48
Tabla N° 7 Nivel de confianza de ambiente de control	49
Tabla N° 8 Cuestionario de evaluación de riesgo	51
Tabla N° 9 Nivel de confianza de evaluación de riesgo	52
Tabla N° 10 Cuestionario de actividades de control	53
Tabla N° 11 Nivel de confianza de actividades de control	54
Tabla N° 12 Cuestionario de información y comunicación	55
Tabla N° 13 Nivel de confianza de información y comunicación	56
Tabla N° 14 Cuestionario de supervisión	57
Tabla N° 15 Nivel de confianza de supervisión	58

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Ciclo de liquidez	43
-------------------------------------	----

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Nivel de confianza de ambiente de control	50
Gráfico N° 2 Nivel de confianza de evaluación de riesgo	52
Gráfico N° 3 Nivel de confianza de actividades de control	54
Gráfico N° 4 Nivel de confianza de información y comunicación	56
Gráfico N° 5 Nivel de confianza de supervisión.....	58

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1 Matriz de consistencia.....	72
Anexo N° 2 Modelo de entrevista.....	73
Anexo N° 3 Estado de situación financiera	74
Anexo N° 4 Estado de resultado integral	75
Anexo N° 5 Fotos de entrevista	76
Anexo N° 6 Portal de Superintendencia de Compañías.....	77
Anexo N° 7 Presupuesto	78
Anexo N° 8 Carta Aval - Transporte de Carga por Carretera	79

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, las Cuentas por Cobrar continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan las empresas. Debido a la complejidad que hoy en día tiene el entorno empresarial es de suma importancia que las empresas mejoren sus sistemas de cobros de una forma oportuna, puesto que la demora excesiva de un cobro afecta la liquidez de la empresa.

En el país las actividades de cobranzas, se han convertido en actividades alternas de la gestión organizacional, es decir; el empresario toma importancia del tema cuando considera que es una alternativa adecuada para incrementar sus ventas, mantener la calidad de servicio de los clientes, y decide que es oportuno conocer los procedimientos de cobranzas y pormenores con la finalidad de que retorne el dinero invertido. Además, una adecuada gestión de Cuentas por Cobrar se convierte en una necesidad para las empresas, pues los oportunos niveles de fondos líquidos son necesarios para enfrentar las necesidades que puedan surgir en la empresa.

La empresa a estudiar facilita créditos para conservar sus clientes, atraer nuevos, pero las condiciones de créditos varían en diferentes campos industriales, la mayoría de las empresas ofrecen generalmente condiciones similares de créditos. Las Cuentas por Cobrar reflejan el crédito que concede la empresa a sus clientes, sin embargo, ofrece crédito sin más garantías que la promesa de pago en un determinado plazo. El determinar cómo afectan las Cuentas por Cobrar en la liquidez de la empresa Transporte de Carga por Carretera dedicada al servicio permitirá un estudio acertado para tomar mejores decisiones y acciones

relacionadas entre medios contables - financieros necesarios a la actividad de la organización.

En la actualidad empresas grandes, medianas y pequeñas buscan herramientas que permitan el desarrollo de sus actividades de la mejor manera, dado que existen cambios continuamente en el entorno y se sienten obligadas a tomar decisiones para mantener en marcha el negocio. En los últimos años las entidades perciben ingresos a través de prestaciones de servicios o ventas a crédito las cuales tienden a tener inconvenientes en el tema de las Cuentas por Cobrar por la acumulación de documentos de crédito u otros, las obligaciones contraídas que no pueden ser canceladas, como los atrasos a proveedores, empleados, administración tributaria entre otros, por lo que contar con una liquidez adecuada tendrá la facilidad del cumplimiento de las obligaciones entre otras actividades a realizar.

Deloitte (2012) menciona que *“para hacer más eficiente la labor de cobranza, se deben definir iniciativas que mejoren la ejecución y desempeño de los procesos a través de la implementación de lineamientos y políticas que permitan integrar un enfoque de mejora continua”* (pág. 7)

Por lo expuesto anteriormente, si la labor de cobranzas es eficiente en una entidad es porque se ha establecido y programado debidamente políticas, que han permitido un desempeño adecuado para la empresa. Muchas entidades se enfocan en brindar servicios a créditos, obtener ventas altas, mantener los clientes y promover nuevos, descuidando los cobros y dejando expuestas las Cuentas por Cobrar, trayendo consigo inconvenientes en la liquidez.

Hoy en día las empresas atraviesan dificultades en la liquidez, tal es el caso de la entidad estudiada a causa de que no existen técnicas de cobranzas o una adecuada gestión como políticas de créditos para establecer los plazos otorgados, políticas de cobros para realizar las respectivas recaudaciones, pues la modalidad que realizan con sus clientes es verbalmente, la obtención de políticas permitirá llevar a cabo las actividades ordinarias, solucionar inconvenientes con respecto a la liquidez, para que tenga suficiente capacidad que permita cubrir las obligaciones hacia terceros como pagos a proveedores, empleados y pago de impuestos.

Dentro de la formulación del problema se manifiesta: ¿Cómo afecta la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera, año 2016?

Por consiguiente, el objetivo general consiste en evaluar la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez, mediante ratios financieros para el cumplimiento con las obligaciones de la empresa Transporte de Carga por Carretera, año 2016. Además, como tareas científicas se busca analizar la capacidad del capital de trabajo sobre las ventas en la empresa, también identificar el periodo promedio de cobro o edad promedio de las Cuentas por Cobrar de la empresa Transporte de Carga por Carretera y por último determinar si las políticas de créditos afectan en la liquidez de la empresa Transporte de Carga por Carretera.

En el mundo de los mercados las empresas crecen debido a las ventajas competitivas que tienen, en sus elaboraciones estratégicas para otorgar crédito teniendo políticas y procedimientos, esto se ha dado como una herramienta

indispensable en el mercado, estandarizando el nivel de porcentaje en la facilitación de los créditos para poder mantenerse y desarrollarse. Además, las cobranzas de valores inmediatos para tener suficiente capacidad y hacer frente a los gastos corrientes, teniendo siempre presentes estrategias para mejorar la liquidez y no presentar inconvenientes en la empresa.

Para que la investigación presente tenga relevancia autores han estudiado las variables establecidas, por lo tanto, esto da aval para realizar la investigación, además se recopilará información valiosa a través de uso de métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos tales como la entrevista, herramienta que permitirá la confirmación del diagnóstico preliminar descrito en el planteamiento del problema. Por consiguiente, se pretende establecer si la empresa cuenta con la suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones a través de los indicadores financieros. También las bases teóricas que fundamentan el trabajo son importantes porque dan viabilidad, teniendo como tales libros de análisis financiero y de contabilidad.

Si la empresa Transporte de Carga por Carretera realiza algún tipo de crédito deberá tener presente los conocimientos de políticas de crédito para evitar inconvenientes, y de esta manera no tenga complicaciones con su liquidez. Por lo que la presente investigación realizó el análisis de la situación en cuanto a la liquidez a través de ratios financieros. Después de realizar el respectivo análisis se busca mejoras para la empresa y así tener estabilidad económica para hacer frente a sus obligaciones, sin embargo el crecimiento de los créditos es útil pues se mantiene a los clientes,

pero podría ocasionar futuros problemas en el pago a los proveedores.

El tipo de investigación que se ha utilizado es descriptivo con idea a defender, por reunir características relacionadas con el objeto de estudio, en analizar e interpretar la liquidez que posee la empresa.

La adecuada gestión de Cuentas por Cobrar permite a la empresa Transporte de Carga por Carretera tener una liquidez sostenible y, por otra parte, cubrir los gastos corrientes u obligaciones.

La estructura de la investigación que se va a realizar se detalla de la siguiente manera; La introducción, planteamiento y formulación del problema, los objetivos, justificación e idea a defender de la investigación. El capítulo I contiene la revisión de la literatura el cual establece trabajos acordes a la investigación mencionando el tipo de investigación, métodos aplicados y los resultados obtenidos, desarrollo de las teóricas u conceptos de la variable dependiente e independiente y como último punto del capítulo I fundamentos legales el cual indica axiomas de artículos según reglamentos de acuerdo al trabajo presente. En el capítulo II se establece la metodología que se utiliza en la investigación a realizar, el tipo como es descriptivo cualitativo, métodos tanto deductivo, analítico u sintético, el diseño de muestreo y diseño de recolección de datos las fuentes a las que se acudirá tanto a libros, artículos, revistas y demás estudios relacionados al trabajo, las técnicas como es la entrevista. En el capítulo III se presentan los análisis de datos, limitaciones, resultados, discusión, conclusiones y recomendaciones obtenidos de la investigación y por último la propuesta.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo, se muestra aquellos aspectos conceptuales en lo que compete a la gestión de Cuentas por Cobrar y liquidez, que ayuda en base a la investigación que se realiza, la cual se fundamentó en teóricas para que el trabajo tenga sustento, además estudios que estén acorde a la investigación tratada, pues de esta manera dar realce de ilustraciones por diferentes autores.

1.1 Revisión de la literatura.

El aporte de Torres y Avelino (2017) se realizó en Ecuador con el tema denominado las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda. Esta investigación abarca las dos variables a tratar, tanto Cuentas por Cobrar como la liquidez, el artículo se basó en el análisis de los estados financieros como en aplicar ratios para obtener la liquidez, la investigación tuvo un enfoque cualitativo y el tipo de la misma fue descriptiva, las consideraciones en la metodología que aplicaron en las técnicas de investigación fueron la entrevista y la observación directa, finalmente los resultados obtenidos fueron que la empresa tarda alrededor de 228 días en cobrar sus cuentas y que no mantienen una adecuada recuperación en las cobranzas de las Cuentas por Cobrar, políticas y procedimientos, además no posee la capacidad para hacer frente a sus obligaciones inmediatas debido a que no cuentan con suficiente liquidez. Se considera el análisis de los indicadores puesto que aquello medirá el desempeño de la empresa y permitirá mejorar la toma de decisiones.

Autores como Cárdenas y Velasco (2015) mencionan las variables que tienen relación:

Por consiguiente, en cuanto a la variable de liquidez, esta se encuentra relacionada con la morosidad de cartera, en la que el estudio reflejó una baja rotación en las cuentas por cobrar (promedio de 2 veces al año) y una alta morosidad de más de 200 días en convertirse en efectivo, movimientos que han incidido en la falta de liquidez del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, generando desconfianza en los proveedores, acreedores, profesionales especializados, trabajadores de planta y contratados. (pág. 8)

El estudio antes mencionado abarca las variables tanto Cuentas por Cobrar y liquidez cuyo trabajo fue realizado en Colombia, el tipo de investigación que se utilizó fue descriptivo el cual tuvo la finalidad de establecer y analizar indicadores financieros respecto a las cuentas por cobrar, liquidez y rentabilidad. Los resultados fueron que la institución deberá de tener una estructura administrativa para que pueda generar recursos económicos y que los diferentes indicadores aplicados muestran poca sostenibilidad financiera en la empresa para operar.

Un estudio realizado por Mosquera, Ramón & Márquez (2012) señalan que: *“el riesgo crediticio al otorgar un crédito a determinado cliente existe la probabilidad que este no cumpla con sus obligaciones adquiridas en los plazos y términos establecidos lo que conlleva a la posibilidad de enfrentar una pérdida financiera”*. (pág. 2)

El estudio citado anteriormente ayuda a que las ventas a créditos son fundamentales para una empresa pues incrementan sus ingresos, pero también están inmersas al riesgo que el pago no se efectuó o se lo hace en otro tiempo. Sin embargo, al otorgar crédito tiene sus ventajas y desventajas, una de sus ventajas es como se mencionó anteriormente el aumento de ventas, permite a ciertos sectores adquirir bienes que podrán pagar al contado entre sus desventajas podrán estar el riesgo que la empresa se quede sin liquidez.

Además Castro, J (2014) manifiesta sobre beneficios de una gestión eficiente de las Cuentas por Cobrar, donde menciona los retos que las empresas enfrentan en su medio; es tener la suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones, aparte de eso hacer incrementar su rentabilidad y manejar eficientemente los recursos de la empresa. Para una eficiente gestión de Cuentas por Cobrar establece que se inicia desde el instante de la venta, servicio o facturación y está a la vez es importante porque se involucra tanto como en la rentabilidad y el riesgo de empresa en menos entradas de efectivo. El capital de trabajo es uno de los recursos primordiales en la empresa el cual se debe aprovechar al máximo.

La investigación de Vásquez y Vega (2016) titulada gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C., Distrito de Huanchaco realizada en Trujillo – Perú este trabajo da realce a la investigación a realizar porque se estudian las variables tanto dependiente e independiente cuya empresa está dedicada al servicio de transporte pesado, tanto así que las técnicas utilizadas fueron la observación y análisis documental, se encontraron hallazgos

como: la gestión de cuentas por cobrar originan disminución en la liquidez de la empresa, que las políticas de créditos influyen en la liquidez por lo que no son aplicadas de manera correcta las mismas que deben ser claras y concisas empleando los colaboradores empíricamente.

