



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

**TEMA:**

**“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE  
TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL  
CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO  
2017”**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**AUTOR:**

**Marilyn Jessenia Zavala Guanoluisa**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2018**



**TEMA:**

**“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2017”**

**AUTOR:**

**Marilyn Jessenia Zavala Guanoluisa**

**TUTOR:**

**Ing. Verónica Benavides Benítez, Msc.**

**Resumen**

En la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, se observó; insuficiente liquidez, disminución en el capital de trabajo, dificultades en el pago de las obligaciones a corto y largo plazo; situación que se generó por la inadecuada toma de decisiones, deficiente planificación estratégica y financiera, carencia de políticas y procedimientos de cobro y débil control de cartera vencida. Por ende, el objetivo de investigación es proponer estrategias financieras para el mejoramiento de las Cuentas por Cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A a fin de mejorar la liquidez. La investigación es de enfoque cualitativo el cual normalmente comprende la revisión documental y la aplicación de entrevistas a profundidad, con ellos se interpretó la situación económica de la empresa y los hechos que ocasionaron el inadecuado control de las Cuentas por Cobrar desde la perspectiva natural, como resultados de la investigación se deduce que la compañía presenta dificultades en el control por carencia de estrategias, además no existen políticas ni procedimientos documentados, ocasionando cartera vencida al cierre del ejercicio 2017 del 54% en función al total de los activos y un incide de efectivo relativamente bajo de 0,47%. Por ende, se recomienda que la empresa diseñe estrategias financieras para el eficaz y eficiente control en las labores de recaudación.

**Palabras claves:**

Cuentas por cobrar, cartera vencida, liquidez, estrategias financieras, políticas, procedimientos, control.



**THEME:**

**"ACCOUNTS RECEIVABLE AND LIQUIDITY IN THE TRANSPORTATION COMPANY AT TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCE OF SANTA ELENA, PERIOD 2017"**

**AUTHOR:**

**Marilyn Jessenia Zavala Guanoluisa**

**TUTOR:**

**Ing. Verónica Benavides Benítez, Msc.**

**Summary**

In the conventional taxi company CONTURTAXI S.A, it was observed; insufficient liquidity, decrease in working capital, difficulties in the payment of short and long-term obligations; situation that was generated by inadequate decision making, poor strategic and financial planning, lack of collection policies and procedures and weak control of past due loans. Therefore, the research objective is to propose financial strategies for the improvement of Accounts Receivable from the conventional taxi company CONTURTAXI S.A in order to improve liquidity. The research is of a qualitative approach which usually includes the documentary review and the application of in-depth interviews, with which the economic situation of the company and the facts that caused the inadequate control of Accounts Receivable from a natural perspective, were interpreted. results of the investigation it is deduced that the company presents difficulties in the control for lack of strategies, in addition there are no documented policies or procedures, causing overdue portfolio at the end of 2017 of 54% based on the total of the assets and an impact of cash relatively low of 0.47%. Therefore, it is recommended that the company design financial strategies for effective and efficient control in the collection work.

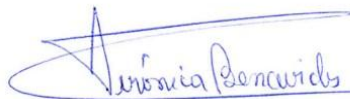
**Keywords:**

Accounts receivable, past due portfolio, liquidity, financial strategies, policies, procedures, control.

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Tutor del trabajo de titulación, “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2017”, elaborado por la Srta. Marilyn Jessenia Zavala Guanoluisa, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



**Ing. Verónica Benavides Benítez, MSc.  
TUTORA**

## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD**

El presente Trabajo de Titulación con el Título de **“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2017”**, elaborado por Marilyn **Jessenia Zavala Guanoluisa** 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**



**ZAVALA GUANOLUISA MARILYN JESSENIA**  
**C.C. NO.: 240013236-7**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios por protegerme y darme fuerzas para superar obstáculos a lo largo de toda mi vida, a cada uno de los que son parte de mi familia a mis padres y hermanos por guiarme y estar pendiente de mi bienestar.

A los docentes por impartir sus conocimientos generando sabiduría y experiencia en sus estudiantes.

A los administradores de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, por brindarme su colaboración y confianza en el acceso a la información que facilito la elaboración del proyecto de investigación.

**Marilyn Zavala Guanoluisa**

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicarle este trabajo a Dios que me ha dado la vida, sabiduría y fortaleza para finalizar el presente trabajo de investigación.

A mis Padres por brindarme su confianza y apoyo incondicional, en especial a mi madre por su ayuda y constante cooperación. A mis hermanos y amigos que me han apoyado moralmente para el desarrollo de mis actividades académicas.

A los docentes, por compartir sus conocimientos e incrementar nuestras aptitudes y actitudes a través del desarrollo de investigaciones y trabajos técnicos.

**Marilyn Zavala Guanoluisa**

## TRIBUNAL DE GRADO



Ema Margarita Panchana  
Panchana, MTE  
DECANA (E) LA FACULTAD  
DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS




Leda María Fernanda Alejandro  
Lindas MCA.  
DIRECTORA (E) DE LA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y  
AUDITORIA



Ing. Verónica Benavides, MSc.  
DOCENTE TUTOR DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS



Ing. Nancy Quinabusa, MSc.  
DOCENTE ESPECIALISTA DE  
LA FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS



Abg. Victor Carmel Ortiz, MSc.  
SECRETARIO (E) DE GENERAL DE  
LA UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENINSULA DE SANTA ELENA



## ÍNDICE

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
INTRODUCCIÓN .....	2
CAPÍTULO I.....	2
MARCO TEÓRICO.....	2
1.1 Revisión de la literatura.....	2
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos .....	8
1.2.1 Variable independiente. ....	8
1.2.2 Variable dependiente. ....	21
1.3 Marco referencial.....	26
1.4 Fundamentos legales .....	26
1.4.1 Constitución de la República del Ecuador. ....	26
1.4.2 Superintendencia de compañías y valores. ....	27
1.4.3 Ley Orgánica De Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.....	27
1.4.4 Estatutos.....	28
1.4.5 Reglamento general de la compañía de transporte en taxis convencional CONTURTAXI S.A. ....	29
1.4.6 Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). ....	30
CAPÍTULO  II .....	34
MATERIALES Y MÉTODOS .....	34
2.1 Tipo de investigación .....	34
2.1.1 Estudio descriptivo. ....	34
2.1.2 Investigación cualitativa .....	34
2.2 Métodos de la investigación .....	35
2.2.1 Método Deductivo. ....	35
2.2.2 Método Analítico. ....	35
2.2.3 Método Sintético.....	35
2.3 Diseño de muestreo. ....	36
2.4 Diseño de recolección de datos .....	36
2.4.1 Fuentes de investigación.....	36

2.4.2 Técnicas de investigación.....	37
2.4.3 Instrumento de investigación.....	37
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>38</b>
<b>3.1 Análisis de datos .....</b>	<b>38</b>
3.1.1 Análisis de entrevista.....	38
3.2 Limitaciones .....	44
3.3 Resultados .....	45
3.3.1 Análisis de la cartera vencida.....	45
Análisis de Morosidad .....	46
3.3.2 Cuentas por Cobrar 2016-2017.....	47
3.3.3 Análisis horizontal de los Estados Financieros.....	48
3.3.4 Análisis horizontal del Estado de Resultado.....	52
3.3.5 Análisis vertical de los Estados Financieros.....	54
3.3.6 Análisis vertical del Estado de Resultado.....	56
3.3.7 Análisis de los ratios financieros.....	57
3.4 Matriz FODA .....	60
3.5 Conclusiones y recomendaciones.....	61
3.5.1 Conclusiones.....	61
3.5.2 Recomendaciones .....	62
3.6 PROPUESTA .....	63
3.6.1 Tema .....	63
3.6.2 Presentación de la propuesta.....	63
3.6.3 Justificación y alcance de la propuesta.....	63
3.6.4 Propósito de la propuesta.....	63
3.6.5 Objetivo General.....	64
3.6.7 Conclusiones y recomendaciones .....	74
<b>Bibliografía .....</b>	<b>76</b>

## ÍNDICE DE CUADRO

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Cuadro 1 Origen y Evolución de la contabilidad .....	8
Cuadro 2 Matriz foda .....	60

## ÍNDICE DE TABLA

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Tabla 1 Método de antigüedad de saldos o análisis de riesgo.....	17
Tabla 2 Razones de Liquidez .....	22
Tabla 3 Análisis de la cartera vencida.....	45
Tabla 4 Índice de Morosidad.....	46
Tabla 5 Cuentas por Cobrar 2016-2017.....	47
Tabla 6 Análisis horizontal de Activos 2016-2017.....	48
Tabla 7 Análisis horizontal de Pasivos 2016-2017 .....	50
Tabla 8 Análisis horizontal Patrimonio 2016-2017.....	51
Tabla 9 Análisis horizontal Ingresos 2016-2017 .....	52
Tabla 10 Análisis horizontal de gastos 2016-2017 .....	53
Tabla 11 Análisis vertical de Activos 2017 .....	54
Tabla 12 Análisis vertical de Pasivos y Patrimonio 2017.....	55
Tabla 13 Análisis vertical de Ingresos 2017 .....	56
Tabla 14 Análisis vertical de Gastos.....	56
Tabla 15 Ratio de liquidez corriente .....	57
Tabla 16 Razón de efectivo.....	58
Tabla 17 Capital de trabajo neto sobre total de Activos .....	59
Tabla 18 Porcentaje de incobrabilidad.....	71
Tabla 19 Calculo del método en base a la Antigüedad de los saldos.....	72
Tabla 20 Provisión incobrable .....	73
Tabla 21 Asiento de la provisión de las cuentas incobrables.....	73

## ÍNDICE DE FIGURA

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Figura 1: El crédito en la historia.....	10
Figura 2: Clasificación de las cuentas por cobrar. ....	12
Figura 3: Métodos de Análisis financieros .....	25
Figura 4: Organigrama funcional.....	29
Figura 5: flujo grama de procesos para el control y recuperación de cartera vencida. .....	68
Figura 6: Análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar.....	69
Figura 7: flujo grama para el control de vencimiento de las cuentas por cobrar a socios.....	70

## ÍNDICE DE GRAFICO

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Gráfico 1: Cuentas por cobrar 2016-2017.....	47
Gráfico 2: Activos corrientes y no corrientes. ....	49
Gráfico 3: Pasivos Corrientes.....	50
Gráfico 4: Patrimonio.....	51
Gráfico 5: Ingresos.....	52
Gráfico 6: Gastos.....	53
Gráfico 7: Ratio de Liquidez corriente.....	57
Gráfico 8: Razón de efectivo .....	58
Gráfico 9: Capital de trabajo .....	59

## ÍNDICE DE ANEXOS

Contenido	Pág.
Anexo 1: Matriz de Consistencia .....	80
Anexo 2: Matriz de Operacionalización .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Anexo 3: Lista de socios .....	84
Anexo 4: Nomina de accionistas y acciones suscritas .....	85
Anexo 5: Guía de entrevista .....	86
Anexo 6: Estado de Situación Financiera .....	88
Anexo 7: Estado de Resultado .....	89

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se titula **“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2017”**, el mismo que tiene como enfoque principal analizar los saldos de las cuentas por cobrar, además de describir los procedimientos de cobranzas y su afectación en la liquidez de la compañía.

Las cuentas por cobrar afectan directamente la liquidez de las empresas, al ser un cobro al final del ciclo comercial donde se recibe el efectivo de una venta realizada, la misma que representa el flujo del efectivo generado por la operación económica, además de ser la principal fuente de ingresos y base para establecer compromisos a futuro (Ettinge, 2013).

En América latina una de cada tres empresas de Brasil, Canadá, México y Estados Unidos presenta riesgos de liquidez debido al atraso en el cobro de sus operaciones comerciales, el 64% por morosidad, el 27% sufre impagos significativos y el 9% están en riesgo de desaparecer, a pesar que ha bajado el porcentaje en comparación con años anteriores, se sigue aplicando la gestión de cobro y el estudio del riesgo de crédito para la pronta recuperación de las cuentas por cobrar (Huey, 2018).

En Ecuador existe 843.745 sociedades de las cuales el 90,51% corresponden a microempresas (INEC, 2016), lamentablemente el promedio de vida de esta empresa es de cinco años aproximadamente, unas de las principales causas que han



generado estos inconvenientes, es la deficiente gestión de su capital circulante que se deriva por las ventas a crédito de productos o servicios, lo cual provoca la carencia de liquidez y posteriormente la quiebra de las empresas (Peña Montenegro, 2013).

La provincia de Santa Elena posee el 1,4% de microempresas, lo cual demuestra que ha existido desarrollo de negocios comerciales y de servicios incluyendo el servicio de transporte (INEC, 2016). Muchas de estas empresas tienen dificultades de liquidez por la poca aplicación de estrategias empresariales que motive el progreso y control de ellas (PYMES, 2017).

En la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, se observó insuficiente liquidez, disminución en el capital de trabajo, dificultades en el pago de las obligaciones a corto y largo plazo; situación que se ha generado por; la inadecuada toma de decisiones, deficiente planificación estratégica y financiera, carencia de políticas y procedimientos de cobranzas, débil control de la razonabilidad de saldos en las cuentas por cobrar.

De continuar estas inconsistencias en la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., ocasionarán riesgo de liquidez, limitando el desarrollo empresarial y a futuro el quiebre de la misma. Por lo antes expuesto, la presente investigación busca fomentar la planificación estratégica y financiera de los procesos de cobros, proporcionando flujos de efectivo necesarios para hacer frente a las obligaciones futuras de la compañía con el fin de evitar inconformidades administrativas y contables.

A partir de estas valoraciones se propone el siguiente problema científico: ¿Cómo afecta el control de las cuentas por cobrar a la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, del Cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, periodo 2017?

El objetivo general se define como: proponer estrategias financieras para las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Para el alcance del mismo tenemos como primera tarea científica; evaluación de la razonabilidad de los saldos de sus cuentas por cobrar, a través de la aplicación de técnicas contables y financieras.

Seguido de la medición de la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., mediante la aplicación de ratios financieros.

Finalmente, el diseño de estrategias financieras para el mejoramiento de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

El presente estudio se justifica por la importancia de incrementar la liquidez, lograr ser eficiente, eficaz y competitivo a través del manejo adecuado de las políticas de crédito y el control de las mismas, aportando al crecimiento sostenido y evidenciando un margen de utilidad razonable para los accionistas. Puesto que la carencia de liquidez hace que las empresas tengan dificultades principalmente con los proveedores, pagos vencidos, despidos de personal, entre otros (Angulo, 2016)

Por otra parte, las empresas realizan ventas diariamente, pero no todas se realizan al contado, por esto no se dispone de dinero inmediatamente. También se realizan

compras, pero no todas las compras son en efectivo, es decir; que no habrá una erogación de dinero hasta que se cumpla el plazo del crédito. Para ello, el control del flujo de dinero busca el equilibrio de tal manera que se puedan cubrir los ingresos y egresos de efectivo, evitando inconvenientes con los proveedores y con los deudores (Rotstein, Esandi, Barco, y Briozzo, 2014).

Por ende, se pretende alcanzar la máxima eficiencia crediticia en la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., y así, obtener la liquidez y rentabilidad que necesita para el cumplimiento oportuno de sus obligaciones a corto y largo plazo.

El control estricto de las facturas vencidas, además de un plan de acción, así como, políticas de cobranzas y seguimiento de los plazos a clientes, contribuirá a mejorar la liquidez de las empresas evitando así el riesgo de pérdidas y desaparición de las mismas (Lagarda, 2014).

El adecuado control de las cuentas por cobrar en la compañía “CONTURTAXI S.A” contribuirá a recuperar la cartera vencida en menor tiempo y a llevar un seguimiento que procure evadir el riesgo de liquidez generando un flujo de efectivo equitativo y oportuno para hacer frente a las obligaciones futuras, además proporcionará información fiable que servirá a los administradores, socios, accionistas y a todo el personal para la toma de decisiones en la empresa.

La investigación se argumenta a través del método cualitativo, el cual se basa en la aplicación de técnicas y herramientas de investigación tales como: las entrevistas y revisión documental.

Todas estas consideraciones permitieron plantear como idea a defender; “El adecuado control de las cuentas por cobrar incidirá en la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A”.

Esta investigación está estructurada mediante tres capítulos. El capítulo I describe la revisión de la literatura; el desarrollo de teorías, conceptos y fundamentos legales; es decir, lo relacionado con la variable independiente (cuentas por cobrar) e dependiente (liquidez) con referencias en libros de: Análisis financiero, Crédito y Cobranza, Contabilidad Avanzada, Finanzas, así mismo, incluye leyes como son: la Constitución, Superintendencias de Compañías, la Ley Organica de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial, NIIf para Pymes, Lorty, además, de revistas científicas, artículos científicos, tesis, sitios web, entre otros.

El capítulo II contiene el tipo de investigación la cual se consideró descriptiva, además, de los métodos de la investigación en este caso es de enfoque cualitativo; así como también, la población se conformó por los informantes claves: Gerente y Contador de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., a fin de conocer a profundidad el manejo de las cuentas por cobrar, finalmente se realizó la recolección de datos a través de las guías de encuestas y revisión documental.

El capítulo III muestra los resultados de la investigación realizada y la propuesta para el mejoramiento del control de las cuentas por cobrar y aumento del índice de efectivo para una mayor estabilidad financiera en la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### 1.1 Revisión de la literatura

Los resultados referidos por Mera y Ordoñez (2017) de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte, plantean mediante un artículo científico titulado “Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic & Services S.A.”, el mismo que tiene como objetivo general examinar la morosidad de la cartera de créditos y cobranzas, aplicando tratamiento de la información de antigüedad de clientes e indicadores financieros, con el fin de medir la liquidez y rentabilidad de la empresa. El tipo de investigación fue documental y de campo además de las técnicas utilizadas como son: las entrevistas y observaciones.

Los investigadores confirman que la cartera de créditos y cobros influyen en la liquidez y rentabilidad de la organización, ya que no existen procesos establecidos para efectuar esta función; además, que la empresa no cuenta con un departamento de créditos y cobranzas y por lo consiguiente al finalizar la investigación recomiendan recuperar cartera vencida e implementar policías y procedimientos de cobro.

Las observaciones de Verduga (2017) de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de la ciudad de Guayaquil publica en su tesis de grado el tema “Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una compañía de transporte urbano”, el mismo

que tiene como objetivo general analizar las cuentas por cobrar y evaluar su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano. Las técnicas utilizadas para la recolección de información fueron las entrevistas y las observaciones.

Verduga (2017) avala que la carencia de procedimientos documentados para el control de cartera vencida origina los problemas de liquidez, de manera que se resolvió utilizar herramientas de colaboración que contribuyan al control de las cobranzas; así mismo, el uso de indicadores, negociaciones de cobro, aplicación de estrategias, penalizaciones por pagos tardíos, políticas de montos máximos y finalmente políticas para renovación de préstamos.

Los puntos de vista de Rentería (2016) de la Universidad Nacional de Loja, puntualiza como tema de grado “análisis de la gestión de las cuentas cobrar y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de Solca núcleo de Loja, periodo comprendido 2014”, de modo que tiene como objetivo principal analizar la gestión de cuentas por cobrar y evaluar la liquidez y rentabilidad de Solca núcleo de Loja. Con referencia a lo anterior las técnicas utilizadas se basaron en entrevista y observaciones aplicadas a la directora financiera y contadora de la institución.

Como resultados de la investigación se concluye que el inadecuado control de cuentas por cobrar en las organizaciones, ocasiona que sus saldos se presenten significativos convirtiéndose en incobrables generando un gasto para la empresa y por lo tanto se afecte su disponibilidad financiera. Por lo antes expuesto se ha recomendado un estudio de cartera de crédito con el fin de poder determinar las políticas a seguir y disminuir la cartera vencida e incrementar la liquidez.

