



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

**TEMA**

**CUENTAS POR COBRAR Y EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA  
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL  
“PUERTOSAN S.A.” PERIODO 2015 – 2016**

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

**AUTOR:**

**José Iván Perero Reyes**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2018**



**CUENTA POR COBRAR Y EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA  
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL  
“PUERTOSAN S.A”**

**AUTOR:**

**Perero Reyes José Iván**

**TUTOR:**

**Econ. Margarita Panchana Panchana, MTF.**

**Resumen**

El trabajo de titulación denominado “Cuenta por cobrar y el capital de trabajo de Compañía de Transporte de Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” Periodo 2015- 2016, permite determinar la situación económica – financiera real de la compañía mediante herramientas y técnicas financieras.

Durante el desarrollo se obtuvo información de primera fuente (gerente) con la finalidad que los resultados muestren datos confiables para las autoridades o la parte gerencial de la compañía. Además se aplicaron los procedimientos acorde al análisis financiero con el objetivo de conocer las variaciones existentes entre los años en estudios.

Después del análisis se identificó las problemáticas que enfrentaba la compañía de transporte, la cual se originaban por los socios o accionistas de la entidad debido a la falta de compromiso con la empresa que crearon con el ámbito de progresar.

Al final de estudio se presenta una propuesta basada en políticas de cobranzas para la recuperación de cartera vencida. Es necesario que la parte gerencial deberá implementar controles en las recaudaciones como concientizar a los miembros de la compañía a cancelar sus alícuotas en los plazos establecidos y de esta forma contribuir a la entidad en el desarrollo de sus operaciones e inversiones.

**Palabras claves:**

Políticas de cobranza, cartera venida, alícuotas, herramientas y técnicas financiera.



**IT COUNTS FOR CHARGING AND THE CAPITAL OF WORK OF THE  
COMPANY OF TRANSPORT IN CONVENTIONAL TAXI "  
PUERTOSAN S.A”**

**AUTOR:**

**Perero Reyes José Iván**

**TUTOR:**

**Econ. Margarita Panchana Panchana, MTF.**

**ABSTRACT**

The work of qualifications named " Counts for receiving and the capital of work of Company of Transport of Conventional Taxi " PUERTOSAN S.A. " Period 2015-2016, royal financier of the company allows to determine the economic situation - by means of tools and financial technologies.

During the development there obtained information of the first source (manager) with the purpose that the results show reliable information for the authorities or the managerial part of the company. In addition the procedures were applied chord to the financial analysis by the aim to know the existing variations between the years in studies.

After the analysis there were identified the problematic ones that there was facing the company of transport, which they were originating for the partners or shareholders of the entity due to the lack of commitment with the company that they created with the area to progress.

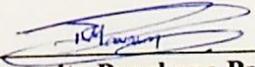
At the end of study one presents an offer based on policies of collections for the recovery of defeated portfolio. It is necessary that the managerial part will have to implement controls in the collections as arousing the members of the company to cancelling his aliquots in the established period and of this form to contribute to the entity in the development of his operations and investments.

**Key words:** Policies of collection, come portfolio, aliquots, tools and technologies financier.

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de tutor del trabajo de titulación “**CUENTAS POR COBRAR Y EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA COMPAÑÍA DE TRASPORTE EN TAXI CONVENCIONAL “PUERTOSAN S.A”** elaborado por el Sr. José Iván Perero Reyes, 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 Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,

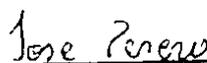
  
Econ. Margarita Panchana Panchana,MTf  
TUTOR

## DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación de **“CUENTAS POR COBRAR Y EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL “PUERTOSAN S.A”**, elaborado por **Perero Reyes José Iván** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

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 del autor antes mencionado y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

**Atentamente,**

  
\_\_\_\_\_  
**PERERO REYES JOSÉ IVÁN**  
**C.I: 240021924-8**

## **AGRADECIMIENTO**

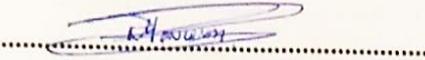
Mediante el presente documento dejo en constancia mi sincero agradecimiento primeramente a Dios, mis padres, mi novia porque me dan las fuerzas suficientes y así superar los obstáculos que se presentaron a lo largo del camino.

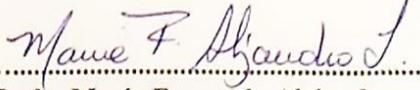
Al Gerente de la Compañía de Transportes en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A” por ofrecerme su apoyo y confianza incondicional que fueron importante para realizar mi trabajo de titulación.

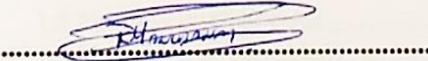
## **DEDICATORIA**

Mi trabajo de titulación le dedico principalmente a Dios Todopoderoso, también a mis padres y a mi novia que han sido fundamental para alcanzar este objetivo, porque me brindaron a lo largo de mi vida universitaria tanto su apoyo económico y moral, por ello que hoy cumplo mi meta tan anhelada como es lograr la formación profesional.

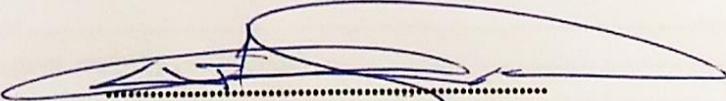
**TRIBUNAL DE GRADO**

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

  
Lda. María Fernanda Alejandro  
Lindao, MCA.  
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA  
DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA.

  
Econ. Margarita Panchana  
Panchana, MTF.  
DOCENTE TUTOR DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS.

  
Lic. Javier Raza Caicedo, MCA.  
DOCENTE ESPECIALISTA DE  
LA FACULTAD DE CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS.

  
Ab. Víctor Coronel Ortiz MSc.  
SECRETARIO GENERAL DE LA  
UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENINSULA DE SANTA ELENA

## INDICE

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR .....	iv
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
DEDICATORIA .....	vii
TRIBUNAL DE GRADO.....	viii
INTRODUCCIÓN .....	14
CAPÍTULO I .....	18
MARCO TEÓRICO.....	21
1. Revisión de la Literatura .....	21
1.1. Estados financieros.....	22
1.1.1. Los Estados Financieros internos y externos.....	23
1.1.1.1. Clasificación de los estados financieros.....	24
1.1.1.1.1 Estado de Resultados .....	24
1.1.1.1.1.2 Estado de situación financiera.....	27
1.1.1.1.1.3 Estado de flujo de efectivo .....	28
1.1.1.1.1.4 Estado de cambio en el patrimonio .....	29
1.2 Políticas de Cobranzas .....	29
1.2.2 Tiempo de morosidad .....	30
1.2.3 Toma de decisiones.....	31
1.3 Análisis Financiero .....	32
1.4 Clasificación del análisis financiero .....	35
1.4.1 Análisis horizontal. ....	36
1.4.1.1 Procedimiento del análisis horizontal .....	37
1.4.2 Análisis vertical .....	37
1.4.2.1 Proceso del análisis vertical .....	38
1.5 Cuentas por cobrar .....	38
1.5.1 Cartera vencida .....	39
1.5.2 Alícuotas .....	39
1.6 Nivel de activo, pasivo y patrimonio. ....	40
1.7 Razones financieras .....	41
1.7.1 Razones de eficiencias .....	41
1.7.2 Razones de Liquidez .....	42
1.7.3 Razones de endeudamientos. ....	43
1.7.4 Razones de rentabilidad. ....	43
1.7.5 Capital de trabajo .....	44
1.7.6 Razones de autonomía .....	44
1.7.7 Razones de utilidad del activo .....	45
1.7.8 Margen de utilidad neta.....	45

1.7.9 Razones de apalancamiento .....	46
1.8 Nivel de clientes.....	46
1.9 Clases de organizaciones .....	47
1.10 Existen 5 compañías de comercio.....	48
CAPITULO II.....	51
2.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. ....	51
2.1.1 Diseño del muestreo.....	51
2.2 Científico.....	52
2.2.1 Deductivo.....	52
2.2.2 Inductivo .....	53
2.2.3 Analítico.....	53
2.2.4 Matemático .....	53
2.2.5 Sintético .....	53
2.3 Técnicas .....	54
2.3.1 Observación .....	54
2.3.2 La entrevista.....	54
2.3.3 Bibliografía .....	54
CAPÍTULO III.....	55
3.1 Análisis de la entrevista. ....	55
3.2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera .....	64
3.2.1 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera.....	66
3.2.2 Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales.....	68
3.2.3 Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales.....	69
3.3 Análisis de los Ratios Financieros .....	71
3.4 Análisis Vertical de las Cuentas por Cobrar o Cuotas de Socios.....	74
3.5 Análisis Horizontal de las Cuentas por Cobrar o Cuotas de Socios .....	75
3.6 Conclusiones y Recomendaciones de los análisis.....	77
3.6.1 Conclusiones .....	77
3.6.2 Recomendaciones .....	78
PROPUESTA.....	79
4.1 Implementación de Políticas de Cobranzas en la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A” .....	79
4.1.1.1 Objetivo general.....	87
4.1.1.2 Objetivos Específicos.....	87
4.1.2 Políticas de cobranzas .....	88
4.1.3 Estrategias de mejoramiento .....	90
4.1.4 Conclusiones y Recomendaciones de la propuesta.....	94
4.1.4.1 Conclusiones .....	94
4.1.4.2 Recomendaciones. ....	94
BIBLIOGRAFÍA .....	95
REFERENCIAS DE PÁGINAS WEB .....	97
Anexo.....	98

## **INDICE DE CUADRO**

Cuadro # 1 Estado de resultado.....	26
Cuadro # 2 Estado de situación financiera.....	28
Cuadro # 3 Ficha de Observación .....	63
Cuadro # 4 Cronograma de recaudación.....	88

## INDICE DE GRÁFICO

Gráfico # 1 Clasificación del análisis financieros.....	35
Gráfico # 2 Análisis vertical del estado de situación financiera .....	64
Gráfico # 3 Análisis horizontal del estado de situación financiera.....	66
Gráfico # 4 Análisis vertical del estado de resultados integral .....	68
Gráfico # 5 Análisis horizontal del estado de resultado integral .....	69
Gráfico # 6 Análisis de los ratios financieros .....	71
Gráfico # 7 Indicadores 2016 – 2015.....	71
Gráfico # 8 Análisis vertical de las cuentas por cobrar o cuotas de socios.....	74
Gráfico # 9 Análisis horizontal de las cuentas por cobrar o cuentas de socios.....	75
Gráfico # 10 Diseño de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A” .....	80
Gráfico # 11 Organigrama de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A” .....	81
Gráfico # 12 Estudio del proceso de cuentas por cobrar.....	92

## INDICE DE ANEXO

Anexo 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA .....	100
Anexo 2 ÁRBOL DEL PROBLEMA .....	102
Anexo 3 ENTREVISTA AL GENERENTE DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL “PUERTOSAN S.A.” .....	103
Anexo 4 ENTREVISTA AL CONTADOR EXTERNO .....	105
Anexo 5 CONSTITUCIÓN DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL “PUERTOSAN S.A.” .....	106
Anexo 6 RESOLUCIÓN N°.028-CJ-024-2011-ANT .....	107
Anexo 7 UNIDADES DE TRANSPORTE DE LA COMPAÑÍA.....	108
Anexo 8 LOCAL DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL PUERTOSAN SA. ....	110
Anexo 9 LOGOTIPO DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL PUERTOSAN SA. ....	111
Anexo 10 Carta Aval .....	112

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de investigación se fundamenta en los estados financieros y capital de trabajo que optimice las cuentas por cobrar mejorando la estabilidad de la de la empresa. A medida que se constituyó formalmente dentro la sociedad las cooperativas de transporte se convirtieron en una de las alternativas para obtener bienestar y progreso económicos para los ciudadanos ecuatorianos es por ello que esencialmente debe poseer un buen manejo mediante el control administrativo y contable, con la finalidad de conseguir buenos resultados a fin de mejorar la calidad de vida; la contabilidad se convierte indispensable no solo para este paradigma de empresas sino para todas las entidades sin importar al sector económico que esté dirigida, a través de los balance se logra ordenar, clasificar la información de manera correcta a tiempo con el objetivo de elaborar informes con datos reales, precisos, fundamentales, permitirá tomar las mejores decisiones a los directivos y socios.

En la provincia de Santa Elena existe un gran número de compañía y/o cooperativas de transporte que brindan el servicio de transporte (taxi) en toda la península de Santa Elena; por tal motivo la importancia a estudiarse este campo para conocer la influencia que tiene la buena aplicación tanto de la parte administrativa como contable en el desarrollo de la empresa. Es esencial conocer la parte financiera de la entidad debido que a través de ella se podrá tomar las mejores decisiones con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados como institución.

El cantón Salinas es un lugar con gran afluencia de personas y durante casi todo el año se visualiza movimientos económicos importantes, en su mayoría de la parte hotelera, la cual involucra a la parte de las compañías que brindan el servicio de transporte ya sean públicas o privadas.

Es importante realizar “Análisis mediante la Aplicación de Técnicas Financieras en las Cuentas por Cobrar (Cuotas de Socios / Alícuotas) y Determinar la Incidencia o impacto sobre la Liquidez de la Compañía de Transporte “PUERTOSAN S.A.”, Cantón Salinas Provincia de Santa Elena”, con el fin de proporcionar una herramienta que permita a los directivos conocer, manejar eficientemente y eficazmente las diversas actividades que se desarrollan en la institución, tienen el fin alcanzar los objetivos planteados en la entidad.

La crisis económica que actualmente se percibe a nivel mundial es impresionante, la misma que está sintiendo en la sociedad que nos rodea y a la vez provoca que las personas busquen alternativas para mejorar sus condiciones de vida tanto económica como social, se puede observar que las cooperativas se asocian con el fin de progresar ayudándose mutuamente formando sociedades, compañías, cooperativas, entre otras opciones en unión, es importante saber que son fuente de apoyo y generadoras de ingresos, pueden ser directamente en el comercio como la prestación de servicios, estas pueden varias de acuerdo a la necesidad del equipo de personas que conforman la misma.

En la provincia de Santa Elena existen asociaciones, que poseen un mismo objetivo en mejorar económicamente buscar el bienestar de las personas que

conforman las agrupaciones, la península cada año se presentan miles de turistas tantos locales como extranjeros y es esencial atenderlos con cortesía, por esta razón fue creada la Compañía de Transporte en taxi convencional “PUERTOSAN S.A.” logrando como primordial la ética, valores y principios con el fin de establecer servicios de calidad.

El buen funcionamiento de la compañía depende del compromiso que tengan los socios o accionistas al cancelar las alícuotas mensuales con la finalidad de tener liquidez para poder cancelar las obligaciones adquiridas o gastos de operación. Por tal motivo el capital de trabajo se vuelve en la parte fundamental de la empresa debido que permitirá desarrollar las actividades económicas de la entidad.

Se considera identificar los efectos que causa las cuentas por cobrar (cuotas de socios) en los estados financieros, en especial determinar las consecuencias en la liquidez de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, periodo 2015 y 2016, debido a los resultados negativos en años anteriores.

Es necesario especificar que no se aplica un adecuado control en los procedimientos financieros esto induce que genere la necesidad de buscar la mejora continua en la organización tanto administrativa y contable que ayude a obtener excelentes resultados.

Los problemas que refleja la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” se detallan a continuación:

- Carencia de facturas o comprobantes de ingresos referente a las recaudaciones de las alícuotas.
- Falta de cumplimiento de los controles establecidos por la administración, específicamente las políticas de cobranzas sobre las cuentas por cobrar afectan directamente a la liquidez de la entidad.
- No existe una nómina de los socios con movimientos de las recaudaciones o registro detallado de las aportaciones realizadas por los accionistas.
- No se preparan de manera oportuna los estados financieros, debido que al no poseer la recaudación efectiva al 100% de los socios, se limita la elaboración de información financiera en el reconocimiento de los ingresos, esto conlleva a que la administración no tome decisiones adecuadas para la entidad.

A continuación de manera general se procede a la formulación del problema de la investigación:

¿Cuál es el efecto de las Cuentas por Cobrar en el capital de trabajo de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, periodo 2015 y 2016, debido a los resultados negativos existentes en años anteriores en la Compañía?

También se realiza la sistematización del problema como se muestra a continuación:

¿De qué forma el análisis financiero en las cuentas de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, incide en el desconocimiento de la disponibilidad del efectivo y equivalente real de la entidad?

¿Cómo el proceso de recuperación de las cuotas de los socios influye en las obligaciones corrientes de la Compañía?

¿De qué modo incide las políticas de cobranzas en la liquidez de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”?

Se procede a realizar el objetivo general de la investigación:

Evaluar el efecto de las Cuentas por Cobrar (Cuotas de Socios / Alícuotas) en el Capital de trabajo, y su liquidez mediante la aplicaciones de técnicas y herramientas financieras en la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”

Entre los objetivos específicos que permitirán alcanzar el objetivo general de la investigación se encuentra analizar las recaudaciones de las alícuotas de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, a través de herramientas financieras.

Además se deberá determinar la liquidez, rentabilidad y solvencia de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” mediante técnicas financieras. También se determinará la morosidad de los socios (Alícuotas Mensuales) de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” para la implementación de políticas de cobranzas correctas en la entidad.

A medida que la sociedad se desarrolla económicamente las cooperativas de transporte formaron parte fundamental en el entorno de la ciudadanía, logrando convertirse en una de las alternativas más escogidas para obtener bienestar y

progreso económico de las personas. Cabe mencionar que la parte gerencial debe poseer un control adecuado en el ámbito administrativo – financiero con el fin de conseguir resultados favorables, tanto para la entidad como los socios.

El presente trabajo tiene como objeto realizar un “Análisis mediante la Aplicación de técnicas financieras en las Cuentas por Cobrar y determinar la solvencia de la Compañía de Transporte en Taxi convencional “PUERTOSAN S.A.”, con el fin de proporcionar una herramienta que permita a los directivos manejar de forma eficiente y eficaz las diversas actividades que se desarrollan en la organización, tomando en cuenta los objetivos institucionales planteados en la creación de la entidad.

Se establecerá la investigación descriptiva identificando las técnicas como la observación directa, entrevista estructurada; con el propósito de recopilar y a la vez proveer información valiosa, real y a la vez oportuna para la parte gerencial de la entidad en el momento de la toma de decisiones; Dichos resultados permiten determinar la incidencia de las Cuentas por Cobrar (Cuotas de Socios) en el capital de trabajo de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” en los periodos 2015 - 2016.

En la actualidad las herramientas financieras y técnicas financieras son fundamentales para el análisis económico – financiero dentro de toda empresa independientemente de su tamaño o actividad económica; la correcta aplicación de los instrumentos permite determinar la realidad económica y a obtener información que ayude a los directivos en las tomas de decisiones.

Por lo tanto, el análisis debe otorgar datos reales, oportunos, a la vez confiables para poder determinar y plantear las opciones a los accionistas mediante asamblea general las acciones que se puedan realizar con el objetivo de reducir el nivel de incertidumbre que tienen los socios en relación a la situación financiera de la compañía.

