



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

TEMA:

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA
EMPRESA AVTING S.A, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2017.**

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

AUTORA:

Yelisa Alexandra Reyes Quimí

LA LIBERTAD – ECUADOR

2019



**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA
EMPRESA AVTING S.A, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2017.**

AUTORA:

REYES QUIMÍ YELISA ALEXANDRA

TUTORA:

VERÓNICA BENAVIDES BENÍTEZ

RESUMEN

La presente investigación se realizó en la empresa Avting S.A, del que cuya actividad económica principal es la prestación de servicios de transporte en taxi, en donde el propósito es evaluar la gestión de Cuentas por Cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros para la determinación del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, además de la identificación de los procedimientos que la empresa ha empleado mediante la aplicación de técnicas de recolección de datos. Al igual que el tipo de metodología fue descriptiva -cualitativa con idea a defender, caracterizada con métodos deductivo, síntesis y análisis del cual la recopilación de fuentes e información fue la entrevista y el correspondiente análisis de diversos documentos. En cuanto a los resultados obtenidos demuestran que la empresa en estudio no cuenta con manual de políticas de cobro - créditos para el proceso eficiente que le permita recuperar sus Cuentas por Cobrar al tiempo establecido y que el personal aplique los respectivos lineamientos determinados para que de esa forma no haya inconvenientes en la liquidez. Por lo tanto empleando las estrategias adecuadas, permitirá alcanzar la confirmación del diagnóstico preliminar, debido a que la gestión de cobro no es efectiva porque carecen de políticas y procedimientos, cabe mencionar que llevando consigo la propuesta planteada se logrará cumplir con el objetivo trazado y tomar las mejores decisiones.

Palabras claves: Gestión de Cuentas por Cobrar, liquidez, indicadores financieros, capacidad, políticas crédito - cobro, procedimientos.



**MANAGEMENT OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND THE LIQUIDITY
OF THE COMPANY AVTING S.A, CANTON LA LIBERTAD, YEAR 2017.**

AUTHOR:

REYES QUIMÍ YELISA ALEXANDRA

TUTOR:

VERÓNICA BENAVIDES BENÍTEZ

ABSTRACT

The present investigation was conducted in the company Avting SA, whose main economic activity is the provision of taxi transport services, where the purpose is to evaluate the management of accounts receivable by applying financial indicators to determine the level of liquidity of the company Avting SA, in addition to the identification of the procedures that the company has employed through the application of data collection techniques. As the type of methodology was descriptive -qualitative with idea to defend, characterized with deductive methods, synthesis and analysis of which the collection of sources and information was the interview and the corresponding analysis of various documents. As for the results obtained, they show that the company under study does not have a collection policy manual - credits for the efficient process that allows it to recover its accounts receivable at the established time and that the personnel apply the respective guidelines determined for that There are no inconveniences in liquidity. Therefore, using the appropriate strategies, will allow to reach the confirmation of the preliminary diagnosis, because the collection management is not effective because they lack policies and procedures, it is worth mentioning that taking the proposed proposal with you will achieve the goal outlined and take the best decisions.

Key words: Management, accounts receivable, liquidity, indicators, capacity, credit - collection policies, procedures.

APROBACIÓN DE LA PROFESORA TUTORA

En mi calidad de Tutora del trabajo de titulación, “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA AVTING S.A, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2017”, elaborado por la Srta. Reyes Quimi Yelisa, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,



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

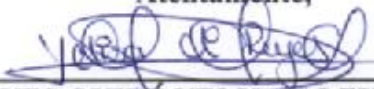
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de: "GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA AVTING S.A, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2017", elaborado por la Srta. Reyes Quimí Yelisa Alexandra declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

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

Atentamente,


REYES QUIMÍ YELISA ALEXANDRA
C.C. No.: 240014654-0

AGRADECIMIENTOS

Definitivamente este trabajo de titulación no se habría realizado sin la colaboración de muchas personas que me brindaron su ayuda:

A Dios por ser fuente de motivación en los momentos de angustia y después de varios esfuerzos, dedicación, aciertos, reveses que caracterizaron el desarrollo de mi formación profesional, que con su luz divina me guió para no desmayar por este camino que hoy veo realizado.

A mi familia por ser unas personas incondicionales que ha sabido comprenderme, ayudarme en cada cosa que he ejecutado, por estar conmigo en los momentos difíciles de mi vida; quiénes con su amor, cariño me impulsaron a seguir siempre adelante, para culminar con éxito mi carrera universitaria.

Además, agradecer de una forma muy especial a la tutora académica, especialista y directora quienes de manera desinteresada me ayudaron, impartiendo sus conocimientos. A la compañía de transporte en taxi Avting S.A, por permitir el acceso a la información contable para la culminación de este trabajo.

A la Universidad Estatal Península de Santa Elena, a través de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, donde obtuve los conocimientos técnicos que han contribuido a mi formación académica; a los docentes quiénes durante este tiempo me han orientado con sus enseñanzas.

YELISA REYES QUIMÍ

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación realizado de todo mi esfuerzo, mis conocimientos empleados en cada tarea asignada a Dios y mi familia.

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome, guiándome, protegiéndome y dándome fortaleza necesaria para continuar, a mi familia, porque han velado por mi bienestar siendo mi apoyo en todo momento, depositando su confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento de mi inteligencia, capacidad.

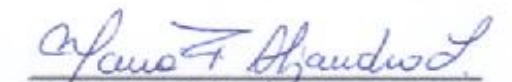
A mis padres, pilar fundamental durante todos mis años de estudio, quién con su amor, valores, confianza, comprensión siempre respaldaron mis decisiones, me forjaron como persona. En especial a mi mamá quién desde el cielo sé que está contenta por mis logros realizados.

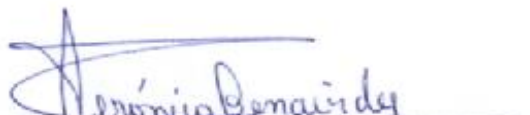
A mis hermanos que siempre están brindándome su amor incondicional y bendiciéndome para que todo vaya bien, a todos mis seres queridos quiénes me han entregado su apoyo sincero.


YELISA REYES QUIMÍ

TRIBUNAL DE GRADO


PhD. Lilia Valencia Cruzaty.
DECANA (E) DE LA FACULTAD
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS


Lic. Maria Alejandro Lindao, MCA.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA
CONTABILIDAD Y AITORÍA


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


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


Abg. Víctor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	8
MARCO TEÓRICO	8
1.1 Revisión de la literatura	8
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos	10
1.3 Marco referencial	26
1.4 Fundamentos legales	28
CAPÍTULO II	39
MATERIALES Y MÉTODOS.....	39
2.1 Tipo de investigación	39
2.2 Métodos de investigación.....	40
2.3 Diseño de muestreo	41
2.4 Diseño de recolección de datos	42
CAPÍTULO III.....	43
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	43
3.1 Análisis de datos	43
3.2 Limitaciones	53
3.3 Resultados	53
3.4 Discusión.....	72
3.5 Propuesta	74
3.6 Conclusiones	84
3.7 Recomendaciones.....	85
CONCLUSIONES.....	86
RECOMENDACIONES.....	87
BIBLIOGRAFÍA.....	88
ANEXOS	92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Ciclo de ventas y cobranzas	13
Figura N° 2 Principales fuentes del riesgo para la empresa.....	22
Figura N° 3 Estructura Orgánica de la compañía Avting S.A.	27
Figura N° 4 Procedimiento de Cobranza.....	83

ÍNDICE DE TABLA

Tabla N° 1 Población y muestra de estudio.....	42
Tabla N° 2 Entrevista realizada al Contador - Gerente General	43
Tabla N° 3 Nivel de confianza y riesgo.....	55
Tabla N° 4 Cuestionario de ambiente de control.....	56
Tabla N° 5 Nivel de confianza de ambiente de control.....	57
Tabla N° 6 Cuestionario de evaluación de riesgo	59
Tabla N° 7 Nivel de confianza de evaluación de riesgo.....	60
Tabla N° 8 Nivel de confianza de actividades de control	62
Tabla N° 9 Cuestionario de información y comunicación	63
Tabla N° 10 Nivel de confianza de información y comunicación.....	64
Tabla N° 11 Cuestionario de supervisión	65
Tabla N° 12 Nivel de confianza de supervisión	66
Tabla N° 13 Análisis Vertical - Estado de Situación Financiera.....	67
Tabla N° 14 Análisis Vertical – Estado de Resultado Integral	68
Tabla N° 15 Ratio Razón Corriente	70
Tabla N° 16 Ratio Capital de Trabajo	70
Tabla N° 17 Ratio de Rotación de Cuentas por Cobrar.....	71
Tabla N° 18 Ratio Días por Cobrar Promedio.....	71
Tabla N° 19 Ratio Solvencia Patrimonial	71
Tabla N° 20 Procedimientos de las Cuentas por Cobrar	82

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Nivel de confianza de ambiente de control.....	58
Gráfico N° 2 Nivel de confianza de evaluación de riesgo.....	60
Gráfico N° 3 Nivel de confianza de actividades de control	62
Gráfico N° 4 Nivel de confianza de información y comunicación	64
Gráfico N° 5 Nivel de confianza de supervisión	66

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1 Matriz de Consistencia.....	93
Anexo N° 2 Modelo de entrevista.....	94
Anexo N° 3 Estado de Situación Financiera	98
Anexo N° 4 Estado de Resultado Integral	99
Anexo N° 5 Establecimiento Evaluado.....	100
Anexo N° 6 Evidencias de las entrevista	100
Anexo N° 7 Reunión con los Accionista.....	100
Anexo N° 8 Observación al proceso de cobranza.....	101
Anexo N° 9 Verificación de documentación	101
Anexo N° 10 Presupuesto	102
Anexo N° 11 Cronograma.....	103
Anexo N° 12 Carta Aval de la empresa	104

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado **“Gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez de la empresa AVTING S.A, Cantón La Libertad, año 2017”**, detalla la problemática en relación a deficiencias en la gestión de control de políticas y procedimientos establecidos en las Cuentas por Cobrar, debido a que la empresa carece de las mismas, esto ocasiona que exista dificultad al momento de tomar las decisiones oportunas.

En el sector empresarial se conciben fuentes importantes de ingresos para el desarrollo de los países, por lo cual; las compañías de transportes forman parte irrefutable de la economía alrededor del mundo, en donde frecuentemente los ingresos por servicios de transporte constituyen parte esencial en el desarrollo sostenible de las empresas, debido a que proveen rubros relevantes en la presentación de sus Estados Financieros garantizando el giro usual del negocio, esto quiere decir, facilitando utilidades a sus propietarios - socios, de esa manera generar altos niveles de liquidez.

Según Castro (2015) menciona que “para hacer más eficiente la labor de cobranza, se deben definir iniciativas que mejoren la ejecución y desempeño de los procesos a través de la implementación de lineamientos y políticas que permitan integrar un enfoque de mejora continua” (p.7).

Esto quiere decir si la labor de cobranzas es eficiente en una entidad es porque se han programado y establecido políticas, que han permitido un desempeño adecuado

para la empresa, varias entidades brindan servicios a créditos, para obtener ventas altas, mantener los clientes y promover nuevos; descuidan los cobros y dejan expuestas las cuentas por cobrar, lo que trae consigo inconvenientes en la liquidez.

En la actualidad a nivel mundial, el ciclo de vida de todo ente financiero y económico depende del tipo de gestión que se utilice en el área financiera, puesto que las compañías emplean políticas - procedimientos que mejoren sus procesos administrativos en cada una de las áreas estructurales, estos mecanismos les permiten avanzar en el desarrollo de sus actividades regulares debido a que tienen que ser eficientes, eficaces y efectivos para su control adecuado. Las cuentas por cobrar afectan a la liquidez de las empresas, por lo que son un cobro al final del ciclo comercial en el cual se recibe el efectivo de una venta realizada, puesto que incorpora en el flujo del efectivo generado por el proceso económico, asimismo ser trascendental fuente de ingresos y base para determinar compromisos a futuros.

Es así que las mismas cuentas de cobros son una de las mayores contrariedades que enfrentan los gerentes de las diferentes empresas, por la complejidad que tienen en el entorno empresarial es importante que las mismas mejoren sus procedimientos de cobros de forma más eficaz y oportuna, puesto que el retraso excesivo de cobro afecta el nivel liquidez de las empresas y la capacidad de pago.

En el Ecuador, la aplicación de procesos que regulan la administración de las cuentas por cobrar es limitada, pues son escasas las entidades que poseen políticas de cobro y como consecuencia se encuentran expuestas a riesgos que generan dificultades al momento del cumplir con las obligaciones a corto plazo. Con la

indagación que se ha hecho a las cuentas antes mencionada, se ha logrado determinar que al no aplicarse correctamente la gestión de control, políticas créditos y cobranzas, ocasionaría contrariedades en el nivel de liquidez de las empresas, también a las cuentas pendientes por pagar de los proveedores, lo que origina inconvenientes como morosidad en los pagos a la fecha correspondiente y genere el respectivo interés de mora, provocando que las compañías tengan inestabilidad financiera a largo plazo.