El incorrecto control de cobros provoca una multitud de inconvenientes principalmente de liquidez, motivo por el cual varias empresas han llegado al quiebre total; es por ello, el análisis respectivo de esta cuenta en la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

## 1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos

### 1.2.1 Variable independiente.

#### Origen y evolución de la contabilidad.

La contabilidad es una ciencia que nace desde que el hombre es hombre, dado la necesidad de llevar cuentas claras y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio. Ayasta, Cordova y Delgado (2012) manifiestan “el objetivo de la contabilidad es conservar un testimonio de naturaleza perenne de los hechos económicos ocurridos en el pasado” (p.4). Dicha actividad fue evolucionando conforme se perfeccionó la propiedad y el comercio.

Cuadro 1  
Origen y Evolución de la contabilidad

<b>Periodo Histórico</b>	<b>Necesidades Informativas</b>	<b>Posibilidades tecnológicas</b>	<b>Respuesta de la contabilidad.</b>
<b>Las grandes civilizaciones</b>	Conocer los ingresos y gastos.	Papiro, escritura cuneiforme	Utilizar la partida simple.
<b>El inicio del comercio 1494</b>	Registrar cada movimiento.	Papel	Surge la partida doble por Luca Paciolo, primeros libros contables.
<b>La Revolución Industrial</b>	Importancia de los activos y conocer el beneficio.	Papel imprenta.	Se perfecciona la partida doble. Estados financieros.

<b>1960</b>	Manejar más información y con más rapidez.	Los principios ordenadores: muchos usuarios para un equipo.	Se automatizan los sistemas contables.
<b>1981</b>	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones.	Ordenador personal: la información se populariza.	Sistema de información contables integrados en base de datos. Informes, ratios, gráficos.
<b>siglo XXI</b>	- Información en el tiempo real. -Comercio electrónico. -Medir activos intangibles.	- Internet. - tecnología de la comunicación.	-Automatizar la captura de datos. -Intercambio electrónico de documentos. -Desaparece el papel.

Fuente: Momentos del origen y Evolución de la contabilidad.

Elaborado por:( Ayasta, Cordova y Delgado, 2012).

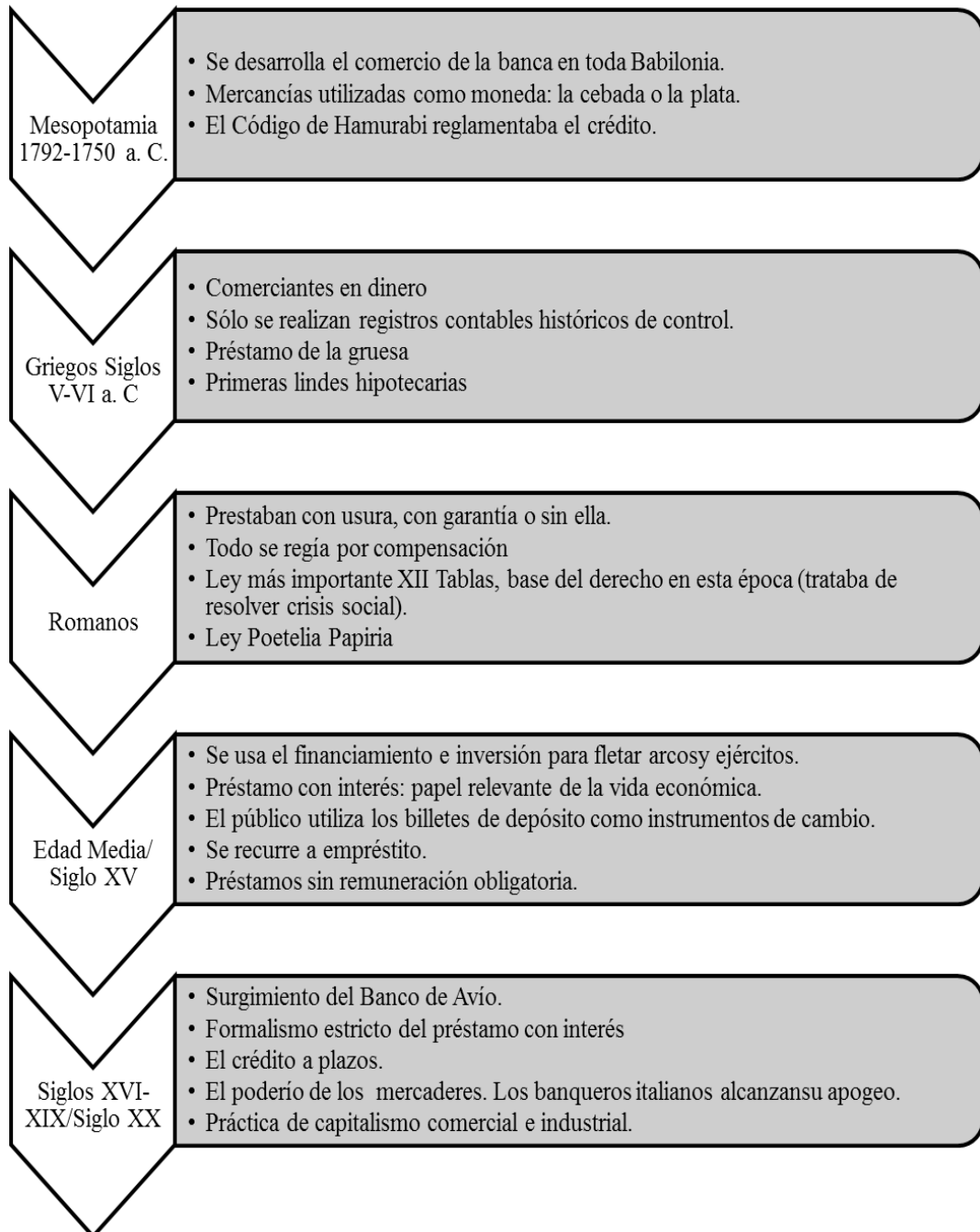
El propósito de la contabilidad es registrar, clasificar y resumir las operaciones económicas de un negocio; por su parte, Mallo (Citado en Saavedra y Miriam, 2015) expresa que la contabilidad es “la ciencia económica, que atiende a la información explicativa, predictiva y de control” (p. 102). Por lo consiguiente; a través, de la contabilidad los gerentes y directivos podrán orientarse sobre el curso que siguen sus empresas.

La contabilidad llegó al nuevo mundo junto con su descubrimiento por los españoles. Se utilizaba entonces el sistema por partida simple, el cual consistía en llevar las cuentas por cobrar y por pagar derivadas de créditos otorgados por ventas o prestación de servicios.

A lo largo de la historia el crédito se ha usado como una herramienta diversa. “En la época griega, la ocupaban comerciantes y negociantes para acrecentar sus



empresas; durante la época romana, los usureros se apoderaban de tierras de los campesinos (...). En los siglos XIX-XX se usó el crédito para reactivar la economía” (J. Morales y C. Morales, 2014, p.2).



*Figura 1:* El crédito en la historia

Fuente: Origen y Evolución del crédito.

Elaboración propia con base en (J. Morales y C. Morales, 2014)

## **Cuentas por cobrar.**

En la actualidad las cuentas por cobrar son recursos controlados por las entidades de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, al profundizar sobre este aspecto. Castro y Morales (2014) explican:

Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador (p. 182).

La mayoría de las empresas ofrecen créditos, como consecuencia de esto presentan problemas de cobro, de tal manera que las entidades se centran en aplicar estrategias empresariales para mejorar la administración de las cuentas por cobrar y evitar problemas de liquidez.

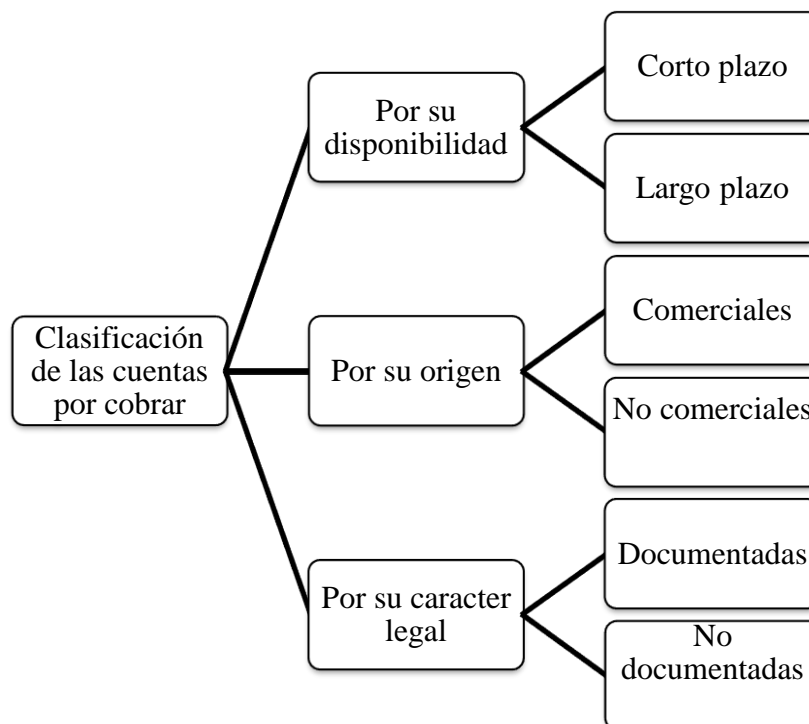
## **Clasificación de las cuentas por cobrar.**

Las cuentas por cobrar según su origen se clasifican en: proveniente de ventas de bienes y servicios y no provenientes de ventas de bienes y servicios. Mendoza Roca (2016) enfatiza:

La cuenta cuentas por cobrar comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor del ente económico, incluidas las comerciales y no comerciales. De este grupo hacen parte; entre otras, las siguientes cuentas: clientes, cuentas corrientes comerciales, cuentas por cobrar a casa matriz,

cuentas por cobrar a vinculados económicos, cuentas por cobrar a socios y accionistas, aportes por cobrar, anticipos y avances, entre otras (p.195).

Las Cuentas por Cobrar se clasifican de diferentes formas según la actividad económica de las empresas. En la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., empresa dedicada a la prestación de servicios de origen no comercial denomina a las cuentas por cobrar aquellas por cuotas de socios o accionistas.



*Figura 2:* Clasificación de las cuentas por cobrar.  
Fuente: Criterios de clasificación de las cuentas por cobrar.  
Elaboración propia con base en (Ruiz, 2016).

### **Cuentas por cobrar a socios o accionistas.**

Con respecto a las cuentas por cobrar a socios o accionistas. Castro y Guachizaca (2013) hacen referencia a lo siguiente:

Son valores otorgados en dinero a sus partes relacionadas. Cabe recalcar que para la recuperación de estos valores, los socios o accionistas pueden realizar un pago por la totalidad del préstamo solicitado; o mediante el pago de cuotas, cuyos valores se fijan en el contrato reconocido previamente, y determinando además de ello, si estos pagos figuran a la aplicación o no de una tasa de interés (pág. 42).

Dicho de otro modo, las cuentas por cobrar a socios o accionistas son aquellas que se asignan a través de juntas generales, las mismas que establecen el monto considerable y las limitaciones que se le atribuye.

#### **Administración de las cuentas por cobrar.**

Como ya se ha aclarado las cuentas por cobrar son producto de un financiamiento otorgado por las empresas a sus clientes, socios o accionistas; independientemente de su actividad económica, la función eficiente de la misma se refleja a través de la importancia de la aplicación de políticas y procedimientos de cobranza.

La función de crédito y cobranzas es importante dentro de la administración de cuentas por cobrar, cabe señalar que por un lado la dirección de la empresa presiona a la gerencia de ventas para que alcance determinados niveles de ventas en un periodo dado (...). Por ello se hace necesario en lo que se refiere a la aplicación de políticas de otorgamiento y recuperación de créditos (A. Morales, J. Morales, y Alcocer, 2014, pág. 73).

La administración de las cuentas por cobrar es una función elemental que proporcionará un orden y control en las cuentas incobrables de las empresas. Por lo

antes mencionado es relevante que la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A y las empresas en general mantengan políticas y procedimientos exclusivamente para las cuentas por cobrar por ser un activo corriente del cual se espera beneficios económicos futuros para cubrir gastos y obligaciones corrientes.

### **Objetivo de la administración de las cuentas por cobrar.**

Los objetivos de la administración de cuentas por cobrar son: “Fijar el límite máximo de inversión en cuentas por cobrar, establecer límites máximos por clientes, establecer condiciones del crédito en forma clara. Evitar al máximo contar con cartera vencida” (Madroño, 2016, pág. 97). Con la finalidad de aumentar las ventas procurando mantener disponibilidad de efectivo”.

El objetivo primordial de la administración de las Cuentas por Cobrar es mantener lineamientos que sirvan como instrumento para el control de la cartera vencida, además de fomentar el desarrollo económico de las empresas.

### **Políticas y procedimientos de crédito.**

Las políticas de cobro son procedimientos que siguen las empresas para cobrar los créditos que han otorgado a sus clientes. J. Morales y A, Morales (2014) explican que estas comprenden variables como son:

1. Las normas de crédito, que también se les conoce como el riesgo máximo aceptable de las cuentas de crédito,
2. Los términos de crédito que abarcan el plazo al que se otorga el crédito, tasa de interés, porcentaje de descuento por pronto pago, y

### 3. La política de cobranza (p. 72).

Los procedimientos de cobro seguirán una serie de pasos o etapas de manera planificada, con el fin de maximizar el cobro y minimizar las pérdidas de cuentas por cobrar.

#### **Tipos de políticas de crédito.**

Las políticas de crédito se analizan de manera periódica de acuerdo con las condiciones y necesidades de las compañías, además de la situación en que se desarrollan sus operaciones. J. Morales y A, Morales (2014) distinguen tres tipos de políticas crediticias:

- ✚ Restrictivas: Caracterizadas por la concesión de créditos en periodos sumamente cortos, las normas de crédito son estrictas y por ello se usa una política de cobranza agresiva.
  
- ✚ Liberales: En sentido contrario a las políticas restrictivas, las liberales tienden a ser magnas, se otorgan créditos considerando las políticas que usan las competencias, no presionan enérgicamente en el proceso de cobro y son menos exigentes.
  
- ✚ Racionales: Se caracterizan por conceder los créditos a plazos razonables según las características de los clientes y los gastos de cobranza (p.167).

Estos tipos de políticas tienen por objetivo proporcionar facilidad de pago en los créditos otorgados a clientes en función a la actividad comercial o no comercial de

las organizaciones, en particular la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A no presenta políticas para el buen funcionamiento de la recaudación de alícuotas mensuales.

### **Cuentas Incobrables.**

Las cuentas incobrables son aquéllas que por alguna razón se estiman de cobro difícil, es decir, se considera incobrable cuando ha transcurrido un año desde que empieza los cobros respectivos. Madroño (2016) manifiesta:

Se reconocerá una estimación por concepto de pérdidas esperadas (...), basada en la experiencia histórica de cobranza disponible y en los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe por recuperar (...). Es necesario efectuar un estudio evaluando las pérdidas esperadas por deterioro de las cuentas por cobrar, para determinar la estimación por incobrabilidad (pág. 123).

Para el reconocimiento de una cuenta incobrable son indispensable los métodos de análisis de saldos, dado que permiten conocer el porcentaje de provisión por cartera vencida.

### **Antigüedad de las cuentas por cobrar.**

La antigüedad de cuentas por cobrar es un método de análisis que se usa para la determinación de saldos vencidos y de dudosa recuperación de cartera.

Esto significa que en cierto sentido proporciona la información referente a la cantidad de cuentas por cobrar que aún se encuentran sin pago y permite conocer

el tiempo que la cuenta se encuentra en estado de no pago; es necesario conocer las causas del porqué las cuentas por cobrar no se han convertido en efectivo (A. Morales, J. Morales, y Alcocer, 2014, p. 72).

Tabla 1  
Método de antigüedad de saldos o análisis de riesgo

<b>Tarjeta de control de clientes</b>									
<b>Antigüedad de saldos</b>									
Nombre	Saldo	Cuentas por vencer	Días vencidos				+ DE 365	%	Valor Provisión
			0-30	31-90	91-180	181-365			

Nota. En efecto este método consiste en establecer provisión para cuentas incobrables, tomando como base la fecha de la factura o la fecha de vencimiento.

Fuente: Control de saldos de cuentas por cobrar.

Elaborado por: (Evelyn, 2016).

Este método permite establecer provisión para cuentas incobrables tomando como referencia el tiempo de permanencia en mora de los socios existente al cierre del ejercicio fiscal, asignando según sea el caso, porcentajes según los días de morosidad.

### **Cartera Vencida**

La cartera vencida son los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. Zunino (2016) aclara “Es la porción del total de los clientes deudores, que reportan atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago” (p.7). Por consiguiente, la cartera vencida son clientes que por alguna razón no cumplen con el pago de sus deudas.

La cartera vencida de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., la conforman los socios de la empresa, rubro que corresponde a las cuotas mensuales obligatorias expuestas por la junta general de accionistas.



### **Morosidad.**

La morosidad es cuando la deuda llega al vencimiento del plazo acordado y el deudor incumple en su obligación de pagar. “Consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración” (Carrasco y Tumbaco, 2013, p. 35). Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos.

Como se menciona en el párrafo anterior, la morosidad es consecuencia de la débil administración y control de las cuentas por cobrar; por lo concerniente, es necesario que la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., aumente el control y disminuya la morosidad de los socios accionistas.

### **Índice de morosidad.**

Sobre el índice de morosidad. Forero (2013) ejemplifica lo siguiente “Índice de morosidad = saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre” (p. 6). Esta fórmula muestra como resultado el porcentaje de cartera vencida de las empresas que mantiene cuentas pendientes de cobro.

### **Riesgo crediticio.**

El riesgo crediticio es el riesgo de pérdida de capital causado por la falta de pago en tiempo y forma por parte de un acreedor. “Esto significa que en cierto sentido la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas”

(Campoverde, 2018, párr. 2). Cabe agregar que las organizaciones deben tener en cuenta y gestionar el riesgo para minimizarlo y mantener una posición financiera estable en el tiempo.

Existen varios tipos de riesgo. (“Riesgo Crediticio”, 2014) detalla:

- ✚ Riesgo de liquidez: falta de fondos por parte del acreedor.
- ✚ Riesgo de instrumentación: ocasionado por la falta de conocimientos sobre los contratos, convenios y normativa e instrumentación legal.
- ✚ Riesgo de solvencia: ausencia de garantías o activos colaterales (párr. 4).

La finalidad de minimizar el riesgo de créditos se enfoca en identificar, controlar y calcular razonablemente los factores que inciden en la reducción de los recaudos.

### **Estrategias financieras.**

Las estrategias financieras pueden considerarse un mecanismo que crea valor y que busca conciliar los objetivos al clasificar e integrar las decisiones financieras, operativas y económicas.

Consideran los aspectos administrativos, económicos, operativos, financieros, de mercadeo y simulan sus posibles resultados en diferentes escenarios. De esta manera, las decisiones del ejecutivo serán más globales y cercanas a la realidad (...). Por último, debe tenerse en cuenta que los buenos resultados financieros son producto de la óptima formulación, selección y ejecución de estrategias que, aunque no aseguran beneficios financieros y económicos, otorgan una mayor probabilidad de lograrlos (Álvarez, 2016, p. 283).

De esta manera los administradores tendrán una visión de lo que pretenden alcanzar para engrandecer y controlar las actividades operativas y económicas de sus organizaciones.