Por tales motivos que es fundamental realizar el análisis financiero porque ayuda a recopilar y proporcionar información fundamental para las decisiones que toman la parte gerencial de la Cooperativa de Transporte en taxi convencional “PUERTOSAN S.A.” con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados tanto de los socios como de la institución.

El desarrollo de la tesis contiene la siguiente estructura: Introducción que resume la parte más importante del trabajo, Capítulo I Marco Teórico o Revisión de Literatura contiene los elementos teóricos para el estudio, Capítulo II Materiales y Métodos que se usaron para llevar a cabo la investigación, Capítulo III Resultados y Discusión los cuales se refieren a el análisis realizado, diagnóstico que se ha emitido, esto se manifiesta a través del informe del análisis de los estados financieros de la cooperativa.

Las conclusiones y recomendaciones permitirán conocer aspectos esenciales del estudio realizado; la bibliografía indica los libros que se han utilizado para sustentar la parte teórica, seguido de la propuesta que otorgará una herramienta que ayude a la compañía a solucionar la problemática y finalmente los anexos que contienen información complementaria de la investigación.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### 1. Revisión de la Literatura

El análisis financiero se fundamenta en diferentes empresas por su nivel de actividades a través se puede identificar con exactitud la situación económica real de la entidad con el propósito de proporcionar información valiosa, a la vez debe ser precisa y oportuna, para que la directiva o el gerente general de la organización obtenga las mejores decisiones y plantear los objetivos propuesto al momento que fue creada la compañía de transporte.

Lo expuesto anteriormente está relacionado con (**Organización Internacional del Trabajo, 2014**), indica que las compañías o cooperativa de transportes en la sociedad tienen influencia sobre la economía del país establecido por el servicio que prestan a la ciudadanía que adquieren de su colaboración.

Además están relacionadas a otros sectores económicos y, a la vez es permitido que los usuarios pueden acceder a este servicio, asimismo los socios que conforman como terceras personas adquieren de su asistencia de trabajo, es importante indicar que el personal contratado para conducir las unidades de transportes son lo que generan ingresos por medio de las unidades. Los socios que conforman las diferentes instituciones de transportes dedican sus actividades diarias para generar fuentes de ingresos económicos para su familia, provincia y el país.

Se considera que la incidencia que tienen las compañías de transportes en la movilización de los usuarios está en la mayoría de los lugares de la provincia de Santa Elena, es un medio para trasladarse de un lugar a otro hasta llegar a su destino.

### **1.1. Estados financieros**

Se pronuncia los autores (**Bejarano Vásquez, Corona Romero, 2014**) mediante su libro Normas de Contabilidad en la Unión Europea. Los estados financieros son información para lograr los objetivos a corto, medio y largo plazo de la entidad, es importante que la tomas de decisiones que existen en la compañía sea reflejada económicamente para el bienestar de los directivos y socios de la entidad.

Los estados financieros, se pretende que la información sea útil a una amplia gama de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas, cubriendo sus necesidades comunes, si bien, pueden no suministrar toda la información que necesitan para tales propósitos, dado que lo que reflejan son principales los efectos financieros de sucesos pasados y no contienen necesariamente información distinta de la financiera.

El estado financiero establece un rol importante en la compañía porque contienen documentos en forma reducida de la información económica-financiera real de una organización de un periodo determinado, son fundamental al momento de tomar las decisiones, los directivos, socios establecen diferentes criterios financiero esto permitirá que las documentaciones deben ser presentadas

oportunamente para cumplir y a la vez escoger las mejores alternativas de acuerdo a la información recibida mediante los estados financieros de la compañía.

### **1.1.1. Los Estados Financieros internos y externos**

El autor (**Ortiz de Mendivil, 2013**) por medio de su libro análisis del entorno y prospectiva, los estados financieros son importantes de los dos ámbitos internos lo que ocurre dentro de la compañía y externo presentar una excelente imagen a la competencia, el autor detalla los siguientes:

**Fuentes internas.**- Se encuentran dentro de la empresa u organización. Toda esta información, ayuda a prever la demanda futura, optimizar los recursos, stock de materiales, calidad de servicio al cliente.

Las informaciones internas son primarias donde se consideran los estados financieros de la compañía, los inventarios, las cuotas por cobrar (cuotas de los socios), el total de personal que está registrada en la entidad.

**Fuentes externas.**- Se encuentran fuera de la empresa. Estos datos cuentan con importancia para conocer la situación de la competencia, medidas de flujos financieros, medidas laborales o impositivas. Pág. 51

Además se considera de gran importancia las estrategias, las técnicas y herramientas a utilizarse para la información financiera, para conseguir los puntos estratégicos se precisan:

- ❖ Crecer para estar al nivel de otras organizaciones o compañías y poder competir.

- ❖ Compensar, satisfaciendo al equipo de trabajo que realiza las labores para el buen funcionamiento de la compañía y las expectativas de cada uno de los clientes fijos y adicionales.
- ❖ La mejora continua, superando todos los obstáculos que se presentan en el transcurso de las actividades.

Informaciones externas se analiza la situación de la competencia identificar sus fortalezas, debilidades y poder analizar la situación de la entidad competente, es necesario que la compañía presente una excelente imagen antes los clientes fijos, no fijos de esta manera se sientan satisfecho, por ende cumplir con sus expectativas, marcar la diferencias entre la competencia y ser líder tanto dentro como fuera de la provincia.

#### **1.1.1.1. Clasificación de los estados financieros**

- ❖ Estado de resultado
- ❖ Estado de situación financiera
- ❖ Flujo del efectivo
- ❖ Estado de cambio en el patrimonio
- ❖ Notas aclaratorias.

##### **1.1.1.1.1 Estado de Resultados**

Consideran los autores (**Mendoza Roca, Ortiz, Tovar, 2016**) mediante el libro de Contabilidad Financiera el estado de resultados es evaluar la rentabilidad de la

empresa, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que estas deben optimizar sus recursos de manera que, al final de un periodo, se haya logrado aumentar la inversión. **Pág. 54**

La información se realiza al final del periodo contable y permite conocer la situación económica de la organización, por su situación económica se concibe la capacidad gerencial para producir beneficios mediante el uso adecuado de los recursos disponibles, además determina la utilidad o pérdida de un ejercicio contable, como resultados de los ingresos y gastos que ha generado la actividad de la compañía.

Se considera de gran importancia el análisis financiero porque permite proporcionar a la gerencia la información económica actual de la compañía en una fecha definida sobre los resultados de sus operaciones y de esta forma poder escoger la mejor alternativa para el alcance de los objetivos institucionales previamente planteados.

Sirven para:

- ❖ Evaluar la liquidez de la compañía, como también la capacidad para crear fondos para los directivos y socios.
- ❖ La comunicación nos sirve para conocer los recursos que cuentan cada socio para considerar su estabilidad financiera.
- ❖ Tomar las decisiones adecuada al momento de ejercer créditos a los socios y están sea cancelada en la fecha adecuada desde el ambiente interno.

**Cuadro # 1 Estado de resultado**

<b>ESTADO DE RESULTADO COMPAÑÍA DE TRANSPORTES EN TAXI CONVENCIONANL “PUERTOSAN S.A” PERIODO 2016 - 2015</b>	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	
Préstamo de servicios	
Cuotas ordinarias	XXX
<b>Gastos Administrativos</b>	XXX
Sueldo y salarios	XXX
Aporte a la seguridad social	XXX
Beneficio sociales	XXX
Remuneración a otros	XXX
Mantenimiento y reparaciones	XXX
Arrendamiento operativo	XXX
Gastos de gestión	XXX
Agua, energía eléctrica y telefónica	XXX
Notarios y registradores	XXX
Impuesto y contribuciones	XXX
Depreciaciones	XXX
Suministro de oficina	XXX
Gastos IVA	XXX
Gastos varios	XXX
Suministro de limpiezas	XXX
Alimentación	XXX
Publicaciones	XXX
Proyecto operadora	XXX
<b>GASTOS DE OFICINAS</b>	XXX
Comisiones	XXX
Otros gastos financieros	XXX
<b>OTROS GASTOS</b>	XXX
Retenciones	XXX
Varios	XXX
Viáticos	XXX
Seguro de accidente	XXX
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>XXX</b>
<b>GERENTE</b>	<b>CONTADOR</b>

Fuente: Libro de Contabilidad financiera  
Elaborado por: José Iván Perero Reyes

#### **1.1.1.1.2 Estado de situación financiera**

Esta información debe proporcionarse de forma oportuna tanto de manera general como resumida para los directivos y socios de la empresa con la finalidad que tengan conocimiento de la situación real de la compañía. El autor (**Guerrero Reyes, Galindo Alvarado, 2014**). En su libro contabilidad para administradores, considera.

Los estados financieros deben cumplir con el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha Pág. 62

La información se proporciona a las personas interesadas con la autorización del gerente general o el presidente, se debe establecer una fecha adecuada esto servirá:

- ❖ La información debe satisfacer las necesidades de los socios y los directivos acerca de la economía de la compañía.
- ❖ Por medio de la información financiera se permitirá evaluar la capacidad intelectual de los directivos (administradores)
- ❖ Se conoce como está evaluando la situación económica, material y humano de la compañía.
- ❖ Mediante la información financiera se establecerán presupuestos de proyectos para la compañía.

**Cuadro # 2 Estado de situación financiera**

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONANL “PUERTO S.A.”</b>	
<b>ACTIVO</b>	<b>XXX</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>XXX</b>
Efectivo y equivalente de efectivo	XXX
Activo financiero	XXX
Activo por impuestos	XXX
<b>ACTIVO Y NO CORRIENTE</b>	<b>XXX</b>
Propiedades planta y equipos	XXX
<b>PASIVO</b>	<b>XXX</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>XXX</b>
Otras obligaciones corrientes	XXX
Otros pasivos corrientes	XXX
<b>PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b>
<b>CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO</b>	<b>XXX</b>
Capital suscrito o asignado	XXX
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>XXX</b>
Ganancias acumuladas	XXX
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>XXX</b>
Ganancias neta del periodo	XXX
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b>
<b>GERENTE</b>	<b>CONTADOR</b>

Fuente: Contabilidad para administradores

Elaborado por: José Iván Perero Reyes

#### 1.1.1.1.3 Estado de flujo de efectivo

Considera el autor (García Padilla, 2014). Mediante su libro Introducción a las finanzas, es necesario conocer los valores presente y futuros de las compañías. A continuación lo siguientes:

El flujo de efectivo es una cantidad de dinero que se presenta en un determinado momento, puede ser al inicio de un periodo o al final del mismo. Cuando sucede al inicio se llaman flujos anticipados y cuando suceden al final flujos vencidos.

Pág. 73

En la administración de la compañía se deben utilizar indistintamente recursos activos, capital de trabajo y efectivo estos nos permitirá visualizar el comportamiento de cada una de las actividades ejecutivas y financieras, con la finalidad si existen fuentes disponibles inmediatas de ingresos o buscar fuentes de financiamientos.

#### **1.1.1.1.4 Estado de cambio en el patrimonio**

(**Amat, Aguilá, Marín, 2018**). El patrimonio neto (ETCPN). Este estado detallará los cambios producidos en el patrimonio de la empresa durante los últimos tres ejercicios contables. Pág. 120

Es un documento contable que dependiendo de las actividades que surgen en la compañía se puede determinar utilidad o pérdida según en un periodo determinado. Además la distribución del patrimonio se modificara según las disposiciones y resoluciones internas que suelen tener las compañías con las aportaciones, reservas legales y cancelaciones de dividendo.

## **1.2 Políticas de Cobranzas**

(**Oviedo B., 2017**), El libro Cómo Iniciar una Empresa Comercializadora. La empresa debe ser respetada en todo los ámbito al momento de otorgar créditos a sus socios. Se comunica lo siguientes:

Una vez elegida la política apropiada, hay que vigilar las cuentas para asegurarse de que los procedimientos de cobranzas funcionen como es debido, que no existe deterioro en la contabilidad de los clientes individuales y que cada cliente potencial se le investiga para determinar el riesgo que se corre al otorgarle el crédito.

Una vez determinar la política de cobranzas de la compañía los socios deberán regirse a las obligaciones establecidas en la entidad entre las cuales están el proceso de cancelación que se efectuara en un determinado tiempo que debe ser respetada por los directivos y socios.

Es importante conocer que al otorgar un crédito es con el propósito que el cliente (socio) obtenga beneficios por parte de la entidad, a su vez con las alícuotas mensuales se solventan todos los gastos de la compañía que ha adquirido en su funcionamiento.

### **1.2.2 Tiempo de morosidad**

Mediante el autor (**Oviedo B., 2017**) cómo iniciar una empresa comercializadora, se conceden las políticas como una herramienta esencial para determinar los tipos de cobranzas en morosidad de la empresa, se considera lo siguiente por medio del autor.

(...) es necesario considerar los costos de financiamiento, los de cobranzas y los de las posibles demoras e incumplimiento. De esta manera, la empresa evaluará cada una de las políticas posibles con respecto al tiempo y descuentos para el pago de la mercancía y determinará lo más convenientes.

Es necesario que se establezcan las condiciones de recuperación de cartera dentro de las políticas con la finalidad de reducir el índice de morosidad en los accionistas al no cumplimiento con la cancelación de las alcúotas en el plazo otorgado por la compañía.

Debe existir documentación archivada por cada socio, si el crédito haciende a una cantidad elevada solicitar garantía o implementar estrategia de recuperación de la cartera vencía para proteger el financiamiento de la compañía.

### **1.2.3 Toma de decisiones**

(Oviedo B., 2017) Por medio del libro “Cómo iniciar una empresa” se puede observar los documentos financieros fundamentales que deben existir al momento que la empresa tome cualquier decisión para el control y mejoramiento de la entidad.

Para que una empresa pueda tomar cualquier tipo de decisión financiera se debe contar, en primer lugar, con datos confiables y fidedignos que se desprenden de la contabilidad de la organización; en segundo término, se debe establecer el tipo de información necesaria para seleccionar los datos y técnicas más adecuadas, con la finalidad de poder plantear los objetivos de la empresa.

Los directivos de la compañía deben ser responsables en planificar, coordinar, direccionar y dirigir en todo momento las operaciones, y considerar los ajustes y herramientas financieras necesarios para la tomas de decisiones y el buen desempeño de la compañía, los socios de la entidad tiene derecho a participar en las decisiones financieras ellos también generan utilidades y ganancias con el

capital de trabajo. Para las tomas de decisiones en el ámbito financiero se deberán respetar:

- ❖ Analizar el nivel de seguridad ante de proporcionarle crédito a los directivos y socios en el momento de los convenios o acuerdos de pagos que propongan para la cancelación de las alícuotas.
- ❖ Variar las actividades constantemente.
- ❖ Establecer un valor fijo y conservar una cantidad adicional para cubrir contratiempo.
- ❖ Controlar los valores y los resultados de cada una de las cuentas que reflejan en los estados financieros.

La toma de decisiones debe ser respetada en cualquier área de la compañía, especialmente en los temas económicos que afecten a las operaciones de la empresa. Además es importante apoyar el incremento rentable de la entidad con estrategias generadoras de ingresos para la compañía.

### **1.3 Análisis Financiero**

El autor (**Baena Toro, Análisis financiero. Enfoque y Proyecciones, 2014**) En su libro “Análisis financiero” enfoque y proyecciones, analiza todos los estados financiero tanto interno como externo de la empresa para lograr proyectarse en un futuro nuevas expectativas, a continuación lo siguiente:

Todo análisis financiero realizado a la empresa, corresponde a su situación actual, basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a

través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de estadística; pero también se realiza para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión. Pág. 18

En el interior de la organización es esencial el análisis financiero para ejecutar prototipos en la actividad económica que realice y se podrá conocer el estado actual que se encuentra la compañía, se pretende que el desempeño de estos objetivos dependerá la eficacia de datos cuantitativos y cualitativos que se utiliza de base para el análisis.

Las características que se deberán tomar en consideración son las siguientes:

Objetividad, Imparcialidad, Frecuencia, Rentabilidad y Metodología.

- **Objetividad:** los análisis financieros en su totalidad deben ser claro preciso e íntegro que exprese a los analistas financieros la veracidad de la información económica – financiera para explicar a los directivos y socios de la cooperativa.
- **Imparcialidad:** el personal debe ostentar ética profesional al momento de dar a conocer los rubros, factores, cuentas e identificar y hacer las comparaciones de los indicadores y obtener ideas clara y ser parcial de la compañía.
- **Frecuencia:** toda la información del análisis financiero debe ser realizada continuamente para identificar los niveles de productividad y rentabilidad, esta información permite el progreso y la mejor continua de la compañía, es importante conocer que el análisis se realiza el 31 del último mes de cada año.

- **Rentabilidad:** el análisis financiero está establecido en comparaciones una cuenta con otras y nos permite asimilar entre dos empresas que desarrollan las mismas actividades, demostrar análisis del año anterior con el actual; todos estos procesos tienen cuantificaciones y variaciones.
- **Metodología:** La compañía al realizar los análisis financieros percibió no existen una metodología única, esto depende de las actividades a desarrollarse.