En el Cantón La Libertad varias empresas que poseen autorización para la prestación de servicios de transporte poseen debilidades en esta área, pues no cuentan con políticas que establezcan los procedimientos a seguir para la recuperación de la misma, siendo este un factor que afecta directamente a la liquidez, por lo tanto genera incertidumbre en el cumplimiento de sus obligaciones inmediatas, siendo así que las actividades de cobranzas se han convertido en actividades alternas de la gestión organizacional; una adecuada gestión de Cuentas por Cobrar se convierte en una necesidad para las empresas, puesto que los oportunos niveles de fondos líquidos son ineludibles para afrontar las necesidades que puedan surgir en la empresa.

La empresa Avting S.A en los Activos Corrientes, específicamente en sus Cuentas por Cobrar, presenta índices de morosidad en los créditos otorgados a los socios, inadecuado cobro de los deudores, esto afecta a la liquidez de la misma, porque no existen procesos de cobranzas, así como políticas de cobros para realizar las respectivas recaudaciones y adecuada gestión como políticas de créditos que

permitan establecer los plazos de pagos. La deficiente conciliación periódica de los saldos de las Cuentas por Cobrar de los Estados Financieros frente a los registros contables debido a la escasa política empresarial, ocasiona limitada información financiera para el análisis de los años anteriores mediante el comportamiento de los saldos que imposibilita la adecuada toma de decisiones.

De seguir con estas inconsistencias la compañía de transporte en taxi Avting S.A, generaría deudas hacia terceros como pagos a proveedores, empleados y pago de impuestos, viéndose afectada por las diferentes situaciones de riesgo tanto financiero, como económico y de liquidez; lo cual se concibe por las malas prácticas como: no dar el seguimiento adecuado a la cartera de clientes, no enviar las facturas de forma inmediata, no tener un control automatizado de sus cuentas por cobrar, no conciliar periódicamente los saldos con el área de crédito y cobranza con los registros contables, no crear estimaciones de cuentas incobrables; hechos asociados al desconocimiento de la aplicación correcta de las normativas, la inexactitud de procedimientos conlleva a la empresa a la ineficiencia en la recuperación de sus cuentas por cobrar, asimismo no se cumplen con objetivos transversales provocando efectos contraproducentes en el desarrollo y la inestabilidad de la empresa.

Con lo expuesto anteriormente la pregunta de investigación es: ¿Cómo afecta la Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Avting S.A, Cantón La Libertad, año 2017?, a partir del planteamiento del problema surgen las siguientes interrogantes:

- ¿Qué procedimientos contables y administrativos se emplean en la empresa Avting S.A para la gestión de cuentas por cobrar?
- ¿Cuáles son los indicadores que se utilizan para obtener datos relevantes de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Avting S.A?
- ¿Cómo afecta la carencia de políticas al momento de realizar la gestión de cobros de cuotas de los socios de la empresa Avting S.A?

El objetivo general del trabajo de investigación es evaluar la gestión de cuentas por cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros para la determinación del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, año 2017.

Como la investigación es descriptiva con idea a defender se plantearon las siguientes tareas científicas: Análisis de los procedimientos que la empresa ha empleado en la gestión de Cuentas por Cobrar mediante la aplicación de técnicas de recolección de información de Auditoría, posteriormente, determinación de indicadores financieros para la obtención de datos relevantes de la gestión de Cuentas por Cobrar direccionados a la mejora del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, y finalmente establecimiento de políticas de gestión de cobro de cuota a los socios que promuevan a la toma de decisiones en función de sus resultados.

Por consiguiente, la ejecución de la presente investigación realiza recomendaciones de procedimientos de verificación y análisis contables concretamente sobre la gestión de las Cuentas por Cobrar, las cuales evidencian que no están siendo examinadas, provocando perjuicios económicos en la empresa. Cabe recalcar que por lo general se debe evaluar el índice de liquidez, con el propósito de aplicar las

medidas correctivas a tiempo, que genere información desde los Estados Financieros, la misma que debe ser precisa, confiable y clara, para alcanzar los objetivos de la empresa.

Es trascendental, revisar los controles, procedimientos en las Cuentas por Cobrar con el fin de mitigar riesgos de incobrabilidad, la aplicación de reportes por los responsables permitiendo evidenciar la situación actual de la cartera Muñoz, (2017), es por tal cognición que esta investigación proveerá información de importancia, pues se evidencia la verdadera situación de la empresa Avting S.A, de sus debilidades, los problemas que generan las Cuentas por Cobrar, las cuales demuestran que no se están siendo controladas.

Es así que lo fundamental es llevar a cabo un mejor control de manera periódica debido a que de esto depende que Avting S.A, obtenga sus flujos financieros para el desarrollo normal de sus operaciones, por lo que el respectivo análisis permitirá que todo el proceso de cobranza mejore para beneficio de la misma.

Este marco de investigación descriptiva se plantea la siguiente idea a defender: El adecuado control de la gestión de Cuentas por Cobrar afectará la liquidez de la empresa Avting S.A. del Cantón La Libertad.

La estructura de esta investigación se detalla de la siguiente manera:

El primer capítulo contiene el marco teórico, con la respectiva revisión de la literatura, desarrollo de teorías, conceptos de acuerdo a la variable independiente, dependiente y fundamentos legales, además de conocer a fondo los aspectos

relacionados a la gestión de las Cuentas por Cobrar, su importancia en la aplicación para facilitar su comprensión.

En el segundo capítulo se trabaja la metodología aplicada en la investigación, del cual se detalla información relevante en torno a los materiales y métodos necesarios que se llevaron a cabo, como el tipo de investigación, muestreo y diseño de la recolección de datos a utilizar. Además del uso del método inductivo, sintético y analítico, acompañado de las técnicas de investigación como la entrevista seguida de su instrumento el cual es la guía de preguntas y la observación. En donde se recurrió a fuentes secundarias como revistas científicas, libros, tesis, fuentes de internet adecuadas, entre otros para el desarrollo del mismo.

En el tercer capítulo se presentan los resultados, aporte del autor y discusión, del que consta el análisis que se obtuvo de las entrevistas realizadas al personal administrativo de la empresa en estudio, las cuales permitieron obtener información confiable sobre lo relacionado a la gestión de Cuentas por Cobrar y los problemas que afectan a la liquidez del negocio, por otra parte la aplicación de técnicas contables como los indicadores financieros de gestión y liquidez que dan a conocer la situación del negocio actualmente del cual se desprende una propuesta mediante lineamientos sistemáticos que permitan aprovechar los recursos de una manera más eficiente.

Por último, se puntualizan las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación que son el resultado final para el investigador y los interesados enfocados en la futura y correcta toma de decisiones.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

Para la revisión bibliográfica se sintetizan algunas investigaciones vinculadas al problema de investigación.

Según Loyola, C (2016) autora del tema de Investigación “Gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos”, indica que la problemática en la ausencia de liquidez en la empresa Agropecuaria Chimú S.R.L, analiza como problemática que: en la empresa se concentran en procurar la salida de sus productos, más no en analizar los riesgos de crédito, se evidencia que no cumplen con los respectivos plazos predichos de cobro, volviéndose incobrables sus deudas. El trabajo es de corte cualitativo con técnicas de investigación como la entrevista, encuestas al personal de la empresa.

Entre los objetivos: analizar los registros contables empleados y demostrar que los cobros vencidos repercuten en la liquidez de la empresa, analizar la situación económica de la empresa con el propósito de emplear técnicas y procedimientos adecuados.

Desde el punto de vista de Bacalla y Davalos (2014) de la Universidad Privada Antenor Orrego, plantean como tema de grado “Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la Empresa Import Export Yomar

E.I.R.L – Lima”, especifican que la inadecuada aplicación de las políticas de crédito influye en la morosidad de la cartera de clientes, la investigación descriptiva con técnicas utilizadas como las entrevistas y observaciones. El objetivo de la investigación fue analizar los índices de morosidad e identificación de las políticas de ventas al crédito para la formulación de herramientas correctivas, como resultados que al no darse el apropiado otorgamiento de las líneas de crédito existe deficiencia a la evaluación de los clientes y elevado índice de morosidad, indicando que en el área de cobranzas y créditos no establecen las políticas correctamente, lo cual genera que no se efectúen los pagos eficazmente por parte de los clientes. El índice de morosidad de los clientes ocasiona iliquidez eventual en la empresa, por lo que es importante que se atiendan a tiempo para que no exista riesgo alguno.

Los argumentos expuestos por Becerra, Biamonte y Palacios (2017), en su tesis *Incidencia de la gestión de Cuentas por Cobrar en la liquidez* cuya investigación es de campo descriptiva con técnicas como entrevistas y análisis documental hace referencia a que la inadecuada gestión de las Cuentas por Cobrar dentro de la liquidez, así como que no se establecen las pautas generales que sitúen a cumplir con los objetivos establecidos intrínsecamente en el planeamiento estratégico, es decir el enfoque más preciso en el que se centraliza las actividades de la empresa, el área de cobranzas y crédito. El objetivo fue evaluar de la incidencia de la gestión de las Cuentas por Cobrar en la liquidez, como propuesta utilizar un manual de normas que manipule las áreas que se relacionan para un correcto uso de técnicas y procedimientos debido al incumplimiento de los lineamientos indicados por la gerencia en cuanto a su gestión.

1.2 Desarrollo de teorías y conceptos

1.2.1. Cuentas por Cobrar

La explicación acerca de las Cuentas por Cobrar como menciona Felizola, R (2016) establece que:

Las Cuentas por Cobrar se originan de un concepto de contabilidad donde se registran disminuciones y aumentos derivados de la venta de distinto tipo de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa y para esto existen programas para llevar a cabo las operaciones. (p.2).

Menciona Vallado, R (2018) en su libro de administración que las Cuentas por Cobrar:

Las Cuentas por Cobrar se clasifican atendiendo a su origen, a cargo de clientes, a cargo de compañías afiliadas, empleados y otros deudores, separando los que provengan de ventas y servicios de los que tengan otro origen. También se clasifican atendiendo a su disponibilidad, inmediata o corto plazo y a largo plazo. (P.6).

Del mismo modo Zapata, P (2017) indica que:

Casi todas las empresas suelen conceder créditos a las personas y sociedades que expresan el deseo de ser clientes frecuentes. Para este efecto, la empresa

define políticas que fijen cupos de créditos, porcentajes de descuentos por pronto pago y recargos en caso de demoras; así mismo, se deben identificar los tipos de garantías y definir el procedimiento ágil y seguro que permita atender las soluciones de crédito y recuperar los valores prestados en mercaderías o dinero. (p.171)

Luego del análisis de concepción, clasificación y propósito de las Cuentas por Cobrar se explica la importancia de las mismas.

Éstas son de relevancia en el Activo de una compañía debido a que es el dinero que los accionistas deben por haber obtenido servicios o bienes a créditos, esto quiere decir que si se tardan mucho tiempo para pagar no se tendrá efectivo dentro de los Activos Corrientes y no se podrían realizar las operaciones de una manera correcta y adecuada.

Es también fundamental señalar que la cuenta mencionada, tiene por objeto regularizar el patrimonio de las empresas y minimizar el riesgo de una crisis de liquidez mediante el adecuado manejo inapreciable de variables como lo son estrategias de cobros, y las políticas y procedimientos otorgados a clientes.

Se evidencia que esta cuenta incluye otras deudas, que son las pendientes de cobro, se las realiza sin la debida suscripción de los respectivos documentos, por lo que es necesario que se efectúen en el corto plazo. Las Cuentas por Cobrar aportan a dinamizar la parte financiera de la organización, en relación al cumplimiento de políticas y procedimientos que establecen los plazos sobre el otorgamiento de

créditos, medir la capacidad de pago de los clientes con la finalidad de evitar a instancias legales.

En este sentido Gitman y Zutter (2016) definen a la administración de Cuentas por Cobrar como:

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

La administración de Cuentas por Cobrar se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y prácticas empleados por una empresa con respecto al manejo de ventas ofrecidas a crédito. Es el manejo de todas las facturas pendientes que tiene una empresa por recibir su pago después de haber entregado un producto o servicio.

En lo que respecta a la misma es necesario reflexionar los respectivos saldos de los clientes y accionistas para que de esa manera la gestión se eficaz y eficiente al momento de cobrar valores provenientes de ventas inmediatos a la prestación de servicios. Se sintetiza que es un análisis de los débitos que se constituyen en los

saldos a cargos de los clientes, donde se debe considerar; la fecha de vencimiento, la fecha de la factura, usándose como auxiliar en la determinación de dudosa recuperación y de los saldos vencidos. La ejecución adecuada de una buena política de créditos es fundamental para la administración exitosa de las Cuentas por Cobrar.