### **Importancia de las estrategias financieras.**

La importancia de las estrategias financieras se fundamenta en establecer mecanismos que permitan alcanzar objetivos. “Entre sus beneficios están el conocimiento de las áreas que requieren fortalecimiento, el desarrollo de una cultura en la organización, la identificación de las prioridades de la empresa, valoración de los clientes y la racionalización y distribución de los recursos” (Álvarez, 2016, p. 284). A fin de formular e implementar acciones, políticas y mecanismos que lideran y evalúan permanentemente una empresa.

### **Objetivos cualitativos de las estrategias financieras.**

Los objetivos cualitativos se orientan a iniciar, mantener o mejorar los programas de capacitación, investigación, calidad en el producto y el servicio. “A partir del conocimiento de su desempeño, la empresa crea estrategias, estima su futuro en la industria y sus competidores e implementa políticas” (Álvarez, 2016, p. 284). Para fortalecerse y ser competitivos en el desarrollo de sus actividades económicas.

### **Instrumentos.**

Los instrumentos de ayuda para desarrollar efectivamente las estrategias y que se reflejen en sus operaciones son: “la planeación estratégica, la administración estratégica de costos, los presupuestos estratégicos, el costeo basado en actividades (ABC), las cadenas del valor, el método DuPont y el Balanced Scorecard, entre

otros” (Álvarez, 2016, p. 285). Los cuales se consideran filtros o ayuda para ejecutar efectivamente las estrategias y cumplir los propósitos.

### **Plan estratégico.**

El plan estratégico es un documento cuya elaboración obliga a plantear dudas acerca de la empresa. “Es además la tarjeta de presentación de la idea del emprendedor frente a todos los grupos con los que la empresa pretende entablar relaciones: accionistas, entidades financieras, trabajadores, clientes, proveedores” (Martínez y Milla Gutiérrez, 2013, p.11). El plan estratégico, proporciona ventajas notables para cualquier organización empresarial.

- ✚ Obliga a la dirección a pensar, de forma sistemática, en el futuro.
- ✚ Identifica los cambios y desarrollos que se pueden esperar.
- ✚ Aumenta la predisposición y preparación de la empresa para el cambio.
- ✚ Mejora la coordinación de actividades.
- ✚ Minimiza las respuestas no racionales a los eventos inesperados.
- ✚ Reduce los conflictos sobre el destino y los objetivos de la empresa.
- ✚ Mejora la comunicación.

### **1.2.2 Variable dependiente.**

#### **Liquidez.**

Se entiende por liquidez la facilidad con que un activo puede transformarse en efectivo, en otras palabras. CINIF (2015) explica:

Es la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento. Lo anterior está asociado a la facilidad con que un activo es convertible en efectivo (...). Sirve al usuario

para medir la adecuación de los recursos de la entidad y satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo (p. 62).

Desde otro punto de vista A. Morales, J. Morales, y Alcocer aclaran: “la liquidez de las empresas mide la capacidad para cumplir con sus obligaciones corrientes o de corto plazo” (2014, p. 164). Por lo tanto, el análisis se centra en el estudio de los activos y pasivos circulantes, por lo general se usan las siguientes razones financieras:

Tabla 2  
Razones de Liquidez

<b>Razón Financiera</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Interpretación</b>
<b>Liquidez corriente</b>	$\frac{\text{Pasivo circulante}}{\text{Activo circulante}}$	Es la capacidad que tiene la empresa con activos que se espera se conviertan en efectivo en un corto plazo para pagar sus deudas de corto plazo.
<b>Liquidez Ácida</b>	$\frac{\text{Activo corriente- Inventarios/ Pasivo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	Capacidad que tiene la empresa de pagar con activos de inmediata realización las obligaciones de corto plazo índice de solvencia inmediata.
<b>Cobertura de deuda total</b>	$\frac{\text{Activo corriente/ Pasivo Total}}{\text{Pasivo Total}}$	Mide la capacidad que tiene la empresa de pagar con los activos de corto plazo las deudas totales.
<b>Liquidez inmediata</b>	$\frac{\text{Activo disponible/ Pasivo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	Es la capacidad que tiene la empresa de pagar con efectivo las deudas de corto plazo.

Fuente: Razones de liquidez.

Elaborado por: (A. Morales, J. Morales, y Alcocer, 2014, p.165).

Como nos explica la CINIF, la liquidez es aquello con el cual la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, hace frente a sus obligaciones futuras.

### **Razones de liquidez.**

Las razones de liquidez miden la capacidad de pago que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Pacheco (2016) indica “Son aquellas

que estudian la capacidad de generación de efectivo y la relación con sus compromisos” (p. 26).

Por otra parte. García (2015) conceptualiza “La finalidad de las razones de solvencia y liquidez es informar acerca de la capacidad de pago en el corto plazo que tiene una organización” (p. 266). Estas razones implican las relaciones entre los activos circulantes y los pasivos de corto plazo.

En efecto el análisis de liquidez en la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., proporcionara la información necesaria y confiable de la capacidad financiera de la empresa.

### **Riesgo de Liquidez.**

El riesgo de liquidez también referido como riesgo de fondeo “Es el riesgo que una entidad no tenga capacidad para reunir los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos asociados con activos o pasivos” (CINIF, 2015, p.51). El riesgo de liquidez puede resultar de la imposibilidad para vender o liquidar un activo o pasivo eficientemente. Cabe agregar que la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., mantiene el flujo de efectivo deficiente, en consecuencia, de las carteras vencidas de algunos socios.

### **Análisis Financiero.**

El análisis financiero “Es un Proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa con el objeto de estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones futuras”

(Núñez, 2016, p. 62). Se aplica para instaurar las modalidades bajo las cuales se mueven los flujos monetarios y explicar las causas que la originan.

Los objetivos del análisis financiero son:

- ✚ Para elegir inversiones o seleccionar candidatos de fusión
- ✚ Se puede emplear como un medio de previsión de resultados futuros
- ✚ Se puede usar como medio de diagnóstico en áreas de gestión
- ✚ Se puede usar como medio de evaluación de gestión
- ✚ Elimina los resultados fundamentados en corazonadas
- ✚ Se puede detectar si las utilidades que se están obteniendo son las razonables en función del capital invertido
- ✚ Se conocerá si la política de dividendos o reparto de utilidades ha sido en forma conservadora
- ✚ Se podrá detectar si la empresa está sobrecapitalizada o adolece de insuficiencia de capital propio (Núñez, 2016, p. 62)

Según se ha citado, el análisis financiero es un método que permite razonar las consecuencias financieras, para ello es necesario aplicar técnicas que permitan recolectar la información relevante, llevar a cabo distintas mediciones y sacar conclusiones.

### **Métodos de análisis financiero.**

Los métodos de análisis financiero son procedimientos utilizados para resumir, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos. Existen dos métodos, los cuales son: “El método vertical se utiliza para conocer su situación o resultados, y

en el método horizontal se comparan estados financieros homogéneos de dos o más periodos” (Córdoba, 2014, p. 193). Con el objeto de medir las relaciones y los cambios efectuados en los estados financieros.

Los razonamientos explicados por Córdoba (2014) aclara que hay diferencias entre el análisis horizontal y vertical:

El análisis horizontal busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro. Esto es importante para determinar cuán se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado y el análisis vertical, en cambio, lo que hace principalmente, es determinar qué tanto participa un rubro dentro de un total global (p. 193).

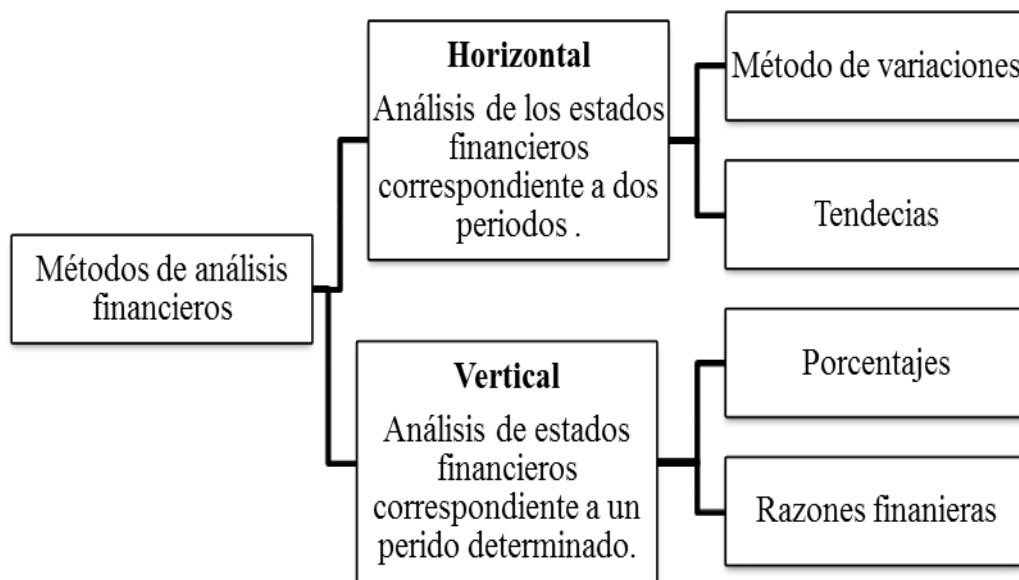


Figura 3: Métodos de Análisis financieros  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Significa entonces que los métodos de análisis financiero describen la realidad y razonabilidad de los saldos con los cuales se presentan los Estados Financieros. Después de las consideraciones anteriores es sustancial conocer la variación y



comportamiento de los saldos de la Cía. CONTURTAXI S.A, para determinar la importancia relativa y reconocer su realidad financiera.

### **1.3 Marco referencial**

La compañía de taxi Convencional “CONTURTAXI S.A”, con RUC N°2490012497001, ubicada en el Barrio “Chimborazo”, calle Manglaralto, entre calles 09 de Octubre y Simón Bolívar del Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, sociedad obligada a llevar contabilidad, constituida mediante escritura pública el 20 de Noviembre del 2014, ante el Ab. Wendy María Vera Ríos, Notaria Trigésima Séptima del cantón Guayaquil, donde se constituye la compañía de taxi Convencional “CONTURTAXI S.A”, teniendo como objeto social el transporte comercial de taxi convencional, debidamente inscrita en el Registro de la Propiedad y Mercantil del Cantón Santa Elena, el 25 de noviembre del 2014, con un total de 19 socios fundadores, en la actualidad la compañía está constituida por 55 socios (Anexo 1).

### **1.4 Fundamentos legales**

El presente trabajo de investigación se fundamenta en las bases legales expuestas a continuación:

#### **1.4.1 Constitución de la República del Ecuador.**

Art 394. Título VII del régimen del buen vivir. Sección XII de Transporte. Explica:

El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas

diferenciadas de transporte serán prioritarias. El Estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias (p. 119).

La compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, se encuentra regida bajo los reglamentos impuestos por la Constitución de la República del Ecuador, quien garantiza la libertad del servicio de transporte público.

#### **1.4.2 Superintendencia de compañías y valores.**

Art 143. Sección VI de la compañía anónima. 1: Concepto, características, nombre y domicilio Expone: “La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones” (p. 35).

Art 430. Sección XVI de la superintendencia de compañías y de su funcionamiento especifica: “La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico con autonomía administrativa, económica y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la ley” (p. 94). La empresa se encuentra bajo la vigilancia y control del organismo regulador como es la ley de compañías, la misma que tiene la facultad de fiscalizar y controlar las actividades económicas.

#### **1.4.3 Ley Orgánica De Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.**

Art. 9. Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial. Registro oficial suplemento 398. Resuelve: “Los peatones, conductores, pasajeros,

automotores y vehículos de tracción humana, animal o mecánica podrán circular en las carreteras y vías públicas del país, sujetándose a las disposiciones de esta Ley, su reglamento, resoluciones y regulaciones técnicas vigentes” (p. 3). La presente ley tiene la facultad de organizar y controlar la actividad de transporte de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

#### **1.4.4 Estatutos.**

La Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A fue constituida mediante escritura pública el 20 de noviembre del 2014, facultada por Resolución de Autorización de Constitución Jurídica número 001-CJ-024-2014-GADSE, emitida por la Jefatura de Movilidad y Tránsito del gobierno Autónomo desentraizado del Cantón Santa Elena, el 29 de Septiembre del 2014.

#### **Artículo segundo.**

Organizada en el Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elnena, la compañía de transporte en taxi, modalidad convencional, denominada COMPAÑIA DE TRANSPORTE EN TAXIS CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A., la misma que se registrá por las leyes del Ecuador, el estatuto, la ley Orgánica de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial y los reglamentos que se expidieran.

#### **Artículo tercero.**

El plazo de duración de la compañía será de cincuenta años (50). Contados a partir de su inscripción en el contrato social.

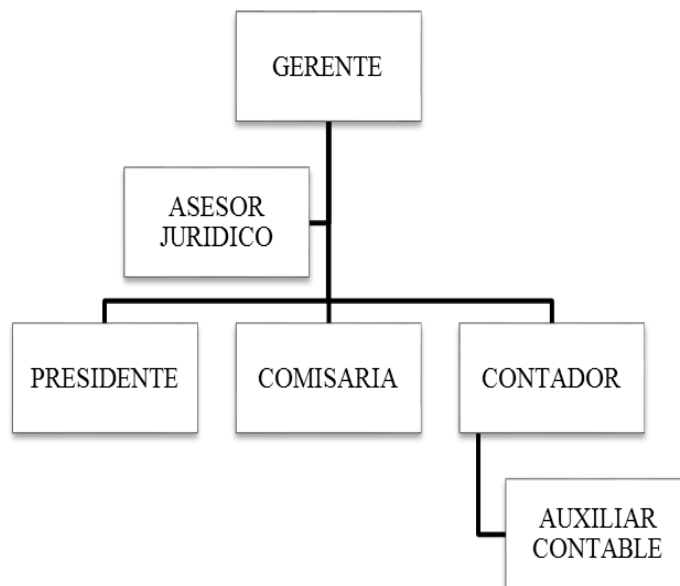
#### **Artículo cuarto.**

Capital autorizado y suscrito. El capital autorizado de la compañía es de mil seiscientos 00/cien dólares de los Estados Unidos de America. El capital suscrito es

de ochocientos 00/cien dólares de los los Estados Unidos de America, dividido en ochocientas acciones ordinarias, nominativas, de un valor nominal cada una de UN DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (Anexo 2).

### **Artículo décimo primero**

Organigrama social. Administración y representación social. Artículo Primero: Órgano supremo: El gobierno de la compañía corresponde a la junta general que constituye su órgano supremo, conformado por: presidente, gerente, secretaria, índico y comisario las funciones de cada uno de los integrantes de la directiva será regulada en el reglamento de la compañía.



*Figura 4:* Organigrama funcional.

Fuente: Junta General de la compañía de transporte en taxis convencional “CONTURTAXI S.A”.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

### **1.4.5 Reglamento general de la compañía de transporte en taxis convencional CONTURTAXI S.A.**

Pueden ser excluidos de la compañía:

Art 21. El accionista que, constituido en mora, no haga el pago de su cuota mensual.

Art 22. En general los accionistas que falten gravemente el cumplimiento de sus obligaciones.

#### **1.4.6 Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).**

##### **Objetivo de los Estados Financieros.**

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (párr. 2.2).

##### **Situación financiera.**

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el Estado de Situación Financiera. Estos se definen como sigue:

- ✚ Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- ✚ Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- ✚ Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (párr. 2.15).

## **Rendimiento.**

Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. Esta NIIF permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado integral) o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral). El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento, o como la base de otras medidas, tales como el retorno de la inversión o las ganancias por acción (párr. 2.23).

## **Reconocimiento de cuentas por cobrar en los estados financieros según NIIF para Pymes.**

Las cuentas por cobrar al igual que otro activo financiero son recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados del cual se espera obtener, beneficios económicos futuros. Para que una entidad reconozca una cuenta por cobrar como activos financieros de acuerdo a lo previsto por la NIIF para Pymes, debe cumplir las siguientes condiciones dispuestas en la sección 11:

- ✚ Los rendimientos para la entidad sobre el instrumento pueden ser un importe fijo, estar sujetos una tasa fija, una tasa variable o alguna combinación de las mismas.
  
- ✚ No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudieran dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.

- ✚ Las cláusulas contractuales que permitan al emisor (el deudor) pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que el tenedor (el acreedor) lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento no están supeditadas a sucesos futuros.
  
- ✚ No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de tasa variable y para la cláusula de reembolso (párr. 11.9).

Por lo tanto, una vez que las cuentas por cobra cumplan con las disposiciones antes mencionadas se reconocerá como activo financiero según la norma NIIF para Pymes.

### **Provisión de cuentas por cobrar.**

Bajo el enfoque de NIIF, la determinación de la provisión de cuentas incobrables se realiza en base a la técnica, es decir, con el estudio histórico de cartera y clientes y las posibilidades de cobrabilidad de los saldos según la experiencia pasada en relación a los reembolsos de esta cuenta. La finalidad de este procedimiento es establecer el monto más real posible al valor razonable de la cartera clientes a la fecha de cierre para después, en base a este rubro determinar la provisión de cuentas incobrables, independiente de lo estipulado en la administración tributaria.

Es importante tener presente el principio sobre la forma “Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros” (párr. 2.8)

El deterioro de valor es aquel que se produce por el tiempo de vencimiento de un activo corriente y se evaluara como lo menciona la norma NIIF para Pymes en la sección 11.21.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Una entidad evaluará el deterioro del valor de otros activos financieros individualmente o agrupados sobre la base de características similares de riesgo de crédito (párr. 11.21).

#### **1.3.4 Ley de régimen tributario. Interno**

Ley de Régimen Tributario Interno (2016), artículo 10, numeral 11, capítulo IV, depuración del ingreso, sección primera, de las deducciones.

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

La Ley de Régimen Tributario Interno permite a las empresas que mantienen cuentas por cobrar a raíz de créditos u otros conceptos, acogerse a las provisiones como método de distribuir las pérdidas que puedan surgir por cuentas incobrables entre varios periodos.



## **CAPÍTULO II**

### **MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **2.1 Tipo de investigación**

##### **2.1.1 Estudio descriptivo.**

De acuerdo al propósito de la investigación el presente estudio reúne las condiciones suficientes para ser catalogado como descriptiva. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis (Hernández ,2014). Por esta razón se analizó la cartera vendida, los procesos, políticas, reglamentos, estados financieros, registros de cobros, facturas, vales de caja, entre otros documentos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., para un mejor control en las cuentas por cobrar y equilibrio en la liquidez y rentabilidad de la misma.

##### **2.1.2 Investigación cualitativa**

La investigación es de enfoque cualitativo el cual normalmente comprende la revisión documental y la aplicación de entrevistas a profundidad a los informantes claves de la compañía, con ellos se pudo interpretar la situación económica de la empresa y los hechos que ocasionaron el inadecuado control de las cuentas por cobrar desde la perspectiva natural en relación a su contexto (Hernández Sampieri, 2014).

## **2.2 Métodos de la investigación**

El presente estudio se enfoca en el método deductivo, analítico y sintético los cuales permiten obtener la explicación, descripción y predicción del problema.

### **2.2.1 Método Deductivo.**

Mediante la utilización de este método se logró describir los procedimientos que lleva a cabo la entidad para el control de las cuentas por cobrar permitiendo delimitar las estrategias que coadyuven a la capacidad económica de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras a través del buen manejo de los cobros.

### **2.2.2 Método Analítico.**

La investigación aplicó el método analítico porque involucró la revisión de documentos físicos como; facturas, vales de caja, comprobante de ingreso, de egresos y registros de cobros, además de la evaluación de los saldos vencidos a la fecha vigente, así como también el análisis vertical y horizontal de los estados financieros para la determinación de la variación porcentual y razonabilidad de los saldos presentados.