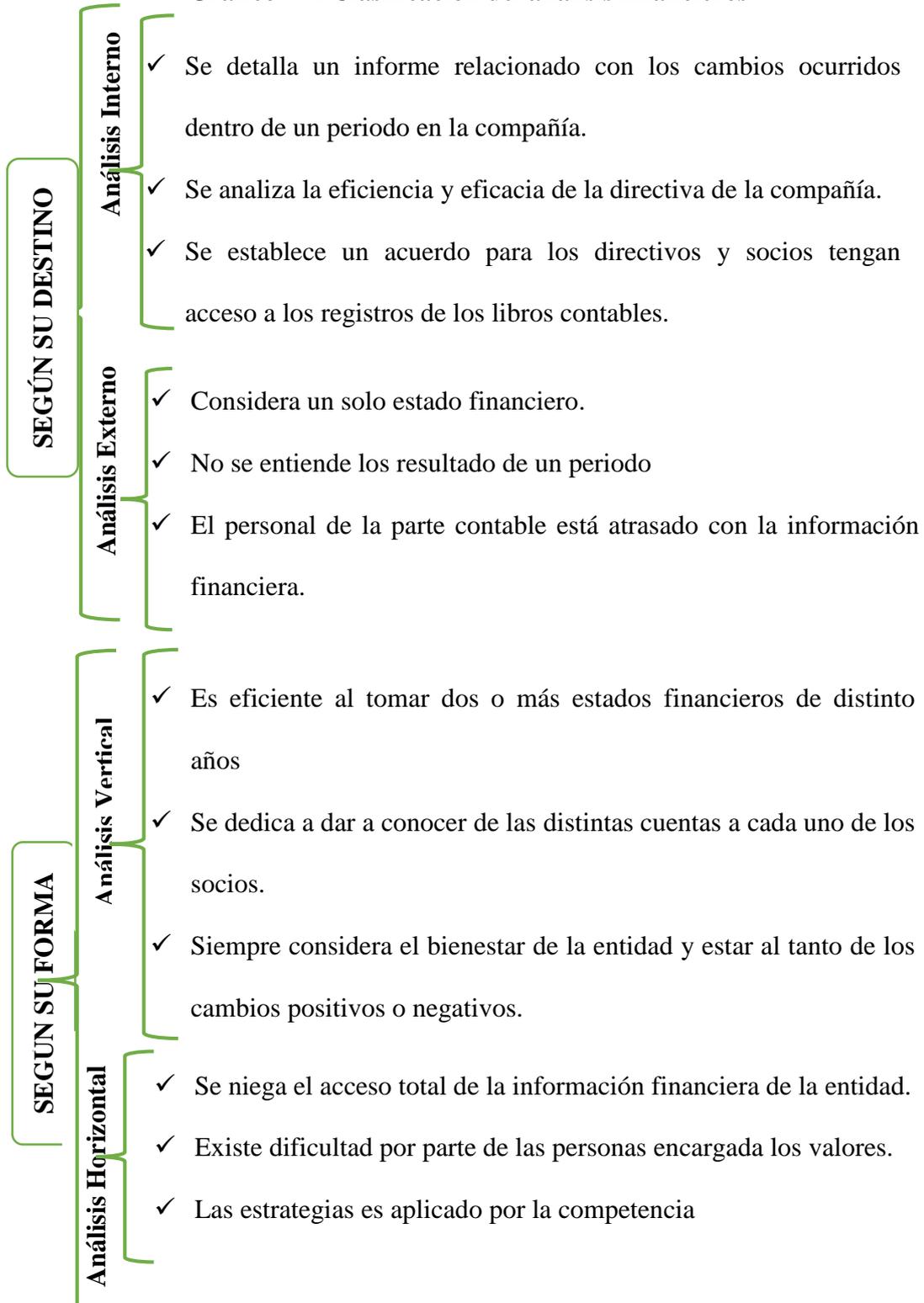
La importancia del análisis financiero se basa en los métodos, técnicas y herramientas que se utilizan mediante el desarrollo; a la vez permiten analizar la situación económica – financiera real de la Compañía. Además este proceso accede a las comparaciones de los indicadores y otros índices de los estados financieros, con el fin de presenciar o visualizar los futuros resultados de la entidad mediante proyecciones basa en estados financieros de los años anteriores.

La finalidad de los estados financieros se desarrollan mediante un balance general, otro punto esencial es calcular el resultado del periodo fiscal, es decir, conocer si la empresa obtuvo pérdidas o utilidades para en un futuro observar las cantidades actualizadas de la compañía.

Se debe de realizar un proceso de control adecuado especialmente en los valores a recaudar mediante un análisis de cartera vencida y determinar el rubro correspondiente a resultado sean este positivo o negativo, dicha situación ayudara que compañía pueda establecer las políticas que permitan mejorar la situación en la entidad.

## 1.4 Clasificación del análisis financiero

**Gráfico # 1 Clasificación del análisis financieros**



Elaborado por José Iván Perero Reyes  
Fuente: Compañía de Transporte "PUERTOSAN"

#### **1.4.1 Análisis horizontal.**

El autor considera (**Baena Toro, Análisis Financiero. Enfoque y proyecciones, 2014**) Permite delinear las estrategias para fortalecer los aspectos de la compañía.

El análisis horizontal es una herramienta que se ocupa de los cambios ocurrido, tanto en las cuentas individuales o parciales, como de los totales y subtotales de los estados financieros, de un periodo a otro, por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase (balance general o estado de resultado) presentado por periodo consecutivos e iguales, ya se trate de meses, trimestres, semestres o años. Pág. 123

Permite identificar los cambios individuales sean están negativos o positivos que ocurren dentro de la compañía sean estos los estados financieros, para identificar estos cambios se deben de comparar entre uno o dos periodo por lo general se considera anual.

La importancia del análisis horizontal en un análisis financiero se basa que se utiliza para evaluar los cambios realizados nos permite observar si la situación financiera de la compañía es satisfactoria o insuficiente, así como también identificar el proceso de las actividades que ha generado la entidad ha sido regular, buena o excelente.

Una vez evaluada la información del análisis horizontal nos permiten visualizar y fijar nuevas proyecciones a corto, mediano y largo plazo para los socios y directivos de la compañía, el personal que labora tanto interno y externo debe fijar nuevas metas y considerar que todos se logra con excelente actitud.

#### **1.4.1.1 Procedimiento del análisis horizontal**

- a) Se considera como base 2 años esto permite realizar un análisis comparativo.
- b) Se detalla un informe con los nombres y algunas cuentas de los socios que reflejan en el balance general.
- c) Existen dos columnas que están a la derecha de los nombre (socios), en la primera columna están los valores paralela y serán aplicado en varias cuentas.
- d) En la primera columna se detallaran los datos más actuales y se escoge de base al más antiguo de los 2 años.
- e) Se observa la diferencia entre las 2 cifras.
- f) Se consigue el % dividiendo la diferencia para el año y se procede a multiplicar por 100.

#### **1.4.2 Análisis vertical**

Es considerado por el autor (**Baena Toro, Análisis financiero. Enfoque y Proyecciones, 2014**). Este tipo de análisis es un complemento al desarrollo del análisis vertical y consiste en la obtención de los promedios simple de los porcentajes parciales, y de los promedios ponderados de los periodos estudiados. Pág. 116.

Es de gran importancia el análisis vertical para comprobar si la compañía tiene una repartición equitativa de sus activos y si la repartición alcanzan las necesidades de la compañía, en las cuentas financieros.

Para determinar la estructura porcentual de las cuentas de los activos, el pasivo y el patrimonio, el valor como base del activo total y el porcentaje significa el estado de resultado a partir de las ventas netas. Por ejemplo:

$$\text{Porcentaje integral} = \text{valor parcial} / \text{valor base} * 100$$

Se establece la fórmula de patrimonio representar una fracción total del %

$$\text{Porcentaje integral} = \text{valor parcial} / \text{valor base} * 100$$

#### **1.4.2.1 Proceso del análisis vertical**

- a) Se considera como el monto base Activo Corriente
- b) Este monto corresponde al 100 %
- c) Se obtiene la cuenta Caja – Banco con una regla de tres
- d) Se obtiene un cálculo del valor de caja en porcentaje y esto refleja dentro de los activos corrientes.

#### **1.5 Cuentas por cobrar**

Según el autor (**Morales Castro, Morales Castro, 2014**), Crédito y cobranzas.

Las cuentas por cobrar son créditos principales producidos por las ventas de mercaderías 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 mercadería o servicios que se ha proporcionado al comprador. Pág. 182.

Las cuentas por cobrar son importante en las ventas, compras y prestación de dineros de los clientes de la compañía, producto de adquisición de bienes o servicios, además es considerada una obligación en el caso del comprador que tendrá que cancelar en un tiempo determinado.

### **1.5.1 Cartera vencida**

**(Fierro Martínez, Fierro Celis, 2015),**

Cuando la cuentas se ha tornado de difícil recaudo por vencimiento de los términos concedido se recurre al cobro persuasivo mediante cartas de recordación de la obligación o al cobro judicial mediante abogado que instaure la demanda judicial y posteriormente ejecute los embargos a que haya lugar, según la solvencia del cliente.

Existe cartera vencida cuando las cuentas por pagar no se han proporcionado adecuadamente y no se cumplen con los acuerdos establecidos al momento que se acredite crédito a los socios por lo cual es importante las políticas para que se cumplan con los establecido en los reglamentos aprobados por todos los accionistas mediante asamblea general.

### **1.5.2 Alícuotas**

Señala el autor **(Macías Ruano, 2017)**, por medio de su libro “La participación económica del socio. Menciona lo siguiente:

(...) tanto las acciones, como las participaciones sociales, son parte alícuotas del capital social, y esa proporción es la que mide el ejercicio de los derechos del socio, como el derecho al beneficio o a las cuotas de liquidación.

En una compañía se debe reflejar de forma proporcional las cuotas de aportaciones iguales para cada socio, según sus contribuciones durante un periodo. Se especifica que en la entidad se consideran las cuotas acumuladas, iguales e individuales, son acuerdos considerados por los directivos y los socios de la compañía.

Los beneficios obtenidos económicamente serán reflejado en el momento que el representante financiero lo disponga ya que es un proceso muy importante porque se identifican los detalles de cuotas iguales, acumuladas e individuales que los socios han aportados según sus actividades.

#### **1.6 Nivel de activo, pasivo y patrimonio.**

(Moreno Vega, Moreno Vega, 2017). Se caracteriza el Libro organización y gestión de la empresa a diferenciar los niveles de activos, pasivos y patrimonio de la entidad para obtener una información clara y precisa con respecto a las cobranzas y morosidad de los socios.

El nivel de activo está representado, en general, por el conjunto de bienes perteneciente a la empresa y los créditos otorgados a terceros (a su favor). El nivel pasivo, está constituido por todas las deudas que la empresa ha contraído con terceros.

Estas obligaciones o deudas de la empresa puede ser cuenta por pagar, impuesto por pagar, crédito a corto y largo plazo, y patrimonio formado por el capital de accionistas o empresarios más las reservas y retenciones que se hayan hecho con cargos a las utilidades de la empresa Pág. 129

El reconocimiento y clasificación de las cuentas es fundamental para generar el estado de situación financiera porque la información que contienen debe reflejar el estado económico – financiero real de la entidad.

Por lo tanto los rubro que sean a favor de la compañía se registrarán en el activo; las obligaciones que se contraen durante el periodo fiscal estarán en el pasivo y el capital se conformará por el capital, retenciones, utilidades o pérdidas, entre otras cuentas pertenecientes a este grupo.

### **1.7 Razones financieras**

Está representada por índices numéricas con la finalidad de comparar una cantidad con otra, tiene mayor validez realizar estas razones financieras porque se conoce la situación económica – financiera que se encuentra la compañía.

#### **1.7.1 Razones de eficiencias**

El autor (**Baena Toro, Análisis Financiero. Enfoque y proyecciones, 2014**), en su Libro Análisis Financiero, Enfoque y Proyecciones, indica que las razones de eficiencia miden las actividades de la entidad.

Las razones financieras o indicadores de actividad también, llamado de rotación o eficiencia, miden la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos para el desarrollo de las actividades de constitución, según la velocidad de recuperación de los valores aplicado a ellos. Pág. 152

$$\frac{\text{Ciclo Operativo}}{\text{Ciclo de Negocio}} = \frac{\text{Periodo promedio de inventario}}{\text{Periodo promedio de cobro de cartera}}$$

A través de las razones de eficiencia se determina el ciclo operativo, ciclo financiero, rotación de cartera vencida (socios deudores), rotación de inventario, activo fijo, activos totales y rotación de proveedores.

El personal encargado del área financiera de la compañía obtendrá por medio de los indicadores financieros la posibilidad de analizar el tiempo de atraso para recuperar el dinero en efectivo.

### **1.7.2 Razones de Liquidez**

(Baena Toro, **Análisis financiero. Enfoque y Proyecciones, 2014**), en su Libro Análisis Financiero, Enfoque y Proyecciones el analista financiero debe conocer todas las razones financieras para solventar la situación de la empresa.

A continuación lo siguiente:

A través de los indicadores de liquidez se determina la capacidad que tiene la empresa para responder por las obligaciones contraída a corto plazo, esto quiere decir, que se puede establecer la facilidad o dificultad de la empresa, compañía u organización, para cubrir sus pasivos de corto plazo, con la conversión en efectivo de sus activos, de igual forma los corrientes o a corto plazo. Pág. 138

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

La liquidez que se establecerá en la compañía es para cumplir con las deudas atrasadas que tienen cada socio deudor, también permite calcular el desplazamiento financiero a corto plazo, esto permite observar cómo se encuentra actualmente la compañía en sus liquidez.

### 1.7.3 Razones de endeudamientos.

Las razones de endeudamiento permiten a la empresa a obtener ganancias por tercero, créditos otorgados a los clientes.

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Se considera estas razones de endeudamiento primordial para la compañía porque permite establecer fondos a largo plazos garantizando ganancias para la empresa. Por medio de las políticas establecidas en la entidad y las razones de endeudamientos se analiza la situación económica – financiera de la compañía.

### 1.7.4 Razones de rentabilidad.

(Garcías Nava, Paredes Hernández, 2014), mediante su libro Estrategias Financieras Empresariales. Esta función financiera permite a los accionistas evaluar si la utilidad neta comparada con el capital contable inicial de la empresa superó el rendimiento ofrecido por los bancos o los títulos de deudas empresariales o gubernamentales. Pág. 18

Nos permite identificar y evaluar el proceso del rendimiento que ha generado la compañía en su periodo certificando las ganancias generada por la entidad, se considera esta fórmula muy importante porque identifica si se ha generado ganancia comparando con el balance inicial de la compañía.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$
$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

### **1.7.5 Capital de trabajo**

Consideran los autores (**Morales Castro, Morales Castro, Alcocer Martínez, 2014**), Administración financiera citan los siguientes:

El capital de trabajo se refiere a la inversión de la empresa en activo circulante o de corto plazo. El capital del trabajo neto es la diferencia entre los activos circulantes menos los pasivos circulantes. Dichos rubros son destinados para los gastos de operación de la compañía.

En el caso de los activos circulantes se incluyen: caja y banco, inversiones de valores, cuentas por cobrar e inventario; en el renglón de los pasivos circulantes se incluye: préstamos, de corto plazo y todos rubros a que está obligada la empresa en el corto plazo. Pág. 80

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Son los rubros a corto plazos destinados para la realización, ejecución del proceso o actividad económica de la entidad tanto valores del activo como pasivos con la finalidad de cumplir con los objetivos institucionales previamente planteados en la compañía.

### **1.7.6 Razones de autonomía**

Para los autores (**Caldas Blanco, Carrión Herraéz, Heras Fernández, 2017**), por medio de su “Libro Empresa e Iniciativa Emprendedora” consideran los siguientes:

Mide la capacidad de la empresa para autofinanciarse y su independencia con respecto a la financiación externa. Se recomienda que el valor de esta ratio se sitúe en torno a 1, para que el equilibrio entre los recursos propios y los ajenos sea el adecuado, si bien la autonomía óptima es particular para cada empresa. Pág. 193

$$\text{Autonomía} = \frac{\text{Fondos propios (o patrimonio neto)}}{\text{Pasivo no corriente} + \text{pasivo corriente}}$$

### 1.7.7 Razones de utilidad del activo

En su estudio consideró el autor (**Amat Salas, 2017**), lo siguientes:

(...) Al trabajar menos activos habrá menos pasivos, es decir, menos deudas y capitales propios, y más eficiente será la empresa. Se trata de ratios que tiene que ser tan elevado como se pueda para que los activos tengan la máxima productividad y que se genere un máximo de ventas, tanto si es base al activo no corriente como base al activo corriente. Pág. 16.

$$\text{Rotación del activo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}}$$

$$\text{Rotación del activo no corriente} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo no corriente}}$$

$$\text{Rotación del activo corriente} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo corriente}}$$

### 1.7.8 Margen de utilidad neta

(**Álvarez Piedrahíta, 2016**). Mediante su libro de Finanzas estratégicas y creación de valor los márgenes de utilidad: La utilidad neta del ejercicio se ajusta con los gastos contabilizados que no generaron salidas o ingresos de efectivo,

como la depreciación, amortización y las provisiones que, de acuerdo a su naturaleza, pueden ser fuente o uso de recursos.

### **1.7.9 Razones de apalancamiento**

Según el autor (**Garcías Nava, Paredes Hernández, 2014**). Esta razón financiera permite conocer qué nivel de los activos totales de la empresa son financiados por proveedores, acreedores, préstamos bancarios, etc, es decir, todos los elementos presentes en el pasivo. Pág. 22

$$\text{Apalancamiento} = \text{Pasivo total} / \text{Activo total.}$$

### **1.8 Nivel de clientes**

El autor (**Escudero Serrano, 2017**), mediante el libro Comunicación y atención al cliente, la entidad busca posesionar nuevos clientes y ser líder en cooperativa a nivel provincial, a continuación lo siguiente:

La ventaja fundamental es que permite ofrecer un servicio diferenciado y adaptado a cada tipo de cliente. Además, el mayor conocimiento que el vendedor adquiere de los clientes asignados le permite transmitir a la empresa sus necesidades y cómo satisfacerla mejor. Pág.12.

Los clientes son primordial para la compañía por medio de ellos se puede identificar las necesidades de la entidad, se considera a los clientes para fortalecer las falencias que tiene los socios al momento que brindan el servicio de transporte y de estas manera realizar las correcciones respectivas para satisfacer al usuario con buena atención.

El servicio que ofrece la compañía es la movilización de forma segura de los usuarios tanto locales como turistas que pueden ser nacionales o extranjeros que están en la provincia de Santa Elena. Además la entidad cuenta con clientes fijos y con las diferentes estrategias de posicionamiento en el mercado pretende convertirse en la provincia en una de las cooperativas más reconocidas logrando captar nuevos clientes que requieran el servicio de transporte.

### **1.9 Clases de organizaciones**

Las organizaciones siguen tres clases de estrategias de crecimiento: crecimiento cero o mantenimiento de la posición competitiva, crecimiento interno o crecimiento externo.

Mediante la estrategia de crecimiento cero, la empresa trata de mantener su posición competitiva, controlando su tamaño, la finalidad de conseguir la supervivencia de la organización, minimizando el riesgo.

El crecimiento interno supone una estrategia que se basa en el desarrollo de producto y mercados mediante inversiones bienes de equipos incrementando la capacidad productiva. El crecimiento externo se consigue mediante la adquisición y el control de empresas (ya sea mediante su compra parcial como a través de algunas asociaciones). Pág. 14

Las estructuras o equipos de trabajo son herramientas fundamentales para ser positivo y de esta forma el trabajo de los socios de la compañía permitirá alcanzar las metas u objetivos planteados en un determinado tiempo económico y administrativos.

La organización y la coordinación son ejes principales en la comunicación que debe existir entre directivos y socios para el buen desenvolvimiento del trabajo diario que realizan en la compañía.

Los tipos de estrategias que utilizan en la administración son para garantizar la objetividad, responsabilidad y la efectividad del contador o financiero quien tiene a su cargo el direccionamiento económico – financiero del personal que conforma la entidad.

#### **1.10 Existen 5 compañías de comercio**

- ❖ La compañía en nombre colectivo
- ❖ La compañía en comandita simple y dividida por acciones
- ❖ La compañía de responsabilidad limitada
- ❖ La compañía anónima
- ❖ La compañía de economía mixta.

Según la (**Ley de Compañía Ecuador, 2014**) en el Art. 36 menciona lo siguiente:

La compañía en nombre colectivo se contrae entre dos o más personas naturales que hacen el comercio bajo una razón social. Es la fórmula enunciativa de los nombres de todos los socios, o de algunos de ellos, con la agregación de las palabras “y compañía”.