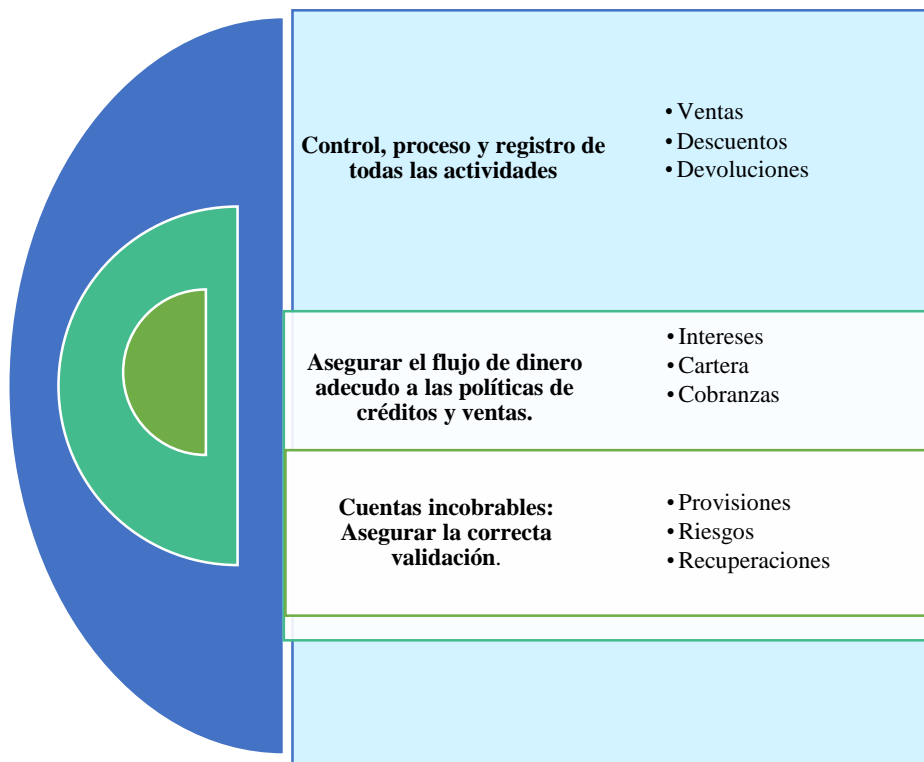


Figura N° 1 Ciclo de ventas y cobranzas

Fuente: Apuntes de contabilidad (2015)

Elaborado por: Yelisa Reyes Quimí Yelisa.

Cuando se realiza una buena administración de las Cuentas por Cobrar en lo que respecta al ciclo de ventas y cobranzas, es necesario que se pueda dar información correspondiente en el día sobre los respectivos saldos de deudores y clientes para evitar los inconvenientes en el futuro.

1.2.2 Gestión de Cuentas por Cobrar

Becerra, Biamonte y Palacios (2017) revelan que:

Consiste en definir un procedimiento de gestión en las Cuentas por Cobrar para llegar a finalizar el cobro de las deudas en un menor tiempo, asimismo teniendo un procedimiento lineal establecido para una buena comunicación dentro del entorno del negocio gestionar eficientemente la cartera de clientes llevando el control. (p.19).

Para las empresas las gestiones de Cuentas por Cobrar instituyen fuentes de financiamiento a las operaciones que efectúa, de los cuales permite obtener servicios y bienes de terceros disfrutando de las expediciones de crédito.

1.2.3 Objetivo de la gestión de Cuentas por Cobrar

Morales, J y Morales, A (2014) señala que: “La gestión de cobranza es una actividad cuyo objetivo es la reactivación de la relación comercial con el cliente, procurando que mantenga sus créditos al día y pueda aprovechar las ventajas de los productos servicios ofrecidos” (p.91).

La gestión de cobranza es considerada con grado de relevancia porque al momento de darse una venta se realiza el cobro de la misma permitiendo tener relación estrechamente con un correcto capital de trabajo en el instante que se produce la entrada del efectivo por parte de los socios que tengan valores pendientes. Forma parte de administración financiera del capital de trabajo, tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa para maximizar el patrimonio y reducir riesgos.

1.2.4 Importancia de la gestión de cuentas por cobrar

La importancia está asociada claramente con el giro del negocio y la competencia. Estos dos se relacionan con el otorgamiento del crédito a los clientes. Es por esto que, las ventas a crédito se convierten en cuentas por cobrar realizando comúnmente a la empresa un elemento fundamental de los bienes que posee (Pérez, 2015, pp. 59-60).

La estrategia que deben aplicar las empresas para la excelente gestión de las cuentas por cobrar es emplear procedimientos y técnicas adecuadas para el correcto funcionamiento de las mismas debido a que si no se logra un excelente control la situación económica de la empresa estaría en riesgo, no se obtendría el nivel liquidez adecuado.

1.2.5 Política de créditos

Beláunde (2016) Señala que:

Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito. La política de crédito de una empresa da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no solamente debe ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito. (p.2)

Según Farfán (2014) indica que:

Las políticas de crédito deben tener como objetivo elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión. Las políticas que otorgan plazos de crédito muy reducidos, normas crediticias estrictas y una administración que otorga o rechaza el crédito con lentitud, restringen las ventas y la utilidad a pesar de la reducción de la inversión en cuentas por cobrar, la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas será más baja de la que obtendrá con niveles más altos de venta y cuentas por cobrar. (p.61)

Las políticas de crédito se examinan de forma periódica de convenio con las exigencias y de las empresas, por lo que su respectiva situación es la que se desenvuelven sus operaciones, además que son lineamientos técnicos de los que dispone el gerente de una empresa. Según Morales, J y Morales, A (2014) diferencian tres tipos de políticas crediticias:

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

Los diferentes entes deberían aplicar fuentes apropiadas de métodos de análisis de crédito e información, pues los aspectos de la política de crédito son primordial para la gestión exitosa de las Cuentas por Cobrar porque ayuda evitar problemas futuros, puesto que si se considera una inadecuada ejecución de una excelente política de créditos o la ejecución exitosa de la política de créditos deficientes no se promoverán óptimos resultados. La política de crédito de una compañía da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no debe solo ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito.

1.2.6 Políticas de Cobro

Las políticas de cobro de la empresa son los procedimientos que ésta sigue para cobrar sus cuentas una vez vencidas. La efectividad de las políticas de cobro de la empresa se evalúa parcialmente examinando el nivel de estimación de cuentas incobrables. Una efectiva labor de cobranza está relacionado con efectiva política de créditos por lo que se minimiza los gastos de cobro por cuentas difíciles o de dudosa recuperación. (Morales, J y Morales , A 2014, p.102)

Farfán (2014) Explica que las políticas de cobro:

Se refieren a la forma que debe administrarse la cobranza, cuando el cliente no paga su adeudo en término del crédito otorgado. Generalmente esta política es muy variable y está condicionada al mercado y giro del negocio en que opera la empresa. Cuando los clientes conocen sobre la firmeza de la

empresa para aplicar las políticas establecidas, generalmente cumplen sus compromisos con más oportunidad. (p.67)

Las empresas deben tener establecidas políticas de cobro, en este sentido es fundamental que tengan medidas y directrices alcanzar cuando prexistan morosidad o valores vencidos incluso cuando haya valores incobrables para que esto no repercuta en la empresa.

1.2.7 Cartera vencida

Ramírez (2015) considera que: “La cartera vencida es la porción del total de sus clientes (deudores) que reporta atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago. Dicho de otra manera, la cartera vencida la componen los clientes que por alguna razón no pagan”. (p.3)

Son documentos o créditos que no se han pagado en el tiempo asignado de vencimiento, cuando una empresa brinda el crédito a sus clientes sin tomar en cuenta el adecuado uso de sus políticas, vigilancia de la cartera y la falta de control. Por lo que es necesario recuperar esa deuda para incrementar sus ventas o servicios, éstas se puedan ver reflejadas en la liquidez de la empresa.

1.2.8 La capacidad de pago

López, B (2016) demuestra que:

La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que permite conocer la probabilidad de pago, para cumplir con las obligaciones

financieras. Este indicador es usado por las entidades financieras como parte del procedimiento del otorgamiento de un crédito, lo cual quiere decir que antes de que una entidad apruebe un crédito, primero evalúa que exista capacidad de responder por dicha obligación, de lo contrario el crédito será negado. (p.20).

El estudio de la capacidad de pago dice que forma parte del procedimiento crediticio de riesgo, en donde particularmente se da la etapa para el otorgamiento del crédito, por lo que es de conocimiento que los entes financieros o económicos estén sujetos al crédito sin endeudamiento.

1.2.9 Índice de Morosidad

Peralbo (2016) muestra que: “El índice o ratio de morosidad ayuda a medir el volumen de los créditos que se encuentran en morosidad con relación al total de las operaciones de préstamos y créditos concedidos por una empresa”. (p.41)

Este índice de morosidad es la cartera de crédito vencida, el cual es un indicador que se lo utiliza para medir el riesgo y el volumen de los créditos considerados morosos que no han sido liquidados en los requisitos pactados primariamente, considerando las condiciones y plazos determinados en el reglamento. Además este índice mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo concedidos por una entidad financiera.

1.2.10 Liquidez

Nunes, P (2015) menciona que la liquidez:

Es el efectivo que tiene una empresa en donde evalúa la solvencia económica que tiene para enfrentar las obligaciones largo o corto plazo de acuerdo a las necesidades de responsabilidad con sus intercesores, por el cual la gerencia mide la liquidez en un cierto periodo para examinar el aumento del negocio, pues la liquidez deriva de la disponibilidad. (p.55).

Para medir la liquidez de una empresa se utiliza lo que se conoce como ratio de liquidez, el cual permite calcular la capacidad que tiene una compañía para afrontar sus obligaciones a corto plazo, con ello, averiguar su solvencia en efectivo y su capacidad para resolver de forma rentable cualquier imprevisto.

Es importante controlar la liquidez de una empresa, especialmente durante aquellas épocas en las que el crédito bancario sea reducido a las distintas fórmulas que proporciona el análisis financiero de las empresas es posible calcular el grado de liquidez de una empresa, que siempre deberá guardar una cierta relación con su cantidad de deudas a corto plazo.

1.2.11 Control de la liquidez

Flores (2014) señala: “Para efectuar un buen control de la liquidez de una empresa, el gerente financiero debe aplicar dos herramientas gerenciales importantes, las cuales están consideradas como el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo”. (p. 25).

La liquidez de una compañía se evalúa por su capacidad, para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que llegan a su vencimiento, asimismo

representa a la solvencia de la situación financiera corriente de la empresa, pues esto quiere decir la habilidad o facilidad con la que paga sus cuentas al tiempo estimado.

1.2.12 Ratios de Liquidez

“Ratios de Liquidez: son índices financieros que miden la capacidad de efectivo equivalente de efectivo en un determinado periodo, para poder saber el grado de responsabilidad y cumplimiento de pago con los terceros, y tener la capacidad de poder estar en el mercado compitiendo”. (Carlos Castro Guillen, 2015, p.26).

En este ratio menciona que son medidas financieras cuyo propósito es determinar si una empresa es capaz de generar, es decir, si dispone de la suficiente capacidad para convertir sus activos en liquidez a corto plazo. Todas las empresas tienen el objetivo de conseguir beneficios a largo plazo, esto implica que los ingresos resulten superiores a los gastos, consiguiendo también que la rentabilidad conseguida por las inversiones resulte mayor al coste que implica su financiación, del cual tiene como objeto verificar las posibilidades de una empresa.

1.2.13 Riesgos financieros

Para explicar sobre el riesgo financiero se hace referencia a Ealde (2018) que indica:

El riesgo financiero se refiere a la posibilidad de que ocurran sucesos futuros, inciertos e independientes de la voluntad de quien lo sufre, susceptibles de ocasionar un perjuicio económico. El origen se encuentra en la toma de decisiones en un entorno de incertidumbre.

Este criterio ayuda a la hora de implementar la gestión de riesgos en una empresa, también para la Dirección Financiera a realizar adecuados controles de las fuentes de riesgo que afectan a la empresa. Este riesgo está relacionado con el riesgo económico por los activos que tiene la empresa, los productos o servicios desempeñan un papel importante al momento de determinar el nivel de endeudamiento.

Gestionar de forma eficiente el riesgo financiero se convierte en una rentabilización y minimización de los procesos financieros internos de la empresa.