Teniendo en cuenta el trabajo de Aguilar; V (2013) llamada gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. realizada en Lima – Perú. Cabe recalcar que la investigación reúne las características metodológicas para ser aplicada dicha investigación. Se analizó las Cuentas por Cobrar que son muy importante para la toma de decisiones utilizando técnicas de auditoría financiera se encontraron resultados que la empresa no aplica las políticas de créditos ni tampoco las políticas de cobro las cuales no son eficiente.

La contribución que realizo Cruz, L (2013) el cual realizo un estudio denominado evaluación del control interno y su incidencia en las Cuentas por Cobrar de Foro Miraflores, esta investigación involucra una de las variables a tratar la cual es Cuentas por Cobrar, la revista se basó en los procesos administrativos ordenados y que la información a revelar sea veraz, la investigación fue cualitativa con un tipo de estudio descriptivo – explicativo, en cuanto a los materiales y métodos aplicados fue la entrevista y la observación directa en el campo, además como resultados del estudio fueron la comprobación que el manual de control interno está obsoleto quiere decir que la entidad no incorpora los cinco elementos del COSO, también que no cuentan con un manual de crédito.

1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.

En uno de los argumentos por Vilcarromero, R (2013) sobre gestión indica:

Es la acción de gestionar y administrar una actividad profesional destinado a establecer los objetivos y medios para su realización, a precisar la organización de sistemas, con el fin de obtener la estrategia del desarrollo y a ejecutar la gestión del personal. Asimismo, en la gestión es muy importante la acción, porque es la expresión de interés capaz de influir en una situación dada. (pág. 14)

Con referencia a Fierro y Fierro (2015) resalta que los activos son:

Los que tienen la capacidad de generar bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes, quienes están dispuestos a pagar por ellos, por lo tanto contribuyen con la generación de los flujos de efectivo, los cuales tienen la posibilidad de obtener, mediante su utilización de otros recursos. (pág. 21)

De acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad (2014) expresa lo siguiente acerca de activo corrientes:

Una entidad clasificara un Activo como corriente cuando:

- a. Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- b. Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.

c. Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes al periodo sobre el que se informa.

d. El Activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que se éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo. (pág. 25)

Por otro lado las Normas Internacionales de Contabilidad (2014) indican sobre los activos no corrientes: *“Una entidad clasificará todos los demás Activos como no corrientes. En esta norma, el término (no corriente) incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo”*. (pág. 25)

Acerca de los pasivos corrientes las Normas Internacionales de Contabilidad (2014) expresan:

Una entidad clasificará un Pasivo como corriente cuando:

a Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.

b Mantiene el Pasivo principal con fines de negociación.

c Los Pasivos deberán liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

d No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del Pasivo durante; al menos, los doce meses siguientes a la fecha de periodo sobre el que se informa. Las circunstancias de los Pasivos que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos

de patrimonio, no afectan a su clasificación. (pág. 25)

Asimismo las Normas Internacionales de Contabilidad (2014) establecen de la siguiente manera los pasivos no corrientes: *“Una entidad clasificará todos los demás Pasivos como no corrientes”*. (pág. 26)

Para seguir ilustrando Sinisterra, Polanco & Henao (2011) enuncian que: *“Los Activos Corrientes comprenden el disponible y las partidas que se puedan realizar, vender o consumir en un periodo no mayor de un año”*. (pág. 96)

De la misma manera Sinisterra, Polanco & Henao (2011) señalan que: *“Los Activos no corrientes son los recursos convertibles en efectivo en un plazo mayor a un año y a aquellos activos de naturaleza permanente utilizados en el negocio no destinados a la venta”*. (pág. 96)

En lo que se refieren Sinisterra, Polanco & Henao (2011) indican que: *“Los Pasivos Corrientes comprenden aquellas obligaciones del ente económico con terceros, que deben cubrirse en un plazo no mayor de un año”*. (pág. 98)

Del mismo modo Sinisterra Polanco & Henao (2011) enuncian a cerca de:

Los Pasivos no Corrientes son aquellos compromisos del ente económico que se deben cubrir en un periodo mayor de un año. También se conocen como Pasivos a largo plazo y están formados básicamente por los mismos grupos de los Pasivos Corrientes, salvo que su fecha de vencimiento es superior a un año ejemplo obligaciones, Cuentas por Pagar a largo plazo. (pág. 98)

La explicación acerca de las Cuentas por Cobrar como menciona Zapata, P (2017) establece que:

Dada la naturaleza del producto, su precio y con el propósito de incrementar las ventas, casi todas las empresas suelen conceder créditos a las personas y sociedades que expresan el deseo de ser clientes frecuentes. Para este efecto, la empresa define políticas que fijen cupos de créditos, porcentajes de descuentos por pronto pago y recargos en caso de demoras; así mismo, se deben identificar los tipos de garantías y definir el procedimiento ágil y seguro que permita atender las soluciones de crédito y recuperar los valores prestados en mercaderías o dinero. (pág. 171)

En unas de las ilustraciones de Romero, A (2012) acerca de las Cuentas por Cobrar establece:

Casi todas las transacciones comerciales se caracterizan por hacerse a crédito. Cuando los comerciantes, industriales o prestadores de servicios realizan una venta de mercancías o prestación de servicios lo hacen suponiendo y confiando en que sus clientes les pagarán oportunamente, en condiciones normales, los importes vendidos. Esta situación de confianza hace posible que los contadores incluyan en el estado de situación financiera las cuentas por cobrar como activos circulantes, tanto las provenientes de ventas de mercancías o prestación de servicios que constituyan su actividad principal, agrupadas en el reglón de clientes, como otras cuentas y documentos por cobrar provenientes de operaciones diferentes. (pág. 168)

Del mismo modo Espejo, L (2010) establece que:

Cuentas por Cobrar pertenece al Activo Corriente, comprende otras deudas pendientes de cobro, que se conceden sin la suscripción de documentos y deben efectivizarse dentro del corto plazo, se debita por los créditos concedidos sin respaldo de documento, se acredita por los valores recaudados en forma parcial o total y el saldo es deudor y representa los valores pendientes de recaudar. (pág. 209)

Según Warren, Reeve & Duchac (2010) establecen lo siguiente:

La transacción más común que crea una partida por cobrar es la venta de mercancías o servicios a cuenta (a crédito). Las partidas por cobrar se registran como un débito en cuentas por cobrar. De dichas Cuentas por Cobrar normalmente se recibe su pago en un periodo breve, como de 30 o 60 días. Se clasifican en el balance general como un Activo Circulante. (pág. 398)

De acuerdo a los autores las Cuentas por Cobrar forman parte de los Activos Corrientes a corto plazo, representan derechos de una venta o prestación de servicio a crédito con el objetivo de que el volumen de ventas sea alto, esperando que sus clientes cancelen las cuentas.

De acuerdo a Farfán, S (2014) explica la administración en las Cuentas por Cobrar:

“una buena administración requiere de información al día sobre los saldos de clientes y deudores. Dependiendo del giro del negocio, la exigencia de la

información está relacionada con el servicio a los clientes”. (pág. 58)

Por otro lado Gitman y Zutter (2016) consideran que en la administración de Cuentas por Cobrar:

El segundo componente del ciclo de conversión del efectivo es el periodo promedio de cobro, el cual es el tiempo promedio que transcurre desde que se realiza una venta a crédito hasta que el pago se materializa en fondos que la empresa puede usar. El periodo promedio de cobro tiene dos partes. La primera es el tiempo que pasa desde la venta hasta que el cliente efectúa el pago. La segunda parte es el tiempo que transcurre desde que se realiza el pago hasta que la empresa tiene los fondos en su cuenta bancaria. La primera parte del periodo promedio de cobro supone cobrar y procesar los pagos. Esta sección del capítulo analiza la administración del crédito de las cuentas por cobrar de la empresa. (pág. 623)

Con lo que respecta a la administración de Cuentas por Cobrar se debe considerar los saldos de los clientes, que la gestión es la eficiencia de cobrar valores inmediatos provenientes de ventas o prestación de servicios.

En cuanto a Longenecker, J (2012) hace mención en como las Cuentas por Cobrar afectan el efectivo:

El otorgamiento de crédito a los clientes, aunque es sobre todo una decisión de marketing, afecta de forma directa las cuentas bancarias de la empresa. Al vender a crédito y permitir que los clientes retrasen el pago la empresa

vendedora retrasa también el flujo de entrada de efectivo. El volumen total de los saldos de crédito de los clientes se registra en el Balance General como Cuentas por Cobrar, uno de los Activos Circulantes de la empresa. De todos los Activos que no son efectivo, las Cuentas por Cobrar son las que más se acercan a convertirse en efectivo. En ocasiones llamadas cuasi efectivo, o cobrables, las Cuentas por Cobrar se suelen cobrar y convertir a efectivo en un plazo de 30 a 60 días después de la venta. (pág. 583)

Igualmente Longenecker, J (2012) establece sobre las políticas de créditos:

Las políticas, prácticas y procedimientos de la administración del crédito afectan el ciclo de vida de las cuentas por cobrar y los flujos de efectivo que se derivan de ellas. Es importante que al establecer las políticas de crédito, los propietarios de pequeñas empresas consideren tanto los requerimientos de flujos de efectivo como la necesidad de estimular las ventas. Un objetivo básico para toda empresa debe ser minimizar el tiempo promedio que se requiere para que los clientes paguen sus deudas. Al modernizar sus procedimientos administrativos una empresa puede facilitar la tarea de envío de facturas, lo que dará como resultado que se genere efectivo con mayor rapidez. (pág. 583)

Según Farfán, S (2014) hace referencia como políticas de créditos a:

Las políticas de crédito deben tener como objetivo elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión. Las políticas que otorgan plazos de crédito muy reducidos, normas crediticias estrictas y una administración que otorga

o rechaza el crédito con lentitud, restringen las ventas y la utilidad de manera que a pesar de la reducción de la inversión en cuentas por cobrar, la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas será más baja de la que se puede obtener con niveles más altos de venta y cuentas por cobrar. (pág. 61)

El criterio de Sarabia y Cando (2014) hace mención con respecto al riesgo de crédito: *“Se puede definir como la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago.”* (pág. 1)

El argumento de Gitman y Zutter (2016) expresa sobre las 5^c del crédito:

Característica del solicitante: El historial del solicitante sobre su cumplimiento de obligaciones pasadas.

Capacidad: La capacidad que tiene el solicitante de pagar el crédito que requiere, juzgada en términos del análisis del Estado Financiero centrado en los flujos de efectivo disponibles para pagar las obligaciones de su deuda.

Capital: El compromiso del solicitante en relación con las acciones.

Colateral: El importe de Activos que el solicitante tiene disponibles para asegurar el crédito. Cuanto mayor sea la cantidad de activos disponibles, más posibilidades hay que la empresa recupere los fondos si el solicitante incumple.

Condiciones: Condiciones generales y específicas de la industria en el momento de la transacción, así como cualquier condición singular que rodee

una transacción específica. (pág. 623)

De la misma manera Farfán, S (2014) hace énfasis a políticas de cobro donde:

Se refieren a la forma que debe administrarse la cobranza, cuando el cliente no paga su adeudo en término del crédito otorgado. Generalmente esta política es muy variable y está condicionada al mercado y giro del negocio en que opera la empresa. Cuando los clientes conocen sobre la firmeza de la empresa para aplicar las políticas establecidas, generalmente cumplen sus compromisos con más oportunidad. (pág. 67)

Por lo que afirma Fierro y Fierro (2015) plantea sobre descuentos:

Es muy común que las empresas utilicen políticas flexibles de ventas mediante créditos permisivos de largo plazo o concedan descuentos directamente a sus clientes con el fin de obtener mayores volúmenes de ventas con la misma capacidad instalada y mejores resultados. (pág. 191)

Tanto las políticas de créditos como de cobro son lineamientos o estrategias financieras que conducen al mejoramiento de la empresa, las políticas deben ser claras, estrictas u flexibles, por lo que si no se consideran así podrían ocasionar riesgo al momento de otorgar algún crédito, como el incumplimiento de pago por parte del cliente, cuando la empresa aplica políticas establecidas por lo general los deudores cumplen con sus compromisos. Además cuando se dé un crédito se debe tener presente la capacidad que tiene el cliente, y el cumplimiento de alguna deuda pasada, aunque también se debe considerar descuentos por pronto pago, y de esta

manera no se verá afectada la liquidez de la entidad.