### **2.2.3 Método Sintético.**

El método sintético permitió resumir la situación financiera a través de la aplicación de ratios de liquidez y valoraciones porcentuales tomando en cuenta dos periodos económicos 2016 y 2017 para la complementación de los resultados del estudio.

### **2.3 Diseño de muestreo.**

Se consideró al Gerente y Contador de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., quienes ejercen el control administrativo y contable y sus decisiones afectan a las cuentas por cobrar y a la liquidez, por lo tanto, no se aplica muestra pues se utiliza el 100% de la población siendo una investigación tipo cualitativa el mismo que tiene la perspectiva de que el universo o población de estudio no sea necesariamente representativa.

### **2.4 Diseño de recolección de datos**

#### **2.4.1 Fuentes de investigación.**

El presente trabajo se justifica teóricamente por la indagación en fuentes primarias y secundarias: como fuentes primarias se efectuó el análisis documental para la revisión de los procesos de cuentas por cobrar adicionalmente se ejecutó entrevistas a profundidad al Gerente y Contador con el fin de obtener datos que pudieran contribuir a la mejora de recepción de efectivo en función a las cuentas por cobrar vencidas.

Las principales fuentes secundarias que se utilizó para fundamentar la investigación son: tesis, artículos científicos, revistas científicas, libros de análisis financiero, crédito y cobranza, contabilidad avanzada, finanzas, así mismo incluye leyes como son: la constitución, superintendencias de compañías, la Ley Organica de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial, NIIf para Pymes, Lorty, entre otras fuentes que indujeron en la ejecución del estudio teórico.

#### **2.4.2 Técnicas de investigación.**

La tesis está orientada en el método cualitativo y de acuerdo a la necesidad del problema se utilizaron las técnicas como son: la entrevista a profundidad dirigida al Gerente y Contador y el análisis documental de los Estados Financieros y registros de cobro de la compañía CONTURTAXI S.A.

La entrevista a profundidad tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta (Bernal Torres, 2010) las mismas que fueron realizadas al Gerente y Contador de la compañía con el objetivo de indagar los sucesos que intermedian la carencia de liquidez y débil control de las cuentas por cobrar a fin de fomentar la aplicación de estrategias de cobros mediante políticas y procedimientos necesarios para el mejoramiento de la situación económica de la compañía.

El análisis documental es una técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito examinar material impreso (Bernal Torres, 2010). En este sentido se revisó libros principalmente enfocados a las cobranzas y a las finanzas que permitieron desarrollar el marco teórico, seguidamente se efectuó constatación física y sistemática de los registros de cobros y de estados financieros para la determinación de la liquidez de la compañía.

#### **2.4.3 Instrumento de investigación.**

En cuanto a los instrumentos de investigación se desarrolló una guía de entrevista a fin de investigar las estrategias, procesos, políticas, métodos de evaluación de las cuentas por cobrar, periodo de cobranzas, métodos financieros, entre otras que sirvieron para la complementación del plan estratégico de la empresa.

## **CAPÍTULO III**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **3.1 Análisis de datos**

##### **3.1.1 Análisis de entrevista.**

Se realizó la entrevista a los informantes claves quienes son: el Gerente y Contador de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., el 20 de julio del 2018 con el fin de conocer a profundidad el manejo de las cuentas por cobrar para proporcionar estrategias financieras de cobro que contribuyan al mejoramiento de la liquidez y al proceso de cobranza. Entre los aspectos que han sido delimitados y los resultados más importantes se deduce lo siguiente:

##### **Entrevista realizada al Gerente.**

##### **1. ¿Cuáles son las políticas para el control de las cuentas por cobrar?**

La empresa no cuenta con políticas formalmente establecidas y aprobadas por la junta general de accionistas, debido a que las administraciones anteriores no han tenido el conocimiento respectivo para la implementación de las políticas de cobro, siendo este un pilar fundamental para el desarrollo y mantenimiento de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., es necesario resaltar que se pretende realizar a futuro lineamientos por la necesidad de llevar un adecuado control en la recaudación de las alícuotas y cumplir con las obligaciones económicas que se demanden en su momento.

## **2. ¿Qué procedimientos de control se utilizan para la recuperación de cartera?**

Los socios realizan los pagos a través de cheques, transferencias bancarias, depósitos o pagos en efectivo directamente en las instalaciones de la oficina para la respectiva entrega de facturas seguido del registro de ingresos y archivo de documentos. Es necesario enfatizar que se viene extendiendo una situación anómala debido a la debilidad en la administración de los recursos económicos y por ende existe también un desvinculo en la documentación presente. No obstante, la compañía no cuenta actualmente con procedimientos escritos que respalden dicha situación.

## **3. ¿Cómo afecta la carencia de políticas y procedimientos en la liquidez de la empresa?**

Las políticas y procedimientos direccionan el buen funcionamiento de las entidades, al no existir parámetros que regularicen las funciones y las obligaciones de los socios de la compañía se generan incumplimientos reglamentarios de los mismos esto permite que no se reconozca al efectivo en el tiempo real afectando al cumplimiento de las responsabilidades como entidad.

## **4. ¿Explique si la recaudación de cuentas por cobrar actual es aceptable?**

No es aceptable, porque existen inconsistencias en el momento de cubrir los gastos y obligaciones tales como: pago de sueldos, arriendos, servicios básicos, honorarios profesionales entre otros, lo cual se forma a raíz del incumplimiento de pago creando un desliz financiero para los compromisos a corto y largo plazo de la compañía.

**5. ¿Cuáles son los efectos financieros que produce el incumplimiento de pagos?**

La compañía se ha visto afectada económicamente debido a las cuotas que los socios no cancelan mensualmente, y a pesar que se hace los comunicados escritos y llamadas telefónicas no se consigue puntualmente la contribución reglamentaria, esto produce que financieramente en el momento de derogar los gastos administrativos y otros no se cumpla a la fecha, creando inconformidad por parte de los empleados y directivos.

**6. ¿Qué acciones ha establecido para mejorar la liquidez de la empresa?**

En la actualidad se está ejecutando la conciliación de saldos de caja, bancos y cuentas por cobrar junto con la constatación física y digital de los mismos, para establecer la razonabilidad de los saldos presentados al cierre del ejercicio 2017 y emitir un informe económico en función a la realidad financiera de la empresa para tomar las medidas correctivas para el mejoramiento de la liquidez de la compañía.

**7. ¿Qué medidas correctivas a empleado la compañía para reducir el índice de morosidad?**

La empresa proporciona convenios para la viabilidad de pago de los socios que mantienen cartera vencida; no obstante, si se incumple con las facilidades otorgadas, los socios accionistas morosos no tendrán voz ni voto para la toma de decisiones en las reuniones respectivas, además que se exponen a la disminución parcial o total de sus acciones tal como se menciona en el artículo noveno del permiso de operación el cual faculta a la compañía para excluir a los socios por morosidad siempre que esta resolución sea aprobada conjunto con los accionistas

**8. ¿Cuáles son las estrategias que ha utilizado para mejorar el control de las cuentas por cobrar?**

Actualmente es una nueva administración la misma que no cuenta con estrategias para el control de las cuentas por cobrar, anterior a esta tampoco se elaboró lineamientos; sin embargo, rescato que la junta general piensa en establecer un porcentaje de interés por mora a los socios que incumplan sus obligaciones mensuales, a fin de promover el control eficiente de las funciones administrativas y contables.

**9. ¿Cree usted que la compañía debe tener políticas y procedimientos para el control de las cuentas por cobrar?**

El gerente de la compañía expuso que es conveniente la preparación de políticas y procedimiento de cobro que contribuyan al control y recaudación del efectivo, con el objetivo de enmendar las dificultades presentes y promover al desarrollo de la compañía.

**10. ¿Cree usted que al contar con políticas y procedimientos se reduciría el riesgo de liquidez?**

Las políticas y procedimientos de cobro contribuirán para minimizar el riesgo de liquidez de tal manera que al establecer parámetros escritos los socios tengan la noción que deberán cancelar en la fecha establecida por la junta directiva, para que el ingreso y egreso de dinero sea en los tiempos reales y evitar irregularidades e inconformidades administrativas y contables a la vez el desarrollo económico de la empresa.



## **Entrevista realizada al Contador.**

### **1. ¿Cuáles son los niveles de endeudamiento de los socios de la compañía?**

En la actualidad la empresa presenta carencia de efectivo en vista de que los socios no cancelan las cuotas respectivas teniendo un total de 5, 550,00 dólares por cartera vencida al cierre del año fiscal 2016 y 7, 050,00 al cierre del año 2017, el cual representa el 29% de morosidad en función al 100% de los socios de los cuales el 74% mantiene pagos pendientes las mismas que representan el 39% de morosidad.

### **2. ¿Existe recuperación de las cuentas por cobrar?**

Las alícuotas son obligaciones que los socios deben de cumplir a cabalidad; sin embargo, hay ausencia de responsabilidad y conciencia en una de las causas es la carencia de políticas que incidan en el incumplimiento de pagos, en la materia contable se registran los rubros que se han hecho efectivo en el momento, quedando como cuentas por cobrar al cierre del ejercicio la diferencia que no se ha recaudado, la administración tiene la función de convocar aquellos deudores para efectuar la respectiva recuperación de cartera vencida.

### **3. ¿Qué métodos utiliza la empresa para la medición de la cartera vencida?**

La compañía no utiliza métodos para el reconocimiento y medición de los saldos por cartera vencida, únicamente se realiza un global de los saldos que están pendiente de cobro para su respectivo registró como cuentas por cobrar y presentación en los estados financieros sin definir estándares de tiempos por morosidad.

#### **4. ¿Cómo calculan la estimación contable para las cuentas por cobrar?**

En la compañía no se ha elaborado eficientemente los procesos contables en vista que no se están realizando los cálculos para determinar las provisiones para los eventuales deterioros de cartera vencida; por ende, existe deficiencia en la aplicación de estimaciones.

#### **5. ¿Se considera las cuentas por cobrar según la antigüedad de sus saldos?**

La compañía ha realizado las consideraciones según la antigüedad de los saldos en tiempos de 30, 60 y mayor a 120 días para el respectivo reconocimiento de cartera vencida.

#### **6. ¿Usted elabora análisis comparativos de las cuentas por cobrar en cuanto al período anterior para indicar las causas de su incremento?**

No se han realizado análisis en años anteriores para conocer las razones del aumento o disminución, aunque en general y como el hecho económico que se produce es por efecto de las alícuotas o por cupos se entiende que el problema se engloba en la responsabilidad de los socios, desde el punto de vista contable es necesario una tasa de interés por mora para promover al pago puntual.

#### **7. ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que posee la compañía?**

La empresa no mantiene deudas bancarias a partir del año 2015 a causa de los cambios de responsabilidades en la función administrativa y débil asesoramiento financiero, adicionalmente se observa inconsistencias en la elaboración de los Estados Financieros esto debe al desvinculo de información documental y digital.

### **8. ¿Cuáles son los indicadores que utiliza para la medición de la liquidez?**

La empresa no emplea indicadores financieros, debido a la inconsistencia de documentación y saldos registrados en los libros contables, además por el desinterés que le asignan a la medición de los saldos.

### **9. ¿Se tienen presente aspectos para el riesgo de liquidez?**

La empresa no ha considerado otros aspectos para solventar los riesgos de liquidez; por lo tanto, se arriesga a utilizar el poco flujo de efectivo para cubrir gastos corrientes.

### **10. ¿Cómo afecta la elaboración de estrategias financieras para el control de las cuentas por cobrar?**

Afecta de manera positiva porque las estrategias financieras son lineamientos que los administradores y accionistas deberían de considerar para el buen uso de los recursos económicos a fin de minimizar el riesgo de liquidez y pérdidas futuras.

## **3.2 Limitaciones**

En relación a la obtención de información para el desarrollo de la presente investigación no existió limitación alguna, dado que los administradores actuales de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., supieron proporcionar los datos y documentos necesarios para la ejecución del estudio de las cuentas por cobrar y la liquidez, en cuanto a las entrevistas realizadas al Gerente y Contador de la empresa se efectuó felizmente sin ningún inconveniente facilitando la mayor información posible.

### 3.3 Resultados

#### 3.3.1 Análisis de la cartera vencida.

Tabla 3  
Análisis de la cartera vencida

N°	Socios	Saldo contable al 31/2017	Fecha de emisión	Días vencidos al 31/2017	Cartera vencida al 31/2017
1	Panimboza Yugcha	\$ 60,00	01/12/2017	31	\$ 60,00
2	Aranda Cobos	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
3	Aranea Ventura	\$ 300,00	01/10/2017	92	\$ 300,00
4	Bailón Vinces	\$ 875,00	01/05/2017	245	\$ 875,00
5	Castro Peñafiel	\$ 120,00	01/11/2017	31	\$ 120,00
6	Siavichay Guzhñay	\$ 335,00	01/10/2017	61	\$ 335,00
7	Cornejo Cruz	\$ 60,00	01/12/2017	31	\$ 60,00
8	Gómez Zamora	\$ 210,00	01/09/2017	122	\$ 210,00
9	Villaprado Barcia	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
10	Villaprado Barcia	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
11	Pérez Portero	\$ 300,00	01/08/2017	153	\$ 300,00
12	Guapi Janeta	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
13	Reyes González	\$ 245,00	01/08/2017	153	\$ 245,00
14	Castillo Celi	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
15	Tomala Tomala	\$ 595,00	01/03/2017	306	\$ 595,00
16	Tumbaco Guale	\$ 105,00	01/11/2017	61	\$ 185,00
17	Pérez Portero	\$ 60,00	01/12/2017	31	\$ 60,00
18	Vergara Zavala	\$ 340,00	01/07/2017	184	\$ 340,00
19	Villaprado Canales	\$ 480,00	01/05/2017	245	\$ 480,00
20	Yépez Chango	\$ 895,00	01/01/2017	365	\$ 895,00
21	Zavala Ponce	\$ 430,00	01/04/2017	275	\$ 430,00
22	Castillo Zambrano	\$ 240,00	01/09/2017	122	\$ 240,00
23	Castillo Celi	\$ 120,00	01/11/2017	61	\$ 120,00
24	Pinoargote Manrique	\$ 120,00	01/11/2017	61	\$ 120,00
25	Velastegui Solís	\$ 180,00	01/10/2017	92	\$ 180,00
<b>TOTAL</b>		<b>7.050,00</b>			<b>\$ 7.050,00</b>

Nota. Análisis de la cartera vencida de los socios.

Fuente: datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

La cartera vencida de los socios de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A al 31 de diciembre del 2017, es de 7.050,00 dólares presentando un índice de morosidad del 29%. Se evidencia que existe incumplimiento de pago >120 días desde la fecha de emisión hasta su vencimiento, además se constató que no se ha realizado un adecuado control de cuentas por cobrar debido a la carencia de políticas y procedimientos, así como tampoco análisis periódicos que contribuyan al reconocimiento de las deudas vencidas en el tiempo oportuno.

## **Análisis de Morosidad**

Tabla 4  
Índice de Morosidad

<b>ÍNDICE DE MOROSIDAD</b>		
<b>Año</b>	<b>2017</b>	<b>Resultado</b>
<b>Saldo de la cartera vencida</b>	7.050,00	
<b>Saldo de la cartera de crédito total</b>	24.480,00	0,29

Nota. Cálculo del índice de morosidad.

Fuente: datos de la cartera vencida de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

El índice de morosidad mide la proporción de la cartera que se encuentra en mora, con respecto a la cartera total. Por lo tanto; se evidenció que el saldo de la cartera vencida al 31 de diciembre del 2017 fue de 7.050,00 dólares en relación al total de cartera que es 24.480,00 dólares, cuyo resultado fue del 29% que corresponde al índice por morosidad para el año 2017 en función al 100% del total de los socios; es decir, que existió incumplimiento del reglamento interno de la compañía, donde detalla que los valores a pagar por cuotas se efectúan durante el lapso de 30 días por un valor de 60,00 dólares, permitiendo que existan inconformidades administrativas y económicas a causa de la existencia de socios morosos que incumplen sus obligaciones en la fecha propuesta por la junta directiva. Es por ello que además afecta a la liquidez de la empresa generando atrasos de pagos de las obligaciones contraídas por la entidad. Por lo consiguiente son indispensables las estrategias financieras de cobro para la extinción o disminución del porcentaje de morosidad a través de los lineamientos que formen fechas y procesos reglamentarios para el buen funcionamiento administrativo y contable de la entidad.

### 3.3.2 Cuentas por Cobrar 2016-2017.

Tabla 5  
Cuentas por Cobrar 2016-2017.

Código	Partidas	Periodos		Variación
		2016	2017	
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	5.550,00	7.050,00	1.500,00

Nota. Análisis de saldos de la partida Cuentas por Cobrar.  
Fuente: Estado Financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).



Gráfico 1: Cuentas por cobrar 2016-2017

Nota. Gráfico de barra de la variación de saldos de las Cuentas por Cobrar.  
Fuente: Estado Financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se observó que existe un incremento de las cuentas por cobrar en comparación con el año 2016 donde se obtuvo como resultado un total de \$ 5.550,00 a diferencia del año 2017 que tiene como saldo \$ 7.050,00 se evidencia que ha existido un incremento del 27% de la partida cuentas por cobrar por un valor de \$ 1.500,00.

### 3.3.3 Análisis horizontal de los Estados Financieros.

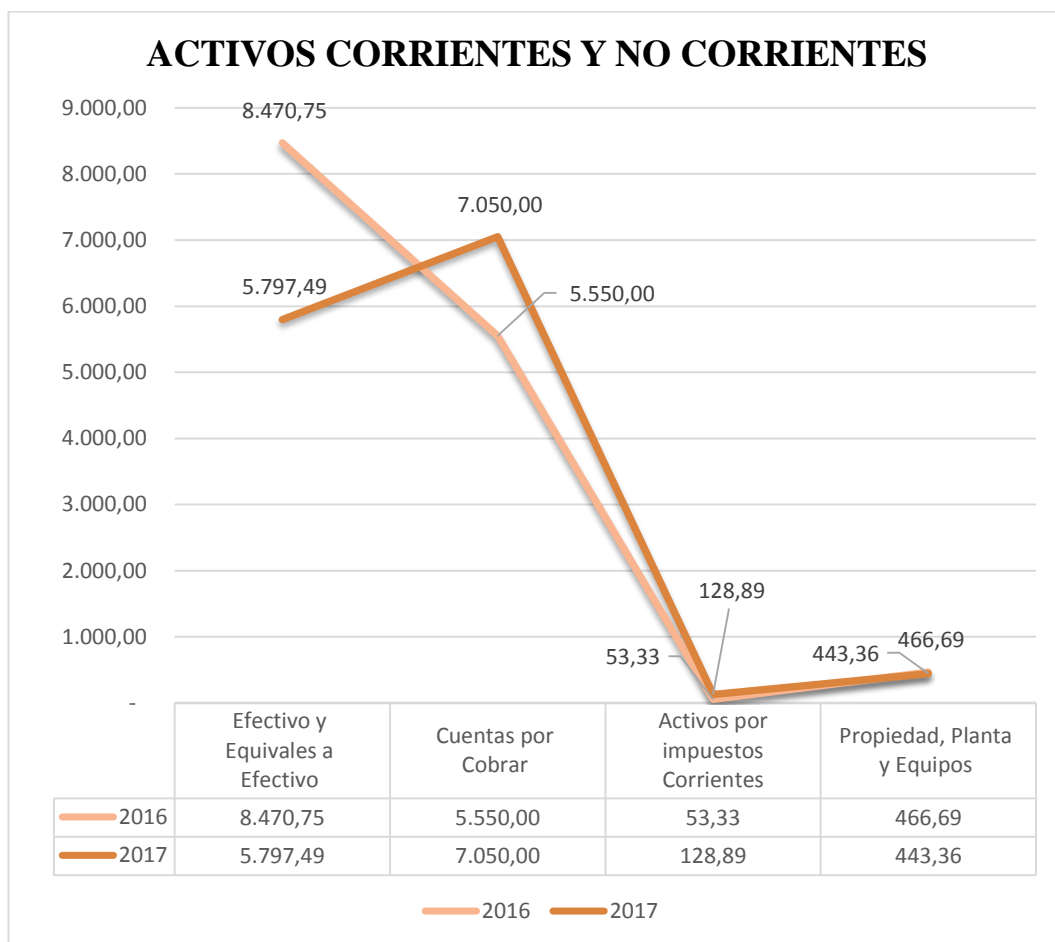
#### Análisis horizontal de los Activos 2016-2107.