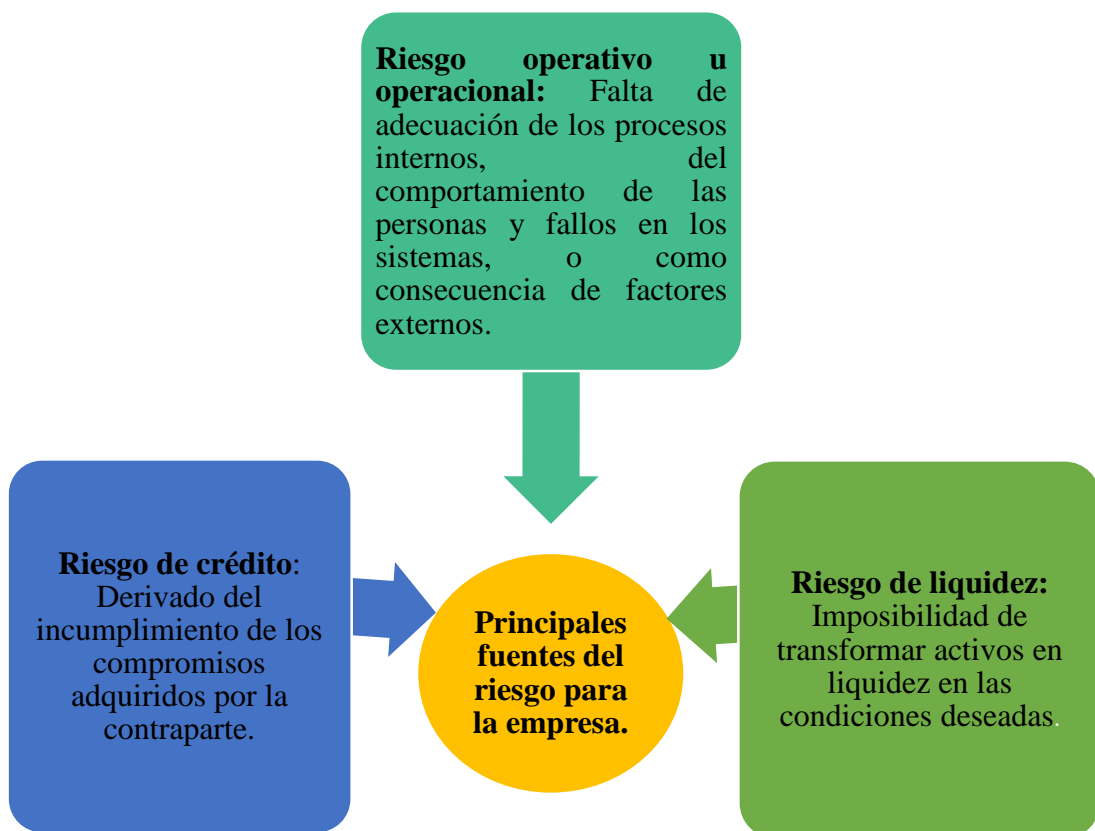


Figura N° 2 Principales fuentes del riesgo para la empresa

Fuente: Ealde 2018

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Existen riesgos de que una entidad no tenga capacidad para reunir los recursos necesarios y cumplir con sus compromisos asociados con Activos o Pasivos. El mismo resulta de la imposibilidad para vender o liquidar eficientemente. Cabe agregar que las compañías de transporte en taxi mantienen el flujo de efectivo deficiente, en consecuencia de las carteras vencidas de algunos socios.

1.2.14 Control Interno

La revista Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2014) establece axioma referente al Control Interno que:

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

Además Mantilla, S (2014) indica que está integrado por cinco componentes:

El ambiente de control: Da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Además es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Entre los elementos del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad.

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

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

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

Supervisión: Los sistemas de Control Interno deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo, evaluaciones separadas e independientes o combinación de las dos, el monitoreo ocurre en el curso de las operaciones. Incluye actividades regulares de administración y supervisión (p. 85).

El Control Interno tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y afectar al cumplimiento de los

objetivos de la organización. Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades.

Todo esto lleva a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como incumplimientos de normas legales o impositivas que generen un Pasivo Contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que dañan la reputación de la empresa y malversación o pérdida de activos. Dichas situaciones son prevenidas si se las realiza con anticipación. Desarrollar un Control Interno adecuado a cada tipo de organización permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una apropiada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad. Asimismo que este se encuentre actualizado en las áreas básicas de la empresa, condescenderá a mantener el sistema de información sin ningún problema y ayudan a la adecuada toma de decisiones así como facilitar que las auditorías tanto de gestión como financieras sean efectivas.

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos - procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos, cuya finalidad es proporcionar un grado de seguridad en cuanto a las funciones ejecutadas en cumplimiento de sus objetivos y que garanticen efectividad, eficiencia además de razonabilidad financiera y cumplimientos de las normas, leyes.

1.3 Marco referencial

La provincia de Santa Elena existe un sector comercial de pequeñas, medianas empresas que han contribuido a la economía del país, en donde las mismas aplican procesos y controles adecuados que se encuentran encaminados al cumplimiento de sus objetivos, como lo es el caso de la empresa Avting S.A, ubicada en el barrio General Enríquez Gallo frente Jardines del Edén calle 42 av. 18, que opera brindando servicios de transporte cumpliendo con los lineamientos, políticas, procedimientos contables que han contribuido con el bienestar, desarrollo nacional, con altos estándares de calidad, eficiencia con el aporte de su talento humano comprometido, competente, actuando responsablemente con la comunidad y el medio ambiente.

La directiva de la compañía está presidida por socios de la misma en la actualidad trabajan dos comisiones, para desempeñar las funciones administrativas, en la parte directiva se encuentra el presidente y el gerente general, además existe otra comisión que es la de Control de Vigilancia, Comisaría que básicamente se encarga de ayudar a los socios en cualquier problema ligado a la compañía que ellos tengan, como daño de los vehículos y préstamo en calidad de ayuda económica para los socios.

La compañía de transporte en taxi “AVTING S.A” tiene instalaciones propias, útiles de oficinas para la aplicación en los procesos financieros y administrativos, las mismas que se usan para las asambleas, reuniones con los accionistas esto quiere decir que también poseen materiales de logística para la ejecución, asimismo tienen

agua potable, energía eléctrica y línea telefónica. Por otra parte, también constan con una computadora de uso exclusivo con acceso a internet. En la actualidad es presidida por el Gerente el Sr. Jiménez José Víctor y el presidente el Sr. Constante Vicente Alberto, cuenta con un total de 69 socios, 12 son accionistas de la compañía (Pasivos) sin cupo de trabajo, 57 son socios activos y que diariamente trabajan en sus vehículos brindando servicios de calidad en el mercado competitivo.

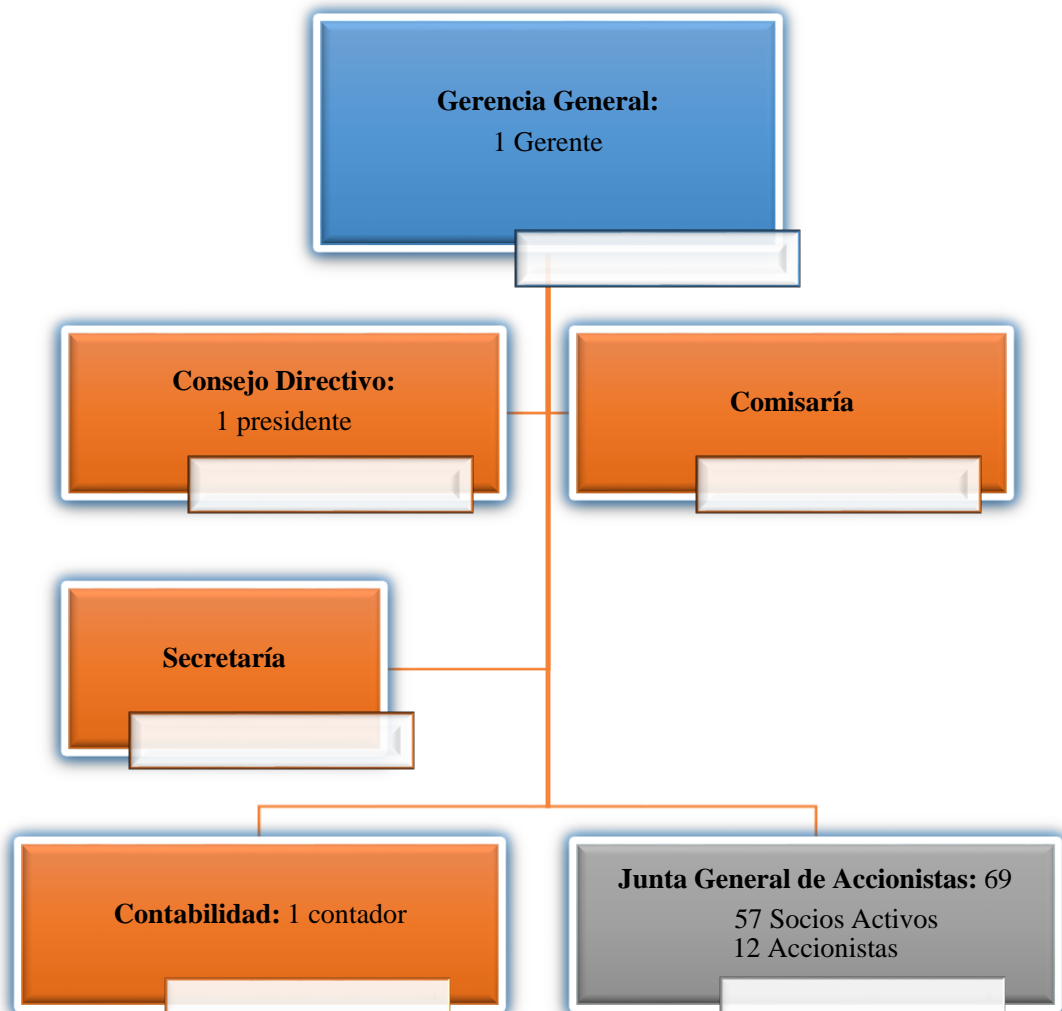


Figura N° 3 Estructura Orgánica de la compañía Avting S.A.

Fuente: compañía Avting S.A.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

1.4 Fundamentos legales

En el presente trabajo de investigación se utilizó las siguientes bases legales dentro del respectivo campo de acción, procedentes en los ámbitos, laboral, tributario, contables y cooperativismo.

Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2015) indica que:

Art. 10 LRTI, RALRTI 28.- explica sobre la deducibilidad de los créditos incobrables.

Se derogaron las condiciones previstas en el numeral 11) del Art. 10 de la LRTI que debían cumplir créditos incobrables para que procediera su eliminación con cargo a la provisión creada para tal fin. En todo caso, la reforma reglamentaria del 31 de diciembre de 2014 señala que los créditos incobrables para su eliminación, deben cumplir las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales al menos dos años en la contabilidad.
- b) Haber transcurrido al menos tres años desde el vencimiento para el pago.
- c) Haber prescrito la acción para el cobro.
- d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor.
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada. (p.21).

Las reformas reglamentarias esclarecen que las nuevas disposiciones emplean para los créditos que se han concedido a partir del 1 de enero de 2015, menciona que

para los créditos accedidos con anterioridad le correspondería prestar atención a las disposiciones del derogado numeral 11) del Art. 10 de la LRTI; lo que permite constituir una excepción al inicio de legalidad, puesto que la ley debe causar efectos únicamente mientras se encuentra vigente, mas no después que la ley este derogada, prescribiendo que los créditos incobrables preexistirán deducibles, si no han prevalecido los límites establecidos.

Sin embargo, esta ley antes mencionada determina que las Cuenta por Cobrar que pasen 120 días son cuentas incobrables, igualmente dejan de ser cuentas incobrables siempre que empiecen a recuperar las cuentas vencidas. Por lo tanto, estas cuentas incobrables causadas del giro del negocio, ejecutadas en cada ejercicio a conocimiento del 1% anual sobre los créditos comerciales atribuidos en ese ejercicio y que se encuentran pendientes de recaudar al cierre del mismo; siendo así que la provisión acumulada no deberá exceder del 10% de la cartera total.

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

Objetivo de los Estados Financieros.

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

Situación financiera.

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

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

Reconocimiento de cuentas por cobrar en los Estados Financieros según NIIF para Pymes.

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

- Los rendimientos para la entidad sobre el instrumento son un importe fijo, estar sujetos una tasa fija, una tasa variable o alguna combinación de las mismas.

- No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, den lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.
- Las cláusulas contractuales que permitan al emisor (el deudor) pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que el tenedor (el acreedor) lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento no están supeditadas a sucesos futuros.
- No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de tasa variable y para la cláusula de reembolso (párr. 11.9).
- Por lo tanto, una vez que las Cuentas por Cobrar cumplan con las disposiciones antes mencionadas se reconocerá como activo financiero según la norma NIIF para Pymes.

Provisión de cuentas por cobrar.

Bajo el enfoque de NIIF, la determinación de la provisión de cuentas incobrables se realiza en base a la técnica, es decir, con el estudio histórico de cartera y clientes y las posibilidades de cobrabilidad de los saldos según la experiencia pasada en relación a los reembolsos de esta cuenta.

La finalidad de este procedimiento es establecer el monto más real posible al valor razonable de la cartera clientes a la fecha de cierre para después, en base a este rubro determinar la provisión de cuentas incobrables, independiente de lo estipulado en la administración tributaria.

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

Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial (2014) en su artículo 2 y 3 exterioriza:

Art. 1.- La presente ley tiene por objeto la organización, planificación, fomento, regulación, modernización y control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, con el fin de proteger a las personas y bienes que se trasladan de un lugar a otro por la red vial del territorio ecuatoriano, a las personas y lugares expuestos a las contingencias de dicho desplazamiento, contribuyendo al desarrollo socio-económico del país en aras de lograr el bienestar general de los ciudadanos. (p.2).

Art. 9.- Los peatones, conductores, pasajeros, automotores y vehículos de tracción humana, animal o mecánica deberán circular en las carreteras y vías públicas del país, sujetándose a las disposiciones de esta Ley, su reglamento, resolución y regulaciones técnicas vigentes. (p.3).

Esto significa que la compañía de transporte de taxis Avting S.A. se encuentra regulada por la presente ley que establece los lineamientos, económicos, organizacionales y generales de la oscilación del transporte terrestre, seguridad vial tránsito, y sus respectivas disposiciones aplicables en todo el territorio Nacional.