De acuerdo a Gitman y Zutter (2016) resalta que la liquidez es: *“Capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que éstas llegan a su vencimiento”*. (pág. 73)

En cuanto a las razones de liquidez Gitman y Zutter (2016) establece:

La liquidez de una empresa se mide en función de su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que éstas llegan a su vencimiento. En otras palabras, la liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la compañía, o la facilidad con que puede pagar sus deudas. Tomando en cuenta que un síntoma común de problemas financieros y bancarrota es la liquidez limitada, estas razones pueden ofrecer un panorama claro de problemas de flujo o de una quiebra inminente. No hay duda de que lo deseable es que la empresa sea capaz de pagar sus cuentas; por lo tanto es importante que cuente con la liquidez suficiente para hacer frente a sus operaciones cotidianas. (pág. 73)

Dentro de las razones de liquidez Gitman y Zutter (2016) menciona que: *“La razón de circulante, es una de las razones financieras más citadas, mide la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones de corto plazo. Se expresa:”* (pág. 73)

$$\text{Razón de circulante} = \frac{\text{Activo corrientes}}{\text{Pasivo corrientes}}$$

Asimismo Gitman y Zutter (2016) expresa acerca de razón rápida o prueba acida:

La razón rápida es similar a la razón de circulante, pero excluye el inventario que por lo general es el Activo Corriente con menos liquidez. La casi siempre baja liquidez del inventario es resultado de dos factores principales: 1 son pocos los tipos de inventarios que pueden venderse con facilidad, porque muchas veces constan artículos parcialmente terminados, elementos con un propósito especial, etc.; y 2 por lo general el inventario se vende a crédito, lo que significa que se convierte en una cuenta por cobrar antes de transformarse en efectivo. Un problema adicional del inventario como activo líquido radica en que los momentos en que las empresas enfrentan la necesidad más apremiante de liquidez, cuando los negocios van mal, son precisamente aquellos en que resulta más difícil convertir el inventario en efectivo mediante su venta, la razón rápida se calcula de la manera siguiente: (pág. 74)

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{Act C.} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corrientes}}$$

Teniendo en cuenta también Morales y Morales (2014) hace mención:

Los Activos líquidos son aquellos que tienen la susceptibilidad de convertirse en efectivo con rapidez al precio de mercado de ese momento, sin perder parte de su valor. La liquidez de las empresas mide la capacidad que tienen para cumplir con sus obligaciones corrientes o de corto plazo de manera oportuna, por lo cual el análisis se centra en el estudio de los Activos y Pasivos Circulantes. Básicamente la liquidez da respuesta a las preguntas que se plantean los acreedores de corto plazo como es el caso de la liquidez suficiente para pagar las deudas de corto plazo. (pág. 124)

Cuadro N° 1 Razones de liquidez

Razones de liquidez		
Razón financiera	Fórmula	Interpretación
Liquidez corriente	$\frac{\textit{Activo Corrientes}}{\textit{Pasivo Corrientes}}$	Es la capacidad que tiene la empresa, para pagar sus deudas.
Cobertura de deuda total	$\frac{\textit{Activos Corriente}}{\textit{Pasivo total}}$	Mide la capacidad que tiene la empresa de pagar con los activos de corto plazo las deudas totales.

Fuente: Morales y Morales "Crédito y Cobranza"
 Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

También Flores, J (2015) hace énfasis en:

El Activo líquido es aquel que puede transformarse rápidamente en dinero disponible para realizar las adquisiciones importantes para una administración segura, sin que esto implique una pérdida de valor. El Activo líquido al momento de cierre de un ejercicio o que es convertible en dinero en plazo menor a los doce meses o llegue a convertirse en un determinado tiempo. (pág. 199)

Dentro de las razones de liquidez tenemos la razón de circulante la cual se encarga de medir la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus gastos corrientes o deudas a corto plazo la cual resulta de la división de los Activos Corrientes para los Pasivos Corrientes. Además dentro de las razones de liquidez también se obtiene la prueba ácida que se deduce los inventarios de los Activos Corrientes.

Por otro lado, las razones de actividad Gitman y Zutter (2016) establece:

Las razones de actividad miden la velocidad a la que varias cuentas se convierten en ventas o en efectivo, es decir, en entradas y salidas. En un sentido, las razones de actividad evalúan qué tan eficazmente opera la empresa considerando diversas dimensiones, como la administración del inventario, la capacidad de cobro y la gestión de gastos. Varias razones financieras están disponibles para medir la actividad de las cuentas corrientes más importante, como el inventario, las Cuentas por Cobrar y las Cuentas por Pagar. También es posible evaluar la eficiencia con la que se utilizan los Activos totales. (pág. 75)

Dentro de las razones de actividad Gitman y Zutter (2016) indica:

El periodo promedio de cobro, o edad promedio de las Cuentas por Cobrar, es una medida útil para evaluar las políticas de crédito y cobranzas. Para determinar, se divide el promedio de ventas diarias entre el saldo de las Cuentas por Cobrar. (pág. 76)

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Promedio de ventas diarias a crédito}}$$

También en las razones de actividad Gitman y Zutter (2016) menciona que: “*la rotación de los Activos totales indica la eficacia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas. Se calcula como sigue*” (pág. 77)

$$\text{Rotación de los activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$$

Considerando también las actividades que mencionan Morales y Morales (2014) dice:

A las razones de actividad también se les conoce como razones de ciclo, eficiencia o intensidad con que se utilizan los activos para la obtención de utilidades o ventas. Los aspectos que se estudian de la empresa son: los inventarios, las cuentas por cobrar, los activos fijos y los activos totales, ciclo operativo y el ciclo financiero. (pág. 125)

Cuadro N° 2 Razón de actividad

Razón de actividad		
Razón financiera	Fórmula	Interpretación
Rotación de Activos	$\frac{Ventas}{Activo\ total}$	Mide el uso de los activos totales para generar ingresos por ventas.

Fuente: Morales y Morales "Crédito y Cobranza"
Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

En las razones de actividad se encuentran tanto el periodo promedio de cobro y la rotación de Activos, pues se encargará de medir la eficiencia con la que cuenta la empresa en relación a sus Activos totales.

La apreciación de Sarabia y Cando (2014) hace énfasis al riesgo de liquidez: "*son las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus Activos a un costo posiblemente inaceptable.*" (pág. 2)

Gitman y Zutter (2016) mencionan sobre el capital de trabajo que:

El capital de trabajo se define como la diferencia entre los Activos y los Pasivos Corrientes de una empresa. Cuando los Activos Corrientes exceden los Pasivos Corrientes, la empresa tiene un capital de trabajo positivo. Cuando los Activos Corrientes son inferiores a los Pasivos Corriente, la empresa tiene capital de trabajo negativo. Los Activos Corrientes también llamados comúnmente capital de trabajo. (pág. 609)

$$\textit{Capital de trabajo} = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

El resultado de capital de trabajo se da en términos monetarios entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corriente. La diferencia es el resultado que la empresa tiene para operar en sus actividades del negocio.

La revista Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) establece axioma referente al control interno que:

Es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (pág. 3)

Además Mantilla, S (2013) menciona que el control interno está integrado por cinco componentes tales como:

El ambiente de control: da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Además es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y

estructura. Entre los elementos del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad.

Evaluación de riesgo: cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente. Dado que la economía, la industria y las condiciones de operación continuarán cambiando, se requiere mecanismos para identificar y tratar los riesgos asociados con el cambio.

Las actividades de control: son aquellos lineamientos, políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Cooperando a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad.

La información y comunicación: deberá identificarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades.

Supervisión: los sistemas de control interno deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo, evaluaciones separadas e independientes o combinación de las dos, el monitoreo ocurre en el curso de las operaciones.

Incluye actividades regulares de administración y supervisión. (pág. 85)

Las Normas Ecuatorianas de Auditoria (2000) establecen que los sistemas de control interno:

Todas las políticas y procedimientos adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada en su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de Activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. (pág. 2)

Respecto al control interno es un proceso que llevan a cabo las entidades con la finalidad de evaluar las actividades realizadas y las funciones, está compuesta por cinco componentes como, el ambiente de control que es la encargada de evaluar la estructura organizacional de la empresa, valores éticos, responsabilidades del personal; evaluación de riesgo que identifica los objetivos propuestos por la entidad; actividades de control la cual se encarga acerca de los procedimientos y políticas para ayuda de cumplimiento de los objetivos; información y comunicación para identificar las formas correctas de comunicación que permitan un mejor desempeño por parte de los trabajadores y un ambiente optimo; por último la supervisión es el encargado de monitorear los componentes antes mencionados a través de evaluaciones. Referente a las Normas Ecuatorianas de Auditoria menciona que un sistema de control interno permite la administración ordenada de un negocio, a la consecución de sus objetivos y a salvaguardar sus Activos.

1.3 Fundamentos legales.

La Ley de Compañías en el Honorable Congreso Nacional (1999) hace mención en su artículo:

Art. 289.- Los administradores de la compañía están obligados a elaborar, en el plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual, el balance general, el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y la propuesta de distribución de beneficios, y presentarlos a consideración de la junta general con la memoria explicativa de la gestión y situación económica y financiera de la compañía. (pág. 68)

La Ley citada anteriormente es aquella que regula a las empresas para el correcto funcionamiento de las mismas, según el artículo 289 hace mención sobre la revelación de la información contable financiera la cual establece los plazos máximos de presentación por lo expuesto en el artículo anterior es de tres meses después del cierre económico.

Las Normas Ecuatorianas de Auditoría (2000) esta norma establece principios y procedimientos fundamentales para una organización, dentro de esta norma la NEA 10 indica sobre la evaluación de riesgo y control interno, que tiene el propósito de evaluar lineamientos para que exista un buen control interno dentro de una entidad, ayuda a lograr los objetivos planteados por parte de la entidad de manera factible al manejo del éxito y competitividad del mercado, a la conducción ordenada y eficiente de los negocio, incluyendo políticas de administración y que la elaboración de la información financiera sea adecuada.

La NIIF para las PYMES (2015) menciona que:

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). (pág. 8)

La Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades “NIIF para Pymes” establece la aplicación de Estados Financieros en las empresas pequeñas y medianas, considerando que no existe la obligación a rendir cuentas al público, solo a las entidades reguladoras y para uso exclusivo de la entidad.

La Superintendencia de compañía (2008) establece la aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las compañías e indica que a partir del año 2010 las compañías que aplicarán las NIIF serán aquellas que tengan actividades de auditoría externa, a partir del 2011 aplicarán las compañías que tengan un total de activos o superen \$4.000.000,00 y todas las compañías que constituyan en el marco jurídico. La Superintendencia de Compañías emitió esta resolución para dar a conocer a las compañías la elaboración y presentación de la información financiera de las entidades con el objetivo de la globalización de la información y que puedan ser comparados.

CAPITULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología de toda investigación indica el medio adecuado para realizar cualquier tipo de trabajo investigativo, orientado a entender, enriquecer los procedimientos. La empresa Transporte de Carga por Carretera se encuentra ubicada en el Cantón General Villamil Playas diagonal a la cancha de fútbol, con lo concerniente a la unidad de análisis sujeta a los estados financieros los cuales facilita la empresa y así permita determinar el nivel de liquidez.

2.1 Tipo de investigación

Estudio Descriptivo

La investigación se caracteriza por desarrollarse metodológicamente, el presente trabajo es de tipo descriptivo con idea a defender, el cual se encarga de detallar fenómenos, situaciones o sucesos para que se analice, es decir recolectar información de manera oportuna sobre las variables estudiadas, gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez de la empresa Transporte de Carga por Carretera. Es por eso que el tipo de esta investigación que se utilizo es el estudio descriptivo pues permite analizar características del objeto de estudio a través de los indicadores financieros y control interno de la empresa.

Además, la investigación es cualitativa porque se hace mención a las políticas de la empresa para otorgar y cobrar los servicios prestados a créditos, a la propuesta para mejorar la consecución y recaudación de los servicios siendo eficientes, también se

va a revisar, indagar, interpretar diferentes tipos de documentos tales como artículos, investigaciones entre otras para que permitan redescubrir hechos, asimismo para construir datos e información, dicho de otro modo, a la cualificación de la información.

2.2 Métodos de la investigación

Deductivo

En el trabajo de investigación se presentan teorías de la variable independiente y dependiente como es gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez respectivamente, en cuanto a la aplicación de este método se presenta en el control interno con sus componentes puesto que comprenden ítem para lograr saber de dónde surge el inconveniente en la empresa, partiendo de conclusiones generales a ideas específicas.

Análisis

Este método fortaleció la investigación al acudir a lugares informativos tal como la biblioteca con la finalidad de obtener documentos que corroboren a la obtención de teorías apropiadas y razonables, además este método se efectuó para obtener la liquidez corriente, prueba acida, periodo promedio de cobro de la empresa entre otros descomponiendo los elementos mediante la aplicación de indicadores financieros para la obtención de resultados con el objetivo de identificar inconvenientes y plantear recomendaciones para la optimización de recursos y la liquidez.

Síntesis

Por consiguiente, este método es aquel que tiende a reconstruir e integrar los elementos distinguidos por el análisis que se llevó a cabo en la empresa, como son los resultados que se obtuvieron de los indicadores financieros aplicados en la entidad que permitan llegar a conclusiones para mejoras de la empresa, en si es la esencia de lo que ya se conoce en todas sus partes.