Tabla 6  
Análisis horizontal de Activos 2016-2107

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>					
<b>Estado de Situación Financiera comparativo y análisis horizontal</b>					
<b>(Expresado en dólares de los estados Unidos de América)</b>					
Código	Partidas	Periodos		Variación	
		2016	2017	Absoluta	Relativa
1.	Activos	14.540,77	13.419,74	(1.121,03)	-8%
1.1	Activos Corrientes	14.074,08	12.976,38	(1.097,70)	-8%
1.1.1	Efectivo y Equivales a Efectivo	8.470,75	5.797,49	(2.673,26)	-32%
1.1.1.1	Caja	5.682,62	3.059,60	(2.623,02)	-46%
1.1.1.3	Bancos	2.788,13	2.737,89	(50,24)	-2%
1.1.2	Activos Financieros	5.550,00	7.050,00	1.500,00	27%
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	5.550,00	7.050,00	1.500,00	27%
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	5.550,00	7.050,00	1.500,00	27%
1.1.5	Activos por impuestos Corrientes	53,33	128,89	75,56	142%
1.1.5.1	IVA sobre Compras	53,33	128,89	75,56	142%
1.2	Activos No Corrientes	466,69	443,36	(23,33)	-5%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	466,69	443,36	(23,33)	-5%
1.2.1.7	Equipo de Computación	700,00	700,00	-	0%
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedad, Planta y Equipo	(233,31)	(256,64)	(23,33)	10%

Nota. Análisis horizontal de los Activos periodo 2016-2017.

Fuente: Estado financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).



**Gráfico 2: Activos corrientes y no corrientes.**

Nota. Gráfico de línea de la variación de Activos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado Financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

A través del análisis horizontal se determinó que en términos de variación absoluta la partida efectivo y equivalente de efectivo presentó un decrecimiento respecto al año 2016 lo que significa que tuvo una importancia relativa de - 32%, disminución que se creó por el aumento en las cuentas por cobrar y gastos que generaron un incremento de los activos por impuestos corrientes, en cuanto a propiedad planta y equipo se observó variación por la devaluación de activos fijos la misma que se mantienen en equilibrio dado que no ha existió inversión durante el periodo fiscal 2017.



## Análisis horizontal de Pasivos 2016-2017.

Tabla 7  
Análisis horizontal de Pasivos 2016-2017

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>					
<b>Estado de Situación Financiera comparativo y análisis horizontal</b>					
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>					
Código	Partidas	Periodos		Variación	
		2016	2017	Absoluta	Relativa
2.	Pasivos	14.767,41	12.418,38	(2.349,03)	-16%
2.1	Pasivos Corrientes	14.767,41	12.418,38	(2.349,03)	-16%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	1.316,08	2.484,61	1.168,53	89%
2.1.8.1	Cuentas por Pagar Socios o Accionistas	850,00	1.000,00	150,00	18%
2.1.13	Otros pasivos corrientes	12.601,33	8.933,77	(3.667,56)	-29%

Nota. Análisis horizontal de los Pasivos periodo 2016-2017.

Fuente: Estado financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).



Gráfico 3: Pasivos Corrientes.

Nota. Gráfico de línea de la variación de pasivos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se observó una disminución de la cuenta de Pasivo de -16% en comparación con el año 2016, es decir la compañía no ha contraído más obligaciones durante el periodo 2017.

## Análisis horizontal Patrimonio 2016-2017.

Tabla 8

Análisis horizontal Patrimonio 2016-2017.

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>					
<b>Estado de Situación Financiera comparativo y análisis horizontal</b>					
<b>(Expresado en dólares de los estados Unidos de América)</b>					
<b>Código</b>	<b>Partidas</b>	<b>Periodos</b>		<b>Variación</b>	
		<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
3.	Patrimonio	-226,64	1.001	774,72	-342%
3.1.1	Capital Suscrito	800,00	800,00		0%
3.1.6	Resultados Acumulados	(28,00)	(998,64)	(970,64)	3467%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	(998,64)	1.200,00	201,36	-20%

Nota: Análisis horizonte de Patrimonio, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado Financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

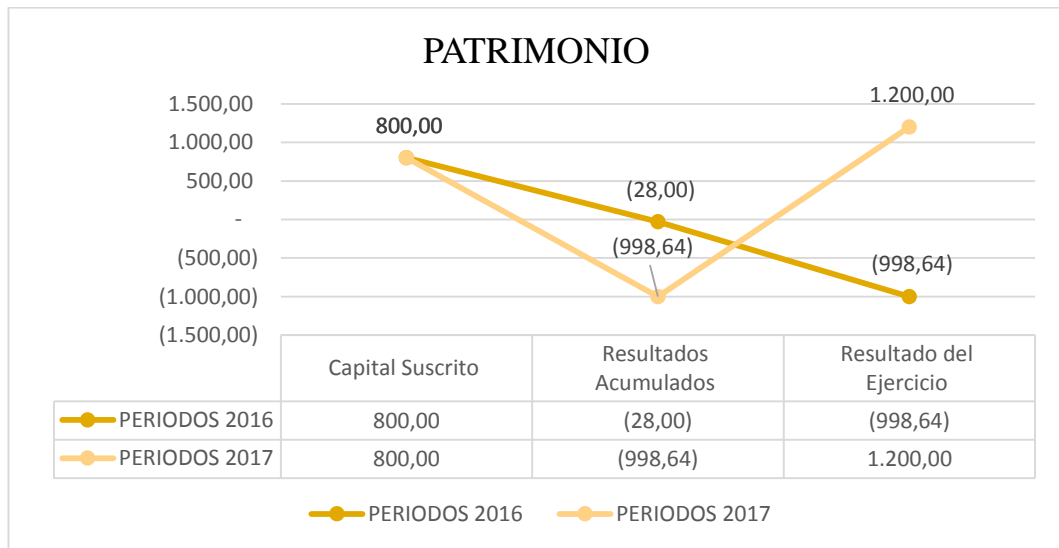


Gráfico 4: Patrimonio

Nota. Gráfico de línea de la variación del total de Patrimonios, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado Financiero de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Dentro del Patrimonio se observó que en el año 2016 se obtuvo un saldo de \$ (226,64) a diferencia del año 2017 donde se refleja \$ 1.001,00 demostrando una variación creciente de \$ 774,72 diferencia causada por el aumento de la utilidad en el último periodo.

### 3.3.4 Análisis horizontal del Estado de Resultado.

#### Análisis horizontal de Ingresos 2016-2017.

Tabla 9  
Análisis horizontal Ingresos 2016-2017

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>					
<b>Estado de Resultado comparativo y análisis horizontal</b>					
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>					
Código	Partidas	Periodos		Variación	
		2016	2017	Absoluta	Relativa
4	Ingresos	25.807,29	27.224,36	1.417,07	5%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	25.800,00	27.221,00	1.421,00	6%
4.3	Otros Ingresos Financieros	7,29	3,36	(3,93)	-54%

Nota. Análisis horizonte de Ingresos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

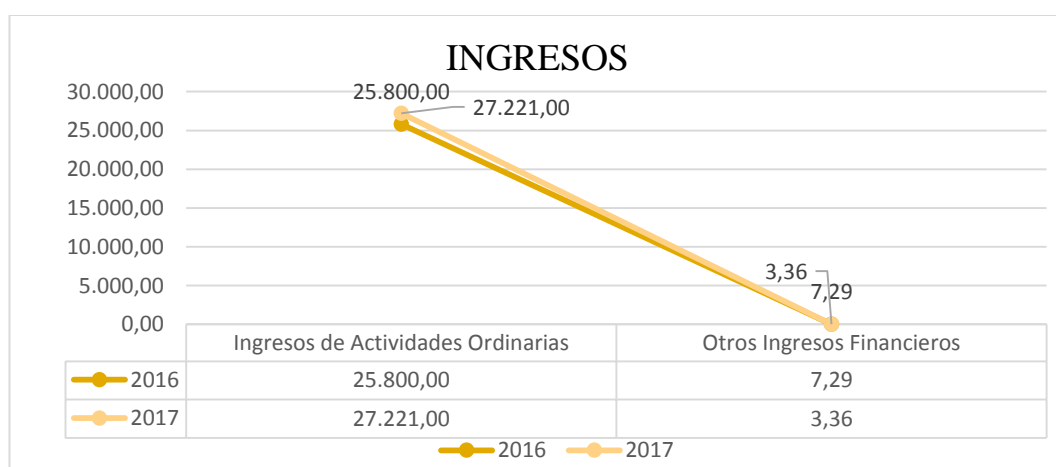


Gráfico 5: Ingresos

Nota. Gráfico de línea de la variación de Ingresos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

La partida de ingresos obtuvo un incremento del 6% en comparación con el año 2016, aumento derivado de cuotas administrativas y otros ingresos de la actividad de la compañía, los saldos de otros ingresos financieros corresponden a intereses ganados, el cual disminuyó el - 54% en el periodo 2017.

## Análisis horizontal de gastos 2016-2107.

Tabla 10

Análisis horizontal de gastos 2016-2017

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>					
<b>Estado de Resultado comparativo y análisis horizontal</b>					
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>					
Código	Partidas	Periodos		Variación	
		31/12/2016	31/12/2017	Absoluta	Relativa
5.2	Gastos	26.805,93	26.024,36	(781,57)	-3%
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	26.803,77	26.024,36	(779,41)	-3%
5.2.1.3	Gastos Financieros	2,16	0,00	(2,16)	-100%
	Utilidad o Pérdida	-998,64	1.792,22	2.790,86	-279%

Nota. Análisis horizonte de Gastos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

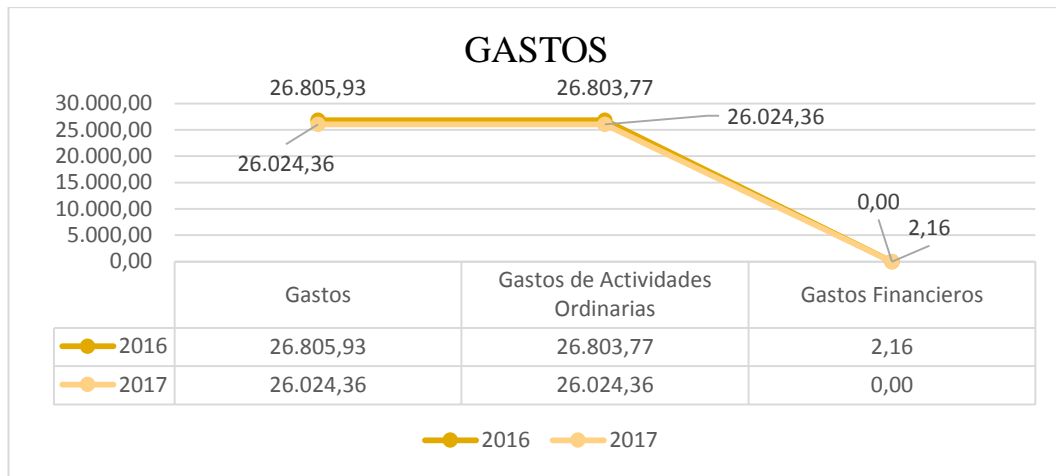


Gráfico 6: Gastos

Nota. Gráfico de línea de la variación de Gastos, periodo 2016-2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se apreció los gastos mantienen comportamiento decreciente en comparación con el año 2016-2017 donde obtuvieron saldos de \$ 26.805,93 y \$ 26.024,36 respectivamente de los cuales se proporcionó una variación de \$ (781,57), es decir se optimizó el 3% de gastos para el año 2017.

### 3.3.5 Análisis vertical de los Estados Financieros.

#### Análisis vertical de los Activos 2017.

Tabla 11

Análisis vertical de Activos 2017

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>				
<b>Estado de Situación Financiera comparativo y análisis vertical</b>				
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>				
<b>31/12/2017</b>				
<b>Código</b>	<b>Partidas</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>	
1.	Activos	13.419,74	<b>100%</b>	
1.1	Activos Corrientes	12.976,38	<b>100%</b>	97%
1.1.1	Efectivo y Equivales a Efectivo	5.797,49	45%	
1.1.2	Activos Financieros	7.050,00	54%	
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	7.050,00		
1.1.5	Activos por impuestos Corrientes	128,89	1%	
1.2	Activos no corrientes	443,36	<b>100%</b>	3%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	443,36		
1.2.1.7	Equipo de Computación	700,00	158%	
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedad, Planta y Equipo	(256,64)	<b>- 58%</b>	

Nota. Análisis vertical de Activos, periodo 2017.

Fuente: Estado de situación financiera de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se observó que las cuentas por cobrar tienen el 54% de representatividad en relación al total de los activos, es decir no existe un adecuado control de cobros para minimizar los riesgos de liquidez, seguido del 45% que representa el efectivo y equivalente de lo que supone que existen cuentas pendientes de cobro que no se han hecho efectivo para el periodo 2017, dicha situación causa problemas para hacer frente a sus obligaciones aun cuando la empresa sea sin fines de lucro; sin embargo, por la actividad de servicio que presta podrían generar mayor rentabilidad para el desarrollo económico de la compañía.

## **Análisis vertical de Pasivos y Patrimonio 2017.**

Tabla 12

Análisis vertical de Pasivos y Patrimonio 2017

---

**Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.**

---

**Estado de Situación Financiera comparativo y análisis vertical  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

**31/12/2017**

<b>Código</b>	<b>Partidas</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
2.	Pasivos	12.418,38	93%
2.1	Pasivos Corrientes	12.418,38	
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	2.484,61	19%
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas	1.000,00	7%
2.1.13	Otros pasivos corrientes	8.933,77	67%
3.	Patrimonio	1.001,36	7%
3.1.1	Capital Suscrito	800,00	6%
3.1.6	Resultados Acumulados	(998,64)	-7%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	1.200,00	9%
	<b>Total pasivo + patrimonio</b>	<b>13.419,74</b>	<b>100%</b>

---

Nota. Análisis vertical de Pasivos y Patrimonio, periodo 2017.

Fuente: Estado de situación financiera de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se observó que los pasivos representan el 93% en relación al total de pasivos y patrimonio, se deduce que la compañía presenta rubros significativos, pero los mantienen controlados, aunque es recomendable disminuirlos para no afectar el capital de trabajo, a diferencia del patrimonio el cual solo representa el 7%, es decir la empresa no tiene financiamiento propio para hacer frente a sus obligaciones futuras.

### 3.3.6 Análisis vertical del Estado de Resultado.

#### Análisis vertical de Ingresos 2017.

Tabla 13

Análisis vertical de Ingresos 2017

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>			
<b>Estado de Resultado comparativo y análisis vertical</b>			
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>			
<b>31/12/2017</b>			
<b>Código</b>	<b>Partidas</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
4	Ingresos	27.224,36	100%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	27.221,00	100%
4.3	Otros Ingresos	3,36	0%

Nota. Análisis vertical de Ingresos, periodo 2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Al 31 de diciembre del 2017, los Ingresos ordinarios presentados son por concepto de cuotas administrativas y cupos de la compañía, rubro que representa el 100%.

#### Análisis vertical de Gastos 2017.

Tabla 14

Análisis vertical de Gastos

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>			
<b>Estado de Resultado comparativo y análisis vertical</b>			
<b>(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</b>			
<b>31/12/2017</b>			
<b>Código</b>	<b>Partidas</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
5.2	Gastos	26.024,36	96%
	Utilidad o Pérdida	1.200,00	4%

Nota. Análisis vertical de Gastos, periodo 2017.

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Los Gastos representan el 96% en relación al total de Ingresos y la Utilidad el 4% a pesar que para el año 2017 incremento los resultados no es suficiente para enfrentar los gastos y obligaciones necesarios para la compañía.

### 3.3.7 Análisis de las ratios financieras.

#### Ratios de liquidez corriente.

Tabla 15  
Ratio de liquidez corriente

<b>Ratios de Liquidez corriente</b>				
<b>Año</b>	<b>2016</b>	<b>Resultado</b>	<b>2017</b>	<b>Resultado</b>
Ratio de liquidez corriente:				
Activo corriente	14.074,08	0,95	12.976,38	1,04
Pasivo Corriente	14.767,41		12.418,38	

Nota. Análisis de la liquidez corriente.

Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

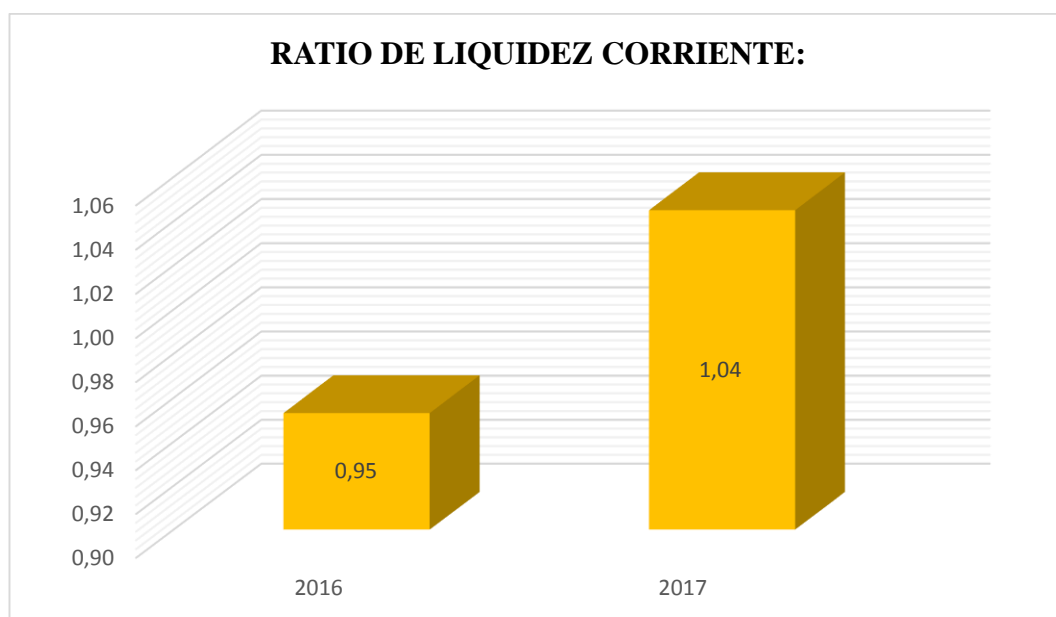


Gráfico 7: Ratio de Liquidez corriente

Nota. Gráfico de barra del análisis de liquidez corriente, periodo 2016-2017.

Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

El índice de liquidez corriente de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A para el año 2016 fue de 0,95 mientras que en el año 2017 se obtuvo 1,04 es decir que la empresa por cada dólar que adeude tiene 1 dólar para pagar o respaldar los compromisos futuros y cuenta con un sobrante de 0,04 dólares.