Ley de creación de la compañía de taxis Avting S.A

La Compañía de Transporte en Taxi AVTING S.A. se establece jurídicamente mediante la Resolución del Consejo Nacional de Tránsito y Seguridad Vial No. 004-CJ.009-2002-CNTTT con fecha 22 de Enero del 2002, siendo la misma creada mediante Escritura Pública suscrita con los promotores, fundadores consagrada y registrada en la Notaría del Cantón La Libertad con fecha 1 de Agosto del 2003, por el Notario del cantón da fe, Abogado Carlos San Andrés Restrepo. (Suárez Chilán, 2013)

1. Inscrita en la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 03-G-IJ-0007403 con fecha 28 de noviembre de 2003.
2. Suscrita en Folio 137 a folio 160 vta.; con el N°. 32 del Registro Mercantil Industrial y registrado bajo el No. 867 del repertorio en el Cantón La Libertad al quinto día del mes de Diciembre del 2003.
3. Divulgado en diario El Telégrafo, el 29 de noviembre del 2003 edición del sábado.
4. Sociedades de Compañías fue inscrita con el Número RUC 0992417749001 el 5 de Septiembre del 2005, por el Registro Único de Contribuyente.
5. El 1 de agosto del 2003 fecha que se decretó jurídicamente, se solemniza el aniversario.

Estatutos sociales, de la denominación; objeto y domicilio de la compañía:

1. Art. 1.- Bajo la denominación AVTING S.A se constituye esta sociedad anónima de nacionalidad Ecuatoriana.

2. Art. 2: duración.- El plazo de duración de esta sociedad será de cincuenta años contados desde la fecha de inscripción este contrato en el Registro Mercantil.
3. Art. 3: objeto.- El objeto de la compañía principalmente es la prestación en forma permanente de servicio de transporte de pasajeros en su domicilio en la ciudad de La Libertad y ocasionalmente fuera de ella conforme a la autorización de los competentes organismos de tránsito.
4. Art. 6.- Los accionistas se transfieren de conformidad con las disposiciones legales pertinentes a la compañía considerará como dueño de las acciones a quien aparezca como tal en el libro de acciones y accionistas.
5. Art. 8: estructura administrativa.- La junta general de accionistas es el Órgano Supremo de la Compañía y administrada por el Presidente. El Gerente y el Vicepresidente quienes tendrán las atribuciones que le competen: por las leyes y las que señala este estatuto, los que durarán cinco años en sus cargos, pudiendo ser relegidos indefinidamente.
6. Art. 22.- La reforma del estatuto, aumento o cambio de unidades variación del servicio y más actividades de tránsito y transporte terrestre, lo efectuará la Compañía previo informe favorable de los competentes organismos de tránsito.

Aporte al buen vivir:

La Constitución de la República del Ecuador (2008) en el Régimen del Buen Vivir en la Sección duodécima Transporte Art. 394, instituye que:

El Estado avalará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. Regulará el transporte terrestre, aéreo, acuático, las actividades aeroportuarias y portuarias. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias.

Normas Internacionales de Información Financiera (2015) menciona que:

Los Estados Financieros de las compañías se preparan y presenta a entidades reguladoras u otros usuarios externos de todo el mundo, que deseen conocer la situación actual de una compañía, regidos bajo un conjunto de normas. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han venido sufriendo cambios constantes, con el objeto de armonizar, favorecer y responder a las necesidades de la globalización, con el único objetivo de que la información financiera sea presentada correctamente.

NIIF 9 Instrumentos Financieros (2014) detalla lo siguiente:

Reconocimiento y medición inicial: Una compañía reconoce un Activo Financiero o un Pasivo Financiero en su Estado de Situación Financiera cuando, se transforme en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. En el reconocimiento inicial, una compañía evaluará un activo financiero o pasivo financiero, por su valor razonable más o menos, en el caso de un Activo Financiero o un Pasivo Financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados.

Activos Financieros - clasificación, reclasificación y medición posterior Se reconoce por primera vez un activo financiero, lo clasificará en base al tipo o modelo del negocio. Un Activo Financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: (a) El Activo se salvaguarda dentro de un modelo de negocio cuyo principal objetivo es mantener los activos para conseguir los flujos de efectivo contractuales. (b) Las condiciones contractuales del Activo Financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente cancelaciones del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

El alcance de esta norma señala que las Cuentas por Cobrar aplican como Instrumento financiero, esto quiere decir que se pueda intercambiar al efectivo generando al mismo tiempo liquidez debido a que un Activo Financiero deberá calcularse al valor razonable siempre que este al menos se calcule al costo amortizado.

Normas Internacionales de Contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros.

Según Soria Jaime (2015) alude:

La presentación de los Estados Financieros debe ser razonable y fidedigna de los hechos contables teniendo presente todos los requerimientos que señala la NIC, la elaboración, presentaciones es para la toma de decisiones y evaluación ante los accionistas, revelando importantes políticas contables. (p. 265).

Las políticas contables tienen relación directa con la presentación y elaboración de los Estados Financieros debido a que se consideran el punto de partida para que los mismos se evidencien razonablemente presentados del contexto financiero, es decir que los flujos de efectivos y el rendimiento de una empresa constan con un período de tiempo estimado de un año.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (2015) señala que:

La Norma Internacional de Contabilidad 8 comprende los criterios para optar y, modificar, la corrección de errores, tanto como el tratamiento contable y aquella información que se pretende revelar en los Estados Financieros. La norma infiere la importancia, relevancia y fiabilidad que poseen los Estados Financieros de una entidad, así como la comparabilidad en ejercicios de años anteriores.

La NIC 8 reconocerá que los Estados Financieros que dominen información fiable y relevante sobre otros eventos, las transacciones y condiciones a las que son aplicables. Demostrando que estas políticas no requieren ser aplicadas correctamente cuando resulta que su utilización no sea significativa. Por lo cual es fundamental corregir errores y no dejar de aplicar las NIIF, con el propósito de lograr que la información y los Estados Financieros se encuentren razonablemente presentados como lo dice la normativa.

Las Normas Ecuatorianas de Auditoría, (2014) establecen que los sistemas de control interno:

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

La Norma Internacional de Auditoría, (2014) indica en la NIA 400 que las evaluaciones del riesgo y control interno:

Señala que el auditor debe usar su juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar procedimientos que le aseguren que tal riesgo queda reducido a un nivel aceptable. Trata las diferentes clases de riesgo a los que clasifica en riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección, sus interrelaciones y su impacto en las pequeñas auditorías. Finalmente, establece la forma de comunicación a las autoridades de la empresa de las debilidades detectadas.

Estas normativas establecen principios y procedimientos fundamentales para una organización. La NIA 400 tiene el propósito de evaluar lineamientos para que exista un buen control interno dentro de una entidad, incluyendo políticas de administración y que la elaboración de la información financiera sea adecuada. La evaluación constante en una entidad asegura que todos los procesos que se llevan a cabo se desarrollen eficaz y eficientemente.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología de toda investigación muestra el medio apropiado para ejecutar cualquier tipo de trabajo investigativo, encaminado enriquecer y a entender los procedimientos. La empresa de Transporte en taxis se encuentra ubicada en el Cantón La Libertad, con lo perteneciente a la unidad de análisis sujeta a los Estados Financieros los cuales facilita la empresa y así permita establecer el nivel de liquidez.

2.1 Tipo de investigación

Investigación Descriptiva - Idea a defender

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo con idea a defender, donde se establece acerca de la gestión de las Cuentas por Cobrar como componente fundamental de la Contabilidad, el cual permitió determinar la situación económica actual del nivel de liquidez que posee la empresa Avting S.A con relación a la misma, además de analizar características del objeto de estudio a través de los indicadores financieros y Control Interno de la empresa.

En este sentido con base al resultado se ejecutó una propuesta adecuada a la aplicación de procedimientos y políticas contables de las cuales contribuirán a la reducción de fallas y detectar deficiencias para prevenir la recuperación de cobros a los socios, conocer las situaciones, proporcionar las soluciones y corregirlas de

manera pertinente, siendo la misma de enfoque cualitativo debido que se utilizó la recolección de datos, métodos de medición de esa forma reforzar la idea programada inicialmente en relación del caso de estudio.

2.2 Métodos de investigación

Método Inductivo - Deductivo

Este método presentó el desarrollo de las teorías indagadas en relación a la gestión de Cuentas por Cobrar (variable independiente) y liquidez (variable dependiente), es decir como información necesaria correspondiente a los procedimientos contables específicos, como la presentación de los resultados obtenidos en función de las normativas internas y otros tipos de axiomas empleados.

A partir de este estudio llevado a cabo dentro del proceso contable realizado al área de contabilidad de la compañía de transporte se asimiló los pasos a seguir del manual de políticas - procedimientos con la que se consiguió una percepción clara para que se efectúe la evaluación y análisis de las Cuentas por Cobrar. En cuanto a la aplicación de este método se presenta en el Control Interno con sus componentes puesto que comprenden ítem para saber de dónde surge el inconveniente en la empresa, partiendo de conclusiones generales a ideas específicas.

Método analítico

En la investigación se utilizó el método analítico porque implicó la revisión de documentos físicos como; facturas, comprobante de ingreso, de egresos y registros de cobros, asimismo acudir a lugares informativos como la biblioteca con la

finalidad de obtener documentos que aprueben a la obtención de teorías apropiadas y razonables, igualmente a la evaluación de los saldos vencidos a la fecha vigente, así como también el análisis vertical de los Estados Financieros para la determinación de la variación porcentual y razonabilidad de los saldos presentados.

Método sintético

Este método es aquel que tiende a integrar y reconstruir los elementos distinguidos por el análisis que se llevó a cabo en la empresa, como son los resultados que se obtuvieron de la situación financiera mediante la aplicación de indicadores financieros aplicados en la entidad que permitan llegar a conclusiones para mejora de la empresa, en si es la esencia de lo que ya se conoce en todas sus partes.

2.3 Diseño de muestreo

La población que se consideró para el objeto de estudio está compuesta por el personal administrativo y de contabilidad de la compañía de transporte, es decir dos personas: Gerente General el Sr. Jiménez Jiménez José Víctor y el Contador Ing. Rodríguez Moreira Jorge, los encargados de facilitar la información con relación a las Cuentas por Cobrar y la liquidez para así llevar a cabo dicha investigación, sin inconveniente alguno.

En donde indica que el total de la población es finita, del cual se tomó intrínsecamente el total de la misma por el método de muestreo no probabilístico por conveniencia para seleccionar la muestra respectiva de la compañía de transporte Avting S.A.

Tabla N° 1 Población y muestra de estudio

Cargo	Población
Gerente General	1
Contador	1
Total	2

Fuente: Empresa Avting S.A.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

2.4 Diseño de recolección de datos

Fuentes de investigación

Se utilizó para la preparación de este trabajo artículos científicos, sitios web, libros físicos y digitales relacionados a Contabilidad que estén enfocados a la gestión de Cuentas por Cobrar y la liquidez, en donde se acudió al uso de documentos contables para la recolección de información necesaria y relevante.

Técnicas de investigación

Con respecto a las técnicas de investigación se procedió a la utilización de entrevistas diseñadas, aplicadas, dirigidas al personal administrativo y de contabilidad, se realizó a dos personas de la compañía que permitió conocer acerca de la realidad de esta dependencia, además de la revisión documental que se analizó con el objetivo de obtener resultados específicos en la investigación sobre el tema propuesto, por medio de la observación se reconoció las circunstancias, hechos de cómo se efectúan el proceso de las Cuentas por Cobrar en la empresa objeto de estudio.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de datos

Previo a la obtención de los hallazgos de la entrevista realizada al personal administrativo y contable de la empresa en estudio, se procedió al análisis correspondiente sobre el proceso contable de la gestión de las Cuentas por Cobrar, en donde se entrevistó al Gerente General y Contador consiguiendo así respuestas importantes y concretas que ayudó a conclusiones explícitas para el concerniente estudio del caso, con la finalidad de alcanzar información relevante para el desarrollo de la investigación.

Tabla N° 2 Entrevista realizada al Contador - Gerente General

Objetivo: Evaluar la gestión de Cuentas por Cobrar mediante la aplicación de procesos contables para la determinación del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, año 2017.

Cargo:	Contador – Gerente General
Entrevistado:	Jorge Rodríguez – José Jiménez
Entrevistador:	Yelisa Reyes Quimí

Fuente: Entrevista aplicada al personal del área contable de la empresa.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

3.1.1 Entrevista N° 1 – Gerente General

Preguntas

1.- ¿Qué aspectos externos e internos incurren en el proceso de gestión de las Cuentas por Cobrar en la empresa?

En esta compañía de transporte los aspectos internos que preexisten es que no se obtenga la planificación adecuada y organización en lo que concierne al proceso de gestión de las Cuentas por Cobrar, además de no llevar un control que facilite que este proceso se realice de manera correcta. Por otra parte, el aspecto externo se da más a la situación económica del país al deterioro de liquidez que exige a los clientes o socios a la adquisición de bienes por alza del valor y restringe la cancelación de la deuda que tienen a la empresa por dichos factores.