2.3 Diseño de muestreo

El objeto de estudio es la empresa Transporte de Carga por Carretera ubicada en el Cantón General Villamil Playas, la población para la investigación es tomada al personal competente que suministre información relevante para el presente trabajo, cabe mencionar que se consideró al Gerente General Aldo García y Contador Ing. Miguel Quispe que proporcionaran información con respecto a las Cuentas por Cobrar y la liquidez para el propósito de llevar a cabo la investigación, se tomó el total de población como muestra por ser finita.

En los estudios cualitativos con respecto a las muestras reflejadas en las investigaciones son premisas que constituyen las bases para llevar a cabo el planteamiento del problema abordando la unidad de análisis, comúnmente las investigaciones cualitativas utilizan un tipo de muestreo no probabilístico pueden ser estos de tipos: participantes voluntarios, de expertos, por cuotas, por conveniencia. Los axiomas en relación al estudio cualitativo plantean que el muestreo de la presente investigación es no probabilístico por conveniencia pues la entrevista se realizará al Gerente y el Contador de la empresa.

Tabla N° 1 Población y muestra de estudio

Área	N° Personas
Gerente General	1
Contador	1
Total	2

Fuente: Transporte de carga por carretera
Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

2.4 Diseño de recolección de datos

Fuentes de investigación

Las fuentes de recopilación de información son fundamentales, en el trabajo de investigación que se realizó se acudirá a libros tanto financieros como de contabilidad, revistas, artículos científicos, y estudios realizados que tengan conexión con el tema tratado, todas estas fuentes permitirán la obtención de la información y desarrollo para la investigación.

Técnicas de investigación

Para obtener información relevante de la investigación realizada se utilizó la técnica de la entrevista que se realizará al personal de la empresa conformado por 2 individuos el Gerente General y el Contador, los mismos que se encargan de analizar los procesos operativos y las decisiones que se ejecutan en la empresa Transporte de Carga por Carretera, además los datos serán procesados en Microsoft Excel, lo cual se podrá obtener los resultados de la investigación y proponer posibles soluciones.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En capítulo III presenta: descripción del análisis a los resultados y discusión de la entrevista al Gerente y Contador, aplicación de indicadores financieros y directrices de evaluación al control interno con los respectivos componentes: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, supervisión; estos resultados permitirán la confirmación del problema.

3.1 Análisis de datos

3.1.1 Análisis de entrevista realizada al Gerente General - Contador

1. ¿La Cuenta por Cobrar inciden en gran medida a la liquidez de la empresa?

Análisis:

Las Cuentas por Cobrar inciden a la empresa pues se necesita que realicen en efectivo los rubros para cubrir gastos corrientes, si los Activos Corrientes no son suficientes, las deudas a corto plazo son una constante amenaza, también reduce la capacidad de competir con el mercado, en relación con la liquidez, pues incide y es de mucha importancia dentro de la empresa para seguir laborando con normalidad en las actividades económicas, así brindar el servicio, satisfaciendo a los clientes, pagando a los proveedores, empleados entre otras obligaciones, cumplir con los objetivos que se plantean la entidad, tomar medidas necesarias para soluciones de existencias con los inconvenientes.

2. ¿Existe recuperación de las Cuentas por Cobrar a los clientes?

Análisis:

De acuerdo a la entrevista, se recupera las Cuentas por Cobrar a algunos clientes, aunque no se recupera en su totalidad, pues como consecuencia no podrían tener suficiente liquidez para cumplir con las deudas a corto plazo y demás actividades en el giro del negocio.

3. ¿Existen y aplican políticas de créditos dentro de la empresa?

Análisis:

La empresa no posee políticas de créditos o lineamientos establecidas en un documento que las regule, debido a que no se ha visto la necesidad de tenerlas, y en el momento de realizar los servicios a créditos se las realiza empíricamente con la promesa de pagar en la fecha acordada por parte del cliente, conjunto a un acuerdo verbal entre ambas partes interesadas, teniendo como consecuencias inconvenientes con sus clientes, y a la vez afectando que el desempeño de los trabajadores no sea eficiente, toda empresa debería tener políticas de créditos para aplicarlas al momento de otorgarles servicios a los clientes.

4. ¿Tiene políticas de cobro la empresa y las aplica?

Análisis:

La empresa no ha establecido políticas de cobro, por lo que el personal no aplica políticas realizando su trabajo empíricamente, como consecuencia no realizan los

cobros respectivos a los clientes. Sin embargo, toda empresa debería tener políticas de cobro para aplicarlas al momento de que sus clientes se les hayan vencido su plazo y también para clientes nuevos.

5. ¿Aplica un castigo económico o política por no pagar oportunamente los clientes?

Análisis:

Con el simple hecho que el cliente pague en un momento determinado no se pretende aumentar la cantidad que debe pagar o aplicar alguna sanción. Sin embargo, sería de importancia contar con algún lineamiento para aplicar a los clientes que no paguen oportunamente sus obligaciones, y de esta manera cumplan con sus compromisos adquiridos, esto se podría aplicar a futuros clientes. Por otro lado, es necesario tener estos tipos de lineamientos para saber que clientes son oportunos en realizar sus pagos y agrupar los clientes morosos. Según lo expuesto anteriormente no se cobra interés o aumenta ningún porcentaje por no pagar oportunamente las deudas adquiridas de los clientes.

6. ¿Se realiza seguimiento a las facturas vencidas?

Análisis:

El seguimiento que se realiza a las facturas vencidas se los realiza por medio de vías telefónicas para dialogar el motivo por el cual no ha cancelado y en qué momento realizará el respectivo pago por el servicio prestado. Por otro lado, extiende un plazo de 30 días para cancelar los servicios, para evitar situaciones se

debe dar prioridad a cobrar las facturas vencidas, puesto que representan activos que permiten mantener un flujo de efectivo para realizar actividades de la empresa.

7. ¿Consideran criterios al momento de otorgar los servicios a crédito?

Análisis:

Los criterios para otorgar servicios a créditos son claves, pues permiten reducir riesgos. Aunque a los clientes que se les brinda el servicio son conocidos por lo que no se genera criterio alguno al prestar el servicio, solo se les emite una factura. Sin embargo, se podría tener presente criterios al momento de otorgar servicios a créditos a los clientes, entre los criterios que se debería considerar es identificar al cliente mediante su perfil si este no presenta algún historial de pago.

8. ¿Las políticas de créditos afectan en la liquidez de la empresa?

Análisis:

Por consiguiente, las políticas de créditos son para definir los plazos de pago para todos los clientes. Sin embargo, la empresa no cuenta con políticas de créditos, pero el simple hecho de no tenerlas podría ocasionar problemas, si las tuviera serían de gran ayuda para proceder a los lineamientos, obtener una liquidez estable y así poder hacer frente a sus obligaciones sin inconvenientes, aunque las ejecuciones inadecuadas de políticas de créditos no producen resultados óptimos.

9. ¿Las políticas de cobranzas afectan a la liquidez de la empresa?

Análisis:

Al vender un servicio, el cobro puede efectuarse de diferentes formas al contado u crédito al cliente en un determinado plazo, debido a las experiencias del pasado al realizar un crédito implica una inversión, pues se otorga plazos de pago a los clientes para obtener mayores ventas, en la empresa no existen políticas de cobranzas, pues la liquidez se puede ver afectada al no contar con procedimientos. Sin embargo, sería de gran ayuda suministrar políticas para realizar cobros a los clientes eficientemente y hacer efectivo las Cuentas por Cobrar.

10. ¿Aplican algún método para obtener la liquidez que poseen?

Análisis:

De acuerdo a métodos para obtener la liquidez de la empresa, no se aplica ninguna herramienta para saber si se cuenta con liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones a corto plazo, debido al desconocimiento de la misma, a la falta de tiempo para establecer indicadores, la aplicación de algún instrumento como es el indicador financiero para obtener la liquidez permitirá interpretar la capacidad con la que cuenta la empresa.

11. ¿Se tiene presente aspectos para el riesgo de liquidez?

Análisis:

La empresa no considera aspectos para minimizar el riesgo de liquidez, por lo que podría ocasionar inconvenientes en las cuentas inmersas tal como el efectivo, las Cuentas por Cobrar, entre otras para cubrir gastos corrientes, así como la posibilidad de que un activo pueda ser vendido con facilidad.

12. ¿Aplica un análisis a la cartera de crédito en relación a la liquidez?

Análisis:

En cuanto al análisis de cartera de crédito la empresa no realiza, al no aplicarse un análisis no se sabría con certeza los clientes que adeudan y sus valores correspondientes, sin embargo se tiene en mente realizar cobros a los clientes que tienen que cancelar las deudas.

13. ¿Cree que la empresa debería tener políticas de créditos como de cobro?

Análisis:

Como resultado de la entrevista se aprecia que la empresa requiere obtener políticas de créditos y cobro, pues estos lineamientos los podrán aplicar los colaboradores, siendo eficientes en los procedimientos al brindar los servicios y cobrarlos en los tiempos establecidos aplicando dichas políticas y no tener inconvenientes en el tema de liquidez junto con estrategias para mejoras de la empresa.

14. ¿Usted cree que al contar con políticas se podrán minimizar los riesgos de liquidez?

Análisis:

Se manifestó que las políticas serian de gran ayudar para minimizar los riesgos, que los trabajadores realicen los seguimientos a los clientes y cancelen sus deudas por los servicios adquiridos, así también las Cuentas por Cobrar no podrán estar inmersas al riesgo y la empresa logre desarrollar exitosamente su negocio.

3.2 Limitaciones

El presente trabajo de investigación se desarrolló con éxito en lo que respecta a la obtención de información relevante, cabe mencionar que la entrevista aplicada al personal de la empresa se realizó sin ningún inconveniente.

3.3 Resultados

Como resultados de los indicadores para los análisis comprende información de la empresa Transporte de Carga por Carretera, con respecto a la actividad se consideró que la empresa cubre la necesidad del servicio eficiente, contribuyendo al desarrollo de la industria del transporte. Por lo que se evaluó a la empresa mediante ratios, después una evaluación de control interno.

3.3.1 Razones Financieras

Razones de liquidez: Son indicadores para medir la capacidad para cumplir las obligaciones a corto plazo o la facilidad de pagar las deudas, dentro de las razones de liquidez están la liquidez corriente, prueba ácida, seco de liquidez y extra seco de liquidez.

Liquidez corriente. – Este indicador resulta del Activo Corriente para el Pasivo Corriente, el resultado muestra que capacidad de liquidez genera la empresa.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3)

$$Liquidez\ corriente = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}$$

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{75.079,81}{84.843,55}$$

$$\text{Liquidez corriente} = 0,89$$

Tabla N° 2 Promedio de nivel industrial de liquidez

Promedio de liquidez	
Liquidez corriente	12,51

Fuente: Superintendencia de Compañías (2016)
Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, el cual realizó un estudio a las empresas para conocer los índices de liquidez se obtuvo un promedio de 12,51 veces de la liquidez que poseen las empresas dedicadas a la misma actividad económica en el año 2016 de la empresa estudiada. (ver anexo 6)

El resultado refleja que las deudas a corto plazo de la empresa Transporte de Carga por Carretera es que por cada dólar que adeuda tiene ochenta y nueve centavos para afrontar con las obligaciones a corto plazo, lo que posee la empresa es insuficiente para pagar, pues podría tener inconvenientes al llevar a cabo actividades en el giro del negocio. A más de que el promedio de liquidez corriente a nivel industrial obtenido por la Superintendencia de Compañías es de 12,51 veces, la empresa está por debajo del nivel industrial.

Prueba ácida. – Una vez obtenido el indicador de prueba ácida el cual ofrece una manera rápida sin tener que recurrir a la venta o a la realización de los inventarios, para el cálculo de esta ratio se recurre a la deducción de los inventarios del Activo

Corriente y el resultado se divide para el Pasivo Corriente, el resultado obtenido estará basado en los elementos más líquidos de la empresa.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{75.079,81}{84.843,55}$$

$$\text{Prueba ácida} = 0,89$$

El resultado del indicador financiero de prueba ácida que se obtuvo fue el mismo de liquidez corriente puesto que la empresa Transporte de Carga por Carretera no posee inventarios, teniendo ochenta y nueve centavos por cada dólar que adeuda para hacer frente a las obligaciones de corto plazo.

Seco de liquidez. – Este índice complementa a la liquidez que posee la empresa para cumplir con las obligaciones a corto plazo con la excepción de los bienes de cambios, cabe mencionar que los bienes de cambios son todos aquellos bienes destinados para la venta en el giro ordinario de la entidad con la finalidad de obtener cierto tipo de ganancia, como por ejemplo: mercaderías, materia prima, productos en proceso o productos terminados.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3)

$$\text{Seco de liquidez} = \frac{\text{Act. C.} - \text{Bienes de cambio}}{\text{Pasivo corrientes}}$$

$$\text{Seco de liquidez} = \frac{75.079,81}{84.843,55}$$

$$\text{Seco de liquidez} = 0,89$$

El resultado del indicador financiero de seco de liquidez que se obtuvo fue el mismo de liquidez corriente puesto que la empresa Transporte de Carga por Carretera no posee bienes de cambio.