Cabe mencionar que los nombres de los socios pueden formar parte de la razón social de la entidad.

Al referirse de la compañía en nombre colectivo se considera que deben de existir 2 o más personas y lograr que se integren más personas con la finalidad establecer una razón social, y garantizar la estabilidad de los socios u accionistas y la compañía.

**(Ley de Compañía Ecuador, 2014)** Menciona que:

La compañía en comandita simple, Según el Art. 59. La compañía en comandita simple existe bajo una razón social y se contrae entre uno o varios socios solidarios e ilimitadamente responsables y otro u otros, simple suministradores de fondos, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes.

Esta compañía se establece para garantizar fondo para la institución y los socios, además se implementaran proveedores de los materiales que se implementaran tanto interno como externo de la compañía, cada socio procederá a realizar sus aportaciones para recibir beneficios.

En la **(Ley de Compañía Ecuador, 2014)** La compañía de responsabilidad limitada, según el Art. 92. Se estipula que:

La que contrae entre dos o más personas, que solamente responden por todas las obligaciones sociales requeridas hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva a la que se añadirán, en todo caso, las palabras “Compañía Limitada” o su correspondiente abreviatura.

Es de gran importancia que la compañía de responsabilidad limitada realiza sus labores según sus actividades con el propósito de establecer una razón social y ser identificada por las otras organizaciones.

Mediante la información del sitio web (**Ley de Compañía Ecuador, 2014**) en el Art 143. 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.

El aspecto de esta compañía es diferente porque todas las aportaciones y acciones pertenecen únicamente a los socios accionistas, dependiendo de las cuotas o contribuciones. Se considera que esta compañía puede celebrar todos los actos convenientes.

Se establece en la (**Ley de Compañía Ecuador, 2014**). De la Compañía de economía mixta. Según el At. 308. El Estado, las municipales, los consejos provinciales y las entidades u organismos del sector público, podrán participar, conjuntamente con el capital privado, en el capital y en la gestión social de esta compañía.

Los socios o accionistas de esta compañía estarán conformado por personas del sector públicos y privados.

Dichas acciones se establecerán de acuerdo al capital que inviertan en la empresa, es decir que la participación tanto las obligaciones como beneficios para cada socios dependerá del valor invertido en la compañía mixta.

## CAPITULO II

### 2.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

La presente investigación se estableció en base a la orientación de los micro a lo macro con la finalidad de conocer el entorno de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” de la provincia de Santa Elena.

#### 2.1.1 Diseño del muestreo

El autor de este tema del muestreo de conveniencia (**Sarría Santamera, Villar Álvarez, 2014**), manifiestas lo siguiente:

Muestro no probabilístico por Conveniencia: opera bien seleccionado a las personas que deseen participar voluntariamente, sin criterio alguno, bien a las que disponen de un discurso elaborado sobre el tema a estudiar, que serían informantes claves, o bien por otras razones de las que debe darse cuenta en la investigación y explican este tipo de opción.

La población del trabajo de titulación está conformada por dos personas y como es mínima se considera la totalidad e personas para el muestreo debido que se encuentran inmersas en el ámbito de la investigación proporcionando información confiable y directa de la información de la entidad.

Muestra	No.	%
Gerente General	1	50%
Contador Externo	1	50%
Total	2	100%

**Fuente:** Investigación directa

**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

En el desarrollo de la investigación se utilizaron varios métodos que se mencionan a continuación:

## **2.2 Científico**

(Guerrero, Guerrero, 2014), en el libro de Metodología de la Investigación, se puede identificar el método científico para evaluar la documentación financiera que se utiliza para los balances.

(...) Para conocer las cosas a fondo se necesita utilizar la razón, observar con más detenimiento, ubicar concretamente el objeto a investigar y esto requiere un gran tiempo de dedicación, un trabajo constante u ordenado, métodos, lecturas de documentos de especialistas en el tema. Pág. 6

Por medio de este método se puede presentar la documentación financiera aunque requiere de tiempo, técnicas y herramientas acorde a lo investigado, y dar a conocer el grado de eficiencia por medio de las razones financiera que utilizará la compañía. Este procedimiento logrará identificar lo falso y lo verdadero en relación a los números que se manipulan en el área contable - financiera de la organización, es decir proporcionará información confiable y real para la parte directiva.

### **2.2.1 Deductivo**

El autor (Zarzar Charur, 2014). Es más propio de las ciencias formales como la matemática y la lógica, consiste en ir de lo general a lo particular, mediante el uso de argumentos. En él se utiliza la lógica para llegar a conclusiones, a partir de determinadas premisas. Pág. 81

Se utilizó para verificar la información recopilada en los estados financieros en términos general y dar a conocer a los socios por medio de una asamblea, también se utilizó para medir la liquidez, la rentabilidad de las diferentes cuentas.

### **2.2.2 Inductivo**

**(Zarzar Charur, 2014)**. Es más propio de las ciencias sociales, consiste en ir de lo particular a lo general, a partir de la observación de los hechos, se crean leyes mediante la generalización del comportamiento observado. Pág. 81

Se descifra el análisis de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio, con la finalidad que todos los directivos y socios puedan opinar y dar sus propias conclusiones de las transiciones de un año a otro.

### **2.2.3 Analítico**

Este método permitió analizar e interpretar los resultados que se alcanzaron por medio de las razones de liquidez, eficiencias, endeudamiento y rentabilidad.

### **2.2.4 Matemático**

Se aplicó el método matemático para descifrar los valores de las cuentas contables y calcular las operaciones financieras, con el propósito de identificar las actividades desarrollada en el transcurso del periodo.

### **2.2.5 Sintético**

Su estudio sirvió para analizar cada proceso individual, con la intención que el personal del área financiera proporcione sus recomendaciones al momento que los directivos y socios puedan tomar sus decisiones para el buen desempeño de la compañía.

## **2.3 Técnicas**

### **(MarcadorDePosición1)**

Toda empresa requiere de técnicas para desarrollar el tema investigación. El proceso de investigación requirió de diferentes técnicas como: la observación directa dirigida a la compañía entrevista dirigida a la parte gerencial de la entidad y revisión bibliográfica que permitió el análisis de diferentes autores en el ámbito financieros.

#### **2.3.1 Observación**

La técnica de la observación permitió identificar la situación de los directivos, socios o accionistas. Además se visualizó los reglamentos y los estados financieros actuales de la Compañía de Transporte de Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”.

#### **2.3.2 La entrevista.**

Es la técnica con mayor frecuencia a utilizarse porque se puede logra establecer una conversación directa con la parte gerencial y directiva con la finalidad de conocer la parte financiera y administrativa de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional PUERTOSAN S.A.

#### **2.3.3 Bibliografía**

Los libros y documentación financiera son de gran ayuda para el estudio investigado, todo debe ser basada en fuentes económicas – financieras, y considerar como guía para la Compañía de Transporte de Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”.

## **CAPÍTULO III**

La Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, es una entidad totalmente ecuatoriana que se constituyó el 10 de diciembre del 2011, fue creada en la ciudad de Guayaquil según resolución N°.028-CJ-024-2011-ANT informe previo constitución jurídica agencia nacional de tránsito, compañía de transporte comercial, fue creada con 34 socios fundadores.

La organización se encuentra ubicado en el barrio Primero de Enero, calle Santa Elena, parroquia Santa Rosa, provincia Santa Elena. Actualmente la empresa cuenta con 45 socios, esta entidad se establece para cubrir las expectativas de los clientes brindándole una atención adecuada. Por ser una empresa reconocida a nivel provincial siempre está pensado por el bienestar de los directivos, socios y clientes.

Su principal actividad es realizar servicio de transporte trasladando al personal a su lugar de destino, realizando sus respectivas compras y otros puntos estratégicos que los clientes deseen pasear lugares turísticos al interior de la provincia.

### **3.1 Análisis de la entrevista.**

Se procede a realizar una entrevista estructura, es necesario conocer que la entrevista se desarrolló de esta forma porque el universo o población tiene un rango pequeño, el proceso de la entrevista es verbal con la única finalidad de conseguir información primaria, oportuna y eficaz.

El resultado que se obtuvo mediante la entrevista realizada a al gerente de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN.S.A”. Ubicado en el barrio Primero de Enero, calle Santa Elena, de la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena. Donde manifestó los siguientes:

**1) ¿Conoce usted los procesos para la obtención de los estados financieros?**

El gerente de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN .S.A” manifestó que conoce procedimientos básicos pero la entidad cuenta con un contador que se encarga de toda esa área; Además la compañía adquirió un software contable en el año 2017 para llevar un adecuado registro contable.

**2) ¿Cómo gerente de la compañía tiene conocimiento que son las herramientas financieras?**

Al referirse de las herramientas financieras, el entrevistado indica que estas herramientas permiten conocer la situación real de la empresa y ayudan a tomar decisiones acertadas para la compañía, pero también manifestó que el personal encargado del área de contabilidad no conoce a profundidad el tema para facilitar el trabajo a ejecutarse.

**3) ¿Existe una fecha establecida en la entidad para dar a conocer los estados financieros a los socios?**

Según expresó el gerente que existen problemas al convocar a una reunión general porque los socios no asisten, es decir no hay una fecha establecida para llamar a los demás compañeros a una asamblea, debido que se los convoca por necesidad

institucional, pero se les llama a los socios a la sesión ordinaria que se realizan en el mes.

**4) ¿Cada que tiempo se evalúan los créditos de cobranzas?**

El entrevistado mencionó que durante su cargo como gerente se mantiene el procedimiento para evaluar en un tiempo determinado los créditos de cobranzas y se analiza muy seguido y mediante asamblea se los nombra y cancelen los valores que adeudan, es importante realizar el informe de la mejor manera posible y de esta manera no existan errores al momento que se conozcan los valores de cada socio deudor se realiza una planificación, control en los créditos de cobranzas. 6)

**5) ¿Considera que el compromiso de parte de los socios para la cancelación de las alícuotas ha aumentado?**

Según el gerente de la compañía considera que en la actualidad existe un poco más de control con los socios deudores porque se verifica a los socios y se les llama la atención para que cancelen las cuotas que tienen acumulada, si los socios no cumplen en el tiempo determinado se convocara una asamblea general y como punto principal se tratara de socios deudores, en el transcurso de la asamblea se obtiene estrategias para que no existan conflictos.

**6) ¿Cómo se realizan la toma de decisiones en la compañía de transporte?**

Según el entrevistado manifestó que, si existe comunicación con el personal de la directiva, pero no se preocupan de los procesos como se está ejecutando las actividades de la compañía. Las decisiones se las toma mediante asamblea

general, aunque la directiva plante opciones para que los compañeros elijan la alternativa que ellos crean que sea la más conveniente.

**7) ¿Considera que el nivel de conocimiento en el ámbito financiero que se utiliza en la entidad es adecuado?**

Mediante la entrevista el gerente considera que se debe mejorar el nivel de la institución si nos preparamos día a día para el bienestar de la compañía. El plan de trabajo debe de mejorarse porque no está bien estructurado, además considera que debe existir capacitación de instrucción financiera para la directiva y capacitación de equipo de trabajo para los socios el desempeño será más eficiente y eficaz.

**8) ¿Cree necesario que se establezcan más políticas de cobranzas para disminuir el índice de morosidad?**

El gerente manifestó que las políticas se deberán establecer en una asamblea general con la finalidad que todos los socios tengan conocimientos de los nuevos parámetros y lineamientos que se está estructurando la institución, esto ayudara porque las decisiones de los socios son de gran importancia y serán consideradas.

**9) ¿Los plazos que se establecen para la recaudación de las cuotas de los socios se cumplen?**

El gerente en esta pregunta fue muy explícito porque manifestó no se cumplen con los plazos establecidos, la verdad muchos de los socios cancelas las cuotas después de las fechas establecidas e incluso por ayudar a los compañeros se han firmado compromisos de pago y aun así no cumplen.

## **10) ¿Cómo notifican a los socios que mantienen valores pendientes de pago?**

El gerente de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, manifestó que la actual administración se ha manejado por varios métodos como:

La notificación por correos, por mensajes de textos, por vía telefónica, red social y de manera personal tanto en las asambleas como en sus domicilios, existen la mayoría de socios que no cumplen hacen caso omiso a las notificaciones que se les comunica en su momento. Por lo antes expuesto se perjudica a la compañía en el buen funcionamiento, además con la propuesta establecida se detallarán cada una de las estrategias y lograr que los socios cumplan con sus obligaciones.

**Mediante la entrevista al contador externo de la compañía se lograron obtener datos importantes para la investigación:**

### **1) ¿Considera importantes los métodos financieros para verificar las cuentas por cobrar?**

La expectativa del entrevistado establece que los métodos son muy importantes, en la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” se analiza constantemente a los deudores y se realiza un listado con sus respectivas cuentas adeudadas para llamarles la atención a los socios. Además, considera que los métodos sirven para analizar el informe financiero y buscar nuevas posibilidades de financiamientos a través de entidades bancarias con el fin de mejorar las actividades laborales.

**2) ¿Cree usted que mediante las evaluaciones financieras lograrían establecer adecuadas políticas de cobranzas?**

Considero que las políticas de cobranzas juegan un rol muy importante en el ámbito económico de los directivos y socios de la entidad, la evaluación ayudaría a mejorar el cobro de las cuotas en el tiempo determinado y así lograr obtener un capital para invertir el dinero en repuestos o estableciendo alianzas con almacenes, distribuidoras tanto de partes de vehículos como aceites, combustibles.

**3) ¿La persona encargada de la recaudación de las alícuotas tiene conocimiento de las cuentas por cobrar?**

El contador manifestó si, debido que es una socia la encargada de la recaudación del dinero y posteriormente se deposita en la cuenta de la compañía, es importante conocer que la institución no cuenta con una persona idónea en el área financiera, esto dificulta en ocasiones con las actividades. Además el entrevistado considera que si se debe de contratar aun personal que tenga conocimiento de Excel y programas de software financieros, aunque si existe un software en la entidad pero se dificulta para la persona que actualmente está encargada del área.

**4) ¿Usted cree que las políticas establecidas son adecuadas para la recaudación de las cuotas de los socios?**

De la repuesta obtenida por el entrevistado considera que esta consiente y la verdad las políticas año a año se reforman, debido que se las establece por la necesidad de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN

S.A.” pero considero que son muy leves porque no se presiona como se debe a los accionistas que mantienen deudas con la empresa, y por ende los socios deudores no consideran importante el tiempo establecido por el crédito.

Las políticas que actualmente se consideran en la entidad no se cumplen por parte del personal, además las políticas no están bien estructuradas y esto hace que los socios no cancelen las alícuotas ocasionando que la compañía no se encuentre posicionado en el mercado local. Por tal razón la parte gerencial no aporta con nuevas ideas proyectándose en futuro debido que no se posee un capital para invertir.

**5) ¿Cree usted necesario que se establezca una programación en el sistema de cobranzas?**

Como se mencionó anteriormente si sería muy útil y necesario que se establezcan e implementen programas porque así obtendríamos recursos en tiempo para las actividades y se lograría un desempeño eficiente, al interior y exterior de la institución. Con la mejora continua y un excelente procedimiento de recuperación de cartera vencida se establecerán nuevos programas que faciliten el desarrollo de las actividades de la entidad.

**6) ¿Cree necesario que se establezcan más políticas de cobranzas para disminuir el índice de morosidad?**

El entrevistado manifestó que si fuese factible establecer nuevas políticas de cobranzas, las cuales deberán ser estrictas para que los socios cancelen en el

tiempo determinado lo establecidos por los créditos que en su momento se le otorgo, además esto permita cumplir con los objetivos de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”.

También consideró el entrevistado para realizar nuevas políticas se debe trabajar en equipo y tener una excelente comunicación y motivación y buscar las mejores alternativas y de esta manera los socios no se sientan afectados con las políticas empleadas.

### **ANALISIS DEL TRATAMIENTO DE INFORMACION**

Luego de entrevistar al gerente y al contador de la compañía se logró recopilar información valiosa para la investigación y se determinaron puntos relevantes como se mencionan a continuación:

- ✓ La persona interna encargada de la parte financiera de la cooperativa no posee los conocimientos idóneos para estar encargado en dicho cargo.
- ✓ No existe compromiso de parte de los accionistas con la cancelación de las aportaciones mensuales.
- ✓ No existen un adecuado control de las políticas de cobranzas.
- ✓ Los socios no cumplen con los pagos en los plazos establecidos mediante asamblea general de accionista.
- ✓ Es necesario que se establezcan políticas fuertes de cobranzas y un cronograma de recuperación de cartera vencida.

## Metodología de Observaciones

La observación directa se utilizó mediante la realización del análisis financiero debido que se tomó en consideración los valores de los estados financieros de la compañía de transporte en taxi convencional “PUERTOSAN S.A.”.

Además esta ficha permitió verificar los valores referentes a la recaudación de las alícuotas.



**UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD DE CIENCIA ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



### Cuadro # 3 Ficha de Observación

<b>DESARROLLO</b>
1. Aplicación de análisis vertical del estado del estado de resultado integral.
2. Aplicación de análisis horizontal del estado del estado de resultado integral.
3. Aplicación de análisis vertical del estado del estado de resultado integral.
4. Aplicación de análisis horizontal del estado del estado de resultado integral.
5. Aplicación de ratios financieros.
6. Aplicación de análisis vertical de las cuentas por cobrar (cuotas de socios).
7. Aplicación de análisis horizontal de las cuentas por cobrar (cuotas de socios).

**Fuente:** Investigación directa

**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

Mediante la guía de observación se determinó como se establecen y ejecutan las gestiones de cobranzas en la compañía de Transporte en Taxi Convencional PUERTOSAN S.A.

La entidad no posee políticas de cobranzas plenamente establecidas y los socios no cancelan las alícuotas en los periodos otorgados por todos los accionistas mediante asamblea general. La compañía necesita implementar estrategias para la recuperación de cartera vencida con el fin de mejorar la liquidez de la empresa.