## Razón de efectivo.

Tabla 16

Razón de efectivo

Año	Ratios de Efectivo			
	2016	Resultado	2017	Resultado
Razón de Efectivo				
Caja + Bancos	8.470,75		5.797,49	
Pasivo Corriente	14.767,41	0,57	12.418,38	0,47

Nota. Análisis de la razón de efectivo, periodo 2016-2017.

Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

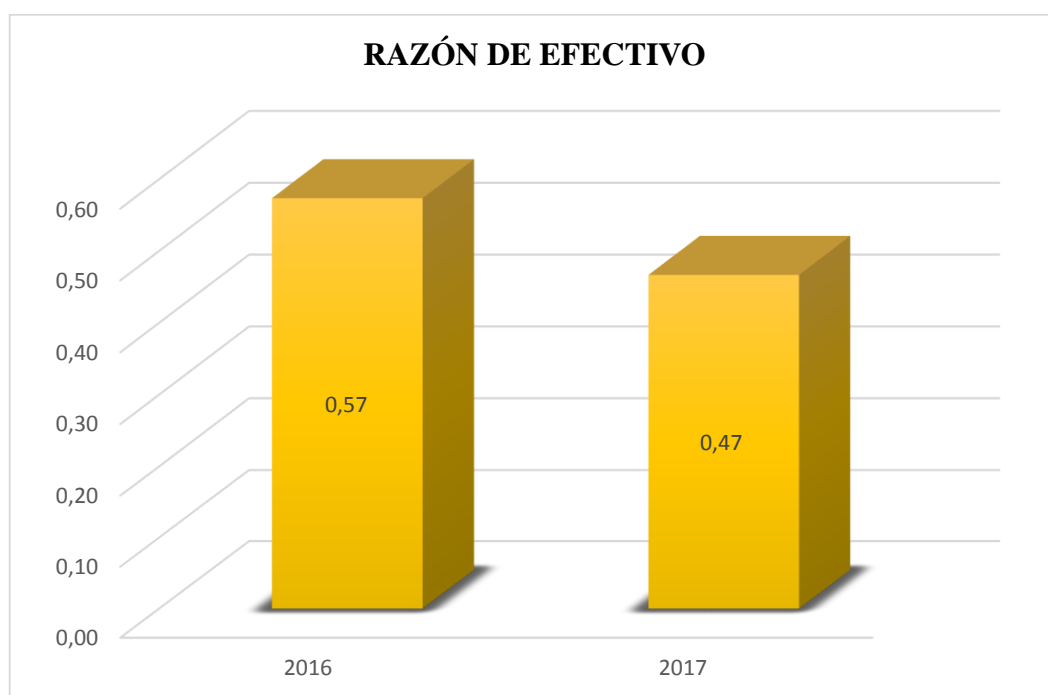


Gráfico 8: Razón de efectivo

Nota. Gráfico de barra del análisis de efectivo y equivalente de efectivo, periodo 2016-2017 Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A. Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se observa que la razón de efectivo para el año 2016 fue de 0,57 mientras que para el año 2017 decreció presentando el 0,47 esto indica que no es óptima dado que es menor a 1 lo que ocasiona dificultades para enfrentar las obligaciones a corto plazo de la empresa.

**Capital de trabajo neto sobre total de activos.**

Tabla 17  
Capital de trabajo neto sobre total de Activos

Año	Capital de trabajo		2017	Resultado
	2016	Resultado		
Capital de trabajo neto sobre total activos:				
Activo corriente- pasivo corriente	-693,33	-0,05	558,00	0,04
Activo total	14.540,77		13.419,74	

Nota. Análisis del capital de trabajo neto sobre total de Activos, periodo 2016-2017.  
Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

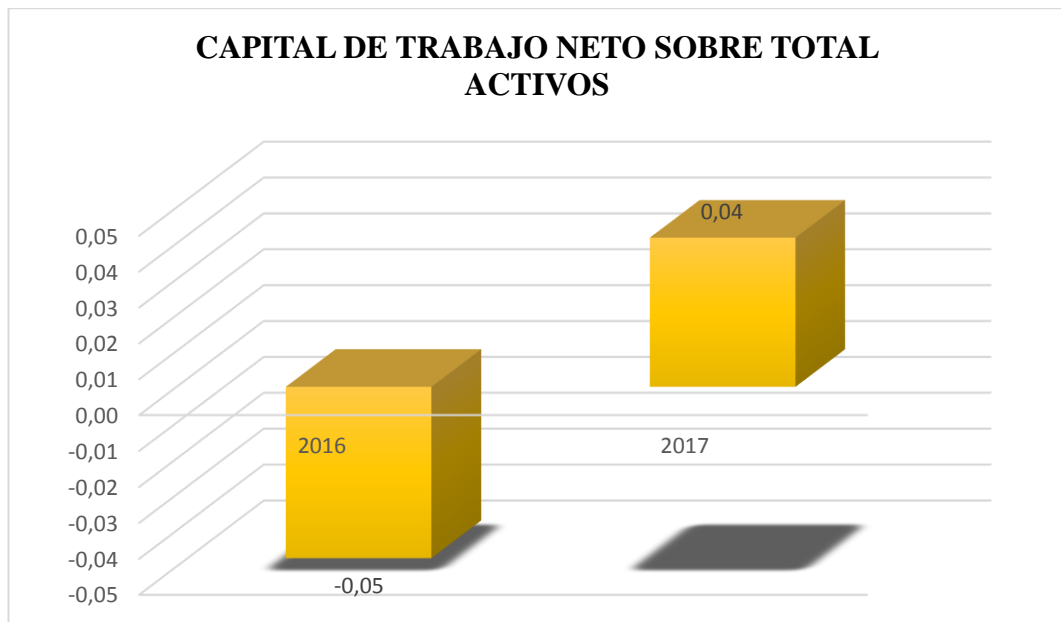


Gráfico 9: Capital de trabajo

Nota. Gráfico de barra del análisis del capital de trabajo neto sobre total de Activos  
Fuente: Estados Financieros de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

El capital de trabajo neto sobre activos en el año 2016 fue de -0,05 mientras que para el año 2017 resultó un 0,04 lo que da lugar a deducir que la compañía no se encuentra al nivel óptimo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo; sin embargo, no quiere decir que no pueda enfrentarlos, pero es recomendable incrementar los activos para minimizar el riesgo de liquidez en el que se encuentra.

### 3.4 Matriz FODA

A continuación, se desarrolla la matriz FODA de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., tomando en cuenta los diferentes aspectos citado anteriormente al igual que los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de datos y el análisis de estados financieros.

Cuadro 2  
Matriz foda

<b>ANÁLISIS INTERNO</b>	<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compromiso por parte de los directivos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Morosidad en las cuentas por cobrar.</li> <li>-No cuentan con un reporte de antigüedad de saldos en mora.</li> <li>-No tiene actualizado la información de los saldos de los socios.</li> <li>-No efectúan provisiones para incobrables.</li> <li>-No se realizan análisis de vencimiento en las cuentas por cobrar.</li> <li>-Falta de control en la documentación.</li> <li>-Carencia de políticas de cobro.</li> <li>-Carencia de procedimientos.</li> <li>-No realizan informe de cartera vencida.</li> <li>- Riesgo de liquidez.</li> </ul>
<b>ANÁLISIS EXTERNO</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Incrementos de nuevos socios.</li> <li>- Nuevos estándares reglamentarios.</li> <li>- Actualización de funciones.</li> <li>- Importación de carros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dificultades de financiamientos.</li> <li>- Alza de combustible.</li> </ul>

Nota. Análisis de la matriz FODA.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

## 3.5 Conclusiones y recomendaciones

### 3.5.1 Conclusiones

- ✚ La compañía presenta dificultades en el control de las cuentas por cobrar dado que no ha empleado ningún tipo de estrategias de cobros que contribuyan al mejoramiento de los procesos y equilibrio de la liquidez.
- ✚ Actualmente no existen políticas ni procedimientos documentados para el control de las cuentas por cobrar ocasionando que exista cartera vencida al cierre del ejercicio 2017 del 54% en función al total de los activos, adicionalmente la empresa no realiza la provisión por cuentas incobrables para la presentación de los estados financieros.
- ✚ Como resultado del análisis financiero se observa que el índice de efectivo es relativamente bajo de 0,47; es decir, que no presenta dinero inmediato para hacer frente a las obligaciones económicas. Además no se encuentra en condiciones de solicitar préstamos o financiamiento por el insipiente capital neto que posee. Por ende, la compañía no se encuentra razonablemente presentada por la deficiencia de control de la cartera vencida.
- ✚ Los directivos de la compañía están de acuerdo en el diseño de estrategias financieras para el mejoramiento de la recaudación de las alícuotas debido a que es un factor relevante para el desarrollo económico de la entidad, evitando generar problemas de liquidez y solvencia que pueden originar la disolución de la compañía a futuro.

### 3.5.2 Recomendaciones

- ✚ La compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, debe mejorar los procesos de control de las cuentas por cobrar, para evitar que se incremente la cartera vencida y el riesgo de efectivo.
- ✚ La empresa debe elaborar políticas y procedimientos para el control y recuperación de cartera vencida a fin de minimizar el porcentaje de morosidad, a su vez mantener un estricto control de la documentación para evidenciar el pago en efectivo, cheques, depósitos o transferencias para luego suministrar y conciliar sus saldos. Además de estimar la provisión de incobrables para la presentación razonable de los Estados Financieros.
- ✚ Los encargados de recaudación deben contar con formularios de análisis de cartera vencida, emitir reportes mensuales, a fin de que contabilidad y gerencia se mantengan informados para prolongar los cobros y estimar su incobrabilidad oportunamente.
- ✚ Es indispensable que la compañía diseñe estrategias financieras para el eficaz y eficiente control en las labores de recaudación de las cuotas en el tiempo real antes de su vencimiento y procure incrementar el índice de liquidez a 1,5 y disminuir el 54% de cartera vencida, para ello también se debe aplicar el análisis financiero periódicamente para sacar conclusiones y recomendaciones en función a la salud financiera de la empresa para la toma las decisiones correctivas junto con los directivos y accionistas de la compañía optimizando recursos monetarios y tiempo innecesario.

## **3.6 PROPUESTA**

### **3.6.1 Tema**

Estrategia financiera para el control de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional “CONTURTAXI S.A.”

### **3.6.2 Presentación de la propuesta.**

La propuesta se desarrolla después de la aplicación de instrumentos de recolección de datos y análisis realizados expuestos en los resultados, se hará hincapié en las debilidades que la empresa posee para el control de la cartera utilizando diversas estrategias financieras como apoyo para el funcionamiento adecuado de las cobranzas y el equilibrio de la liquidez presente.

### **3.6.3 Justificación y alcance de la propuesta.**

El propósito fundamental de proponer estrategias financieras a la compañía de transporte en taxi convencional “CONTURTAXI S.A.”, es facilitar una herramienta que le va a permitir un control de las actividades y procedimientos relacionados con el proceso de las cuentas por cobrar para la optimización de los recursos mejorando el flujo de efectivo de la compañía y por consiguiente el cumplimiento de sus compromisos a futuro.

### **3.6.4 Propósito de la propuesta.**

La propuesta pretende solventar el problema existente en la compañía de transporte en taxi convencional “CONTURTAXI S.A.”, por lo cual plantea establecer

estrategias financieras a fin de aumentar el efectivo y mejorar el control de las cuentas por cobrar a través de la elaboración de políticas y procedimientos que permitan el control y recuperación de la cartera vencida, además de diseñar reportes de cobranza para el registro y recaudación eficiente, adicional a ello elaborar las provisiones de las cuentas por cobrar morosas para el adecuado registro contable.

### **3.6.5 Objetivo General.**

Establecer estrategias financieras para el mejoramiento del control de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

#### **Objetivos Específicos.**

- ✚ Elaborar políticas para el control de las cuentas por cobrar.
- ✚ Diseñar procedimientos para el control en la recuperación de cartera vencida.
- ✚ Elaborar un formulario para el análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar.
- ✚ Elaborar una provisión para las cuentas por cobrar morosas.

### **3.6.6 Estructura de la propuesta.**

#### **Políticas para el control de las cuentas por cobrar.**

Se hace necesario el desarrollo de este objetivo estratégico, debido a que se diagnosticó que la compañía no ha elaborado ningún tipo de política, en tal sentido a continuación se muestran las siguientes políticas para la recuperación, registro, control y documentación de las cuentas por cobrar de la Cia. CONTURTAXI S.A.

## **Recuperación de cuentas por cobrar.**

- ✚ **P1.** El atraso de las cuotas administrativas, ocasionará un recargo del 2% trimestral sobre el saldo vencido hasta un máximo de tres meses, en el caso del incumplimiento al término del plazo y habiendo efectuado los avisos correspondientes, se aplicará el Art 21. Del reglamento interno de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.
  
- ✚ **P2.** Los encargados deberán supervisar el cumplimiento de los pagos de acuerdo a los plazos establecidos y a las cláusulas de los convenios correspondientes impuestos en los estatutos de la empresa.
  
- ✚ **P3.** En caso de incumplimiento de pago en los plazos establecidos, los encargados deberán gestionar de manera efectiva el cobro de los saldos vencidos, evidenciando el proceso.
  
- ✚ **P.4.** El encargado de las cuentas por cobrar deberá realizar semanalmente el análisis de cartera vencida de los socios que mantiene deuda pendiente para el respectivo reconocimiento y seguimiento.
  
- ✚ **P.5.** No se otorgará préstamos a los socios que muestren cartera vencida mayor a 90 días.
  
- ✚ **P.6.** El trámite legal para la recuperación de cartera vencida, iniciará a partir de los 120 días de vencimiento contados desde la fecha de emisión.



## **Registro y control.**

- ✚ **P.7.** Los ingresos por cuotas de socios deberán registrarse en el momento que ocurre la transacción.
  
- ✚ **P.8.** Los encargados deberán llevar un control que muestre los pagos y la antigüedad de los saldos por cada socio o accionista.
  
- ✚ **P.9.** Los encargados deberán efectuar arqueos de cuentas por cobrar mensual dejando evidencia documental.
  
- ✚ **P.10.** Las políticas anteriormente descritas podrán ser revisadas y actualizadas según la necesidad de la compañía.

## **Documentos.**

- ✚ **P.11.** Cada socio debe tener una carpeta donde reposen los documentos personales que abalicen su responsabilidad como accionista.
  
- ✚ **P.12.** Los ingresos de cuotas o cupos deberán documentarse con facturas originales. La entrega de facturas se realizará hasta liquidar la deuda, en caso de presentar pagos parciales se documentarán con recibos de caja.
  
- ✚ **P.13.** El encargado de recaudar deberá verificar constantemente que los datos de la compañía sean correctos en cada cheque o depósito que recibe, para constatar la razonabilidad contable de los saldos.

- ✚ **P.14.** El encargado de cobro deberá entregar los reportes, firmados y sellados a gerencia para la respectiva aprobación y registro contable.

### **Procedimientos para incrementar el control en la recuperación de cartera vencida.**

Este segundo objetivo estratégico se realiza por la necesidad de procedimientos para el control de la cartera vencida, los cuales se muestran a continuación:

- ✚ **P.1.** El socio se presenta en las oficinas con su calendario de pago. El encargado verifica el importe y vencimiento de la deuda.
- ✚ **P.2.** El encargado recibe el dinero o cheque y expide una factura y comprobante de ingreso pre enumerado en original y una copia; el original para el socio y la copia para el archivo.
- ✚ **P.3.** El recaudador en base a la copia de recibo de ingreso prepara un registro digital (detalla los recibos de ingresos emitidos).
- ✚ **P.4.** Luego de haber emitido los recibos y registros de cobro se transfiere la información a contabilidad para que proceda a contabilizar la transacción.
- ✚ **P.5.** Contabilidad emitirá informes mensuales a gerencia para dar a conocer la situación de la cartera vencida, posteriormente emite los estados financieros.
- ✚ **P.6.** Gerencia revisara y aprobara los informes emitidos por contabilidad.

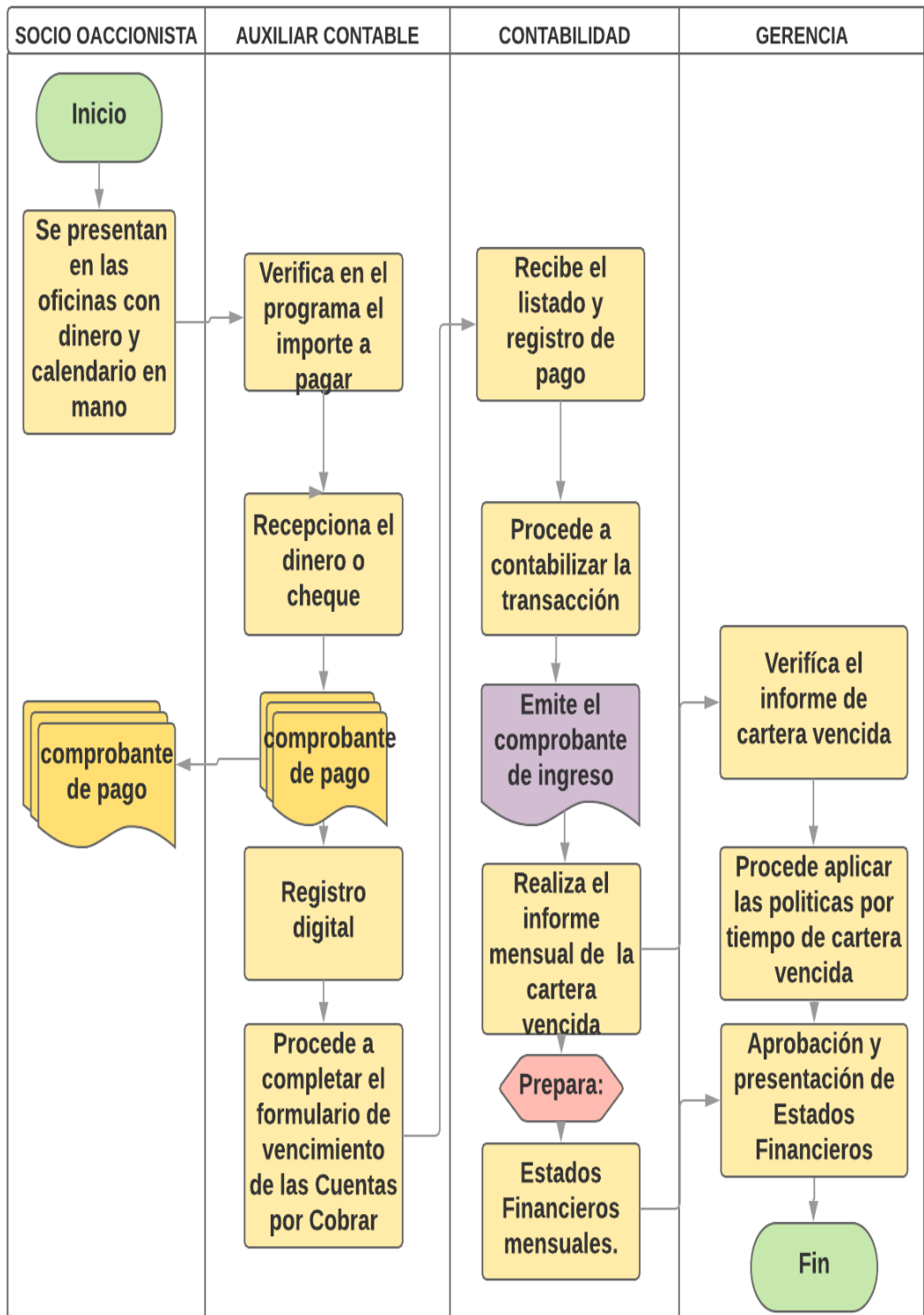


Figura 5: flujo grama de procesos para el control y recuperación de cartera vencida.