2.- ¿El personal responsable en la gestión del proceso de las Cuentas por Cobrar, tiene la debida experiencia para las actividades y recibe capacitaciones constantes para desempeñar este cargo?

Existe una persona encargada en la labor de cobranza que es la asistente de la empresa; si está capacitada para este cargo debido que tiene conocimiento y experiencia necesaria para llevar a cabo cada proceso, con respecto a la capacitación la compañía mantiene actualizado a su personal, además que por recursos propios la asistente también se capacita, aunque no son frecuentes las capacitaciones, pero si las recibe debido a que el proceso de la gestión de Cuentas por Cobrar tiene que ser eficiente.

3.- ¿La empresa cuenta con procedimientos contables y políticas bien establecidas para la gestión de Cuentas por Cobrar?

La empresa Avting S.A de acuerdo a lo indicado por el entrevistado manifiesta que no tienen políticas y procedimientos definidos en cuanto al control y la gestión de Cuentas por Cobrar, es decir que las políticas que utiliza la compañía son de manera verbal lo que provoca inconsistencias, por lo que es necesario que se tomen las respectivas medidas o acciones para la eficiencia, eficiencia y efectividad de la gestión de cobranza.

4.- ¿Existen políticas de crédito intrínsecamente en la empresa?

Las políticas direccionan el buen funcionamiento de las entidades, al no existir parámetros que regularicen las funciones y las obligaciones de los socios de la compañía se generan incumplimientos, por lo general la compañía de transporte no posee lineamientos, tampoco tiene políticas de crédito establecidas en un documento para su debida regularización, aunque si existen acuerdos entre los respectivos socios para cancelar las cuentas impagadas por los servicios a créditos, pero se los realiza verbalmente acordando una fecha correspondiente, evidenciándose que preexisten inconvenientes por darse de una manera empírica.

5.- ¿Cuál sería la principal característica que debería tener una política para lograr efectividad en sus cuentas por cobrar dudosas?

La política primordial sería que demuestre la subsistencia en riesgos financieros, logrando de una manera adecuada que se obtengan documentación que resguarde y

que se realiza seguimiento necesario en las Cuentas por Cobrar dudosa, demostrando así la negativa que tiene la persona deudora al momento de pagar sus deudas contraídas en concordancia con lo que indica la ley.

6.- ¿Qué nivel de incidencia tiene la Cuenta por Cobrar en la liquidez de la empresa?

El Gerente menciona que la Cuenta por Cobrar se encuentra directamente relacionada con la liquidez de la empresa por lo que necesita que los rubros se realicen en efectivo para cubrir con los Gastos Corrientes de la empresa, mencionando así que si los Activos Corrientes no son en gran medida suficiente, las deudas que son a corto plazo ocasionan una amenaza constante debido a que no se logran en los plazos establecidos y la empresa pierde liquidez no conseguirá cumplir con sus obligaciones.

7.- ¿De qué manera afecta la aplicación de estrategias financieras para el control adecuado de la Cuenta por Cobrar?

La empresa Avting S.A. necesita la aplicación de estrategias financieras debido a que las mismas tienen un impacto en lo que concierne con las políticas, es preciso que se empleen por lo que no existe estrategias que ayuden de manera interna en la gestión de las Cuentas por Cobrar, puesto que son lineamientos de excelente uso para conocer cómo se encuentra la situación financiera con el único fin de evitar pérdidas financieras, minimizar el riesgo de liquidez y ayudar que la empresa no tenga problemas financieros.

8.- ¿Qué medidas o acciones aplica la empresa para reducir el nivel de morosidad?

Las acciones que toma la empresa son contundentes, si el socio incurre en el nivel de morosidad se procede a realizar un trámite que genere la retención de sus documentos hasta que cancele sus deudas, éstas son realizadas por la persona encargada de la gestión de cobranza, en caso de que la mora se ha mayor se efectúa con el trámite legal de acuerdo con lo que estipula la normativa. No obstante, si se incumple con las facilidades otorgadas, los socios accionistas morosos no tendrán voz ni voto para la toma de decisiones en las reuniones respectivas.

9.- ¿Cómo afecta a la empresa la no recuperación de su totalidad de la cartera vencida?

Esto tiene una afectación de gran magnitud debido a los problemas negativos que existirían con las normativas al no ser interpretadas y presentados correctamente los Estados Financieros ocasionando grandes problemas en la empresa, además que las Cuentas por Cobrar aumentan y preexistiría decrementos en el efectivo lo que no generaría liquidez para la empresa.

10.- ¿Cree que sería importante que la empresa cuente con políticas de cobro y crédito?

Como resultado de la entrevista se aprecia que la empresa Avting S.A requiere obtener políticas de créditos y cobros establecidas, debido a que al aplicarlas no ocasionaría inconveniente, por lo que estos lineamientos son eficientes y eficaces

en lo que respecta a los procedimientos adecuados para que los cobros se los realicen en el tiempo establecido, llevando así un seguimiento para que los socios cancelen sus deudas correspondientes, así minimizar los riesgos de las Cuentas por Cobrar y la liquidez de la empresa.

3.1.2 Entrevista N° 2 - Contador

Preguntas

1-. ¿Existen y aplican políticas de créditos y cobranza dentro de la empresa?

El contador establece que la empresa Avting S.A no consta con las respectivas políticas de créditos -cobranzas o lineamientos establecidas en un documento que las regule, pues no se ha visto la necesidad de tenerlas, al momento de realizar los servicios a crédito se las realiza de manera empírica, con la promesa de pagar en la fecha establecida por parte del socio, esto quiere decir que se da por medio de un acuerdo verbal entre las partes interesadas, obteniendo como consecuencias inconvenientes con los socios, afectando a la vez al desempeño de los trabajadores siendo así que el mismo no sea eficiente, toda empresa debería poseer políticas de créditos y cobranzas para emplearlas al momento de otorgarles servicios a los socios.

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

La compañía no utiliza métodos para el reconocimiento y medición de la liquidez, asimismo no aplica ninguna herramienta para saber si se cuenta con efectivo suficiente para hacer de frente a las obligaciones a corto plazo, tampoco la

aplicación de algún instrumento como es el indicador financiero para obtener la liquidez siendo así que no se interpreta la capacidad con la que posee la empresa.

3-. ¿Existe recuperación de las Cuentas por Cobrar?

Las respectivas alícuotas son obligaciones que los socios deben de cumplir a cabalidad; pero no obstante, hay ausencia de conciencia y responsabilidad, la causa principal es la falta de políticas que reincidan en el incumplimiento de pagos, en el factor contable se registran los rubros que se han hecho efectivo en el momento, teniendo como Cuentas por Cobrar al cierre del ejercicio la diferencia que no se ha recaudado, la administración tiene la función de convocar aquellos deudores para efectuar la respectiva recuperación.

4-. ¿Se elabora análisis comparativo de las Cuentas por Cobrar en cuanto al período anterior para indicar las causas de su incremento o decremento?

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

5-. ¿Qué indicadores se utiliza para la medición de la liquidez?

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

6-. ¿Cuáles son los efectos financieros que produce el incumplimiento de pagos?

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

7-. ¿Las políticas de créditos - cobros afectan en la liquidez de la empresa?

Efectivamente, las políticas son para definir los plazos de pago para todos los socios. Sin embargo, la empresa Avting S.A. no tiene políticas de créditos - cobros lo que ocasiona problemas, si las tuviera serían de gran ayuda para proceder a los lineamientos, obtener liquidez y así hacer de frente a sus obligaciones sin inconvenientes.

8-. ¿Cree que al contar con políticas y procedimientos se reduciría el riesgo de liquidez?

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

9.- ¿Qué controles o aspectos se establecen para prevenir los riesgos de liquidez en la empresa?

Cuando se hace énfasis en los controles o aspectos para prevenir los riesgos de liquidez es necesario conocer que la empresa no considera estos factores de primordial importancia para prevenir o mitigar el riesgo. Ocasionando así que en un determinado tiempo existan inconvenientes con los rubros que se encuentren inmersos con el efectivo, también de no conocer la situación financiera en la que se encuentra la empresa.

10.- ¿Cómo evalúa la empresa el riesgo de liquidez?

La empresa Avting S.A. no evalúa este riesgo eso quiere decir que no se tiene aspectos para minimizarlo a tiempo ocasionando grandes inconvenientes en lo que respecta a las cuentas que están inmersas que son las Cuentas por Cobrar, Efectivo, entre otras para de esa manera cubrir gastos corrientes, tanto así que también se pierde la oportunidad de que un Activo se pueda vender con facilidad.

Análisis de la entrevista realizada al Gerente General y Contador

De acuerdo a los respectivos hallazgos de la entrevista realizada se determinó que el encargado de la gestión de cobros es la secretaria, que lleva consigo el proceso a emplearse de dicha cuenta. Se estableció que la empresa en estudio no cuenta con políticas de crédito - cobros lo que ha afectado a los procedimientos administrativos de la empresa. Por lo que han llegado acuerdos con los accionistas para cancelar las obligaciones inmediatas de sus respectivas cuotas vencidas, sin tener respaldo

alguno o evidencia de documentos firmados para que el accionista tome mayor relevancia al ejecutar sus deudas afectando a la recuperación de la totalidad de sus Cuentas por Cobrar.

Cabe recalcar que la falta de pagos y procedimientos inadecuados en el control de las Cuentas por Cobrar afectaría y generaría un impacto negativo de gran relevancia en la transparencia de la liquidez que posee la empresa, incluyendo así el no pago correspondiente con los proveedores, sueldo del personal al no tener suficientes ingresos económicos, por lo que es fundamental que la empresa tenga un control adecuado para hacer de frente a sus obligaciones.

Sin embargo, como la compañía no consta con políticas y procedimientos adecuados ocasionaría grandes problemas en la situación financiera como riesgos crediticios, es por eso que el personal administrativo demuestra que contar con un manual eficiente mejoraría el proceso de gestión y así minimizaría riesgo alguno para la toma de decisiones oportunas, aplicando estrategias que ayuden que la empresa sea rentable.

En cuanto a la entrevista el hallazgo principal de la investigación, ha sido que la empresa no tiene un adecuado control en lo que concierne a la gestión de cobro por lo que es esencial que al momento de contar con las políticas de crédito y cobro los accionistas paguen sus deudas en el tiempo establecido y las Cuentas por Cobrar no tendrían afectación alguna de esa manera el desarrollo de sus operaciones se den exitosamente sin inconveniente en la liquidez, con el fin de que la totalidad de la recuperación de la cartera vencida se de en el plazo estimado, así mostrar la

razonabilidad de los Estados Financieros por medios de indicadores que muestren que tan eficaces se lleva el proceso.

Determinar en un documento plasmado con firmas correspondientes, dichas políticas que sirvan para la empresa como normativas con el propósito de llevar un excelente control de las cuentas antes mencionada para reducir incumplimientos en los pagos; así reducir el nivel de morosidad mejorando la solvencia financiera mediante procedimientos adecuados.

3.2 Limitaciones

En relación a la obtención de información se efectuó todo con total normalidad cabe recalcar que no preexistió limitación alguna debido que proceso previo de investigación necesaria y relevante por parte del personal contable - administrativo de la compañía de transporte Avting S.A proporcionaron documentos y datos primordiales, recalcando así que la entrevista llevada a cabo como instrumento de recolección de datos dentro de la empresa se ejecutó exitosamente sin novedad alguna.

3.3 Resultados

En cuanto a los resultados de la entrevista en su respectivo análisis comprende información de la compañía de transportes, en lo que concierne a la actividad se determinó que la misma cubre con un servicio eficiente y eficaz contribuyendo así al desarrollo de la provincia de Santa Elena, debido que la globalización requiere que el mercado sea competente en los distintos ámbito.

En cambio en lo que respecta a la gestión de las Cuentas por Cobrar la empresa no cumple a su totalidad una adecuada recuperación en la cobranzas esto quiere decir que no se están cumpliendo con los compromisos adquiridos, además que no consta con políticas y procedimientos, lo cual podrían originar cuentas incobrables o cartera vencida, disminución de la liquidez, comprobando riesgos contraproducentes tanto como para el Activo Corriente que resguarda la emisión actual, como a su vez el deterioro de cartera.

Cabe mencionar que es de importancia que se dé un seguimiento adecuado a las Cuentas por Cobrar, pues por medio de la entrevista se recopiló información relevante que servirán de gran apoyo para evaluar ciertos parámetros, establecer procedimientos, razones y motivos de cómo se están llevando a cabo las Cuentas por Cobrar en la empresa de estudio.

Los resultados de investigación contribuyen a determinar las medidas apropiadas para mejorar el nivel de incobrabilidad, admitiendo así mantener una cartera significativa de las cuentas antes mencionada. Para esto se evaluó a la empresa en cuestión mediante razones financieras para el control adecuado correspondiente.