Extra seco de liquidez. – Por último, mediante este indicador muy parecido al seco de liquidez ya que no solo se deducirán los bienes de cambio sino también las Cuentas por Cobrar.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3)

$$\text{Extra seco de liquidez} = \frac{\text{Act. C.} - \text{Bienes de cambio} - \text{Cts por cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Extra seco de liquidez} = \frac{75.079,81 - 51.965,35}{84.843,55}$$

$$\text{Extra seco de liquidez} = \frac{23.114,46}{84.843,55}$$

$$\text{Extra seco de liquidez} = 0,27$$

Este indicador expresa el extra seco de liquidez que tiene la empresa para afrontar sus deudas a corto plazo. Aunque se considera un nivel estándar mínimo de uno y al contar con veintisiete centavos está por debajo del nivel estándar, este indicador aparte que se deducen sus bienes de cambios también sus Cuentas por Cobrar.

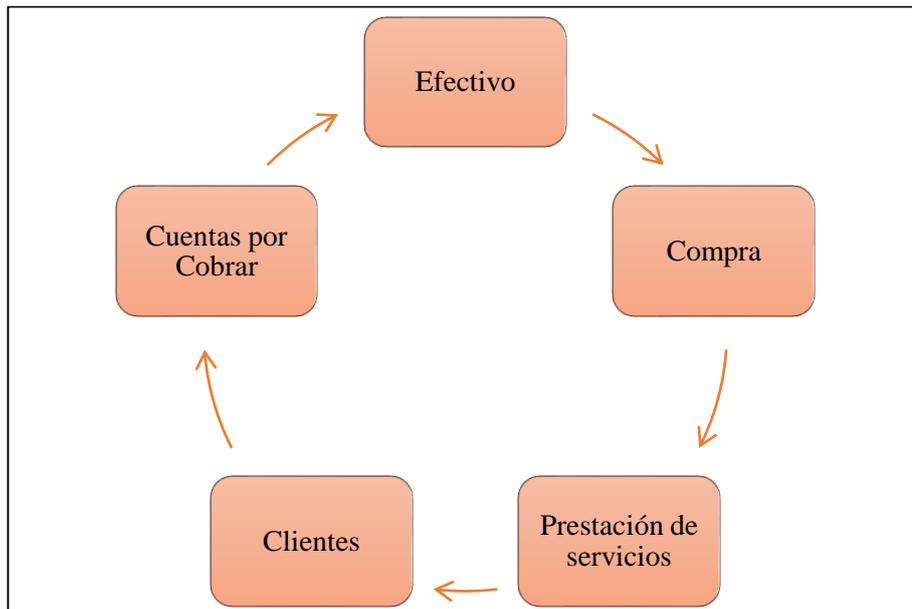


Figura N° 1 Ciclo de liquidez
 Fuente: Administración Financiera
 Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

Razones de actividad: Estos indicadores miden la velocidad que tienen las ventas en convertirse en efectivo, evalúan la eficiencia con la que opera la entidad entre los indicadores como: periodo promedio de cobro, periodo promedio de pago, rotación de activos.

Periodo promedio de cobro: Este indicador resulta de las Cuentas por Cobrar para el promedio de ventas diarias a crédito, la cual se deriva de las ventas anuales dividido para los 365 días del año, el resultado que nos dará es cuantos días promedio tendría la empresa para realizar sus respectivos cobros y de esa manera tener una estabilidad al hacer efectivo sus cuentas por cobrar.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3 y 4)

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Promedio de ventas diarias a crédito}}$$

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

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{51.965,35}{\frac{494.516,00}{365}}$$

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{51.965,35}{1.354,84}$$

$$\text{Periodo promedio de cobro} = 38,36 \text{ días}$$

Tabla N° 3 Promedio de nivel industrial de periodo de cobro

Periodo promedio de cobro	
Periodo de cobro	139,35

Fuente: Superintendencia de Compañías (2016)
Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, el cual realizo un estudio a las empresas en el año 2016 para conocer indicadores financieros tales como el promedio de periodo de cobro se obtuvo 139 días que las entidades tienden a realizar sus cobros las cuales están dedicadas a la misma actividad económica de la empresa estudiada. (ver anexo 6)

El periodo promedio de cobro de la empresa Transporte de Carga por Carretera es de 38 días para convertir en efectivo sus Cuentas por Cobrar. Sin embargo, el promedio a nivel industrial de periodo de cobro es de 139 días por lo que la empresa está en un margen estable de cobranzas, contar con una gestión eficiente y oportuna traerá consigo mejoras para la empresa.

Periodo promedio de pago. - Este indicador resulta de las Cuentas por Pagar para las ventas anuales, el resultado que nos dará es cuantos días promedio tendría la empresa para realizar sus pagos. Por otro lado, toda clase de entidad busca proveedores donde se beneficien.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3 y 4)

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$$

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{81.904,42}{\frac{494.516,00}{365}}$$

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{81.904,42}{1.354,84}$$

$$\text{Periodo promedio de cobro} = 60,45 \text{ días}$$

Tabla N° 4 Promedio de nivel industrial de periodo de pago

Periodo promedio de pago	
Periodo de pago	7,43

Fuente: Superintendencia de Compañías (2016)
Elaboración: Erick Darío Villón Ramírez

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, el cual realizo un estudio a las empresas en el año 2016 para conocer sus indicadores financieros se obtuvo un periodo promedio de pago de 7 días que las entidades tienden a realizar sus pagos a los proveedores las cuales están dedicadas a la misma actividad económica de la empresa estudiada. (ver anexo 6)

El periodo promedio de pago de la empresa Transporte de Carga por Carretera es de 60 días el cual es el tiempo estimado para poder cancelar sus cuentas por pagar a sus proveedores. Sin embargo, el promedio a nivel industrial de periodo de pago es de 7 días por lo que las empresas cancelan en poco tiempo sus cuentas pendientes de pago para no adeudar a sus proveedores. Aplicando el indicador la empresa tiene un lapso de 2 meses para cancelar sus Cuentas por Pagar por lo que debería disminuir los días de pago a sus proveedores, cancelarlas lo más pronto y así ponerse al nivel industrial.

Rotación de activos. – Es uno de los indicadores financieros que identifican lo eficiente que se está llevando la administración y gestión de sus activos en la empresa, este indicador se obtiene de las ventas para los Activos totales, el cual indica los Activos que tiene para generar sus ventas y cuanto generan los Activos de ganancias.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3 y 4)

$$\text{Rotación de activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Rotación de activos} = \frac{494.516,00}{213.260,99}$$

$$\text{Rotación de activos} = 2,32$$

La rotación de activos totales es de 2,32 veces al año, pues esto significa que la empresa Transporte de carga por carretera por cada dólar invertido en los activos genera ventas de \$2,32

Capital de trabajo. - a diferencia de otros indicadores da el resultado de manera monetaria, el cual resulta del Activo Corriente menos el Pasivo Corriente, cuando el Pasivo Corriente es mayor no obtendrá recursos para el giro del negocio, mientras mayor sea el Activo Corriente más capacidad de pago tendrá la empresa.

Los datos se podrán ver en el (Anexo 3)

Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente

Capital de trabajo = 75.079,81 – 84.843,55

Capital de trabajo = -9.763,74

El capital de trabajo con el que cuenta la empresa es de \$-9.763,74 una vez deducidas sus deudas a corto plazo, a través del indicador se muestra que la entidad no tiene de disponibilidad económica para actividades de la empresa.

3.3.2. Evaluación de control interno

Por lo expuesto en el marco teórico, se procederá a realizar el control interno según el modelo Coso I mediante los componentes que los conforman aplicando un cuestionario con la calificación para obtener resultado del nivel de riesgo y confianza e identificar los riesgos inmersos en la empresa.

Tabla N° 5 Nivel de confianza y riesgo

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

3.3.2.1 Ambiente de control

Tabla N° 6 Cuestionario de ambiente de control

Cuestionario de Ambiente de Control						
N°	Ambiente de control	Respuesta			Observaciones	Calificación
		Si	No	N/A		"Si - 1" "No - 0"
	Integridad y valores éticos					
1	¿La empresa cuenta con un código de ética?		x			0
2	¿La empresa aplica su código de ética?		x			0
	Estructura organizacional					
3	¿Cuenta la empresa con estructura organizativa efectiva?		x			0
4	¿Tiene una organización con un plan estratégico?		x			0
5	¿El plan estratégico ayuda a los objetivos de la empresa?		x			0
	Niveles de autoridad y responsabilidad					
6	¿Se realiza asignación de responsabilidades a los empleados?	x				1
7	¿Las responsabilidades se las dan a conocer de forma escrita?		x			0
8	¿Existe una descripción de funciones para el trabajo?		x			0
9	¿El personal tiene competencia profesional en relación con sus responsabilidades?	x				1
	Compromiso de Talento Humano					
10	¿Existen procesos para reclutación del personal?		x			0

Continúa...

Continúa...

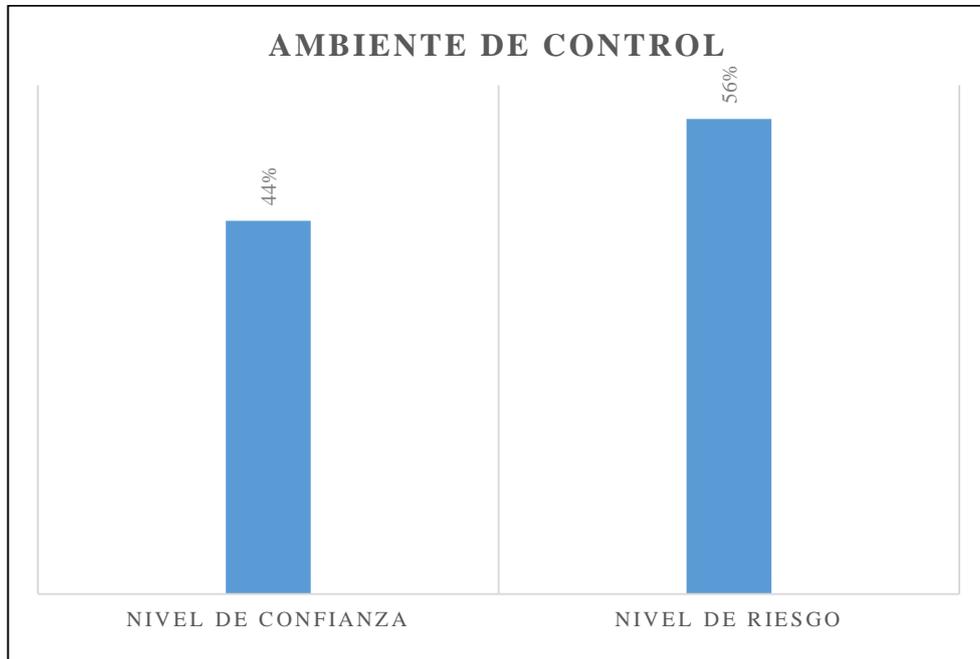
11	¿La empresa cuenta con personal adecuado, capacitado y con experiencia?	x				1
12	¿Existe rotación del personal de la empresa?	x				1
13	¿El personal se ayuda mutuamente para el desempeño de alguna actividad?	x				1
14	¿Se efectúa análisis y evaluaciones de desempeño de cada trabajador?		x			0
15	¿Los integrantes tienen los conocimientos suficientes para el negocio de la empresa?	x				1
Responsabilidades del personal						
16	¿Se evalúa el desempeño del personal?	x				1
17	¿Se realizan pruebas y seguimiento al personal?		x			0
18	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridas para realizar los trabajos adecuadamente?	x				1
Total						8
Fuente: Proceso de investigación Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez						

Tabla N° 7 Nivel de confianza de ambiente de control

Nivel de confianza	
Nivel de confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 18
Ponderación total	= 8
Nivel de confianza	= 0,44
Nivel de riesgo	= 1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,56

Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Gráfico N° 1 Nivel de confianza de ambiente de control



Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Se puede apreciar que el primer componente del control interno es el ambiente de control según el resultado de la evaluación, se determinó que la empresa mantiene un nivel de confianza de 44% el cual es bajo, por lo que no cuenta con un código de ética para aplicar los principios en cada una de las actividades realizadas por los trabajadores, una estructura organizativa definida y ningún plan estratégico para alcanzar sus objetivos propuestos, políticas que conlleven al mejoramiento de la empresa; además las evaluaciones realizadas al personal para medir el desempeño de cada trabajador no se las analiza, las responsabilidades se las dan a conocer de forma verbal y no existen descripciones de funciones. El nivel de riesgo es medio con un 56% debido a que se realizan evaluaciones de desempeño de los trabajadores, todos estos ítem son fundamentales para el desarrollo de las actividades a realizarse dentro de la empresa.