Nota. Flujo grama de procesos para el control y recuperación de cartera vencida de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

### Análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar.

La investigación muestra que no se efectúan análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar, lo que ocasiona que no se detecten los niveles y el tiempo de morosidad de los socios oportunamente, por ende, para el mejoramiento de este proceso se establece el siguiente control:

1. El encargado de las recaudaciones debe llenar en cada facturación el formato de análisis de vencimiento:

ANÁLISIS DE VENCIMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR							
Socio o Accionista							
Dirección				Disco N°			
Teléfono	Local			Cel.			
Representante Legal				CI			
Factura N°	Descripción	Monto facturado	Fecha de vencimiento día hábil	Pago	Fecha de pago	Días vencidos	Estado

Figura 6: Análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar

Nota. Formulario para el análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

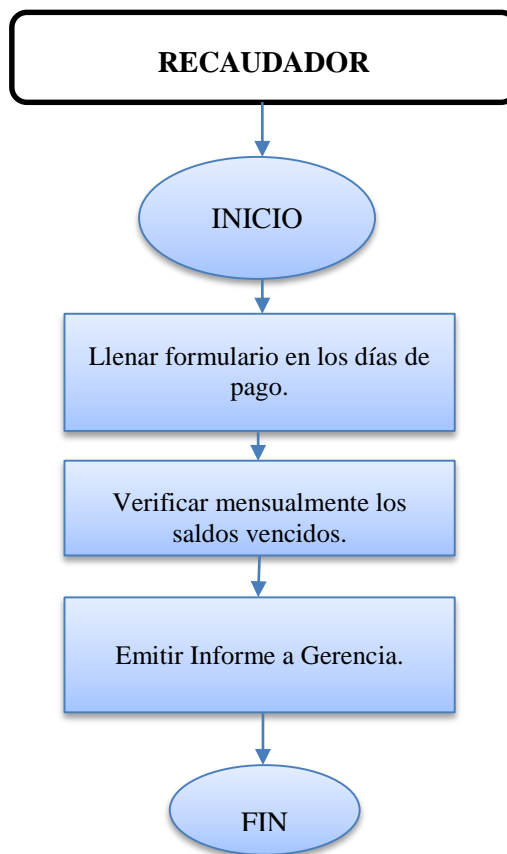
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Para completar el formulario de la figura N° 15, se deben llenar los siguientes datos:

- a. **Socio o Accionista:** Nombre y apellido del socio.
- b. **Dirección:** domicilio del socio.
- c. **Disco N°:** Número de disco.
- d. **Teléfono:** Teléfono fijo y móvil del socio.
- e. **Representante Legal:** Nombre y apellido del representante del legal de la compañía.

- f. **CI:** Cedula de identidad del representante legal.
- g. **Factura N°:** Numero de factura del pago.
- h. **Monto facturado:** Valor a cancelar en la fecha.
- i. **Fecha de vencimiento día hábil:** Fecha hábil de pago.
- j. **Fecha de pago:** Fecha del día en que se realizó el pago.
- k. **Días vencidos:** Días de vencimiento a la fecha de pago.

2. Se emitirá un informe mensual al gerente de la compañía en función al formulario del control de la cartera vencida para notificar al socio de su incumplimiento, de no recibir respuestas se establecerán las políticas señaladas por días de vencimiento. Procedimiento que es presentado en la figura N° 16.



*Figura 7:* flujo grama para el control de vencimiento de las cuentas por cobrar a socios.

Nota. Flujo grama para efectuar el análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

### **Provisión para las cuentas por cobrar morosas.**

Se determinó que la empresa no ha establecido una provisión por cuentas de dudoso cobro; por lo consiguiente, este objetivo tiene la finalidad de definir cuáles son los criterios que debe tener la compañía para realizar la respectiva estimación contable.

### **Porcentaje de incobrabilidad a aplicar**

Tabla 18  
Porcentaje de incobrabilidad

<b>CATEGORÍAS</b>	<b>PORCENTAJE DE INCOBRABILIDAD</b>
<b>No vencida</b>	0,5%
<b>1-30</b>	1%
<b>31-60</b>	5%
<b>61-90</b>	10%
<b>90-120</b>	15%
<b>&gt;120 Días</b>	20%

Nota. Asignación de porcentajes para los días vencidos de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

En ese sentido se provisionará según el método de antigüedad de saldos tomando en consideración el periodo de cobro 2017 clasificando las cuentas por su vencimiento, para ello se establece categorías de no vencida y vencidas con diferentes rangos de tiempo para establecer el porcentaje de incobrabilidad, luego efectuar la sumatoria de las categorías y aplicar el porcentaje asignado posteriormente efectuar la sumatoria y reconocer la provisión por cuentas incobrables al final del ejercicio económico.

Tabla 19

Calculo del método en base a la Antigüedad de los saldos

N°	SOCIOS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	SALDO CONTABLE AL 31/12/2017	DÍAS VENCIDOS POR MOROSIDAD AL 31/12/2017				
					1-30	31-60	61-90	90-120	>120
1	PANIMBOZA YUGCHA WILSON GUIDO	01/12/2017	31/12/2017	\$ 60,00	\$ 60,00				
3	ARANDA COBOS MARCO PATRICIO	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00				\$ 180,00	
4	ARANEA VENTURA GUZMAN	01/10/2017	31/12/2017	\$ 300,00				\$ 300,00	
5	BAILON VINCES RENE ALEJANDRO	01/05/2017	31/12/2017	\$ 875,00					\$ 875,00
6	CASTRO PEÑAFIEL RUBEN WLADIMIR	01/11/2017	31/12/2017	\$ 120,00		\$ 120,00			
7	SIAVICHAY GUZHÑAY ANA DEL ROCIO	01/10/2017	31/12/2017	\$ 335,00			\$ 335,00		
10	CORNEJO CRUZ BOLIVAR	01/12/2017	31/12/2017	\$ 60,00		\$ 60,00			
11	GOMEZ ZAMORA JOSE ANTONIO	01/09/2017	31/12/2017	\$ 210,00					\$ 210,00
12	VILLAPRADO BARCIA JIMMY LEONEL	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00				\$ 180,00	
13	VILLAPRADO BARCIA JIMMY LEONEL	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00				\$ 180,00	
14	PEREZ PORTERO LUIS AMABLE	01/08/2017	31/12/2017	\$ 300,00					\$ 300,00
15	GUAPI JANETA SEGUNDO EFRAIN	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00				\$ 180,00	
16	REYES GONZALEZ JONNY EDUARDO	01/08/2017	31/12/2017	\$ 245,00					\$ 245,00
17	CASTILLO CELI ELBERT EMILIO	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00			\$ 180,00		
19	TOMALA TOMALA NICOLAS FAUSTINO	01/03/2017	31/12/2017	\$ 595,00					\$ 595,00
20	TUMBACO GUALE JUAN FRANCISCO	01/11/2017	31/12/2017	\$ 185,00			\$ 185,00		
23	PEREZ PORTERO FANNY PIEDAD	01/12/2017	31/12/2017	\$ 60,00		\$ 60,00			
24	VERGARA ZAVALA FREDDY INDALECIO	01/07/2017	31/12/2017	\$ 340,00					\$ 340,00
25	VILLAPRADO CANALES JOSE GABRIEL	01/05/2017	31/12/2017	\$ 480,00					\$ 480,00
26	YEPEZ CHANGO CAMILO JOEL	01/01/2017	31/12/2017	\$ 895,00					\$ 895,00
27	ZAVALA PONCE LORENZO JACINTO	01/04/2017	31/12/2017	\$ 430,00					\$ 430,00
29	CASTILLO ZAMBRANO JOSE FROILAN	01/09/2017	31/12/2017	\$ 240,00					\$ 240,00
30	CASTILLO CELI ELBERT EMILIO	01/11/2017	31/12/2017	\$ 120,00		\$ 120,00			
31	PINOARGOTE MANRIQUE HUGO CRISTOF	01/11/2017	31/12/2017	\$ 120,00		\$ 120,00			
34	VELASTEGUI SOLIS BYRON RAMIRO	01/10/2017	31/12/2017	\$ 180,00			\$ 180,00		
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 7.050,00</b>	<b>\$ 60,00</b>	<b>\$ 480,00</b>	<b>\$ 880,00</b>	<b>\$ 1.020,00</b>	<b>\$ 4.610,00</b>

Nota. Aplicación de método de antigüedad de saldos.

Fuente: Datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

## Provisión incobrable

Tabla 20  
Provisión incobrable

Categorías	Saldo	Porcentaje	Incobrables
<b>No vencidas</b>	-	<b>0,50%</b>	
<b>1-30</b>	60,00	<b>1%</b>	0,60
<b>31-60</b>	480,00	<b>5%</b>	24,00
<b>61-90</b>	880,00	<b>10%</b>	88,00
<b>91-120</b>	1.020,00	<b>15%</b>	153,00
<b>&gt;120</b>	4.610,00	<b>20%</b>	922,00
	<b>Total</b>		<b>1.187,60</b>

Nota. Cálculo de la estimación contable al cierre del ejercicio 2017.

Fuente: Datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

## Asiento contable

Tabla 21  
Asiento de la provisión de las cuentas incobrables

Cuenta	Debe	Haber
<b>Cuenta incobrable</b>	1.187,60	
		<b>Provisión para cuentas incobrables</b>
		1.187,60
<b>P/R. Estimación de incobrables</b>		

Nota. Asiento contable de la provisión de las cuentas incobrables.

Fuente: Datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Se establece la estimación contable de acuerdo a las NIIF para pymes las mismas que requieren que la administración efectúe provisiones y supuestos contables que incidan en la presentación de los activos, por tal motivo la compañía deberá registrar como parte de sus costos y gastos la provisión para cuentas incobrables correspondientes a las cuotas pendientes de pago al cierre del ejercicio fiscal.



### 3.6.7 Conclusiones y recomendaciones

#### Conclusiones.

- ✚ Las políticas elaboradas lograran que la recaudación de cuotas se maneje de forma adecuada a través de los parámetros de imposiciones descritas por retraso de pago a la fecha de su vencimiento fomentando al orden y cumplimiento reglamentario de la compañía, de igual forma procurar mantener documentada y archivada toda transacción realizada por cobro para su respectiva evidencia.
- ✚ Los procedimientos formulados permitirán incrementar el control en la recuperación de cartera vencida permitiendo llevar una secuencia desde su recepción hasta su aprobación y ejecución de resultados.
- ✚ El formulario de análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar proporcionara el esclarecimiento de los registros por pagos vencidos y no vencidos con el fin de clasificar los socios que cumplen a la fecha y quien no para emitir informes periódicamente de la cartera vencida y tomar las medidas correctivas que permitan el pago de las cuotas antes de su vencimiento.
- ✚ La provisión incobrable es un parámetro contable que se realiza al finalizar el periodo económico el mismo que está resuelto a través del método de antigüedad de saldos en vista que la compañía no tiene definido el criterio para el cálculo, se elaboró la provisión para su adecuado registro contable y presentación de los estados financiero en función a NIIF para pymes.

## **Recomendaciones.**

- ✚ Se recomienda que los directivos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., socialicen las estrategias con los socios dando a conocer la propuesta para el control de las cuentas por cobrar y el aumento del efectivo.
- ✚ Es necesario que se realice la aprobación de la propuesta para la aplicación de las estrategias de cobro promoviendo al control eficaz y eficiente de las operaciones económicas de la compañía.
- ✚ La empresa deberá aplicar y ejecutar las estrategias después de la socialización y aprobación, con ello promoverá la recuperación y evaluación de la cartera vencida con el fin de receptar los rubros pendientes de cobro en el tiempo propuesto.
- ✚ Los encargados del departamento contable deben elaborar las provisiones por cuentas incobrables a través del método de antigüedad de saldos para la prevención y presentación razonable de los estados financieros. Esta información servirá como instrumento para medir la efectividad de las políticas y procedimientos elaborados y efectuar cambios oportunos en caso que sean necesarios.
- ✚ El gerente de la compañía deberá constatar periódicamente el seguimiento y monitoreo de las estrategias elaboradas para efectuar algún cambio o actualización según la necesidad de la empresa en el transcurso del tiempo.

## Bibliografía

- Álvarez Piedrahita, I. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor* (5ta ed.). Bogotá- Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4870536>.
- Andrade, M. (2014). *Diseño de un Manual de Procedimientos Contables para Cuentas por Cobrar y Ventas de la empresa Conselec*. Santo Domingo .
- Asamblea Nacional. (2014). *LEY ORGANICA DE TRANSPORTE TERRESTRE, TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL- Registro Oficial Suplemento 398 de 07-ago.-2008*.
- Asamblea Nacional Constituyente . (2008). Constitución de la República del Ecuador. Ecuador: Registro Oficial 449. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/02/CONSTITUCI%C3%93N-DE-LA-REP%C3%9ABLICA-DEL-ECUADOR.pdf>
- Ayasta, P., Cordova, P. D., & Delgado , F. J. (2012.). *Origen y evolución de la contabilidad*. El Cid Editor. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com>
- Bernal Torres, C. (2010). *Metodología de la investigación, administración, economía, humanidades* (3 era ed.). (O. F. Palma, Ed.) Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Campoverde Vélez, F. (30 de 05 de 2018). *Zona Economía*. Obtenido de <https://www.zonaeconomica.com/riesgo-credicio>
- Carrasco Jarrín, M. D., & Tumbaco Lara, I. D. (2013). *Análisis de la cartera vencida en la liquidez que tiene la empres, PURATOXIS S.A en la ciudad de guayaquil, Año 2013*. Miilagro: Universidad Estatal de Milagro.
- Castro Rodríguez, J. A., & Guachizaca Uyaguari, M. Y. (2013). *Tratamiento contable de cuentas por cobrar según NIIF para Pymes*. Cuenca.
- Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, (NIIF para las PYMES)*.

- CONGRESO NACIONAL. (2014). *LEY DE COMPAÑIAS*, Registro Oficial 312 de 05-nov-1999.
- CONGRESO NACIONAL. (2016). *LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO. INTERNO*. (Codificación No. 2004-026), Ley s/n (Séptimo Suplemento del Registro Oficial 913, 30-XII-2016). Obtenido de [www.sri.gob.ec/.../descargar/.../LEY\\_DE\\_RGIMEN\\_TRIBUTARIO\\_INTERNO](http://www.sri.gob.ec/.../descargar/.../LEY_DE_RGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO)
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo, C. (2015). *NIF A-3*. Mexico.
- Córdoba Padilla., M. (2014). *Análisis financiero*. (E. Ediciones, Ed.) Bogota: 1 era edición. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4870512>.
- Econlink*. (066 de 01 de 2014). Obtenido de <https://www.econlink.com.ar/riesgo-crediticio>
- Evelyn. (26 de 08 de 2016). *Economía y Finanzas*. Obtenido de Cuentas por cobrar: <https://es.slideshare.net/evelynbrel/cuentas-por-cobrar-65392968>
- Gaona Rentería, K. C. (2016). Análisis de la gestión de la cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de solca núcleo de loja período comprendido entre 2008-2014. Loja, Ecuador .
- García Padilla , V. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral*. Mexico: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4569646>.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Huey, D. (31 de mayo de 2018). *Crédito y Caución*. (Madrid) Obtenido de <http://www.creditoycaucion.es/es/prensa/cycnews/analisis/detalle/1805impagos>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) . (2016). *Ecuador registró 843.745 empresas en 2016*. directorio de las empresas, Ecuador. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>

- Johanna Mariela Mera Rivera y Rosa Elena Ordoñez Vivero (2017): "", R. O. (Diciembre 2017). Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Lagarda, M. (20 de Marzo de 2014). *Sanchez & Asociados* . Obtenido de <http://www.estudi-juridic.com/como-mejorar-la-liquidez-en-la-empresas/#>
- Madroño Cosío , M. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?>
- Madroño Cosío, M. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail>
- Martínez , P. D., & Gutiérrez , A. M. (2013). *Introducción al plan estratégico*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=3228410>.
- Mendoza Roca, C. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Bogota-Colombia: Universidad del Norte. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com>
- Mera Rivera , J. M., & Ordoñez V, R. E. (Diciembre de 2017). Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>
- Morales Castro, A., Morales Castro, J. A., & Alcocer Martinez, F. R. (2014). *Administración financiera* (primera edición ed.). Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza* (Primera Edición ed.). Mexico: Grupo Editorial Patria . Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=3227535>

- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas 1: contabilidad, planeación y administración financiera*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de: <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail>
- Pacheco Coello, C. E. (2016). *La información financiera y administrativa: enlace estratégico para la toma de decisiones*. (I. M. Públicos, Ed.) Mexico: 1 era Edición. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail>.
- Peralbo Verduga, L. L. (Enero de 2017). *Las Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Liquidez de una Cooperativa de Transporte Urbano*. Guayaquil.
- Perez Mata , L. E. (2013). *Análisis e instrumentos de crédito, cobranzas*. Mexico. PYMES. (13 de Marzo de 2017). *Pymes en el Ecuador: No paran de evolucionar*. *Revistas Ekos* . Obtenido de <https://www.elfinancierocr.com/pymes/la-muerte-de-las-pymes-cuanto-tiempo-duran-los-pequenos-negocios-y-porque/QMKIITYSUFENHADJA3UEFSQO5E/story/>
- Quimi Sigcho, M. S. (Octubre de 2017). *Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A*. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-compania-wurth.html>
- Santillán Santillán, J. S. (2016). *Las Cuentas Por Cobrar Y Su Impacto En La Liquidez De La Empresa Importadora Industrial Agrícola S.A. Iiasa*. Guayaquil.
- Zunino Delgado, J. A. (2016). *El Impacto De La Cartera*. Guayaquil : Universidad De Guayaquil.

MATRIZ DE CONSISTENCIA-VARIABLE INDEPENDIENTE					
TITULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDE	VARIABLES	INDICADORES
<p>“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2018”</p>	¿Cómo afecta el control de las cuentas por cobrar a la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, del Cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, periodo 2017?	Proponer estrategias financieras para las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.	<p>“El adecuado control de las cuentas por cobrar incidirá en la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A”.</p>	<p><b>Variable Independiente:</b> Cuentas por Cobrar</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuentas por cobrar</li> <li>• Administración de las cuentas por cobrar</li> <li>• Políticas y procedimiento de cobro</li> <li>• Tipos de políticas de crédito</li> <li>• Cuentas incobrables</li> <li>• Cartera vencida</li> <li>• Morosidad</li> </ul>
	¿Qué procedimientos de cobranzas aplica la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.?	Evaluación de la razonabilidad de los saldos de sus cuentas por cobrar, a través de la aplicación de técnicas contables y financieras.			
	¿Qué tipos de control emplea la empresa para la determinación de la razonabilidad de saldos de sus cuentas por cobrar?	Medición de la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., mediante la aplicación de ratios financieros.			
	¿Qué técnicas utiliza la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A para la medición de su liquidez?	Diseño de estrategias financieras para el mejoramiento de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.			