### 3.2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

**Gráfico # 2 Análisis vertical del estado de situación financiera**

	31 DICIEMBRE DE 2015			31 DICIEMBRE DE 2016			VARIACION
	MONTO		PORCENTAJE	MONTO		PORCENTAJE	
<b>ACTIVOS</b>							
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
Caja	\$ 1.897,79		9,27%	\$ 2.006,82		10,31%	1,04%
Bancos	\$ 1.268,69		6,20%	\$ 1.341,87		6,90%	0,70%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1.381,00		6,75%	\$ 887,50		4,56%	-2,19%
Cuentas por cobrar relacionadas (cuotas diarias)	\$ 15.922,31		77,78%	\$ 15.106,55		77,63%	-0,16%
Otras cuentas por cobrar	\$ -		0,00%	\$ 6,00		0,03%	0,03%
Provision para creditos incoobrables	\$ -		0,00%	\$ (152,27)		-0,78%	-0,78%
Activos por impuestos diferidos	\$ -		0,00%	\$ 264,16		1,36%	1,36%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 20.469,79</b>	<b>97%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 19.460,63</b>	<b>98%</b>	<b>100%</b>	0,00%
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							0,00%
Maquinarias, Equipos e Instalaciones	\$ -		0,00%	\$ 215,71		49,28%	49,28%
Muebles y Enseres	\$ 500,00		73,57%	\$ 250,00		57,11%	-16,46%
Equipos de computacion	\$ 517,07		76,08%	\$ 213,91		48,87%	-27,22%
Depreciacion Acumulada Propiedad Planta y Equipo	\$ (337,45)		-49,65%	\$ (241,87)		-55,25%	-5,60%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 679,62</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 437,75</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 21.149,41</b>	<b>100%</b>		<b>\$ 19.898,38</b>	<b>100%</b>		0,00%
<b>PASIVOS</b>							0,00%
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							0,00%
Otras Cuentas y documentos por pagar no relacionados	\$ 6.406,19		42,22%	\$ -		0,00%	-42,22%
Obligaciones con la administracion tributaria	\$ -		0,00%	\$ 259,32		2,21%	2,21%
Obligaciones con el IESS	\$ 236,46		1,56%	\$ 213,76		1,82%	0,26%
beneficios de ley empleados	\$ 6.722,85		44,30%	\$ 4.388,64		37,38%	-6,92%
Participacion trabajadores por pagar	\$ 762,54		5,02%	\$ 762,54		6,49%	1,47%
Otros pasivos corrientes	\$ -		0,00%	\$ 6.116,96		52,10%	52,10%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 1.047,01		6,90%	\$ -		0,00%	-6,90%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 15.175,05</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 11.741,22</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 15.175,05</b>	<b>100%</b>		<b>\$ 11.741,22</b>	<b>100%</b>		0,00%
<b>PATRIMONIO</b>							0,00%
Capital Suscrito y/o pagado	\$ 3.604,00		60,32%	\$ 3.604,00		44,18%	-16,14%
Unidades acumuladas ejercicios anteriores	\$ 140,01		2,34%	\$ 2.370,36		29,06%	26,72%
Unidad del ejercicio	\$ 2.230,35		37,33%	\$ 2.182,80		26,76%	-10,57%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 5.974,36</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 8.157,16</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
<b>TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO</b>	<b>\$ 21.149,41</b>	<b>100%</b>		<b>\$ 19.898,38</b>	<b>100%</b>		

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

Dentro de la situación financiera de la compañía de transporte en taxi convencional PUERTOSAN S.A. se determina que la composición general de la organización a través de sus activos entre los periodos analizados se concentra en el activo corriente en el año 2015 es de 97% y en el 2016 posee un 98%. Mientras que la composición restante corresponde a los activos no corrientes de la organización.

El ámbito circulante de la estructura financiera se logra observar que existe mayor actividad en las cuentas por cobrar (Cuotas de Socios) con un 77.78% en el año 2015 y 77,63% para el año 2016 con una variación de 0,15% equivalente a \$ 815,76 dólares. Este factor de medición ayuda a verificar la recaudación de las alícuotas y a la vez determina si el efectivo disponible permite hacer frente a aquellas obligaciones a corto plazo generadas en periodos anteriores o gastos suscitados en el ejercicio presente.

En relación a los pasivos de la entidad, el análisis permite apreciar que la compañía de transporte no está dependiendo de fuente de financiamientos externos o largo plazo, debido que en ambos periodos (2015 – 2016) el pasivo corriente abarca el porcentaje total de las obligaciones institucionales (100%).

En el periodo 2015 los rubros más relevantes pertenecen a la cuenta de beneficios de ley a empleados con un 44,30% y otras cuentas- documentos por pagar no relacionados alcanzo el 42,22%. Mientras que en el año 2016 las cuentas con ardua transcendencia fueron otros pasivos corrientes con 52,10% y beneficios de ley a empleados con 37,38% del total de los pasivos.

La situación antes detallada indica que aquellas obligaciones se cancelan en corto plazo, pero corren el riesgo de manejar una débil liquidez por lo que resulta factible un financiamiento con fuentes crediticias como entidades bancarias. En el patrimonio de la compañía de transporte se visualiza que los rubros con mayor relevancia son la suscripción del capital de trabajo y la utilidad del ejercicio con 60,32% y 37,33% en el año 2015. En el 2016 ambas cuentas representan el 44,18% y 26,79% respectivamente y las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores representa el 29,06% del patrimonio.

### 3.2.1 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

**Gráfico # 3 Análisis horizontal del estado de situación financiera**

	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION	
	DE 2015	DE 2016	ABSOLUTA	RELATIVA
	MONTO	MONTO		
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Caja	\$ 1.897,79	\$ 2.006,82	\$ 109,03	5,75%
Bancos	\$ 1.268,69	\$ 1.341,87	\$ 73,18	5,77%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1.381,00	\$ 887,50	\$ (493,50)	-35,73%
Cuentas por cobrar relacionadas (cuotas diarias)	\$ 15.922,31	\$ 15.106,55	\$ (815,76)	-5,12%
Otras cuentas por cobrar	\$ -	\$ 6,00	\$ 6,00	100,00%
Provision para créditos incobrables	\$ -	\$ (152,27)	\$ (152,27)	100,00%
Activos por impuestos diferidos	\$ -	\$ 264,16	\$ 264,16	100,00%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 20.469,79</b>	<b>\$ 19.460,63</b>	<b>\$ (1.009,16)</b>	<b>-4,93%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
Maquinarias, Equipos e Instalaciones	\$ -	\$ 215,71	\$ 215,71	100,00%
Muebles y Enseres	\$ 500,00	\$ 250,00	\$ (250,00)	-50,00%
Equipos de computación	\$ 517,07	\$ 213,91	\$ (303,16)	-58,63%
Depreciación Acumulada Propiedad Planta y Equipo	\$ (337,45)	\$ (241,87)	\$ 95,58	-28,32%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 679,62</b>	<b>\$ 437,75</b>	<b>\$ (241,87)</b>	<b>-35,59%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 21.149,41</b>	<b>\$ 19.898,38</b>	<b>\$ (1.251,03)</b>	<b>-5,92%</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
<b>Otras Cuentas y documentos por pagar no relacionados</b>	\$ 6.406,19	\$ -	\$ (6.406,19)	-100%
Obligaciones con la administración tributaria	\$ -	\$ 259,32	\$ 259,32	100%
Obligaciones con el IESS	\$ 236,46	\$ 213,76	\$ (22,70)	-10%
beneficios de ley a empleados	\$ 6.722,85	\$ 4.388,64	\$ (2.334,21)	-35%
Participación trabajadores por pagar	\$ 762,54	\$ 762,54	\$ -	0%
Otros pasivos corrientes		\$ 6.116,96	\$ 6.116,96	100%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 1.047,01		\$ (1.047,01)	-100%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 15.175,05</b>	<b>\$ 11.741,22</b>	<b>\$ (3.433,83)</b>	<b>-23%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 15.175,05</b>	<b>\$ 11.741,22</b>	<b>\$ (3.433,83)</b>	<b>-23%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Suscrito y/o pagado	\$ 3.604,00	\$ 3.604,00	\$ -	0%
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	\$ 140,01	\$ 2.370,36	\$ 2.230,35	1593%
Utilidad del ejercicio	\$ 2.230,35	\$ 2.182,80	\$ (47,55)	-2%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 5.974,36</b>	<b>\$ 8.157,16</b>	<b>\$ 2.182,80</b>	<b>37%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 21.149,41</b>	<b>\$ 19.898,38</b>	<b>\$ (1.251,03)</b>	<b>-6%</b>

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

Al implementar el análisis horizontal se puede apreciar una disminución del 5,92% equivalente a \$1.251,03 el cual corresponde lo siguiente: en el activo corriente se determinó la reducción en las cuentas – documentos por cobrar y cuentas por cobrar relacionadas o cuotas de socios.

En el primer caso la rebaja del 35,73% indica que se implementaron estrategias de recuperación de cartera vencida y en el segundo caso la obtención del 5,12% debajo del promedio se debió a que los profesionales del volante no cubrían o cancelaban el monto total de las alícuotas decretadas en las sesiones del pleno o asamblea general.

En los activos no corrientes de la compañía se evidencia que existió disminución en muebles y enseres, equipos de computación con 50% y 58,63% respectivamente, esta situación fue originada porque los bienes están siendo depreciadas acorde las normativas contables vigentes.

En las obligaciones de la compañía de transporte el 23% correspondiente a la disminución equivale a \$3.433,83 proporcionados en los siguientes rubros: otros pasivos corrientes con el 52,10% el análisis indica que los compromisos de operaciones conjuntas son tratadas o liquidadas en el siguiente periodo dependiendo de la generación del circulante.

Además el 37,38% corresponde a la rebaja de los beneficios de ley a empleados generada por la reducción del personal lo que permite a la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A” de la parroquia Santa Rosa, cancelar dicha obligación a tiempo como establece el contrato.

### 3.2.2 Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales

**Gráfico # 4 Análisis vertical del estado de resultados integral**

	31 DICIEMBRE 2015		31 DICIEMBRE 2016	
	MONTO	PORCENTAJE	MONTO	PORCENTAJE
<b>INGRESOS</b>				
Cuotas Diarias	\$ 29.767,45	100%	\$ 26.120,35	100%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 29.767,45</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 26.120,35</b>	<b>100%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>				
<b>GASTOS</b>				
Sueldos y salarios	\$ 10.018,31	33,66%	\$ 11.393,75	43,62%
Beneficios Sociales	\$ 2.126,12	7,14%	\$ 732,00	2,80%
Aportes seguridad social	\$ 5.575,73	18,73%	\$ 1.719,17	6,58%
Remuneraciones a otros	\$ 2.856,85	9,60%	\$ 2.776,43	10,63%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 58,42	0,20%	\$ 44,57	0,17%
Arrendamientos operativos	\$ 1.440,00	4,84%	\$ 1.915,44	7,33%
Gastos de Gestión		0,00%	\$ 2.343,75	8,97%
Servicios publicos	\$ 468,27	1,57%	\$ 215,11	0,82%
Honorarios Profesionales	\$ 11,74	0,04%	\$ 36,18	0,14%
Impuestos y contribuciones	\$ 97,00	0,33%	\$ 144,72	0,55%
Gasto por depreciaciones	\$ 241,87	0,81%	\$ 241,87	0,93%
Suministros de oficina	\$ 242,06	0,81%	\$ 281,36	1,08%
Gastos de IVA	\$ 474,92	1,60%	\$ 979,50	3,75%
Gastos Varios	\$ 21,36	0,07%	\$ 24,50	0,09%
Suministros de Limpieza	\$ 115,23	0,39%	\$ 126,07	0,48%
Alimentacion	\$ 4,64	0,02%	\$ 5,68	0,02%
Publicidad	\$ 270,97	0,91%	\$ 288,00	1,10%
Proyecto Operadora	\$ 48,75	0,16%	\$ 51,97	0,20%
Gastos Financieros	\$ 47,31	0,16%	\$ 56,21	0,22%
Otros Gastos	\$ 550,88	1,85%	\$ 561,27	2,15%
Combustibles y lubricantes	\$ 13,39	0,04%		0,00%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 24.683,82</b>	<b>82,92%</b>	<b>\$ 23.937,55</b>	<b>91,64%</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 5.083,63</b>	<b>17,08%</b>	<b>\$ 2.182,80</b>	<b>8,36%</b>
<b>AMORTIZACION PERDIDA EJERCICIOS ANTERIORES</b>	\$ 1.043,73	3,51%		0,00%
<b>PARTICIPACION TRABAJADORES</b>	\$ 762,54	2,56%		0,00%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	\$ 1.047,01	3,52%		0,00%
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 2.230,35</b>	<b>7,49%</b>	<b>\$ 2.182,80</b>	<b>8,36%</b>

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

Realizando la comparación entre los periodos en estudios (2015 – 2016) se puede apreciar que el total de los ingresos surgen de la cancelación de las alícuotas de los socios y la disminución que existe cuenta es del 12, 25% equivalente a \$ 3647,10, debido que el valor de las cuotas bajaron en el año 2016 de \$ 2,50 a \$3,00 dólares diarios.

Los gastos generales asumidos en el año 2015 alcanzo el 82,92%, pero este porcentaje se amplió en el siguiente periodo llegando al 91,64%. Cabe mencionar que también se puede visualizar la reducción de los gastos en \$ 746,27 dólares.

Además se puede apreciar el incremento del 9,96% de sueldos y salarios, debido al aumento de la remuneración que percibía la directiva. El arriendo del inmueble donde operaba la compañía aumento 7,33% derivado de la transferencia del derecho posesivo de un activo en común, forjando como resultado la obtención del 7,49% de utilidad neta del total de los ingresos percibidos de acuerdo a la finalidad del ejercicio económico 2015 que a diferencia con el siguiente periodo fiscal muestra un aumento de 8,36% indicando diversidad en la generación de circulante.

### 3.2.3 Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales

**Gráfico # 5 Análisis horizontal del estado de resultado integral**

	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION	
	DE 2015	DE 2016	ABSOLUTA	RELATIVA
	MONTO	MONTO		
<b>INGRESOS</b>				
Cuotas Diarias	\$ 29.767,45	\$ 26.120,35	\$ (3.647,10)	-12,25%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 29.767,45</b>	<b>\$ 26.120,35</b>	<b>\$ (3.647,10)</b>	<b>-12,25%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>				
<b>GASTOS</b>				
Sueldos y salarios	\$ 10.018,31	\$ 11.393,75	\$ 1.375,44	13,73%
Beneficios Sociales	\$ 2.126,12	\$ 732,00	\$ (1.394,12)	-65,57%
Aportes seguridad social	\$ 5.575,73	\$ 1.719,17	\$ (3.856,56)	-69,17%
Remuneraciones a otros	\$ 2.856,85	\$ 2.776,43	\$ (80,42)	-2,81%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 58,42	\$ 44,57	\$ (13,85)	-23,71%
Arrendamientos operativos	\$ 1.440,00	\$ 1.915,44	\$ 475,44	33,02%
Gastos de Gestion		\$ 2.343,75	\$ 2.343,75	0,00%
Servicios publicos	\$ 468,27	\$ 215,11	\$ (253,16)	-54,06%
Honorarios Profesionales	\$ 11,74	\$ 36,18	\$ 24,44	208,18%
Impuestos y contribuciones	\$ 97,00	\$ 144,72	\$ 47,72	49,20%
Gasto por depreciaciones	\$ 241,87	\$ 241,87	\$ -	0,00%
Suministros de oficina	\$ 242,06	\$ 281,36	\$ 39,30	16,24%
Gastos de IVA	\$ 474,92	\$ 979,50	\$ 504,58	106,25%
Gastos Varios	\$ 21,36	\$ 24,50	\$ 3,14	14,70%
Suministros de Limpieza	\$ 115,23	\$ 126,07	\$ 10,84	9,41%
Alimentacion	\$ 4,64	\$ 5,68	\$ 1,04	22,41%
Publicidad	\$ 270,97	\$ 288,00	\$ 17,03	6,28%
Proyecto Operadora	\$ 48,75	\$ 51,97	\$ 3,22	6,61%
Gastos Financieros	\$ 47,31	\$ 56,21	\$ 8,90	18,81%
Otros Gastos	\$ 550,88	\$ 561,27	\$ 10,39	1,89%
Combustibles y lubricantes	\$ 13,39		\$ (13,39)	-100,00%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 24.683,82</b>	<b>\$ 23.937,55</b>	<b>\$ (746,27)</b>	<b>-3,02%</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 5.083,63</b>	<b>\$ 2.182,80</b>	<b>\$ (2.900,83)</b>	<b>-57,06%</b>
<b>AMORTIZACION PERDIDA EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 1.043,73</b>		<b>\$ (1.043,73)</b>	<b>-100,00%</b>
<b>PARTICIPACION TRABAJADORES</b>	<b>\$ 762,54</b>		<b>\$ (762,54)</b>	<b>-100,00%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>\$ 1.047,01</b>		<b>\$ (1.047,01)</b>	<b>-100,00%</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 2.230,35</b>	<b>\$ 2.182,80</b>	<b>\$ (47,55)</b>	<b>-2,13%</b>

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

Mediante este análisis se evidencia la disminución del 12,25% de los ingresos del año 2016 equivalentes a \$3.647,10, dicha cantidad resultó de las escasas cancelaciones de cuotas de los socios afiliados a la Compañía de Transporte de Taxi Convencional “PUERTOSAN”, ubicada en la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena.

Los gastos atribuibles que resaltaron en la operatividad del ejercicio fueron aquellas disminuciones en beneficios sociales, aportes de seguridad social y servicios públicos (65,57%, 68,17% y 54,06% respectivamente), en los dos primeros casos se refleja la reducción del personal y en el tercer caso indica que dejaron de depender de ciertos servicios vinculados con el desarrollo social o tecnología centralizada.

Las obligaciones con la administración tributaria (Gasto de IVA con el 106,25%), asumiendo diversas infracciones fiscales derivadas en periodos anteriores, sumado al aumento de los arrendamientos operativos (33,02%) derivado por el alquiler de instalaciones de la compañía de Transporte de Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, de la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena.

Se considera de aquellas percepciones deducibles denotaron una disminución general de la utilidad del ejercicio del 2,13% equivalente a \$47,55.

Por tal motivo este escenario financiero indica que en la compañía de transporte no genera utilidades para los socios ocasionando incertidumbre entre los afiliados de la entidad, debido que en años anteriores la entidad refleja pérdidas las cuales han sido cubiertas por las ganancias que se obtienen al siguiente periodo fiscal.

### 3.3 Análisis de los Ratios Financieros

**Gráfico # 6 Análisis de los ratios financieros**

TIPO	INDICADORES	FORMULA
LIQUIDEZ	Razon Corriente	Activo Corriente/ Pasivo Corriente
	Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente
RENTABILIDAD	Utilidad Activo (ROA)	UAI/Activo Total
	Rendimiento sobre los Activos	UNDI/Activo Total
	Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)	UNDI/ Patrimonio Neto
	Margen de Utilidad Neta	Utilidad Neta / Ventas
ENDEUDAMIENTO	Nivel de Endeudamiento AT	Total Pasivo / Total Activo
	Autonomía	Total Pasivo / Patrimonio

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

**Gráfico # 7 Indicadores 2016 – 2015**

Indicador	2016	2015
Razon Corriente	1,66	1,35
Capital de Trabajo	\$ 7.719,41	\$ 5.294,74
Nivel de Endeudamiento AT	0,59	0,72
Autonomía	1,44	2,54
Utilidad Activo (ROA)	0,11	0,24
Rendimiento sobre los Activos	0,11	0,11
Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)	0,27	0,37
Margen de Utilidad Neta	0,08	0,07
Apalancamiento	2,44	1,55

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

**Liquidez Corriente.-** El indicador de liquidez corriente nos muestra que la compañía opera con recursos idóneos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, es decir que por cada dólar adeudado en los periodos 2015 – 2016 mantuvieron \$0,35 y \$0,66 de activos corrientes para el cubrimiento de aquellas obligaciones respectivas, denotando un crecimiento en comparación con el año anterior.