3.3.2.2 Evaluación de riesgo

Tabla N° 8 Cuestionario de evaluación de riesgo

Cuestionario de Evaluación de Riesgo						
N°	Evaluación de riesgo	Respuesta			Observaciones	Calificación "Si - 1" "No - 0"
		Si	No	N/A		
	Definición de objetivos					
1	¿La entidad ha establecido objetivos?	x				1
2	¿Se comunican a los empleados los objetivos propuestos?	x				1
	Identificación de riesgos en los objetivos					
3	¿Existen objetivos en cada departamento?		x			0
4	¿Se realiza seguimiento a los objetivos?		x			0
5	¿La asignación de responsabilidades a los empleados se los realiza por escrito?		x			0
	Evaluar los riesgos en los objetivos					
6	¿Se identifica posibles riesgos para la empresa?		x			0
7	¿Existen mecanismos para identificar los riesgos de fuentes internas?		x			0
8	¿Existen mecanismos para identificar los riesgos de fuentes externas?		x			0
	Cambios significativos					
9	¿Se realizan actividades que permitan el cambio de la empresa?	x				1
10	¿Existen medidas para asegurar que los empleados nuevos capten la cultura de la entidad y actúen de forma correcta?	x				1
11	¿Existen mecanismos de evaluación para nuevos impactos administrativos?		x			0
12	¿Se comunican a los trabajadores cualquier irregularidad?	x				1
Total						5
Fuente: Proceso de investigación Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez						

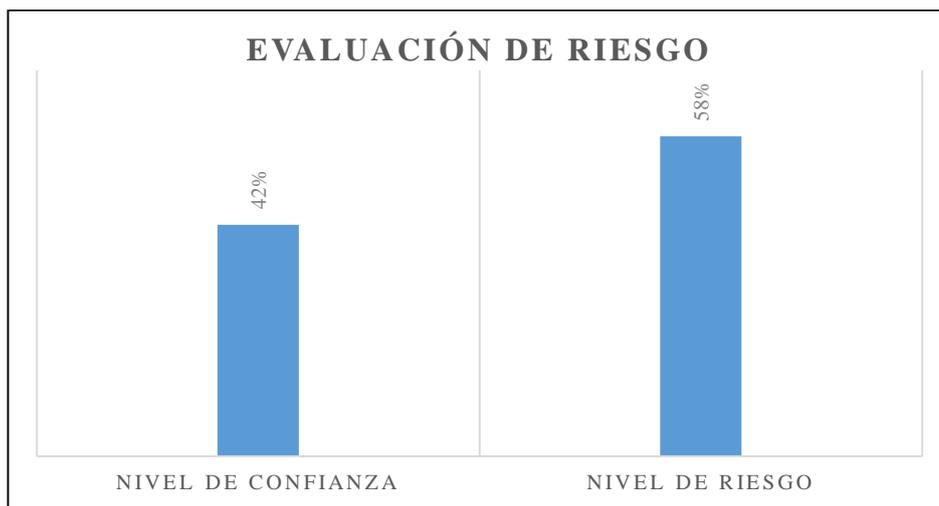
Tabla N° 9 Nivel de confianza de evaluación de riesgo

Nivel de confianza	
Nivel de confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 12
Ponderación total	= 5
Nivel de confianza	= 0,42
Nivel de riesgo	= 1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,58

Fuente: Proceso de investigación

Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Gráfico N° 2 Nivel de confianza de evaluación de riesgo



Fuente: Proceso de investigación

Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

De acuerdo con los resultados obtenidos en este componente, se ilustra un 42% de nivel de confianza el cual es bajo, debido a que la empresa no realiza seguimientos a los objetivos planteados y las asignaciones de responsabilidades a los trabajadores no se las efectúa por escrito sino de manera verbal, no se identifican riesgos expuestos en la empresa. Por otro lado, el nivel de riesgo de este componente es medio con un 58% consecuencia de la ausencia de seguimiento, aumentando los posibles riesgos inmersos en la empresa.

3.3.2.3 Actividades de control

Tabla N° 10 Cuestionario de actividades de control

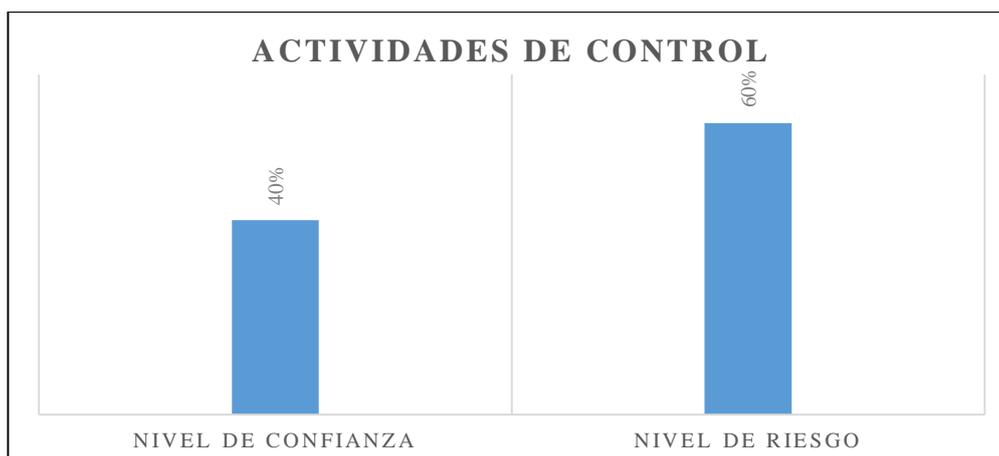
Cuestionario de Actividades de Control						
N°	Actividades de control	Respuesta			Observaciones	Calificación
		Si	No	N/A		"Si - 1" "No - 0"
	Desarrollo de actividades					
1	¿La administración realiza actividades para evitar riesgos en la empresa?		x			0
	Control de las actividades					
2	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos de la empresa?		x			0
3	¿Existe una persona encargada para visitar a los clientes para sus respectivos cobros?		x			0
4	¿Cuenta la empresa con documentos firmados el cual se pueda verificar la deuda de los clientes?	x				1
5	¿Se elaboran informe mensuales para las cuentas pendientes de cobro?		x			0
6	¿Se identifica a los clientes potenciales para que sigan accediendo a los servicios?	x				1
7	¿Se registra de manera oportuna las transacciones económicas?	x				1
	Control a través de políticas					
8	¿Existen políticas que indique tanto para créditos como para cobranzas?		x			0
9	¿Existen objetivos para actividades a desarrollarse en la empresa?	x				1
10	¿Existen indicadores que evalúen el rendimiento de la empresa?		x			0
Total						4
Fuente: Proceso de investigación Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez						

Tabla N° 11 Nivel de confianza de actividades de control

Nivel de confianza	
Nivel de confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 10
Ponderación total	= 4
Nivel de confianza	= 0,40
Nivel de riesgo	= 1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,60

Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Gráfico N° 3 Nivel de confianza de actividades de control



Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

En la evaluación efectuada del componente de control interno actividades de control se muestra un 40% de nivel de confianza el cual resulta ser bajo debido a que no existe una persona encargada de visitar a los clientes para que estos cancelen sus respectivos pagos, no se elaboran informe de las cuentas pendiente de cobro y no cuentan con políticas para llevar a cabo la actividad de otorgar créditos ni para las cobranzas. En cuanto al nivel de riesgo resulto medio con un 60% como consecuencia de no aplicar indicadores que midan la empresa. Esto corresponde al componente de actividades de control.

3.3.2.4 Información y comunicación

Tabla N° 12 Cuestionario de información y comunicación

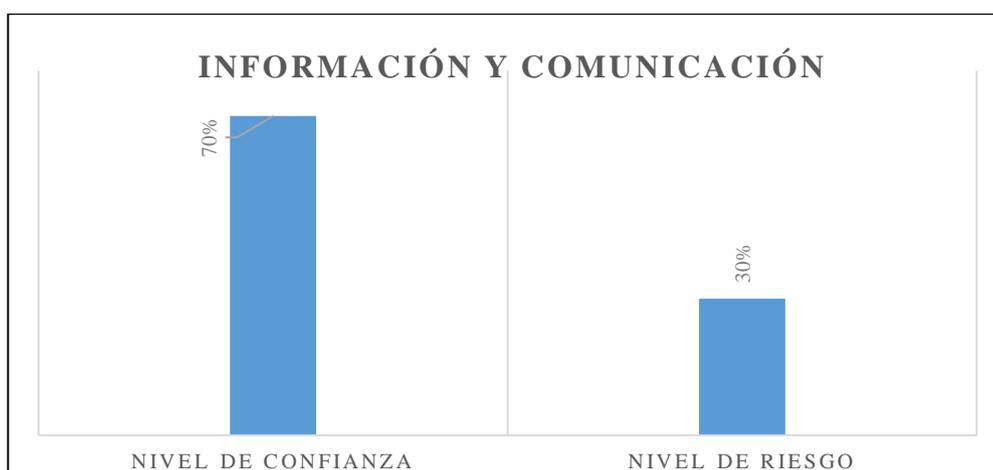
Cuestionario de Información y Comunicación						
N°	Información y comunicación	Respuesta			Observaciones	Calificación
		Si	No	N/A		"Si - 1" "No - 0"
	Información					
1	¿La empresa suministra información como políticas, manuales, reglamentos?		x			0
2	¿Se presenta información generada de la empresa para alcanzar sus objetivos?		x			0
3	¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades?	x				1
	Comunicación					
4	¿La comunicación es eficaz en todos los niveles de la empresa?	x				1
5	¿Se comunica con eficacia a los trabajadores las tareas y responsabilidades?	x				1
6	¿Las sugerencias u otra información son comunicadas a la persona pertinente de la entidad?	x				1
7	¿La entidad indaga y toma decisiones respecto a las sugerencias presentadas?	x				1
	Comunicación externa					
8	¿La comunicación del personal hacia grupos externos es adecuada?	x				1
9	¿La entidad posee mecanismos para obtener información externa de cómo se comporta el mercado?		x			0
10	¿Las irregularidades cometidas por los trabajadores con terceros son comunicadas a la persona adecuada para la solución del problema?	x				1
Total						7
Fuente: Proceso de investigación Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez						

Tabla N° 13 Nivel de confianza de información y comunicación

Nivel de confianza	
Nivel de confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 10
Ponderación total	= 7
Nivel de confianza	= 0,70
Nivel de riesgo	= 1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,30

Fuente: Proceso de investigación
 Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Gráfico N° 4 Nivel de confianza de información y comunicación



Fuente: Proceso de investigación
 Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

El cuarto componente es información y comunicación el cual ilustra un 70% de nivel de confianza, resulta medio porque la comunicación es eficaz en todos los niveles de la empresa, se suministra información de las tareas a realizarse de manera verbal a los empleados para cumplir con las actividades con responsabilidad y eficiencia, también las sugerencias presentadas se las comunica a la persona pertinente para tomar las decisiones respectivas. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 30% el cual significa que es alto, por lo que la entidad no posee mecanismos para obtener información externa de cómo se comporta el mercado.