3.3.1 Evaluación de Control Interno

En cuanto al Control Interno se concreta a cumplir la norma de auditoría relativa a la ejecución del trabajo: "Estudio y evaluación del control interno". Determinar la efectividad y eficiencia del sistema de verificación interna. Además de entender y evaluar el proceso de control interno de la entidad es responsabilidad del auditor diseñar pruebas que permitan identificar controles, riesgos y probar los procesos

establecidos en la empresa. El presente cuestionario para la evaluación del control interno se realizó tomando en consideración los cinco elementos del COSO 1 para determinar cuáles e el nivel riesgos y confianza de la compañía además mostrar cuales son las deficiencias e indicar los posibles cambios a realizarse, la entrevista se realizará al gerente de la compañía Sr. José Jiménez Jiménez y contador Ing. Jorge Rodríguez Moreira.

Por lo expuesto, se procederá a efectuar el Control Interno según un modelo Coso I empleando un cuestionario con la calificación correspondiente para conseguir el resultado del nivel de riesgo y confianza, la optimización rentable de los recursos, además de identificar una adecuada gestión de los riesgos sumergidos en la empresa.

Tabla N° 3 Nivel de confianza y riesgo



Nivel de Riesgo		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto
Nivel de Confianza		

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

3.3.1.1 Ambiente de control

Tabla N° 4 Cuestionario de ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
ENTREVISTADO	Sr. José Jiménez Ing. Jorge Rodríguez						
CARGO:	Gerente - Contador						
AMBIENTE DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACIÓN "SI-1"; "NO-0"	OBSERVACIONES
	Integridad y valores éticos						
1	¿La empresa cuenta con un código de ética?		x		NO	0	Avting S.A no cuenta con códigos para el uso de la empresa.
2	¿La empresa aplica su código de ética?		x		NO	0	Es necesario diseñar un código de ética.
	Estructura organizacional						
3	¿Cuenta la empresa con estructura organizativa efectiva?		x		NO	0	Se observó que la compañía tiene que realizar una estructura organizativa.
4	¿Tiene una organización con un plan estratégico?		x		NO	0	Se verificó que la misma no cuenta con plan estratégicos.
5	¿El plan estratégico ayuda a los objetivos de la empresa?		x		NO	0	No ayudó debido a que se evidenció que no constan de los mismos.
	Niveles de autoridad y responsabilidad						
6	¿Se realiza asignación de responsabilidades a los empleados?	x			SI	1	
7	¿Las responsabilidades se las dan a conocer de forma escrita?		x		NO	0	Se las realizan de forma verbal.
8	¿Existe una descripción de funciones para el trabajo?	x			SI	1	
9	¿El personal tiene competencia profesional en relación con sus responsabilidades?	x			SI	1	
	Compromiso de Talento Humano						
10	¿Existen procesos para reclutación del personal?		x		NO	0	Se observó que la empresa no tiene proceso para reclutar a su personal.

11	¿La empresa cuenta con personal adecuado, capacitado y con experiencia?	x			SI	1		
12	¿Existe rotación del personal de la empresa?		x		NO	0	Su personal es fijo trabajan con los horarios que estipula la ley.	
13	¿El personal se ayuda mutuamente para el desempeño de alguna actividad?	x			SI	1		
14	¿Se efectúa análisis y evaluaciones de desempeño de cada trabajador?		x		NO	0	La empresa no realiza esto por ende se debe tomar en consideración para las adecuadas decisiones.	
15	¿Los integrantes tienen los conocimientos suficientes para el negocio de la empresa?	x			SI	1		
Responsabilidades del personal								
16	¿Se evalúa el desempeño del personal?	x			SI	1		
17	¿Se realizan pruebas y seguimiento al personal?		x		NO	0	No las realizan constantemente, esto quiere decir que no le toman importancia.	
18	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridas para realizar los trabajos adecuadamente?		x		NO	0	Si se analizan existe una persona encargado para esto, pero debe analizarse con mayor frecuencia.	
						CALIFICACIÓN TOTAL	7	EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN 39%Y EL RIESGO ES MEDIO 61%.
						PONDERACIÓN TOTAL	18	
						CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	39%	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

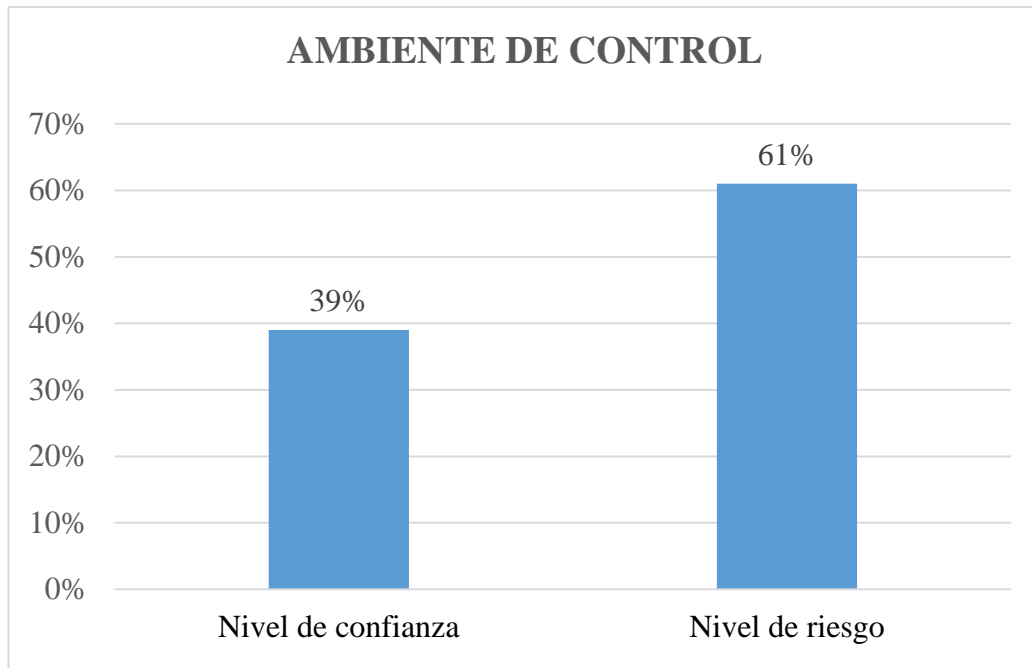
Tabla N° 5 Nivel de confianza de ambiente de control

Nivel de confianza		
Nivel de confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	7
Ponderación total	=	18
Nivel de confianza	=	0,39
Nivel de riesgo	=	1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,61

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Gráfico N° 1 Nivel de confianza de ambiente de control





Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Este primer componente del control interno es el Ambiente de Control, según el resultado de la evaluación, se estableció que la empresa mantiene un nivel de confianza de 39% el cual es bajo, por lo que no cuenta con un código de ética para aplicar los principios en cada una de las actividades realizadas por los trabajadores, una estructura organizativa definida y ningún plan estratégico para alcanzar sus objetivos propuestos, políticas que conlleven al mejoramiento de la empresa; además las evaluaciones realizadas al personal para medir el desempeño de cada trabajador no se las analiza, las responsabilidades se las dan a conocer de forma verbal y no existen descripciones de funciones. El nivel de riesgo es medio con un 61% debido a que se realizan evaluaciones de desempeño de los trabajadores, todos estos ítem son fundamentales para el desarrollo de las actividades a realizarse dentro de la empresa.

3.3.1.2 Evaluación de riesgo

Tabla N° 6 Cuestionario de evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
ENTREVISTADO:	Sr. José Jiménez Ing. Jorge Rodríguez						
CARGO:	Gerente - Contador						
EVALUACIÓN DE RIESGO							
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACIÓN "SI-1"; "NO-0"	OBSERVACIONES
	Definición de objetivos						
1	¿La entidad ha establecido objetivos?	x			SI	1	
2	¿Se comunican a los empleados los objetivos propuestos?	x			SI	1	
	Identificación de riesgos en los objetivos						
3	¿Existen objetivos en cada departamento?		x		NO	0	Falta de implementar objetivos transversales.
4	¿Se realiza seguimiento a los objetivos?		x		NO	0	Se observó que no se dan el respectivo seguimiento.
5	¿La asignación de responsabilidades a los empleados se los realiza por escrito?		x		NO	0	Está se la da a conocer verbalmente, no existe documento.
	Evaluar los riesgos en los objetivos						
6	¿Se identifica posibles riesgos para la empresa?		x		NO	0	Ninguna clase de riesgo emplea la empresa Avting S.A.
7	¿Existen mecanismos para identificar los riesgos de fuentes internas?		x		NO	0	No constan con sus respectivos mecanismos. Por eso es necesario emplearlos.
8	¿Existen mecanismos para identificar los riesgos de fuentes externas?		x		NO	0	Los riesgos no se los aplica de acorde a la normativa.
	Cambios significativos						
9	¿Se realizan actividades que permitan el cambio de la empresa?	x			SI	1	
10	¿Existen medidas para asegurar que los empleados nuevos capten la cultura de la entidad y actúen de forma correcta?	x			SI	1	
11	¿Existen mecanismos de evaluación para nuevos impactos administrativos?		x		NO	0	La empresa no toma en cuenta estos mecanismos.
12	¿Se comunican a los trabajadores cualquier irregularidad?	x			SI	1	
CALIFICACIÓN TOTAL						5	EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN 42% Y EL RIESGO ES MEDIO 58%.
PONDERACIÓN TOTAL						12	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL						42%	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

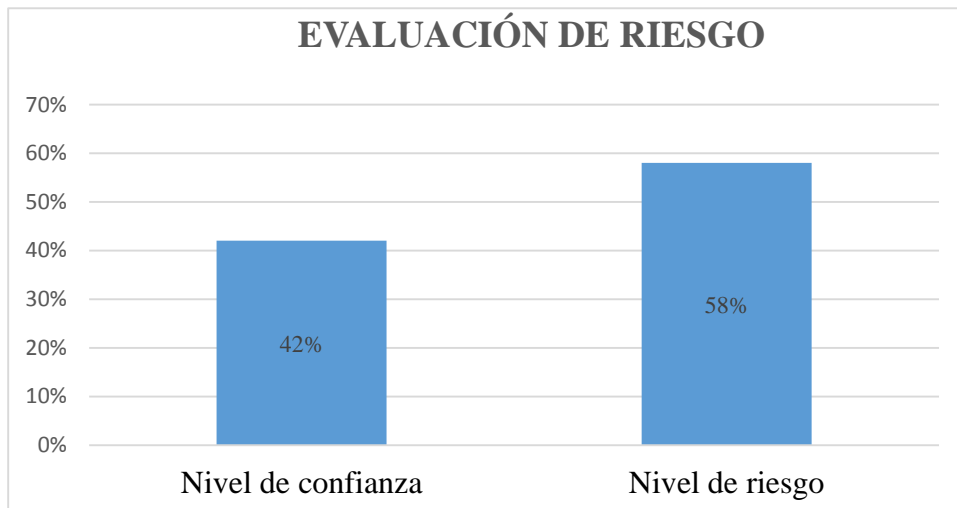
Tabla N° 7 Nivel de confianza de evaluación de riesgo

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

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Gráfico N° 2 Nivel de confianza de evaluación de riesgo





Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

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

3.3.1.3 Actividades de control

Tabla N° 6 Cuestionario de actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
ENTREVISTADO	Sr. José Jiménez Jiménez Ing. Jorge Rodríguez Moreira						
CARGO:	Gerente - Contador						
CUESTIONARIO DE ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACIÓN "SI 1"; "NO-0"	OBSERVACIONES
	Desarrollo de actividades						
1	¿La administración realiza actividades para evitar riesgos en la empresa?		x		NO	0	No se efectúan actividades por parte de la empresa. Se priorizan los riesgos en el momento.
	Control de las actividades						
2	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos de la empresa?		x		NO	0	Se evidenció que no se llevan los controles adecuados.
3	¿Existe una persona encargada para visitar a los Socios para sus respectivos cobros?		x		NO	0	La gestión de cobranza se la realiza sin tener un encargado correspondiente.
4	¿Cuenta la empresa con documentos firmados el cual se puede verificar la deuda de los socios?	x			SI	1	
5	¿Se elaboran informe mensuales para las cuentas pendientes de cobro?	x			SI	1	
6	¿Se identifica a los clientes potenciales para que sigan accediendo a los servicios?	x			SI		
7	¿Se registra de manera oportuna las transacciones económicas?	x			SI	1	
	Control a través de políticas						
8	¿Existen políticas que indique tanto para créditos como para cobranzas?		x		NO	0	No existen políticas - procedimientos establecido para los registros contables.
9	¿Existen objetivos para actividades a desarrollarse en la empresa?		x		NO	0	La empresa no desarrolló los respectivos objetivos.
10	¿Aún cuando la cuenta por cobrar clientes ha sido incobrable, se sigue la gestión de cobro?	x			SI	1	
11	¿Existe Manual de Procedimientos y Políticas para la Cuenta por Cobrar que sean evaluados y autorizados?		x		NO	0	No existe manual de funciones, pero se trabaja en base al reglamento interno donde se encuentran establecidas las funciones del personal.
12	¿Existen indicadores que evalúen el rendimiento de la empresa?		x		NO	0	No aplican ratios financieros.
CALIFICACIÓN TOTAL						4	EL NIVEL DE CONFIANZA ES BAJO EN UN 33% Y EL RIESGO ES MEDIO 67%.
PONDERACIÓN TOTAL						12	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL						33%	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