**Capital de Trabajo.-** En la necesidad del capital neto de trabajo este ratio financiero revela que la empresa poseía \$5.249,74 y \$7.719,41 para hacer frente a sus obligaciones o para cubrir los rubros de otras cuentas y documentos por pagar no relacionados, demostrando poseer déficit y desventajas para cancelar las demás partidas corrientes.

**Nivel de Endeudamiento.-** Al referirse a la proporción de deuda o la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía de transporte mediante la inserción de este índice financiero se obtuvo que por cada dólar que la empresa custodie dentro de sus activos adeudan alrededor de \$0,72 y \$0,59 en los años 2015 y 2016 respectivamente.

**Autonomía.-** El grado de autonomía financiera indica que la compañía poseía niveles de endeudamiento entre 2,54% y 1,44% de acuerdo a los años en estudio, dicha situación nos muestra que en el periodo 2015 por cada dólar que tuvieron como capital se financiaron de forma riesgosa con montos superiores al 1,54%.

Por lo antes expuesto el patrimonio estuvo comprometido durante ese periodo, entorno que cambio en el 2016 donde por cada unidad monetaria dispuesta en el capital su financiamiento bordeó cerca del 44%.

**Utilidad del Activo.-** Este indicador refleja la deducción de los gastos presentes en giro de operaciones normales de la entidad, los activos en el año 2015 generaron \$0,24, relativos a cada unidad invertida, situación que disminuyó durante el desarrollo del periodo 2016 donde obtuvieron alrededor de \$0,11 por cada dólar destinado a la inversión.

**Rendimientos sobre los Activos.-** Es importante identificar que la herramienta permite mostrar con eficiencia que luego de deducir gastos, participaciones e impuesto a la renta la cantidad que retorna a la entidad, por cada dólar que la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN .S.A”, destino o invirtió en sus activos retorno aproximadamente \$0,11 durante el año 2015, situación que en el año 2016 se volvió a originar.

**Rendimiento sobre el Patrimonio.-** Dentro de la rentabilidad financiera del capital de trabajo, el indicador revela que la compañía de transporte durante los periodos en estudio obtuvo la capacidad para remunerar o retribuir económicamente a sus accionistas debido que la utilidad neta después de impuesto les represento \$0,37 y \$0,26 por cada unidad invertida.

**Margen de Utilidad Neta.-** En este índice financiero se aprecia que durante los periodos en análisis los beneficios que obtiene la entidad luego de deducir gastos de operación, impuestos o contribuciones fiscales estuvieron aproximadamente entre \$0,07 y \$0,08 por cada unidad puesta a planes de inversión.

**Apalancamiento Financiero.-** Este instrumento financiero manifiesta que la compañía de transporte en taxi convencional “PUERTOSAN S.A”, de la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena, durante el periodo 2015 poseía adeudadas condiciones o capacidades de pago por lo que su patrimonio estuvo comprometido 1,55 veces al año, mientras que en el periodo 2016 la empresa debido a su alto endeudamiento coloca su capital 2,44 veces por lo que sus operaciones se desarrollan con cierto panorama riesgoso.

### 3.4 Análisis Vertical de las Cuentas por Cobrar o Cuotas de Socios

**Gráfico # 8 Análisis vertical de las cuentas por cobrar o cuotas de socios**

N° de Socios	Nombres de Socios	Al 31/Dic/2015		Al 31/Dic/2016	
1	Aquino Tomalá Luis Franklin	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
2	Bernabé Catuto Carlos	\$ 912,50	5,73%	\$ 0,00	0,00%
3	Borbor Segundo Novertó	\$ 249,85	1,57%	\$ 249,85	1,65%
4	Cevallos Isidro Filadolfo	\$ 12,85	0,08%	\$ 12,85	0,09%
5	Franco Balón Luis Antonio	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
6	González Castillo Pablo	\$ 842,79	5,29%	\$ 160,00	1,06%
7	González González José Antonio	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
8	González Reyes José Manuel	\$ 821,85	5,16%	\$ 821,85	5,44%
9	Guale González Hugo Andres	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
10	Guale González Julio Justino	\$ 2.707,85	17,01%	\$ 2.707,85	17,93%
11	Lainez Pita Héctor Rigoberto	\$ 1.068,00	6,71%	\$ 1.068,00	7,07%
12	Lainez Quinde Henry Whashington	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
13	Lazo González Carlos Virgilio	\$ 3.023,85	18,99%	\$ 2.111,35	13,98%
14	Loor Alava Mirian Alexandra	\$ 0,00	0,00%	\$ 912,50	6,04%
15	Magallan Méndez Edinson Paúl	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
16	Mejillón González Vidal Francisco	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
17	Mero Mero Williams Leonel	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
18	Panimboza Roca Liz Fabiola	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
19	Perero Barzola Elio Epifanio	\$ 921,50	5,79%	\$ 606,03	4,01%
20	Pincay Aranea Dario Reynaldo	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
21	Proaño Salcedo Pablo Geovanny	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
22	Rodríguez Malavé Pedro Eduardo	\$ 1.408,00	8,84%	\$ 1.408,00	9,32%
23	Rodríguez Rosales Lucio Leonel	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
24	Rosales Cox Angel Mauricio	\$ 53,27	0,33%	\$ 53,27	0,35%
25	Siavichay Bravo Miguel	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
26	Suarez Vera Ambrosio Esteban	\$ 1.437,50	9,03%	\$ 1.437,50	9,52%
27	Suárez Vera Pedro Andrés	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
28	Tigua Figueroa Carlos Darwin	\$ 552,00	3,47%	\$ 1.647,00	10,90%
29	Tigua Figueroa Johnny Hipólito	\$ 1.910,50	12,00%	\$ 1.910,50	12,65%
30	Veléz Ramírez Inés Guadalupe	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
31	Yanez De La Rosa María Inés	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%
		\$ 15.922,31	100,00%	\$ 15.106,55	100,00%

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

En relación a las recaudaciones de los pagos o cuotas fijadas de los accionistas de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” se evidencia que hasta finalizar el periodo fiscal 2015 la entidad posee un 58,16% del total de las aportaciones por cobrar equivalentes a \$15.922,31; de acuerdo a las estrategias de cobranzas implementadas en el año 2016 disminuyó el índice de morosidad pero no en la escala que la directiva pensaba, llegando a tener el 44,50% por alícuotas pendientes de pago.

Además se visualiza que 3 socios mantienen deuda significativa en los dos años, debido que alcanzan en el año 2015 el 18,99%, 17,01%, 12% equivalentes a \$3.023,85, \$2.707,85 y \$1.910,50 respectivamente. Mientras que el siguiente periodo reflejan el 17,93%, 13,98%, 12,65% que ascienden a \$2.707,85, \$2.111,35, \$1.910,50. Cabe recalcar la disminución de las cuotas pendientes de pago del Sr. Lazo Álava Carlos Virgilio cuyo valor recuperado es de \$912,50.

### 3.5 Análisis Horizontal de las Cuentas por Cobrar o Cuotas de Socios

**Gráfico # 9 Análisis horizontal de las cuentas por cobrar o cuentas de socios**

Nº de Socios	Nombres de Socios	Al 31/Dic/2015	Al 31/Dic/2016	Variación	Importancia Relativa
1	Aquino Tomalá Luis Franklin	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
2	Bernabé Catuto Carlos	\$ 912,50	\$ 0,00	-\$ 912,50	100%
3	Borbor Segundo Novertto	\$ 249,85	\$ 249,85	\$ 0,00	0,00%
4	Cevallos Isidro Filadolfo	\$ 12,85	\$ 12,85	\$ 0,00	0,00%
5	Franco Balón Luis Antonio	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
6	González Castillo Pablo	\$ 842,79	\$ 160,00	-\$ 682,79	81,02%
7	González González José Antonio	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
8	González Reyes José Manuel	\$ 821,85	\$ 821,85	\$ 0,00	0,00%
9	Guale González Hugo Andres	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
10	Guale González Julio Justino	\$ 2.707,85	\$ 2.707,85	\$ 0,00	0,00%
11	Lainez Pita Héctor Rigoberto	\$ 1.068,00	\$ 1.068,00	\$ 0,00	0,00%
12	Lainez Quinde Henry Whashington	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
13	Lazo González Carlos Virgilio	\$ 3.023,85	\$ 2.111,35	-\$ 912,50	30,18%
14	Loor Alava Mirian Alexandra	\$ 0,00	\$ 912,50	\$ 912,50	100,00%
15	Magallan Méndez Edinson Paúl	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
16	Mejillón González Vidal Francisco	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
17	Mero Mero Williams Leonel	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
18	Panimboza Roca Liz Fabiola	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
19	Perero Barzola Elio Epifanio	\$ 921,50	\$ 606,03	-\$ 315,47	34,23%
20	Pincay Aranea Dario Reynaldo	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
21	Proaño Salcedo Pablo Geovanny	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
22	Rodríguez Malavé Pedro Eduardo	\$ 1.408,00	\$ 1.408,00	\$ 0,00	0,00%
23	Rodríguez Rosales Lucio Leonel	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
24	Rosales Cox Angel Mauricio	\$ 53,27	\$ 53,27	\$ 0,00	0,00%
25	Siavichay Bravo Miguel	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
26	Suarez Vera Ambrosio Esteban	\$ 1.437,50	\$ 1.437,50	\$ 0,00	0,00%
27	Suárez Vera Pedro Andrés	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
28	Tigua Figueroa Carlos Darwin	\$ 552,00	\$ 1.647,00	\$ 1.095,00	198,37%
29	Tigua Figueroa Johnny Hipolito	\$ 1.910,50	\$ 1.910,50	\$ 0,00	0,00%
30	Veléz Ramírez Inés Guadalupe	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
31	Yanez De La Rosa María Inés	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	0,00%
		<b>\$ 15.922,31</b>	<b>\$ 15.106,55</b>	<b>-\$ 815,76</b>	<b>-5,12%</b>

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: José Iván Perero Reyes.

A través de esta herramienta financiera se observa la disminución del 5,12% equivalente a \$815,76, dicha situación es generada a la recuperación de la cartera vencida gestionada por la gerencia, pero a pesar que los socios asumieron con sus obligaciones el valor pendiente por recaudar correspondientes a las alícuotas asciende a \$15.106,55 dólares.

Cabe mencionar que el accionista Sr. Tigua Figueroa Johnny Hipólito miembro activo de la compañía de transporte en Taxi Convencional PUERTOSAN S.A. durante el transcurso del año no canceló sus cuotas referentes al periodo fiscal 2016.

Luego del análisis realizado en la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, de la parroquia Santa Rosa, provincia Santa Elena, se identificó que en las cuentas no existe un orden detallado de las fechas o movimientos que han tenido las recaudaciones de las alícuotas por cada accionista.

Las conclusiones y recomendaciones se establecerán de acuerdo a lo establecido en la propuesta esto permitirá buscar nuevas herramientas, técnicas y procedimientos con la finalidad de mejorar el funcionamiento administrativo – financiero de la empresa.

También recuperar valores provenientes de las alícuotas no canceladas por cada uno de los socios y ser considerada una de las organizaciones con mejor imagen tanto en el ámbito económico como comercial en el cantón Salinas provincia de Santa Elena.

## **3.6 Conclusiones y Recomendaciones de los análisis**

### **3.6.1 Conclusiones**

Al finalizar el presente trabajo de titulación referente a las cuentas por cobrar y el capital de trabajo de la Compañía de Transporte en taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” se ha logra indicar las siguientes conclusiones:

- ❖ No existe un adecuado registro de las recaudaciones o aportaciones realizadas por socios debido que solo poseen la sumatoria total de la deuda al finalizar el periodo; Por tal motivo la parte gerencial no puede conocer el tiempo exacto de morosidad de los accionistas de la compañía.
- ❖ Las políticas de la entidad no están plenamente establecidas porque mediante la asamblea general ordinaria donde se posicionan la parte gerencial también se socializa los nuevos reglamentos internos de la compañía; dichas normas solo son validad por un solo periodo fiscal.
- ❖ La Compañía no aplica herramientas y/o técnicas financieras para conocer la situación económica – financiera real de la entidad.
- ❖ La liquidez de la entidad es buena y pudo hacer frente a sus obligaciones a corto plazo a pesar que disminuyo en el último periodo fiscal. Cabe mencionar que el capital de la compañía está comprometido como muestra el índice de autonomía.
- ❖ El análisis realizado a las cuentas por cobrar muestra que el rubro a recuperar o cartera vencida supera el 50% de la recaudación anual.

### **3.6.2 Recomendaciones**

- ❖ Elaborar una base de datos donde se encuentre de forma detallada las aportaciones u abonos realizados por los socios y presentarlos mediante asamblea ordinaria a todos los accionistas de la compañía con el fin de concientizarlos para que cancelen a tiempo sus cuotas.
- ❖ Establecer una base de políticas con relación a la recaudación y recuperación de valores pertenecientes a las alícuotas, las cuales serán complementadas con las demás normas que la directiva y los demás accionistas aprueben mediante asamblea, las misma que se aplicaran durante el año.
- ❖ A la parte gerencial de la Compañía de Transporte PUERTOSAN S.A. que sugieran y pongan en votación durante la asamblea general la realización de una vez al año un análisis financiero con la finalidad que proporcione información económica - financiera oportuna, la cual ayudara al directorio en la toma de decisiones.
- ❖ Buscar alternativas económicas – financieras para no comprometer riesgosamente el capital de trabajo, debido que sin dichos valores la compañía no podrá desarrollar con normalidad sus operaciones comerciales afectando a todos los miembros de la entidad.
- ❖ Aplicar políticas idóneas de cobranzas a los socios o accionistas con la finalidad de recuperar valores correspondientes a la cartera vencida (alícuotas) de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”.

## PROPUESTA

Índice	
Título de la Propuesta .....	79
Introducción .....	79
Diseño de Compañía .....	80
Organigrama .....	81
Cargos y Funciones .....	82
Objetivos .....	87
Objetivo General .....	87
Objetivos Específicos .....	87
Políticas de Cobranzas .....	88
Estrategias de Mejoramiento .....	90
Estudio del proceso de cuentas por cobrar .....	92
Conclusiones y Recomendaciones .....	94

### **Título de la Propuesta**

#### **4.1 Implementación de Políticas de Cobranzas en la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”**

##### **Introducción**

La realización de la propuesta detalla, planea hacer más eficiente tanto en las políticas de cobranzas como en la gestión administrativa contable y ayudar al momento de las tomas de decisiones de la compañía.

El proceso de ejecución sea continuo para el progreso de la entidad de sus actividades y económicamente financieras, se incrementara nuevas herramientas financieras y disminuir gastos en cuentas incobrables.

El logro alcanzar transferirá a los beneficios de excelente resultados económicos y las políticas de cobranzas serán eficientes por la tomas de decisiones del presidente, directivos y socios.

En la actualidad es importante trabajar en equipo y cumplir con los objetivos propuestos para la organización y los socios también cumplan con las alícuotas que tiene cada uno de ellos a través de los créditos ofrecidos.

Además, es significativo que al trabajar en equipo ayudará a tener una excelente comunicación con los directivos y socios no solo al interno sino también externo de la compañía, se considera que la organización satisfaga a los directivos y accionistas se sientan identificado como un equipo motivado y puedan dar lo mejor de sí con deseos de superación personal e institucional.

### Diseño de la Compañía

**Gráfico # 10 Diseño de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional  
“PUERTOSAN S.A”**



**Fuente:** Investigación directa

**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

La Compañía de Transporte en Taxi Convencional "PUERTOSAN S.A", es una organización que busca el bienestar de los socios de la organización que integran,

cuenta con una infraestructura propia, brinda servicios a todas las personas que requieren trasladarse de un lugar a otro al interior de la provincia.

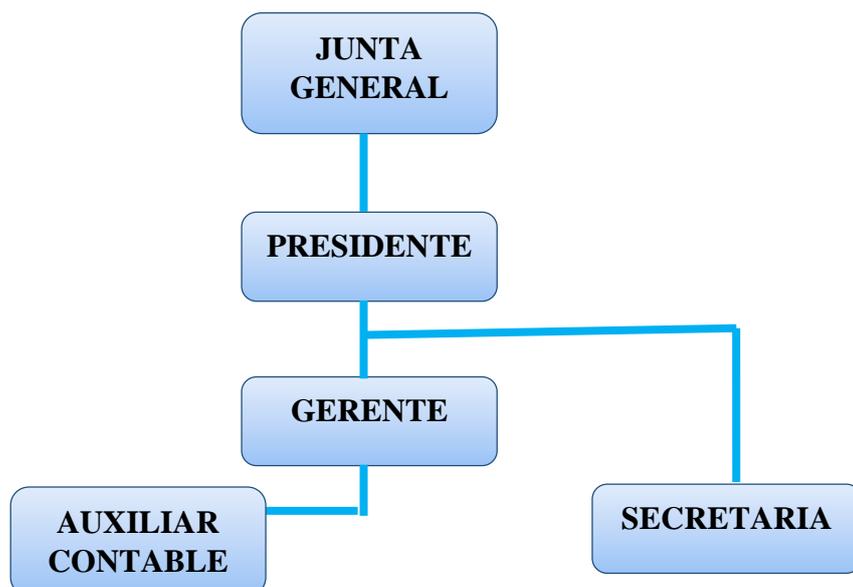
En la entidad se establecen reuniones ordinarias, extraordinarias y asamblea general. La entidad pretende en un futuro brindar servicios fuera de la provincia garantizando la seguridad de los socios y especialmente de los clientes que adquieren el servicio.

Se propone brindar capacitaciones como motivación, conducción, trabajar en equipo, buena atención al cliente. Se pretende realizar convenios con empresas públicas y privadas para que puedan facilitar al personal idóneo para dichas capacitaciones.

### **Organigrama**

**Gráfico # 11 Organigrama de la Compañía de Transporte en Taxi**

**Convencional “PUERTOSAN S.A”**



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

## **Cargos y Funciones**

### **Junta General.**

La junta general tiene la potestad de solucionar todos lo relacionado a negocios sociales y tomar las decisiones adecuadas que consideren útil para el bien de la compañía. El presidente y el gerente general son los representantes legales judiciales de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, de la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena.

Las atribuciones de la junta general de la compañía son:

- a. Ser propietario de vehículo, conductor profesional o el vehículo tiene que ser transportado por una persona independiente profesional del volante.
- b. Detallar de forma juramentada que no pertenece a otra institución de la misma actividad.
- c. Para ser accionista la junta general deberá asesorarse que el socio no tenga deudas atrasadas.
- d. Deberá cumplir con las obligaciones o reglamentos internos y respetar la ley de compañía.
- e. El nuevo accionista una vez que sea posesionado ante la organización deberá depositar una cierta cantidad de dinero dispuesto por la junta general de accionistas.