3.3.2.5 Supervisión

Tabla N° 14 Cuestionario de supervisión

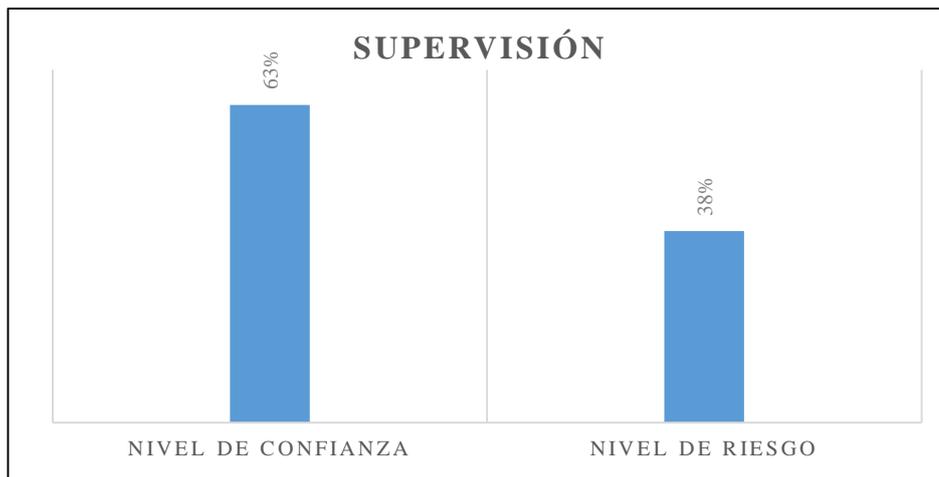
Cuestionario de Supervisión						
N°	Supervisión	Respuesta			Observaciones	Calificación
		Si	No	N/A		"Si - 1" "No - 0"
	Evaluaciones continuas					
1	¿Se realizan supervisiones continuas de los activos por parte del administrador?		x			0
2	¿Se evalúan a cada uno de los empleados?	x				1
3	¿Las actividades son monitoreadas constantemente?	x				1
4	¿Se verifica si el personal cumple con el código de ética?		x			0
	Evaluación de deficiencias					
5	¿Se hace evaluación de control interno?		x			0
6	¿Se investiga y se corrige las deficiencias encontradas dentro de la empresa?	x				1
7	¿Las deficiencias detectadas son puestas en conocimiento del responsable?	x				1
8	¿El responsable da seguimiento a las deficiencias detectadas para evitar nuevas problemáticas?	x				1
Total						5
Fuente: Proceso de investigación Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez						

Tabla N° 15 Nivel de confianza de supervisión

Nivel de confianza	
Nivel de confianza	= Calificación total / Ponderación total
Calificación total	= 8
Ponderación total	= 5
Nivel de confianza	= 0,63
Nivel de riesgo	= 1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	= 0,38

Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Gráfico N° 5 Nivel de confianza de supervisión



Fuente: Proceso de investigación
Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Como último componente; la supervisión, se ilustra en el gráfico un nivel de confianza de 63% que significa medio, el resultado precede a que se evalúan a los empleados, se monitorean las actividades, las deficiencias encontradas que puedan afectar la actividad se las expone en conocimiento del responsable en cual deberá actuar rápidamente para realiza las respectivas indagaciones y así evitar futuros inconvenientes. Además, el nivel de riesgo fue de 38% resulta ser alto porque no se realizan supervisiones a los activos, no se cumple un código de ética debido a que no posee la empresa aquello y a no realizarse evaluaciones de control interno.

3.4 Discusión

En la actualidad las actividades comerciales son realizadas a crédito por varios motivos, entre ellos tenemos volumen de ingresos, ocupar la plaza del mercado, atraer clientes y a la vez evaluar a sus clientes, pero no dejando a un lado la recuperación inmediata de los montos adeudados; el análisis de los indicadores puede ser un factor determinante al momento de tomar decisiones.

Según Torres y Avelino (2017) quienes tomaron en consideración el análisis de indicadores financieros para medir el desempeño de las actividades de la empresa Adecar y como resultados obtuvieron que no mantiene una adecuada política y procedimiento, que no posee la capacidad para cubrir sus obligaciones inmediatas.

Con lo expuesto con anterioridad se coincide porque se aplicó los indicadores financieros para obtener la liquidez que posee la empresa entre otros ratios que ayuden a tomar mejores decisiones. En cuanto a los resultados obtenidos del trabajo de investigación se obtuvo que no aplican alguna herramienta para conocer su liquidez y en la entrevista realizada a la empresa Transporte de Carga por Carretera que las Cuentas por Cobrar no tienen un control adecuado debido a que no existen políticas de créditos y cobro establecidas en la empresa, pues también al riesgo que están inmersas las Cuentas por Cobrar al no hacer efectivo. También la evaluación del control interno a través de los cinco componentes que lo conforman, el ambiente de control, la evaluación de riesgo y las actividades de control en los cuales se obtuvo un nivel de confianza baja, y por último la información y comunicación, supervisión con un nivel de confianza media.

3.5 Conclusiones

De acuerdo con la investigación se concluye:

- Se ilustra que la capacidad de capital de trabajo es negativa en la aplicación de los indicadores financieros a la empresa Transporte de Carga por Carretera, lo que no permite contar con un fondo disponible para ejecutar actividades en relación al giro del negocio, debido a que tiene más Pasivos corrientes a corto plazo, en cuanto mayor sea la diferencia negativa menor disponibilidad económica obtendrá, mientras si la diferencia fuera positiva se tendría mayor disponibilidad para llevar a cabo sus operaciones.
- Referente al periodo promedio de cobro de la empresa Transporte de Carga por Carretera, el indicador muestra que el plazo es de 38 días para que sus Cuentas por Cobrar se conviertan en efectivo. Sin embargo, el promedio nivel industrial es de 139 días, se puede determinar que el resultado es favorable ante la comparación, aunque la recuperación no se realiza eficientemente debido a no poseer políticas.
- La empresa al carecer de políticas de créditos, la liquidez se ve afectada por no contar con lineamientos para la consecución efectiva de servicios a créditos, pues respecto a las políticas de crédito y cobro la empresa Transporte de Carga por Carretera tendrá que considerarlas para reducir riesgos en cuanto a la liquidez, operaciones de la empresa a corto plazo, llevar un mejor control en las Cuentas por Cobrar y así no afectar significativamente a la empresa.

3.6 Recomendaciones

Se establecen las siguientes recomendaciones:

- Se debe destacar importancia en la aplicación de indicadores financieros para el posterior análisis, con el fin de saber la capacidad de capital de trabajo en la empresa Transporte de Carga por Carretera, permitiéndole conocer si cuenta con fondo disponible para seguir con su actividad económica y de esta manera alcanzar los objetivos propuestos sin inconvenientes en los tiempos establecidos.
- Del mismo modo disponer la práctica de estos indicadores para conocer el periodo promedio de cobro en la empresa, conjuntamente enunciada las políticas de cobros donde establecen los plazos de cancelación de crédito el cual se sabrá con certeza el plazo que se les dará a los clientes para los pertinentes pagos de las deudas por los servicios que adquirieron caso contrario se les asumirá un interés por mora.
- Es recomendable que la empresa a más de disponer con políticas de crédito, también deberá tener las de cobro, pues serian eficientes sus cobros y la persona encargada podrá obtener mejores resultados en la gestión de cobranzas puesto que tendría procesos establecidos para llevar a cabo mejores prácticas y así la empresa no esté expuesta a riesgos, lo cual permitirá tomar decisiones correctas. Sin embargo, las Cuentas por Cobrar deberán ser consideradas con mayor relevancia conjunto a un proceso más eficiente por parte de los trabajadores de la empresa.

3.7 Propuesta

Políticas de crédito y cobro para el mejoramiento de la liquidez en la empresa Transporte de Carga por Carretera.

3.7.1 Objetivo

Objetivo General

- Mejorar la solvencia financiera con políticas de crédito y cobro relacionados con la capacidad de trabajo y periodo de cobro en la empresa Transporte de Carga por Carretera.

Objetivo específico

- Enunciar indicadores financieros como capital de trabajo y periodo de cobro para la obtención de resultados y toma de decisiones.
- Describir los lineamientos de cobro para el mejoramiento de impagos y el cobro oportuno.
- Detallar políticas de créditos para el eficiente otorgamiento de servicios a los clientes con niveles más altos de venta.

3.7.2 Alcance

Las políticas o lineamientos planteados serán de cumplimiento para los colaboradores de la empresa, con excepciones debidamente autorizadas por la máxima autoridad con el fin de que permita tomar mejores decisiones, competir en el mercado y mantener en marcha la empresa con su actividad económica.

3.7.3 Justificación

De acuerdo con el estudio realizado la empresa no cuenta con lineamientos, la implementación de políticas tanto de crédito como de cobro es de mucha importancia porque son principios a los que se debe ceñir el personal y de esta manera tener una liquidez segura y evitar posibles riesgos, también por lo que permitirá a la empresa una oportuna y eficiente administración de sus recursos, además siempre se tendrá en cuenta estos procesos que permitan la ejecución efectiva del trabajo. En cuanto a la empresa le corresponde ayudar a mejorar su liquidez.

3.7.4 Indicadores financieros

La empresa al aplicar los indicadores financieros podrá conocer cuál es el periodo promedio de cobro, el capital de trabajo y la liquidez, facilitando mejores tomas de decisiones en la empresa mediante el análisis de los resultados.

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Promedio de ventas diarias a crédito}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

3.7.5 Políticas de créditos

- Al otorgar un crédito se deberá recibir un servicio básico donde se muestra la dirección del cliente.
- Los créditos serán autorizados y aprobados por el gerente.

- En cada crédito deberá realizarse un contrato donde se encuentren de acuerdo ambas partes.
- Toda cancelación de contrato deberá comunicarse al contador.
- Revisar las condiciones de pago de todos los clientes y solo dar crédito a los que merezcan.
- No se prestará servicios a los clientes que adeuden.
- Para clientes nuevos se realizará un análisis para su solvencia de pago.
- Los plazos de cancelación de crédito serán de 30 días transcurridos la emisión de factura.
- A los clientes se les concederá un 2% de descuento por pronto pago, siempre y cuando estén dentro de los 30 días hábiles.

3.7.6 Políticas de cobro

Después de los 30 días transcurridos se procederá a:

- Realizar llamadas recordatorias a los clientes antes del vencimiento.
- Recordar a los clientes que se les hayan vencido su fecha de pago.
- Se deberá efectuar técnicas como llamadas o elaboración de cartas para recuperar los saldos adeudados;
- La persona encargada de cobro se deberá acercarse al establecimiento para saber el motivo de no cancelar su deuda.
- En caso de mora se generará un interés del 3%.
- Se informará mediante reportes la verificación de valores recaudado de la cobranza.

3.7.7 Estrategias

- Incrementar los niveles de ventas, la prestación de servicios a todos los clientes e interesados con la finalidad de brindarles el servicio a crédito.
- Ofrecer la mejor atención a los clientes para conservar y atraer clientes.
- Analizar los gastos generales y de servicios para no gastar en exceso.
- El pago inmediato a nuestros proveedores para de esta manera poder obtener descuentos y bonificaciones.
- Buscar nuevas alternativas dentro del mercado, que los proveedores puedan realizar alguna rebaja en el precio por las adquisiciones.
- Al igual que en cualquier negociación no aceptar la primera oferta por parte del proveedor, considerar una contraoferta para ofrecer un precio.

Procesos

Facturación

El proceso de facturación es de mucha importancia porque permitirá llevar a cabo las actividades de forma ordenada accediendo a que las facturas emitidas sean oportunas trayendo como consecuencia un adecuado control y de esta manera proporcionar información eficaz para la respectiva administración y en su momento alguna evaluación. Al mismo tiempo un control adecuado traerá consigo una cobranza efectiva.

- ✓ Para acceder al servicio el cliente deberá acercarse a la empresa.
- ✓ Se tomará los datos del cliente para realizar la factura.
- ✓ Una vez realizada la factura se la hará llegar al cliente.

- ✓ Se espera el pago al contado o si se realiza el servicio a crédito.
- ✓ Si es al contado se verificará la acreditación en la cuenta.
- ✓ Si es a crédito se establecerá el lapso de tiempo para pagar.
- ✓ La documentación del cliente se procederá a archivar.

Contabilidad

El departamento contable realizará el respectivo registro de las transacciones comerciales del día a día para reflejar información confiable y viable en la información financiera de la empresa, en cuanto a las cuentas por cobrar se hará el reporte para enviarle al responsable de cobranzas.

Cobranzas

El responsable de cobranzas tiene un papel fundamental en la empresa por lo que permitirá un adecuado procedimiento de cobranzas para recuperar los montos de las Cuentas por Cobrar con eficiencia y de esta manera la empresa no se encuentre inmersa en el problema de liquidez.

Personal de cobranzas

- ✓ El encargado de cobranzas se encargará de dar seguimiento a los clientes para realizar los respectivos cobros a la fecha de vencimiento de sus facturas.
- ✓ De realizar reportes mensuales para verificar las cuentas pendientes de cobro.
- ✓ De realizar reportes mensuales con los valores recaudados.

Conclusiones

De acuerdo a la propuesta se concluye:

- La propuesta presenta: Políticas de créditos direccionadas a facilitar las operaciones de ventas; de cobro; estrategias; y procesos orientadas al personal de cobranzas con el fin de fortalecer la recuperación de la cartera de clientes; estrategias que viabilizan elevar la calidad de la prestación de servicios a todos los clientes; procesos de facturación para la consecución de registros oportunos y controles adecuados.
- Aplicación de indicadores financieros que dan a la empresa la certeza de los resultados del capital de trabajo, y por ende permitirán la toma de decisiones respecto a futuras inversiones.

Recomendaciones

A la Gerencia, quien debe considerar:

- La socialización del contenido de la propuesta denominada Políticas de créditos y cobros para el mejoramiento de la liquidez.
- La aprobación de la totalidad del documento administrativo que contiene directrices de fortalecimiento en la liquidez de la empresa.
- Oficializar la aprobación, implementación y ejecución del instrumento que contribuirá al desarrollo de la empresa Transporte de Carga por Carretera.
- Finalmente realizar el seguimiento a la implementación de las políticas de créditos que permitan mejores resultados en cuanto a los servicios que ofrece la empresa, los cobros siendo efectivo y las estrategias que mejoren la situación económica de la entidad.