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018)

<b>MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN-VARIABLE INDEPENDIENTE</b>						
<b>IDEA A DEFENDER</b>	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>	<b>DEFINICIÓN</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ITEMS</b>	<b>INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b>
“El adecuado control de las cuentas por cobrar incidirá en la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A”.	<b>Variable Independiente:</b> Cuentas por Cobrar	al profundizar sobre este aspecto. Castro y Morales (2014) explican: Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador (p. 182).	Creditos por ventas	Cuentas por cobrar	¿Existe recuperación de las cuentas por cobrar?	<b>GUIAS DE ENTREVISTAS</b>
				Administración de las cuentas por cobrar.	¿Explique si la recaudación de cuentas por cobrar actual es aceptable?	
				cuentas incobrables	¿Cómo calculan la estimación contable para las cuentas por cobrar?	
			Formas de pago	Políticas y procedimiento de cobro.	¿Qué procedimientos de control se utilizan para la recuperación de cartera?	
				Tipos de políticas de crédito	¿Cuáles son las políticas para el control de las cuentas por cobrar?	
			Tipos de Clientes	Cartera Vencida	¿Qué métodos utiliza la empresa para la medición de la cartera vencida?	
				Morosidad	¿Qué medidas correctivas a empleado la compañía para reducir el índice de morosidad?	



Continúa...

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA-VARIABLE DEPENDIENTE</b>			
<b>TITULO</b>	<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>IDEA A DEFENDE</b>
<p>“CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2018”</p>	¿Cómo afecta el control de las cuentas por cobrar a la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, del Cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, periodo 2017?	Proponer estrategias financieras para las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.	<p>“El adecuado control de las cuentas cobrar incidirá en la liquidez de la compañía de transporte en convencional CONTURTAXI S.A”.</p>
	¿Qué procedimientos de cobranzas aplica la compañía de transporte en taxi convencional S.A.?	Evaluación de la razonabilidad de los saldos de sus cuentas por cobrar, a través de la aplicación de técnicas contables y financieras.	
	¿Qué tipos de control emplea la empresa para la determinación de la razonabilidad de saldos de sus cuentas por cobrar?	Medición de la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A., mediante la aplicación de ratios financieros.	
	¿Qué técnicas utiliza la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A para la medición de su liquidez?	Diseño de estrategias financieras para el mejoramiento de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.	

Continúa...

<b>MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN-VARIABLE DEPENDIENTE</b>
--

IDEA A DEFENDER	VARIABLE DEPENDIENTE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS
“El adecuado control de las cuentas por cobrar incidirá en la liquidez de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A”	<p style="text-align: center;"><b>Variable Independiente:</b></p> <p style="text-align: center;">Liquidez</p>	<p>CINIF (2015) explica: Es la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento. Lo anterior está asociado a la facilidad con que un activo es convertible en efectivo (...). Sirve al usuario para medir la adecuación de los recursos de la entidad y satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo (p. 62).</p>	Disponibilidad de fondos	Análisis Liquidez	¿Qué acciones ha establecido para mejorar la liquidez de la empresa?	<b>GUIAS DE ENTREVISTAS</b>
				Ratios de liquidez	¿Cuáles son los indicadores que utiliza para la medición de la liquidez?	
				Riesgo de liquidez	¿Se tienen presente aspectos para el riesgo de liquidez?	
			Medición de los recursos económicos	Análisis Financiero	¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que posee la compañía?	
					¿Cuáles son los efectos financieros que produce el incumplimiento de pagos?	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018)

*Anexo I:*

Lista de socios

<b>No.</b>	<b>Apellidos Y Nombres</b>	<b>N° Cedula</b>
1	Altamirano Freire Diego Rafael	1804754487
2	Altamirano Freire Diego Rafael	1804754487
3	Aranda Cobos Marco Patricio	1713441366
4	Aránea Ventura Guzmán	1301829261
5	Bailón Vences Rene Alejandro	1304488743
6	Castillo Celi Elbert Emilio	0920750122
7	Castillo Zambrano José Froilán	0919150805
8	Castro Peñafiel Rubén Wladimir	0912419702
9	Cruz Alejandro Dinner Miguel	0920934171
10	Espinal Chávez José Eulogio	0929014777
11	Freire Núñez Mauricio	1803038478
12	Gómez Zamora José Antonio	0909752974
13	Guapi Janeta Segundo Efraín	0604052324
14	Orrala Orrala Enrique	0920217296
15	Panimboza Yugcha Wilson Guido	1803655487
16	Pérez Portero Fanny Piedad	1801625573
17	Pérez Portero Luis Amable	1801329903
18	Pinargote Manrique Hugo Cristóbal	1303502668
19	Reyes González Jonny Eduardo	0912396462
20	Siavichay Guzñay Ana Del Rocío	1802912251
21	Tomalá Quinde David Darío	0924689227
22	Tomalá Ramírez Segundo Augusto	0906138086
23	Tomalá Tomalá Nicolás Faustino	0910861376
24	Tumbaco Guale Juan Francisco	0905036430
25	Velastegui Solís Bryan Ramiro	1850569615
26	Velastegui Zamora Julio Cesar	1800724898
27	Vera Holguín Carlos	0901572297
28	Vergara Zavala Freddy Indalecio	1303684888
29	Villaprado Barcia Jimmy Leonel	0915966311
30	Villaprado Barcia Jimmy Leonel	0915966311
31	Villaprado Canales José	0920276474
32	Yépez Chango Camilo Joel	1205083452
33	Yugcha Yugcha Fabián Leonardo	1804061958

Nota. Nómina de socios actual.

Fuente: datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

Anexo 2:

Nomina de accionistas y acciones suscritas

N°	Nombres Y Apellidos De Los Socios	N°. Cedula	N° Acciones
1	Alvarado Sares José	0703507434	44
2	Aránea Ventura Guzmán	1301829261	42
3	Castillo Zambrano José Froilán	0919150805	42
4	Tomalá Tomalá Nicolás Faustino	0910861376	42
5	Chávez Cobos Wilmer Jovanny	0910253871	42
6	Checa Farías Verónica De Los Ángeles	0919457549	42
7	Gómez Zamora José Antonio	0909752974	42
8	Muños Pozo Genaro Francisco	0912877354	42
9	Reyes González Jonny Eduardo	0912396462	42
10	Rodríguez Gonzáles Nelson Rodolfo	0920217759	42
11	Tomalá Tomalá Nicolás Faustino	0910861376	42
12	Tumbaco Guale Juan Francisco	0905036430	42
13	Valdivieso Ponce Joffre Wilmer	1309692471	42
14	Vera Holguín Carlos	0901572297	42
15	Vergara Zavala Freddy Indalecio	1303684888	42
16	Villaprado Canales José	0920276474	42
17	Yépez Chango Camilo Joel	1205083452	42
18	Zavala Ponce Lorenzo Jacinto	1308326360	42
19	Zavala Proto Jacinto	1201051693	42
	Total De Acciones Suscritas		800

Nota. Nómina de accionistas y acciones suscritas.

Fuente: datos de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

*Anexo 3:*

Guía de entrevista

<b>Nombre de la empresa:</b>	Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A
<b>Cargo del entrevistado:</b>	Gerente
<b>Nombre del entrevistador:</b>	Marilyn Zavala

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

**Objetivo:**

Adquirir información de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxis convencional CONTURTAXI S.A., para la elaboración de estrategias financieras que contribuyan a la mejora de la liquidez.

1. ¿Cuáles son las políticas para el control de las cuentas por cobrar?
2. ¿Qué procedimientos de control se utilizan para la recuperación de cartera?
3. ¿Cómo afecta la carencia de políticas y procedimientos en la liquidez de la empresa?
4. ¿Explique si la recaudación de cuentas por cobrar actual es aceptable?
5. ¿Cuáles son los efectos financieros que produce el incumplimiento de pagos?
6. ¿Qué acciones ha establecido para mejorar la liquidez de la empresa?
7. ¿Qué medidas correctivas a empleado la compañía para reducir el índice de morosidad?
8. ¿Cuáles son las estrategias que ha utilizado para mejorar el control de las cuentas por cobrar?
9. ¿Cree usted que la compañía debe tener políticas y procedimientos para el control de las cuentas por cobrar?
10. ¿Cree usted que al contar con políticas y procedimientos se reduciría el riesgo de liquidez?

## Guía de entrevista

<b>Nombre de la empresa:</b>	Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A
<b>Cargo del entrevistado:</b>	Contador
<b>Nombre del entrevistador:</b>	Marilyn Zavala

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018).

### **Objetivo:**

Adquirir información de las cuentas por cobrar de la compañía de transporte en taxis convencional CONTURTAXI S.A., para la elaboración de estrategias financieras que contribuyan a la mejora de la liquidez.

1. ¿Cuáles son los niveles de endeudamiento de los socios de la compañía?
2. ¿Existe recuperación de la cuenta por cobrar?
3. ¿Qué métodos utiliza la empresa para la medición de la cartera vencida?
4. ¿Cómo calculan la estimación contable para las cuentas por cobrar?
5. ¿Se considera las cuentas por cobrar según la antigüedad de sus saldos?
6. ¿Usted elabora análisis comparativos de las cuentas por cobrar en cuanto al período anterior para indicar las causas de su incremento?
7. ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que posee la compañía?
8. ¿Cuáles son los indicadores que utilizan para la medición de la liquidez?
9. ¿Se tienen presente aspectos para el riesgo de liquidez?
10. ¿Cómo afecta la elaboración de estrategias financieras al control de las cuentas por cobrar?

Anexo 4:

Estado de Situación Financiera

<b>Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.</b>			
<b>Estado de Situación Financiera</b>			
<b>(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)</b>			
<b>CÓDIGO</b>	<b>PARTIDAS</b>	<b>PERIODOS</b>	
		<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>1.</b>	<b>Activos</b>	14.540,77	13.419,74
<b>1.1</b>	<b>Activos Corrientes</b>	14.074,08	12.976,38
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivales a Efectivo</b>	8.470,75	5.797,49
1.1.1.1	Caja	5.682,62	3.059,60
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	2.788,13	2.737,89
1.1.1.3.1	COOP.JEP.CTA.AHORR 406072895602	2.239,13	1.800,00
1.1.1.3.2	COOP JEP CTA. CTE. 409072895601	549,00	937,89
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	5.550,00	7.050,00
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	5.550,00	7.050,00
1.1.2.5.1	Cientes Comerciales	5.550,00	7.050,00
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por impuestos Corrientes</b>	53,33	128,89
1.1.5.1	IVA sobre Compras	53,33	128,89
<b>1.1.5.1.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	53,33	128,89
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>466,69</b>	<b>443,36</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	466,69	443,36
1.2.1.7	Equipo de Computación	700,00	700,00
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedad, Planta y Equipo	(233,31)	(256,64)
<b>2.</b>	<b>Pasivos</b>	14.767,41	12.418,38
<b>2.1</b>	<b>Pasivos Corrientes</b>	<b>14.767,41</b>	<b>12.418,38</b>
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	1.316,08	2.484,61
<b>2.1.7.1</b>	<b>Retenciones del IESS</b>	296,90	296,90
<b>2.1.7.1.1</b>	<b>9,35% Aportaciones individuales</b>	296,90	296,90
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuesto a la renta</b>	777,01	1.117,13
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	23,56	29,13
2.1.7.2.2	2% Servicios	243,00	349,00
2.1.7.2.5	10% Honorarios profesionales	500,00	739,00
2.1.7.2.7	Otras Retenciones Aplicables al cód. 343	10,45	-
<b>2.1.7.3.</b>	<b>Retenciones del Impuesto al Valor Agregado</b>	242,17	1.070,58
2.1.7.3.2	70% Servicios	4,05	23,58
2.1.7.3.3	100% Honorarios de arrendamiento	203,43	204,00
2.1.7.3.5	10% Bienes (Contribuyente Especial)	34,69	843,00
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas</b>	850,00	1.000,00
2.1.8.1	Cuentas por Pagar Socios o Accionistas	850,00	1.000,00
2.1.13	Otros pasivos corrientes	12.601,33	8.933,77
<b>3.</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>-226,64</b>	<b>1001,36</b>

<b>3.1.</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Empleados</b>	(226,64)	1.001,36
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Suscrito</b>	800,00	800,00
<b>3.1.1.1</b>	Capital Social, suscrito o pagado	800,00	800,00
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	(28,00)	(998,64)
<b>3.1.6.1</b>	Resultados Acumulados	(28,00)	(998,64)
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	(998,64)	1.200,00
<b>3.17.1</b>	Resultado del Ejercicio	(998,64)	1.200,00

Fuente: Estado de Situación Financiera de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, periodo 2016-2017.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018)

#### Anexo 5:

#### Estado de Resultado

Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.			
Estado de Resultado			
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)			
Código	Partidas	Periodos	
		31/12/2016	31/12/2017
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>25.807,29</b>	<b>27.224,36</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>25.800,00</b>	<b>27.221,00</b>
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	25.800,00	27.221,00
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>7,29</b>	<b>3,36</b>
4.3.2	Intereses Financieros	7,29	3,36
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>26.805,93</b>	<b>26.024,36</b>
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>26.805,93</b>	<b>26.024,36</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>26.803,77</b>	<b>26.024,36</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Administrativos</b>	<b>26.803,77</b>	<b>26.024,36</b>
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.175,39	3.175,39
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	2.444,96	417,31
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	133,20	133,20
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	42,70	42,70
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	169,85	169,85
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	8.329,14	12.400,00
5.2.1.2.14	Servicios Contratados Adm.	100,00	200,00
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	569,14	275,00
5.2.1.2.19	Arriendos Adm.	2.542,82	2.550,00
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	308,61	323,16
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	4.868,21	4.200,00
5.2.1.2.30	Gastos de Viajes Adm.	396,11	0,00
5.2.1.2.35	Celulares Adm.	209,00	102,00
5.2.1.2.36	Internet Adm.	42,86	240,00
5.2.1.2.39	Gastos Notariales Adm.	50,00	2,80
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos Adm.	233,31	292,95
5.2.1.2.59	Gastos por Reestructuración Adm.	350,00	0,00
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	1.937,24	1.500,00
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	70,00	0,00
5.2.1.2.66	Miscelaneos Adm.	831,23	0,00
<b>5.2.1.3</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>2,16</b>	<b>0,00</b>
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros	2,16	0,00
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>-998,64</b>	<b>1.200,00</b>

Fuente: Estado de Resultado de la compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A, periodo 2016-2017.

Elaborado por: Marilyn Zavala (2018)



## Fotos



Nota: Revisión de documentación física.

Fuente: Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

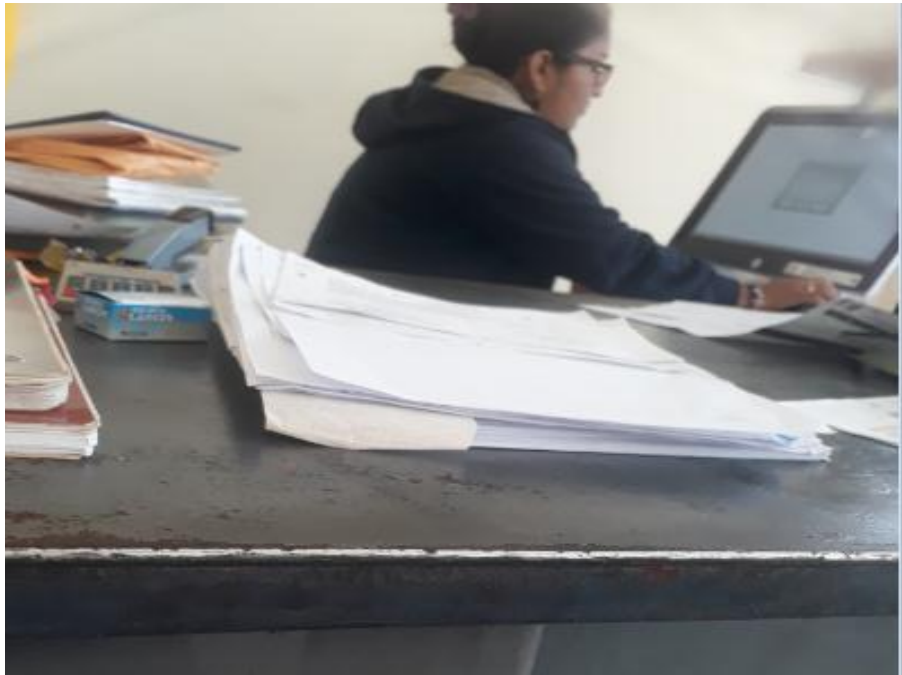
Preparado por: Marilyn Zavala (2018)



Nota: Directivos de la compañía

Fuente: Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.

Preparado por: Marilyn Zavala (2018)



Nota: Realización de entrevista y revisión de documentos digitales.  
 Fuente: Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
 Preparado por: Marilyn Zavala (2018)

**COMPAÑIA DE TRANSPORTE EN TAXIS CONVENCIONAL**  
**CONTURTAXI S.A**  
 R.U.C. : 2490012497001  
**SERVICIO DE TAXIS**  
 DIR. MARQUEZ DE LA PLATA MANGLARALTO SIN Y 9 DE OCTUBRE  
 Teléfono: 0960701505-042943903 Email: Contur2016oa@hotmail.com  
 SANTA ELENA - ECUADOR

**FACTURA**  
 Serie N° 001 - 001 - 00  
**0000412**  
 AUT. S.R.I. # 1121673920

El (es): \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_  
 R.U.C.: \_\_\_\_\_ Tel.: \_\_\_\_\_

CANT.	DESCRIPCIÓN	V. UNIT.	V. TOTAL
	ESTADO DE CUENTA: SALDO ANTERIOS: \$		
	ABONO: \$		
	SALDO: \$		

Forma de Pago:  Efectivo  Dinero Electrónico  Tarjeta / Crédito  Otros: \_\_\_\_\_  
 SON: \_\_\_\_\_ DOLARES

FIRMA AUTORIZADA \_\_\_\_\_ RECIBI CONFORME \_\_\_\_\_

SUB-TOTAL \$ \_\_\_\_\_  
 I.V.A. 12 % \$ \_\_\_\_\_  
 I.V.A. 0 % \$ \_\_\_\_\_  
 TOTAL FACT \$ \_\_\_\_\_

IMPRESA LAVERDE de ESCOBAR YUMBLA LETICIA DE LOURDES RUC 0904932100001 AUT. 1731  
 6 Block 100x3 DEL 000301- 000900 - IMPRESO: 27/Octubre/2017 VALIDO: HASTA 27/Octubre/2018

ORIGINAL - Adquisición - COPIA - Emisor

09

Nota: formato de factura que emite la compañía por el pago de cuotas.  
 Fuente: Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.  
 Preparado por: Marilyn Zavala (2018)



COMPANÍA DE TRANSPORTE EN TAXIS  
**“CONTURTAXI S.A.”**  
Constituido el 20 de Noviembre del 2014  
Dirección: Chimborazo entre Guayaquil y 18 de agosto.  
Teléfono: 0960701505-042943903  
Email: Contur2016cia@hotmail.com  
SANTA ELENA \* ECUADOR

Santa Elena, 12 de Octubre del 2018

## CARTA AVAL

Yo, PINARGOTE MANEIQUE JOSE con cédula de ciudadanía N° 1307840650 Gerente General de la Compañía de transporte en taxi convencional “CONTURTAXI S.A”, ubicado en el Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, permito comunicarle que a petición de la Srta Marilyn Jessenia Zavala Guanoluisa, con cédula de ciudadanía N° 240013236-7, 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 “CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL CONTURTAXI S.A, DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, PERIODO 2017”

Por la atención a la presente, le reitero mis agradecimientos

Atentamente

Sr. PINARGOTE MANEIQUE JOSE  
Gerente General  
CIA. “CONTURTAXI S.A”  
C.I. 1307840650

COMPANÍA DE TRANSPORTE EN TAXI  
**“CONTURTAXI S.A.”**  
FUNDADA EL 16 DE OCTUBRE DEL 2007  
TELF: 042943903

DIR: 9 DE OCTUBRE Y MANGLARALTO ESQUINA  
Email: contur2016cia@hotmail.com  
**SANTA ELENA - ECUADOR**

Nota: Carta Aval

Fuente: Compañía de transporte en taxi convencional CONTURTAXI S.A.