### **Presidente**

- a. Puede convocar a las reuniones ordinarias, extraordinarias y asamblea general.

- b. Resolver los conflictos que se presente al interior de la compañía (Conflictos Administrativos – Financieros)
- c. El presidente debe vigilar que los directivos y socios cumplan con sus actividades delegadas
- d. Respetar a la compañía de lo judicial, extrajudicial previamente de las instituciones públicas y privadas.
- e. Trabajo especificado estableciéndose su firma como presidente y con la firma del gerente en conjunto los cheques.
- f. La documentación tiene que ser firmada por el presidente y el personal de cada encargado de las comisiones para el departamento administrativo y financieros de la entidad.

**Perfil de su cargo como presidente.**

El presidente de la compañía debe conocer la institución interna como externa y estar acto para resolver conflictos, garantizar el trabajo de manera eficiente, eficaz en su administración.

Se considera el presidente debe ser una persona idónea dinámica y habilidad para comunicarse ante los directivos y socios en una asamblea general, es necesario que tenga capacidad de liderazgo y pueda trabajar en equipo y plantear nuevas metas para el progreso de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”.

La importancia en su cargo se verá reflejado cuando existan cambios relacionado a la administración y parte económica de la entidad. También que tenga la

capacidad de resolver problemas las diversas situaciones que se pueden presentar en su mando, deber ser una persona ética, moral en todas sus acciones.

### **Gerente**

- a. Dirigir la misión especial de créditos, finanzas y economía de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”
- b. En caso de accidentes si es necesario el gerente será encargado legal y jurídicamente antes las asociaciones, tránsito, C.T.E o compañía que se dedican a la misma actividad competente.
- c. Los contratos aprobado ante reuniones ordinarias y asamblea general direccionado económicamente deberá ser registrado y firmado por el gerente y presidente.
- d. El gerente tiene la responsabilidad en dar un informe bien estructurado relacionado a cualquier accidente de tránsito y presentar a las reuniones de accionista, mediante escrito.

### **Perfil de su cargo como gerente**

El gerente de la compañía debe de identificar con exactitud las dificultades y las habilidades de la organización, con el fin de implementar herramientas necesarias para mejorar las actividades de los directivos, socios de la institución; También poder optimizar los recursos tanto humano y tecnológico.

Se considera que el gerente debe estar capacitado para dirigir a un equipo de trabajo, a la vez direccionar a alcanzar las metas que se proponen como compañía

y accionistas, también debe de ostentar de un carácter firme que identifique seguridad al momento de tomar las decisiones en condiciones difíciles.

Debe ser una persona de espíritu de emprendedor con ganas de maximizar ganancias en la compañía, además tiene que capacitarse constantemente personal como profesional, que fluyan ideas para el mejoramiento de la entidad, la motivación es el pilar fundamental para el gerente en su trabajo y acepte escuchar.

### **Auxiliar contable**

- a. Recibir, analizar, clasificar y realizar el registro contable de documentos.
- b. Revisa los comprobantes de pago de cada socio.
- c. Verifica la documentación referente a los gastos e ingresos de la compañía.
- d. Realiza un informe referente a los ingresos y gastos de la entidad.
- e. Realiza informes periódicos de las actividades que realiza.

### **Perfil de su cargo como auxiliar contable**

El auxiliar contable deberá ocuparse de las actividades contables y tributarias pertenecientes a la compañía con la finalidad de llevar un adecuado control de los registro de ingresos y egresos.

Se considera de vital importancia la presencia de una persona encargada en el área contable debida que proporcionara información actualizada d los movimientos económicos de la empresa. La persona que ocupará este cargo debe ser ética, responsable, eficiente y eficaz en su trabajo que proporcione datos fundamentales en tiempo oportuno, permitiendo tomar las mejores decisiones para la compañía.

## **Secretaria**

- a. Convocar a los directivos, socios a las reuniones y asambleas general presidida por el presidente de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional
- b. Asistir con puntualidad a las reuniones y asamblea presidida por el presidente de la compañía.
- c. Escribir con exactitud y captar los puntos más importantes que se disponen en las asambleas.
- d. La secretaria debe dar lectura de todas las actas establecida en reuniones de directorio para ser aprobada en asamblea general por los socios que son la máxima autoridad de la compañía.
- e. Detallar y estar al día con las actas de cada reunión.
- f. Organizar todos los informes de los socios
- g. Mantener en orden los documentos que estén a su custodia.

### **Perfil de su cargo como secretaria.**

Debe ser una persona dedicada a su trabajo desempeñarse eficiente en sus actividades, se considera que tiene que ser animada carismática al momento de ejecutar su labor, debe redactar con facilidad ante el comunicado del presidente y el gerente de la compañía.

Poseer muchas habilidades para realizar lluvias de ideas para el mejoramiento de la organización, poseer espíritu de motivación y liderazgo en la hora de tomar cualquier decisión ante el directorio de la compañía.

Además, se considera que la secretaria debe ser cortés, amable al momento que se designe actividades desenvolverse con mucha eficiencia y optimizar tareas. Es importante identificar que el personal los volantes propietarios, colaboradores asignados por los socios de la entidad tienen la responsabilidad de conducir con mucha precaución y profesionalismo, debe capacitarse constantemente para realizar el respectivo mantenimiento de su vehículo a su cargo.

#### **4.1.1 Objetivo**

##### **4.1.1.1 Objetivo general**

Establecer políticas de cobranzas que permitan la disminución del índice de morosidad y de la liquidez de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional PUERTOSAN S.A.

##### **4.1.1.2 Objetivos Específicos**

- Orientar la identificación de los accionistas morosos mediante el procesamiento de una base de datos detallada de las alícuotas de los socios.
- Ilustrar el mejoramiento de la liquidez a través de políticas de cobranzas que ayuden a la cancelación de las aportaciones de los socios.
- Propiciar la reducción de la cartera vencida mediante la implementación de procedimientos de cobranzas de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional PUERTOSAN S.A.

A continuación, se detallan las políticas de créditos y estrategias de cobranzas para la recuperación de cartera:

Las políticas de créditos deben registrarse por escrito mediante asamblea general para evitar cualquier inconveniente que exista con los accionistas de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”, de la parroquia Santa Rosa, provincia de Santa Elena que solicitan créditos.

#### 4.1.2 Políticas de cobranzas

- ❖ **Recaudación:** se considera de gran importancia esta política porque se determina el tiempo máximo que el socio o accionista deberá cancelar los valores correspondientes a las alicatas del mes. Las recaudaciones de las cuotas se realizarán dos veces por mes con la finalidad que los socios cumplan con la cancelación de los valores. Esta medida permitirá a los miembros de la entidad a pagar cantidades moderadas, debido que con la situación económica se dificulta cancelar las cuotas si se las deja acumular.
- ❖ **Plazo:** con un cronograma adecuado se establecerán los plazos para la cancelación de las cuotas. Las alicatas se cancelarán el 13 – 15 y 29 – 31 de cada mes.

#### Cronograma de Recaudación

**Cuadro # 4 Cronograma de recaudación**

Nombre del Socio	Enero						Recaudación Mes de Enero
	1ra Cuota	Interés	Descuento	2da Cuota	Interés	Descuento	
Socio 1							
Socio 2							
Socio 3							
Socio 4							

**Fuente:** Investigación directa

**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

- ❖ Descuento por cancelar antes del tiempo: se establecerá un porcentaje que resulte apropiado para los socios como es reducir el 8 % a los socios por cancelar antes del plazo establecido.
- ❖ Multas: a través de esta medida se podrá establecer control sobre las aportaciones de los socios o accionistas de la compañía. Dicha multa será de \$25 por no cancelar a tiempo.
- ❖ Sanciones: Los socios que no estén al día con las aportaciones no podrán participar como aspirantes al directorio de la compañía. También no podrán solicitar documentación o certificación de parte de la compañía para trámites externos.
- ❖ Notificaciones: se notificarán a los socios morosos de diversas formas: personalmente, vía llamada telefónica, mensajes de textos, oficios, memorando.
- ❖ Recuperación de Cartera Vencida: para disminuir el rubro pendiente de cobro pertenecientes a las cuentas por cobrar o cuotas de socios se aplicarán las siguientes estrategias de cobranzas:
  - Se llamara la atención mediante asamblea de accionista, notificaciones a los socios que mantengan valores pendientes de pago equivalentes dos meses de aportaciones.
  - Compromisos de pagos (Socios o accionistas que adeudan desde 2 hasta 6 meses de cuotas).

- Convenios de pagos (Socios que mantienen deudas con la compañía hasta 1 año de aportaciones).
- Firma de pagare (Se los realiza a los accionistas que tienen más de 1 año de alícuotas vencidas).
- Demanda - Vía Legal (Esta opción se aplicara si los socios incumplen con las otras opciones de pagos que la compañía le brinda).

#### **4.1.3 Estrategias de mejoramiento**

- ❖ Incentivar: se realiza un seguimiento a los socios en los cumplimientos de sus obligaciones y por ende se incentivará con artículos como accesorios para sus unidades de transportes, se le otorgaran reconocimientos mediante asamblea general por ser el mejor socio comprometido con el desarrollo y progreso de la compañía.
- ❖ Aplicar análisis financieros: pretende que el representante legal de llevar la contabilidad aplique una vez al año el análisis financiero, para consolidar y conocer cómo se están ejecutando las actividades al interior y externo, es decir determinar la situación económica financiera real de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”.
- ❖ Capacitación: se realizarán diferentes capacitaciones como: cancelar a tiempo los créditos y las garantías que obtendrán por pronta cancelación. Capacitación de recursos humano, formas de atender a clientes o usuarios, instrucciones de seguridad.

- ❖ Registro y Verificación de Valores pendientes de Pago: se deberá ingresar a la una base de datos la información correspondiente a la recaudación (Nombre de Socio, Valor, Fecha).

Al finalizar el mes se revisará los rubros pendientes de pago de cada accionista, con la finalidad de determinar los socios morosos para realizar las gestiones de cobranzas.

- ❖ Notificación en Asamblea: durante la asamblea ordinaria que se lleva a cabo cada mes se informara a los accionistas las novedades administrativas y financieras de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”, en la parroquia Santa Rosa.

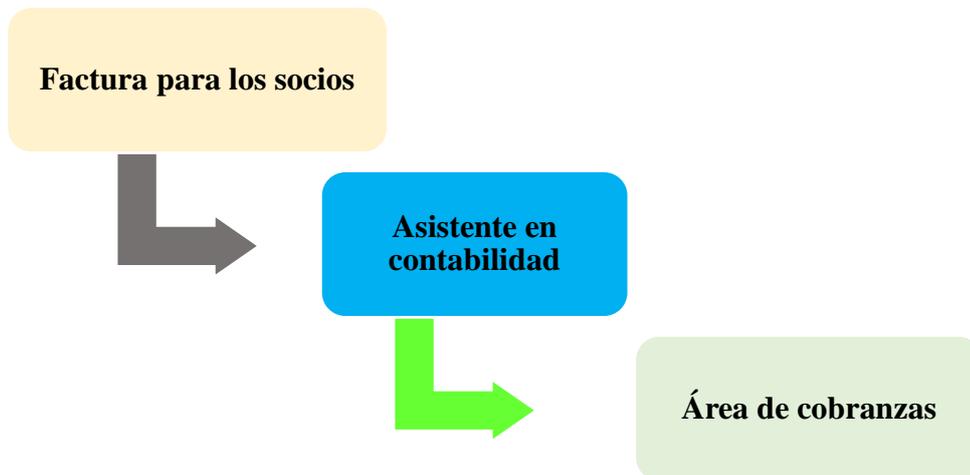
- ❖ Creación de Comisiones: se elegirá mediante asamblea general la comisión encargada de dar seguimiento, recaudación de los valores pendientes de cobros para disminuir el índice de morosidad y recuperar esos fondos con el fin de adquirir bienes que ayuden a mejorar la funcionabilidad de la entidad.

Esta medida permitirá tener un control adecuado para disminuir toda clase de atraso en las recaudaciones de las cuotas de los accionistas de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”.

Es importante manifestar que los controles o seguimientos se llevaran a cabo en la asamblea general o asamblea extraordinaria de accionistas, además el personal encargado deberá informar por escrito todos los inconvenientes presentados en el proceso de control.

## 4.2 Estudio del proceso de cuentas por cobrar.

Gráfico # 12 Estudio del proceso de cuentas por cobrar



**Fuente:** Investigación directa

**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

Al interior de la Compañía debe existir proceso tanto en el área administrativa y en el área contable que permita agilizar el procedimiento de los colaboradores en las diferentes actividades que realizan días tras días.

El proceso de las cuentas por cobrar debe realizarse de la siguiente manera:

1. Factura para los socios deudores: se remite las facturas de cobranzas a los socios de la Compañía de Transportes en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”
2. Asistente en contabilidad: se registrarán y detallarán todas las cuentas individuales de los socios desde el mes de endeudamiento, el personal encargado de ésta área enviara todos los reportes al área de cobranzas.
3. El asistente de cobranzas tiene la autorización de llamar a los socios morosos y realizar los diferentes cobros identificando con las facturas vencidas.

La entidad obtendrá excelentes resultados al realizar el procedimiento adecuado de cobranza. Además, los socios de la compañía estarán más comprometidos con la compañía, cancelaran sus obligaciones y el presidente de la entidad tendrá la potestad de comunicar a los socios del proceso de recuperación de cartera en una asamblea general con el fin de que no exista conflicto con el personal encargado de realizar esta labor.

Es importante también identificar que, en el proceso de cuentas por cobrar, la información económica adquirida referente a los socios o accionistas son las siguientes:

- El socio de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A”, es especificado como (A, B) es calificado como un excelente socio es considerado a todos los créditos o beneficios que la entidad ofrezca.
- Si el socio de la Compañía es especificado como (C, D), se identifica que el socio ha estado entre 50 y 100 días de mora, por lo general la organización puede aceptarle fórmulas de pago al socio.
- Si el socio de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, es especificado desde (E, Z) no podrá obtener los créditos o beneficios que brinda la entidad.

El procedimiento que ofrece la compañía es los socios sean cumplidor con sus obligaciones y estén en lineamientos que sean considerados para cualquier crédito que ellos requieran.

#### **4.1.4 Conclusiones y Recomendaciones de la propuesta**

##### **4.1.4.1 Conclusiones**

La propuesta presenta:

- Base de datos detallada de las alícuotas de los socios, información que orienta la identificación de los accionistas morosos.
- Políticas de cobranzas oportunas de las aportaciones de los socios, las conducen al fortalecimiento de la liquidez de la empresa.
- Procedimientos de cobranzas, direccionadas a propiciar la reducción de la cartera vencida de la compañía.

##### **4.1.4.2 Recomendaciones.**

A la gerencia considerar:

- Socializar con el personal administrativo, el 100% del contenido de la propuesta.
- Aprobar la propuesta con los miembros de la Cooperativa de Transporte de Taxi Convencional PUERTOSAN S.A.
- Oficializar la aprobación, implementación y ejecución de la propuesta.
- Realizar, implementar, monitorear y dar seguimiento al cumplimiento de la propuesta.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Álvarez Piedrahíta, I. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor*. Bogota: Quinta edición. ECOE.
- Amat Salas, O. (2017). *Ratios sectoriales 2015. Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados) de 166 sectores. 25 ratios para cada sector*. España: PROFIT.
- Amat, Aguilá, Marín, O. (2018). *Plan General de Contabilidad y PGC de PYMES: Un análisis PRÁCTICO Y A FONDO*. España: ACCID.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero. Enfoque y Proyecciones*. Bogotá: Incluye SIL.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis Financiero. Enfoque y proyecciones*. Bogota: ECOE .
- Bejarano Vásquez, Corona Romero, V. (2014). *Normas de Contabilidad en la Unión Europea*. Madrid: ISBN Electrónica .
- Caldas Blanco, Carrión Herraéz, Heras Fernández, M. (2017). *Empresa e iniciativa emprendedora*. Madrid: EDITEX.
- Escudero Serrano, J. (2017). *Comunicación y atención al cliente 2da edición. Administración y gestión, Administración y Finanzas y Asistencia a la Dirección* . España: Paraninfo.
- Fierro Martínez, Fierro Celis, Á. (2015). *Contabilidad de activo en los enfoque NIIF para las pymes*. Bogotá: ECOE.
- García Padilla, V. (2014). *Introducción a las Finanzas*. México: Primera edición ebook.
- Garcías Nava, Paredes Hernández, A. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. México: Grupo Patria EBOOK.
- Guerrero Reyes, Galindo Alvarado, J. (2014). *Contabiliddad para Administradores*. México: PATRIA.
- Guerrero, Guerrero, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Grupo editorial Patria.
- Ley de Compañía Ecuador. (20 de Mayo de 2014). *Superintendencia de Compañías, Valores, Y sEGUROS*. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/77091929-52ad-4c36->

9b16-64c28dc1318/LEY+DE-  
COMPA% C3% 91IA+ACT.+Mayo+20+2014.pdf?MOD=AJPERES&CA  
CHEID=77091929-52ad-4c36-9b16-64c2d8dc1318

- Macías Ruano, A. (2017). *La Participación económica del socio.* . Madrid: DUKINSON .S.L.
- Mendoza Roca, Ortiz, Tovar, C. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración.* Barraquilla Colombia: UN Universidad Del Norte. ECOE.
- Morales Castro, Morales Castro, Alcocer Martínez, A. (2014). *Administración Financiera.* Mexico: Primera edición EBOOK.
- Morales Castro, Morales Castro, J. (2014). *Crédito y Cobranzas.* México: Primera edición ebook. Grupo Editorial Patria.
- Moreno Vega, Moreno Vega, J. (2017). *Organización y Gestión de la Empresa agraria.* España: Paraninfo.
- Organización Internacional del Trabajo.* (2 de 9 de 2014). Obtenido de [http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS\\_303815/lang--es/index.htm](http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_303815/lang--es/index.htm)
- Ortiz de Mendivil, E. (2013). *Análisis del entorno y prospectiva.* España: Primer edición ISBN.
- Oviedo B., A. (2017). *Cómo Iniciar una Empresa Comercializadora .* México: EPUB.
- Sarría Santamera, Villar Álvarez, A. (2014). *Promoción de la salud en la comunidd.* Madrid: UNED.
- Zarzar Charur, C. (2014). *Métodos y pensamientos crítico.* México: Grupo Patria.

## REFERENCIAS DE PÁGINAS WEB

Ley de Compañía Ecuador. (20 de Mayo de 2014). Superintendencia de Compañías, Valores, Y sEGUROS. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/77091929-52ad-4c36-9b16-64c28dc1318/LEY+DE-COMPA%C3%91IA+ACT.+Mayo+20+2014.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=77091929-52ad-4c36-9b16-64c2d8dc1318>

Organización Internacional del Trabajo. (2 de 9 de 2014). Obtenido de [http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS\\_303815/lang--es/index.htm](http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_303815/lang--es/index.htm)

# ANEXO

## **Antecedentes de la Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”**

La Compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.” se creó con la finalidad de ayudar a los socios que la integran a progresar económicamente para mejorar su calidad de vida. La actividad económica que realiza la empresa es la prestación de servicios de transporte a nivel local tanto a los residentes de la provincia como a los turistas nacionales y extranjeros.