Bibliografía

- Aguilar, V. H. (27 de Febrero de 2013). *repositorioacademico.usmp.edu.pe*. Obtenido de repositorioacademico.usmp.edu.pe: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguil ar_vh.pdf
- Cárdenas, M. G. (2015). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Publica*, 11.
- Castro, J. (9 de Diciembre de 2014). *Blog.corponet.com*. Obtenido de Blog.corponet.com: <http://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>
- Colegio de contadores del guayas. (2000). Normas Ecuatorianas de Auditoría. En C. d. guayas, *Evaluación de riesgo y control interno* (pág. 21). Ecuador: Corporación Edi Ábaco.
- Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). Control Interno - Marco integrado. *Instituto de Auditores Internos de España*, 12.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Estados Unidos: Consejo de Nomas Internacionales de Contabilidad.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2015). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes). *IFRS Foundation*, 274.
- Cruz, L. M. (2013). Evaluación del control y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Miraflor. *FAREM-Estelí*, 8.
- Deloitte. (10 de Diciembre de 2012). *Deloitte*. Obtenido de Deloitte: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/financial-services/mx\(es-mx\)Cobranza_recuperacion_2012.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/financial-services/mx(es-mx)Cobranza_recuperacion_2012.pdf)
- Espejo, J. L. (2010). *Contabilidad General*. Loja - Ecuador: EDILOJA Cía. Ltda.

- Farfán, P. S. (2014). *Finanzas I*. Perú: Centro de Producción de Materiales Académicos CEPMA-PROESAD.
- Fierro, Á. M., & Fierro, F. A. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes* (Tercera ed.). Colombia: ECOE Ediciones.
- Flores, J. S. (2015). *Análisis Financiero para contadores y su incidencia en las NIIF*. Lima, Perú: Instituto Pacífico.
- Gitman, L. J. (2016). *Principios de Administración Financiera*. México: PEARSON EDUCACIÓN .
- Honorable Congreso Nacional. (1999). *Ley de Compañías*. Quito, Ecuador: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Longenecker, J. G. (2012). *Administración de pequeñas empresas*. México: Cengage Learning.
- Mantilla, S. A. (2013). *Auditoría del control interno* (Tercera ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Morales, A. C., & Morales, J. A. (2014). *ebookcentral*. Obtenido de Crédito y Cobranza: <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=3227535&ppg=1&query=cuentas%20por%20cobrar>
- Mosquera Coronado, D. L., Ramón García, A. S., & Máquez Bermeo, A. H. (2012). Análisis y propuesta de mejora del proceso de crédito y cobranzas de una empresa agroindustrial ubicada en la ciudad de Guayaquil para disminuir el riesgo de incobrabilidad. *Instituto de Ciencias Matemáticas Escuela Superior Politécnica del Litoral*, 2.
- Romero, Á. J. (2012). *Contabilidad intermedia*. México: McGRAW-HILL.
- Sarabia, E., & Cando, G. (2014). Medición de los riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACECC. *Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio de la Universidad de Las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga*, 4.
- Sinisterra, G. V., Polanco, L. E., & Henao, H. G. (2011). *Contabilidad sistema de información para las organizaciones* (Sexta ed.). Colombia: McGRAW-HILL.

- Superintendencia de compañías. (2008). Adopción de las NIIF en el Ecuador. En S. d. compañías, *Establécese el cronograma de aplicación obligatoria de las normas internacionales de información financiera "NIIF" por partes de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de esta Superintendencia* (Resolución No. 08.G.DSC..010 ed., pág. 7). Ecuador: Superintendencia de compañías en el Ecuador.
- Torres, J. T., & Avelino, M. A. (2017). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 14. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-adecar.html>
- Vásquez, L. E., & Vega, E. M. (4 de Diciembre de 2016). *repositorio.upao.edu.pe*. Obtenido de *repositorio.upao.edu.pe*: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2353/1/RE_CONT_LUIS.VASQUEZ_ENITH.VEGA_GESTION.DE.CUENTAS.POR.COBRAR.Y.SU.INFLUENCIA.EN.LA.LIQUIDEZ_DATOS.PDF
- Vilcarromero, R. R. (2013). *La gestión en la producción*. Perú: Universidad Tecnológica del Perú.
- Warren, C. S. (2010). *Contabilidad Financiera*. México: Cengage Learning Editores .
- Zapata, S. P. (2017). *Contabilidad General con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.

Anexos

Anexo N° 1 Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
Gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera, en la Provincia del Guayas del Cantón General Villamil Playas año 2016.	¿Cómo afecta la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera, año 2016?	Evaluar la gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez, mediante ratios financieros para el cumplimiento con las obligaciones de la empresa Transporte de carga por carretera, año 2016	La adecuada gestión de cuentas por cobrar permite a la empresa Transporte pesado por carretera tener una liquidez sostenible y, por otra parte, cubrir con sus gastos corrientes u obligaciones.	Gestión de cuentas por cobrar	Evaluación de crédito
	¿En qué sentido las políticas de créditos afectan en la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera?	Analizar la capacidad del capital de trabajo sobre las ventas en la empresa.			Administración de cuentas por cobrar
	¿Cuál será la capacidad del capital de trabajo sobre las ventas en la empresa Transporte de carga por carretera?	Identificar el periodo promedio de cobro o edad promedio de las Cuentas por Cobrar de la empresa Transporte de carga por carretera.			Liquidez corriente
	¿Cuál será el periodo promedio de cobro a utilizarse en la empresa Transporte de carga por carretera?	Determinar si las políticas de créditos afectan en la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera.			Capital de trabajo

Fuente: Proceso de investigación

Elaborado por: Erick Darío Villón Ramírez

Anexo N° 2 Modelo de entrevista



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



Entrevista

Entrevista dirigida al Gerente General – Contador:

Preguntas correspondientes a las cuentas por cobrar

1. ¿La Cuenta por Cobrar incide en gran medida a la liquidez de la empresa?
2. ¿Existe recuperación de las Cuentas por Cobrar a los clientes?
3. ¿Existen y aplican políticas de créditos dentro de la empresa?
4. ¿Tiene políticas de cobro la empresa y las aplica?
5. ¿Aplica un castigo económico o política por no pagar oportunamente los clientes?
6. ¿Se da seguimiento a las facturas vencidas?
7. ¿Consideran criterios al momento de otorgar los servicios a crédito?

Preguntas correspondientes a la liquidez

8. ¿Las políticas de créditos afectan en la liquidez de la empresa?
9. ¿Las políticas de cobranzas afectan a la liquidez de la empresa?
10. ¿Aplican algún método para obtener la liquidez que poseen?
11. ¿Se tiene presente aspectos para el riesgo de liquidez?
12. ¿Aplica un análisis a la cartera de crédito en relación a la liquidez?
13. ¿Cree que la empresa debería tener políticas de créditos como de cobro?
14. ¿Usted cree que al contar con políticas se podrán minimizar los riesgos de liquidez?

Anexo N° 3 Estado de situación financiera

**TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

ACTIVOS

Activos corrientes

Efectivo y equivalente de efectivo	13.993,07	
Cuentas por cobrar clientes	51.965,35	
Retención en la fuente	<u>9.121,39</u>	
Total activos corrientes		75.079,81

Activos no corrientes

Muebles y enseres	15.385,10	
Equipo de computación	10.850,00	
Vehículo	149.281,60	
(-) Deprec. Acum.	<u>37.335,52</u>	
Total activos no corrientes		<u>138.181,18</u>
Total activos		<u>213.260,99</u>

PASIVOS

Pasivos corrientes

Cuentas por pagar proveedores	81.904,42	
Impuesto a la renta por pagar	251,81	
Participación trabajadores por pagar	<u>2.687,32</u>	
Total pasivos corrientes		84.843,55

Pasivos no corrientes

Otras cuentas por pagar	<u>45.338,43</u>	
Total pasivos no corrientes		<u>45.338,43</u>
Total pasivos		130.181,98

PATRIMONIO

Capital	80.194,01	
Resultado presente del ejercicio	<u>2.885,00</u>	
Total patrimonio		<u>83.079,01</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>213.260,99</u>

Aldo García Tomalá

Gerente General

Miguel Quispe Ramírez

Contador

Anexo N° 4 Estado de resultado integral

**TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

Ingresos		
Ventas	<u>494.516,00</u>	
Total ingresos		494.516,00
Gastos Administrativos - Ventas		
Sueldos	17.568,00	
Beneficios sociales	3.692,00	
Aporte patronal	3.597,93	
Mantenimiento y reparaciones	135.556,36	
Combustible y lubricantes	58.328,97	
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	105.358,97	
Transporte	139.697,95	
Depreciación	22.634,25	
Servicios públicos	<u>5.196,57</u>	
Total gastos Adm y Vts		<u>491.631,00</u>
Resultado del ejercicio		<u><u>2.885,00</u></u>

Aldo García Tomalá
Gerente General

Miguel Quispe Ramírez
Contador

Anexo N° 5 Fotos de entrevista

Instalaciones de la Gerencia



Fuente: Entrevista
Preparado por: Erick Darío Villón Ramírez



Fuente: Entrevista
Preparado por: Erick Darío Villón Ramírez

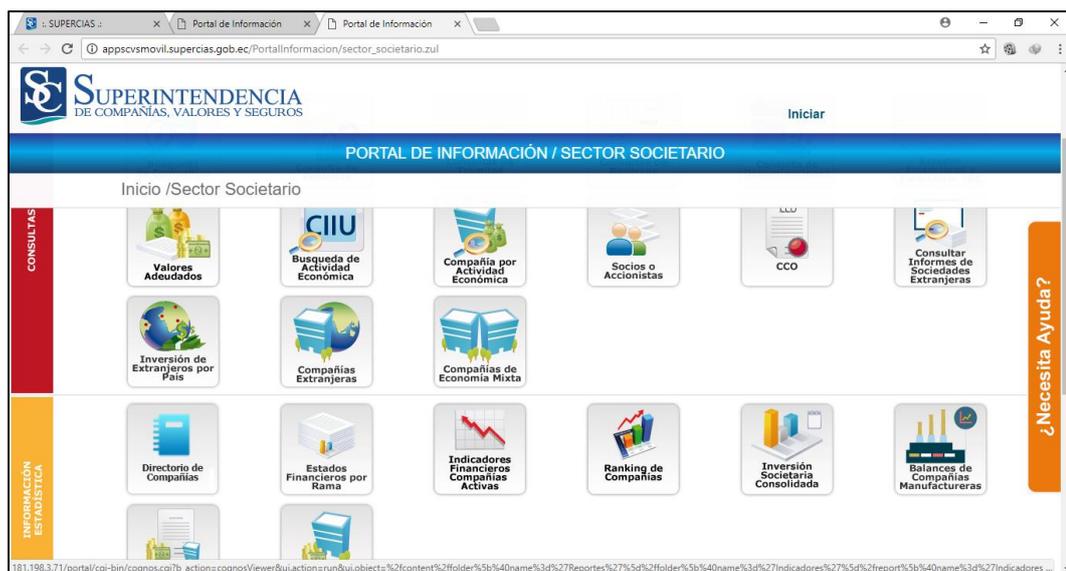
Anexo N° 6 Portal de Superintendencia de Compañías

En la página de la Superintendencia de Compañía, dar clic en el icono portal de información, a continuación, se desplazará una página:



Fuente: Sitio Web Superintendencia de Compañía
Preparado por: Erick Darío Villón Ramírez

Dar clic en el icono sector societario, se abrirá otra página donde podemos descargar los indicadores de las empresas.



Fuente: Sitio Web Superintendencia de Compañía
Preparado por: Erick Darío Villón Ramírez

Anexo N° 7 Presupuesto

Cantidad	Detalle	Valor unitario	Total
1	Computadora	800,00	800,00
1	Impresora	250,00	250,00
2	Tinta	60,00	120,00
5	Resmas de hojas	4,50	22,50
3	Esferos	0,35	1,05
	Movilización		500,00
Total			1.693,55

Fuente: Proceso de la investigación
Preparado por: Erick Darío Villón Ramírez

Anexo N° 8 Carta Aval - Transporte de Carga por Carretera

TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

Playas, 30 de Junio del 2018

CARTA AVAL

Yo, **Aldo Bernardo García Tomalá**, con cédula de ciudadanía N° **092065128-8**, gerente propietario de Transporte de carga por carretera, ubicado en el cantón General Villamil Playas, Provincia del Guayas, permito comunicarle que a petición del Sr. **Erick Darío Villón Ramírez**, con cédula de ciudadanía N° **094138909-0**, estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoría** de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena**, se le brindará todas las facilidades para que pueda realizar su trabajo de titulación denominado **“Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Transporte de carga por carretera, en la Provincia del Guayas del Cantón General Villamil Playas Año 2016”**.

Por la atención a la presente, le reitero mis agradecimientos

Atentamente



Sr. Aldo Bernardo García Tomalá
Gerente – Propietario de Transporte de carga por carretera
C.I. 092065128-8
Cel. 0992107210