La entidad hace frente a sus obligaciones con las cuotas o aportaciones de los socios; Por tal motivo la importancia de la recaudación de esos fondos para la operatividad de la compañía.

La propuesta busca hacer más eficiente la gestión administrativa y financiera, en las alícuotas de los socios o cuentas por cobrar para que las tomas de decisiones sean respetadas en ambas partes directivos y socios se podrá aumentar a nivel alto las utilidades y reducir gastos de la compañía de Transporte en Taxi Convencional “PUERTOSAN S.A.”, de la parroquia Santa Rosa.

Con los procedimientos correctos la entidad se beneficiara a futuros mejores logrando excelentes resultados económicos financieros y con las políticas más eficientes de acuerdo con el objetivo de la compañía y del personal que labora directorio y socios. El valor de las alícuotas o rubro a cancelar por parte de los socios o accionista será de \$2,50 diarios.

Anexo 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
Cuentas por cobrar en el capital de trabajo de la Compañía de Transportes de Taxis Convencional “PUERTO SAN S.A”, periodo 2015 – 2016	Formulación del problema general	Objetivo General	Las cuentas por cobrar (cuotas de socios) influyen en la liquidez de la Compañía de Transporte en Taxis Convencional “PUERTOSAN S.A”, la aplicación adecuada de análisis financieros y estado de resultados y evaluación financiera aportaran para conocer la verdadera situación de la entidad. Es importante identificar las razones financieras y los niveles de morosidad en los socios generando que el tiempo no afecte el cumplimiento de cuotas mensuales de sus miembros.  Capital de trabajo ayuda en la inversión de la organización y debe ser transferida en igualdad la utilidad de los socios. Una administración eficiente exige comprensión en la	<b>V.I: Cuenta por Cobrar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Estados financieros</li> <li>✓ Estados de resultados.</li> <li>✓ Cuentas por cobrar</li> </ul>
	<p>¿Cuál es el efecto de las Cuentas por cobrar en el capital de trabajo de la Compañía de Taxis Convencional “PUERTOSAN S.A, PERIODO 2015 – 2016, debido a los resultados negativos existentes a los años anteriores en la cooperativa?</p> <p>Formulación de los problemas específicos</p> <p>¿De qué forma el análisis financiero en las cuentas por cobrar (cuotas de socios) de la Compañía de Transporte en Taxis Convencional</p>	<p>Evaluar el efecto de las Cuentas por Cobrar (Cuentas de Socios / Alícuotas), en el capital de trabajo, especialmente en la liquidez de la Compañía de Taxis Convencional “PUERTOSAN S.A”, mediante la aplicación de técnicas financieras.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>- Analizar las recaudaciones de las alícuotas de la Compañía de Transporte en Taxis “PUERTOSAN S.A”, a través de las herramientas financieras.</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Nivel de evaluación</li> <li>✓ Razones financieras, eficiencias, endeudamientos y rendimientos</li> </ul>

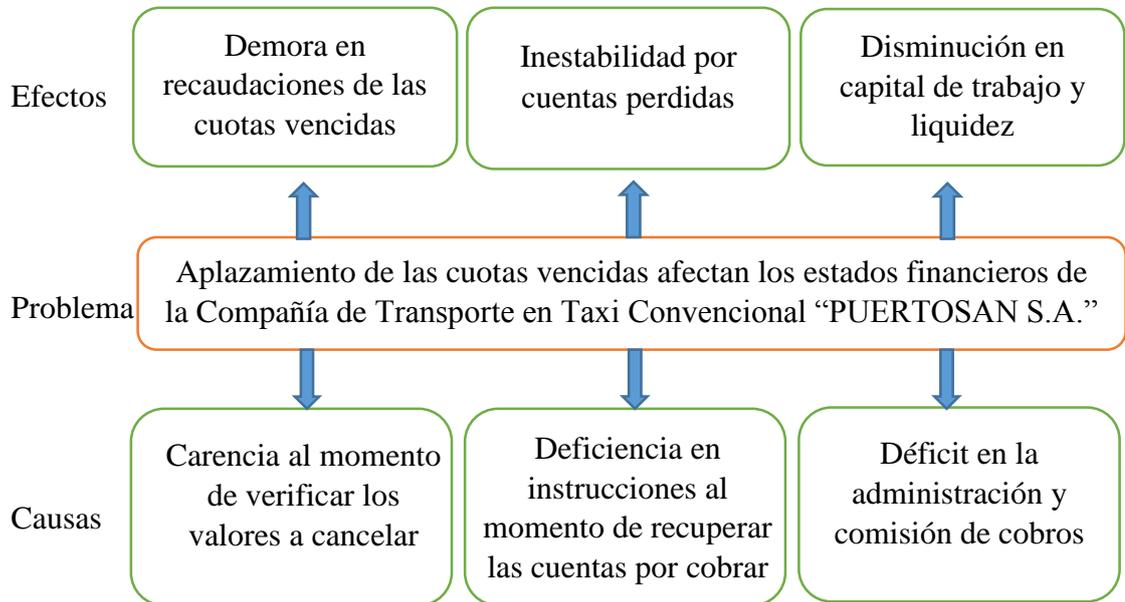
Continuará...

Continuará...

	<p>“PUERTOSAN S.A., incide en el desconocimiento de la información económica financiera real de la entidad? ¿Cómo disminuyo el grado de morosidad en el proceso de recuperación de las cuotas de los socios?</p>	<p>- Determinar la morosidad en las cuentas por cobra de la Compañía de Transporte en Taxis “PUERTOSAN S.A”, mediante la implementación de políticas de cobranzas correcta en la entidad.</p>	<p>tomas de decisiones permitirá a los directivos y los socios la información precisa y adecuada de políticas de cobranzas y cumplir con los tiempo de morosidad propuesto al plazo de la organización.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Calidad de trabajo.</li> <li>✓ Nivel de toma de decisiones.</li> <li>✓ Nivel de clientes</li> <li>✓ Políticas de cobranzas.</li> <li>✓ Tiempo de morosidad.</li> <li>✓ Clases de organizaciones</li> </ul>
--	--	---	---	--	---

**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes.

Anexo 2 ÁRBOL DEL PROBLEMA



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA



FACULTAD DE CIENCIA ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



**Anexo 3 ENTREVISTA AL GERENTE DE LA COMPAÑÍA DE  
TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL "PUERTOSAN S.A."**

**Objetivo:** Conocer la situación real de la compañía y analizar las herramientas y técnicas a ejecutarse para la mejora continua de la organización.

1) **¿Conoce usted los procesos para la obtención de los estados financieros?**

---

---

2) **¿Cómo gerente de la compañía tiene conocimiento que son las herramientas financieras?**

---

---

3) **¿Existe una fecha establecida en la entidad para dar a conocer los estados financieros a los socios?**

---

---

4) **¿Cada que tiempo se evalúan los créditos de cobranzas?**

---

---

5) **¿Considera que el compromiso de parte de los socios para la cancelación de las alícuotas ha aumentado?**

---

**6) ¿Cómo se realizan la toma de decisiones en la compañía de transporte?**

---

---

**7) ¿Considera que el nivel de conocimiento en el ámbito financiero que se utiliza en la entidad es adecuado?**

---

---

**8) ¿Cree necesario que se establezcan más políticas de cobranzas para disminuir el índice de morosidad?**

---

---

**9) ¿Los plazos que se establecen para la recaudación de las cuotas de los socios se cumplen?**

---

---

**10) ¿Cómo notifican a los socios que mantienen valores pendientes de pago?**

---

---



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE CIENCIA ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



**Anexo 4 ENTREVISTA AL CONTADOR EXTERNO**

**DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL**

**“PUERTOSAN S.A.”**

**Objetivo:** Conocer la situación real de la compañía y analizar las herramientas y técnicas a ejecutarse para la mejora continua de la organización.

**1) ¿Considera importantes los métodos para verificar las cuentas por cobrar?**

---

**2) ¿Cree usted que mediante las evaluaciones financieras lograrían establecer adecuadas políticas de cobranzas?**

---

**3) ¿La persona encargada de la recaudación de las alícuotas tiene conocimiento de las cuentas por cobrar?**

---

**4) ¿Usted cree que las políticas establecidas son adecuadas para la recaudación de las cuotas de los socios?**

---

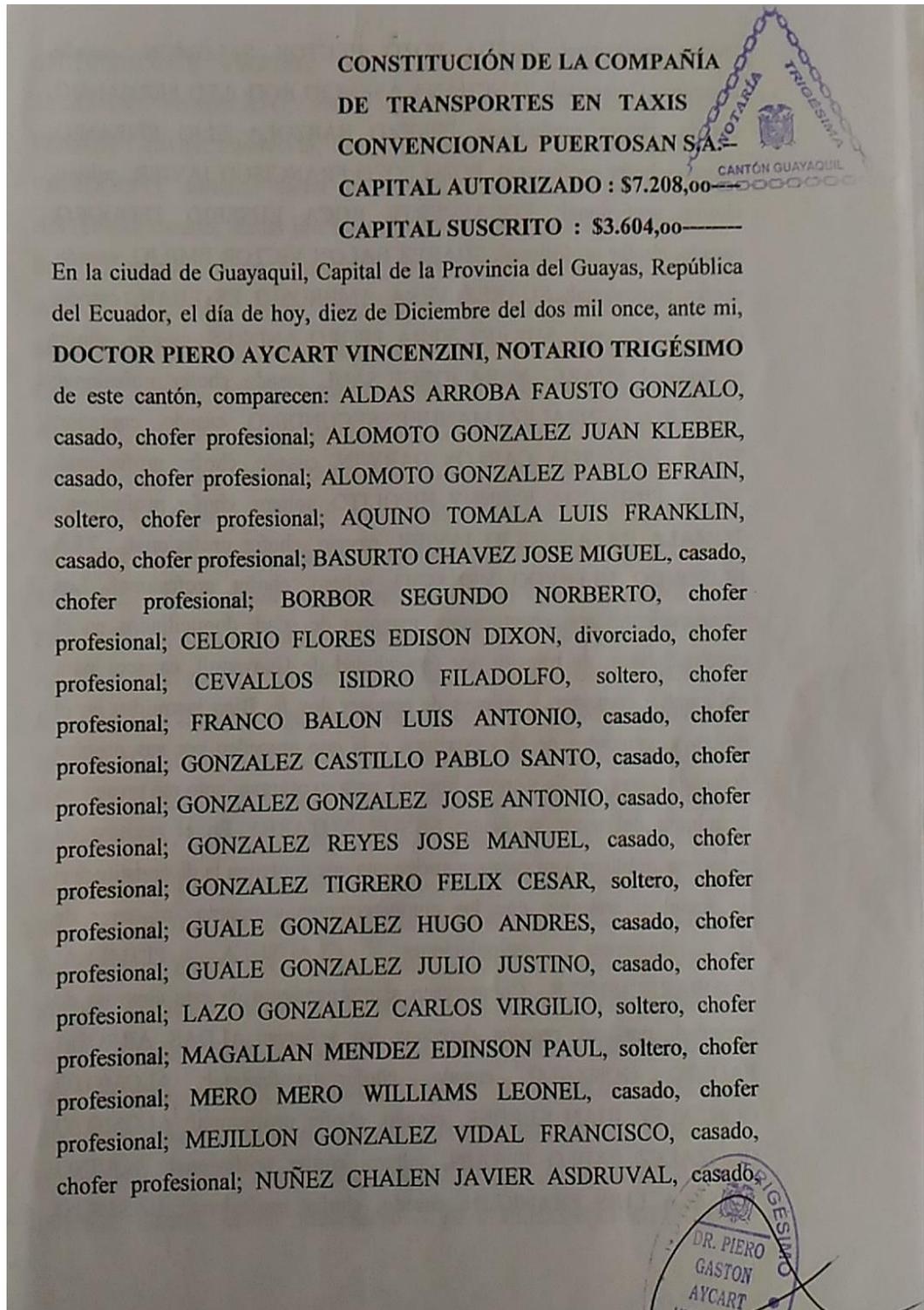
**5) ¿Cree usted necesario que se establezca una programación en el sistema de cobranzas?**

---

**6) ¿Cree necesario que se establezcan más políticas de cobranzas para disminuir el índice de morosidad?**

---

**Anexo 5 CONSTITUCIÓN DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL "PUERTOSAN S.A."**



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes

**Anexo 6 RESOLUCIÓN N°.028-CJ-024-2011-ANT**




**RESOLUCIÓN No. 028-CJ-024-2011-ANT  
INFORME PREVIO CONSTITUCIÓN JURÍDICA  
AGENCIA NACIONAL DE TRÁNSITO**

**CONSIDERANDO:**

Que mediante Ingreso No. 113773 de fecha 09 de marzo de 2011, la Compañía en formación de transporte comercial en taxi convencional denominada "COMPAÑIA DE TRANSPORTES EN TAXIS CONVENCIONAL PUERTOSAN S.A.", ha solicitado a este Organismo se confiera el informe previo de constitución jurídica.

Que, los integrantes de la Compañía en formación de transporte comercial en taxi convencional denominada "COMPAÑIA DE TRANSPORTES EN TAXIS CONVENCIONAL PUERTOSAN S.A." con domicilio en el cantón Salinas, provincia de Santa Elena, han solicitado a este Organismo el informe previo a su Constitución Jurídica, con la nómina de TREINTA Y CUATRO (34) integrantes de esta naciente sociedad, detallados a continuación:

ALDAS ARROBA FAUSTO GONZALO	180126844-0
ALOMOTO GONZALEZ JUAN KLEBER	091131759-2
ALOMOTO GONZALEZ PABLO EFRAIN	091131760-0
AQUINO TOMALA LUIS FRANKLIN	090138896-7
BASURTO CHAVEZ JOSE MIGUEL	130811426-1
BORBOR SEGUNDO NORBERTO	090717003-9
CELORIO FLORES EDISON DIXON	130698520-9
CEVALLOS ISIDRO FILADOLFO	130324279-4
FRANCO BALON LUIS ANTONIO	091000324-3
GONZALEZ CASTILLO PABLO SANTO	091497602-2
GONZALEZ GONZALEZ JOSE ANTONIO	090904738-3
GONZALEZ REYES JOSE MANUEL	091221987-0
GONZALEZ TIGRERO FELIX CESAR	090977833-4
GUALE GONZALEZ HUGO ANDRES	090760394-8
GUALE GONZALEZ JULIO JUSTINO	091072167-9
LAZO GONZALEZ CARLOS VIRGILIO	091062015-2
MAGALLAN MENDEZ EDISON PAUL	092850652-6
MERO MERO WILLIAM LEONEL	130616875-6
MEJILLON GONZALEZ VIDAL FRANCISCO	091456736-7
NUÑEZ CHALEN JAVIER ASDRUBAL	091833074-7
OJEDA POZO HECTOR SALOMON	150043884-9
PANCHANA ASENCIO RODOLFO FERNANDO	091867127-2
PERERO BARZOLA ELIO EPIFANIO	091014631-5
POZO POZO FRANCISCO JAVIER	091825825-2
ROCAFUERTE ROCA EUSEBIO TEODORO	090712245-1
SUAREZ BALON VICTOR EMILIO	091371384-8
SUAREZ VERA AMBROSIO ESTEBAN	090847411-1
SUAREZ VERA PEDRO ANDRES	091453033-2
SUAREZ VERA JORGE SAUL	091740257-0

Agencia Nacional de Tránsito  
Mera N26-38 y Santa María  
Teléfonos: (593) (2) 2525 955 / 2525 816  
Quito - Ecuador  
www.ant.gob.ec

RESOLUCIÓN No. 028-CJ-024-2011-ANT  
"COMPAÑIA DE TRANSPORTES EN TAXIS CONVENCIONAL PUERTOSAN S.A."



Fuente: Investigación directa  
Elaborado por: José Iván Perero Reyes

## Anexo 7 UNIDADES DE TRANSPORTE DE LA COMPAÑÍA



Fuente: Investigación directa  
Elaborado por: José Iván Perero Reyes



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes

***Anexo 8 LOCAL DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL PUERTOSAN SA.***



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes

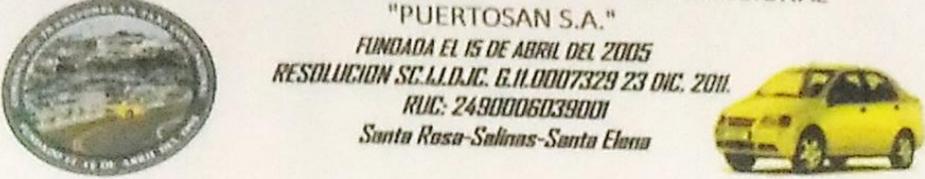
*Anexo 9 LOGOTIPO DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL PUERTOSAN SA.*



**Fuente:** Investigación directa  
**Elaborado por:** José Iván Perero Reyes

*Anexo 10 Carta Aval*

COMPañÍA DE TRANSPORTE EN TAXI CONVENCIONAL  
"PUERTOSAN S.A."  
FUNDADA EL 15 DE ABRIL DEL 2005  
RESOLUCION SC.LL.D.J.C. G.11.0007329 23 DIC. 2011.  
RUC: 2430006039001  
Santa Rosa-Salinas-Santa Elena



Santa Rosa, Octubre 15 de 2018

Lcda. María Fernanda Alejandro Lindao  
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA.  
UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA.

En su despacho. -

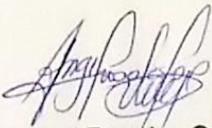
Yo, Sr. Luis Antonio Franco Balón Gerente de la compañía de transporte en taxi convencional PUERTOSAN S.A, me dirijo a usted con la finalidad de darle a conocer lo siguiente:

Que el Sr. José Iván Perero Reyes con cedula de identidad No. 240021924-8.

Se le concede la respectiva autorización para que realice su trabajo de investigación, titulado "CUENTAS POR COBRAR Y EL CAPITAL DE TRABAJO DELA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE DE TAXI CONVENCIONAL PUERTOSAN S.A. 2015-2016", con la finalidad de realizar actividades de investigación que aporte al desarrollo de la organización, por lo que me comprometo a otorgar la información necesaria para que el trabajo de investigación alcance su objetivo final.

Por su amable atención me suscribo.

Atentamente;



Sr. Angel Rosales Cox  
GERENTE

Dirección: Santa Rosa Barrio 1era de enero Av. 49 calle 58 esquina del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.  
Teléfonos: 3127260 – 0996347335 – 0985286060 – Email: [ciapuerto2012@gmail.com](mailto:ciapuerto2012@gmail.com)