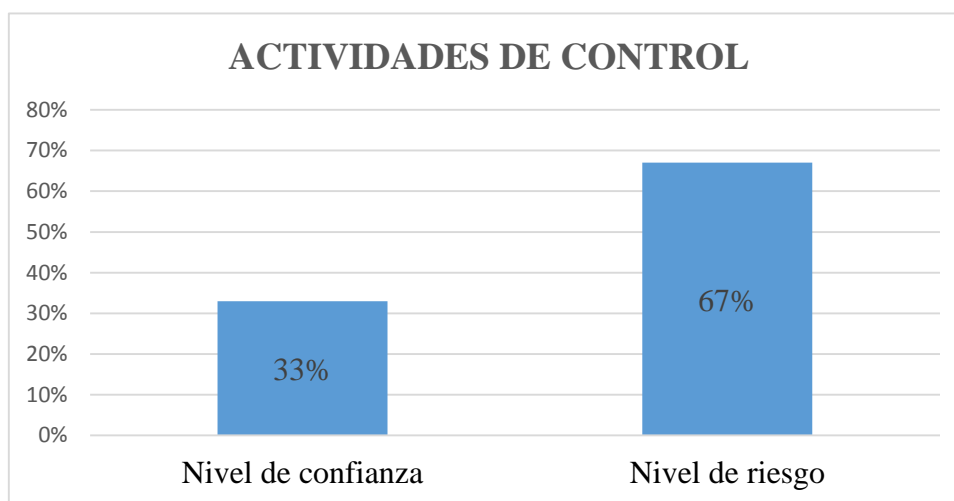
Tabla N° 8 Nivel de confianza de actividades de control

Nivel de confianza		
Nivel de confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	4
Ponderación total	=	12
Nivel de confianza	=	0,33
Nivel de riesgo	=	1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,67

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Gráfico N° 3 Nivel de confianza de actividades de control





Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

En la evaluación efectuada del componente de control interno actividades de control se muestra un 33% de nivel de confianza el cual resulta ser bajo, debido a que no existe una persona encargada de visitar a los clientes para que éstos cancelen sus respectivos pagos, no se elaboran informes de las cuentas pendiente de cobro y no cuentan con políticas para llevar a cabo la actividad de otorgar créditos ni para las cobranzas. En cuanto al nivel de riesgo resultó medio con un 67% como consecuencia de no aplicar indicadores que midan la empresa. Esto corresponde al componente de actividades de control.

3.3.1.4 Información y comunicación

Tabla N° 9 Cuestionario de información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO								
ENTREVISTADO:	Sr. José Jiménez Jiménez Ing. Jorge Rodríguez Moreira							
CARGO:	Gerente - Contador							
CUESTIONARIO DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN								
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACIÓN "SI-1"; "NO-0"	OBSERVACIONES	
	Información							
1	¿La empresa suministra información como políticas, manuales, reglamentos?		x		NO	0	No se han establecidos políticas para asegurar la confiabilidad de la información.	
2	¿Se presenta información generada de la empresa para alcanzar sus objetivos?		x		NO	0	No se han definidos estrategias, para el respaldo de la información de la realiza empíricamente.	
3	¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades?	x			SI	1		
	Comunicación							
4	¿La comunicación es eficaz en todos los niveles de la empresa?	x			SI	1		
5	¿Se comunica con eficacia a los trabajadores las tareas y responsabilidades?	x			SI	1		
6	¿Las sugerencias u otra información son comunicadas a la persona pertinente de la entidad?	x			SI	1		
7	¿La entidad indaga y toma decisiones respecto a las sugerencias presentadas?	x			SI	1		
	Comunicación externa							
8	¿La comunicación del personal hacia grupos externos es adecuada?	x			SI	1		
9	¿La entidad posee mecanismos para obtener información externa de cómo se comporta el mercado?		x		NO	0	No se elaborados estos mecanismos para conocer la situación financiera de la empresa.	
10	¿Las irregularidades cometidas por los trabajadores con terceros son comunicadas a la persona adecuada para la solución del problema?	x			SI	1		
						CALIFICACIÓN TOTAL	7	EL NIVEL DE CONFIANZA ES MEDIO EN UN 70% Y EL RIESGO ES ALTO 30%.
						PONDERACIÓN TOTAL	10	
						CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	70%	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

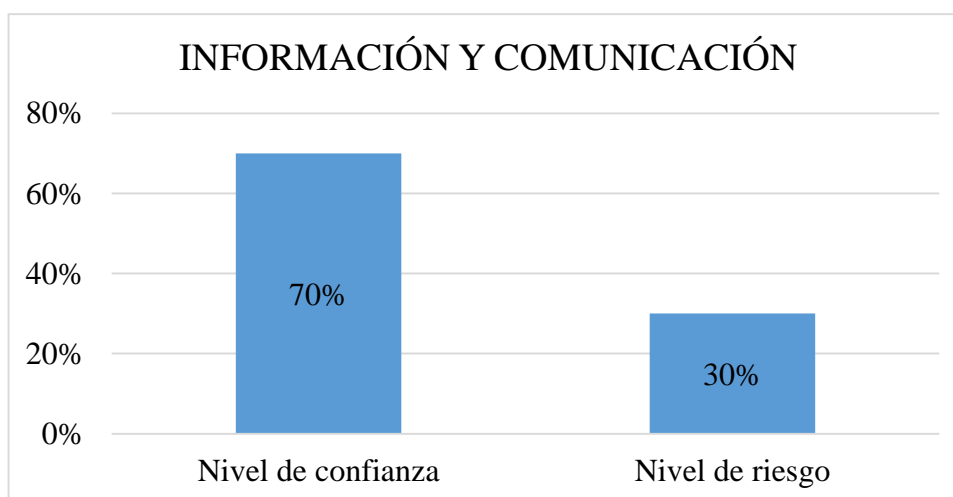
Tabla N° 10 Nivel de confianza de información y comunicación

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

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Gráfico N° 4 Nivel de confianza de información y comunicación





Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

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

3.3.1.5 Supervisión

Tabla N° 11 Cuestionario de supervisión

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
ENTREVISTADO:	Sr. José Jiménez Jiménez Ing. Jorge Rodríguez Moreira	 					
CARGO:	Gerente - Contador						
SUPERVISIÓN							
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACIÓN "SI-1"; "NO-0"	OBSERVACIONES
	Evaluaciones continuas						
1	¿Se realizan supervisiones continuas de los activos por parte del administrador?		x		NO	0	Debido a la ausencia de objetivos estratégicos no se gestiona el cumplimiento.
2	¿Se evalúan a cada uno de los empleados?	x			SI	1	
3	¿Las actividades son monitoreadas constantemente?	x			SI	1	
4	¿Se verifica si el personal cumple con el código de ética?		x		NO	0	No se verifica el adecuado control del mismo.
	Evaluación de deficiencias						
5	¿Se hace evaluación de control interno?		X		NO	0	La compañía no efectúa la debida evaluación correspondiente.
6	¿Se investiga y se corrige las deficiencias encontradas dentro de la empresa?	x			SI	1	
7	¿Las deficiencias detectadas son puestas en conocimiento del responsable?	x			SI	1	
8	¿El responsable da seguimiento a las deficiencias detectadas para evitar nuevas problemáticas?	x			SI	1	
CALIFICACIÓN TOTAL						5	EL NIVEL DE CONFIANZA ES MEDIO EN UN 63% Y EL RIESGO ES ALTO 37%.
PONDERACIÓN TOTAL						8	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL						63%	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

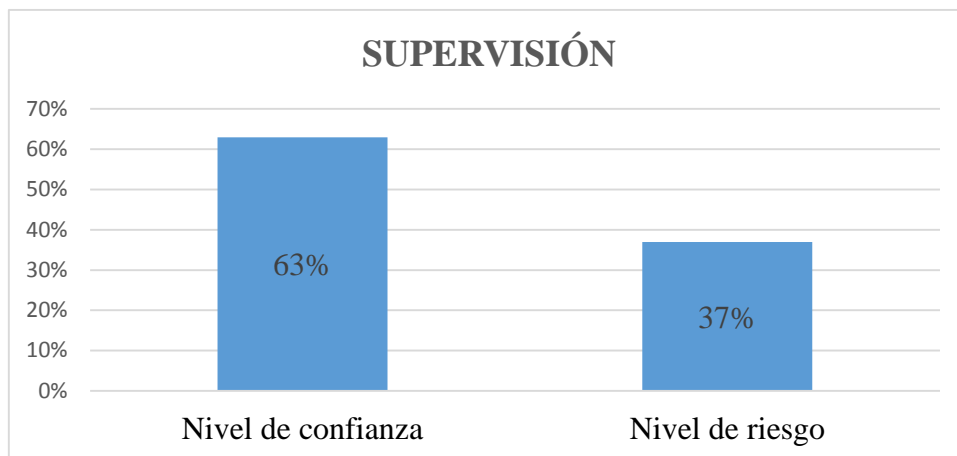
Tabla N° 12 Nivel de confianza de supervisión

Nivel de confianza		
Nivel de confianza	=	Calificación total / Ponderación total
Calificación total	=	5
Ponderación total	=	8
Nivel de confianza	=	0,63
Nivel de riesgo	=	1 - nivel de confianza
Nivel de riesgo	=	0,37

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Gráfico N° 5 Nivel de confianza de supervisión



Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Como último componente; la supervisión, se ilustra en el gráfico un nivel de confianza de 63% que significa medio, el resultado precede a que se evalúan a los empleados, se monitorean las actividades, las deficiencias encontradas que puedan afectar la actividad se las expone en conocimiento del responsable en cual deberá actuar rápidamente para realizar las respectivas indagaciones y así evitar futuros inconvenientes. Además, el nivel de riesgo fue de 37%, resulta ser alto porque no se realizan supervisiones a los Activos, no se cumple un código de ética debido a que no posee la empresa aquello y además no se realizan las evaluaciones de Control Interno.

3.3.2 Análisis Vertical de los Estados Financieros de la empresa Avting S.A.

Tabla N° 13 Análisis Vertical - Estado de Situación Financiera

AVTING S.A. COMPANIA DE TRANSPORTE EN TAXI <small>Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre, Resolución No. 004-CL-099-2002-CNTT Superintendencia de Compañías Resolución # 03-C-11-000-7401 Registro Único de Contribuyentes - Socios: RUC: 0992417249001</small>			
EMPRESA AVTING S.A ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL			
ACTIVO	2017		%
ACTIVO CORRIENTE	\$ 46.110,86	46,14%	46,14%
Caja - Bancos	\$ 3.888,95		3,89%
Inventarios	\$ 1.580,00		1,58%
Cuentas por Cobrar y Documentos por Cobrar	\$ 40.641,91		40,67%
Crédito Tributario Impuesto a la Renta			0,00%
ACTIVO FIJO	\$ 53.829,35	53,86%	53,86%
Terreno	\$ 16.858,25		16,87%
Edificación	\$ 35.817,94		35,84%
Depreciación Acum. Edificación	\$ -1.697,35		-1,70%
Equipo de Oficina	\$ 1.566,10		1,57%
Depreciación Acum. Equipo de Oficina	\$ -276,16		-0,28%
Muebles y Enseres	\$ 800,42		0,80%
Depreciación Acum. Muebles y Enseres	\$ -185,07		-0,19%
Equipo de Computación	\$ 1.506,99		1,51%
Depreciación Acum. Equipo de Computación	\$ -561,77		-0,56%
TOTAL DE ACTIVO	\$ 99.940,21	100,00%	100,00%
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Proveedores por pagar	\$ 1.329,60		3,55%
Impuestos y Contribuciones Fiscales por Pagar	\$ 3.236,36		8,64%
Cuota Terreno Socios por Pagar	\$ 6.400,00		17,08%
Ahorro Socios por Pagar	\$ 19.885,56		53,08%
Ahorro Socios Cooperativa JEP por Pagar	\$ 6.610,00		17,64%
TOTAL DE PASIVO	\$ 37.461,52		
PATRIMONIO		37,48%	
Capital Suscrito - Asignado	\$ 13.000,00		20,81%
Futuras Capitalizaciones	\$ 36.446,94		58,33%
Reserva Legal	\$ 753,63		1,21%
Utilidades Retenidas	\$ 7.358,72		11,78%
Utilidades del Ejercicio	\$ 4.919,40		7,87%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 62.478,69	62,52%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 99.940,21	100,00%	100,00%
JOSÉ JIMENEZ JIMENEZ	Ing. JORGE RODRÍGUEZ MOREIRA		
GERENTE GENERAL	CONTADOR REG.5899		

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Tabla N° 14 Análisis Vertical – Estado de Resultado Integral

AVTING S.A. COMPANIA DE TRANSPORTE EN TAXI <small>Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre, Resolución No. 004-CJ-009-2002-CNTTT Superintendencia de Compañías Resolución # 03-C-IJ-000-7403 Registro Único de Contribuyentes – Societades: RUC: 0992417749001</small>		
EMPRESA AVTING S.A ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL ANÁLISIS VERTICAL		
	2017	%
INGRESOS	\$ 59.015,20	100,00%
Aportación de socios Contado	\$ 29.395,62	49,81%
Aportación de socios Crédito	\$ 15.134,38	25,64%
Otros Ingresos Ordinarios	\$ 10.724,66	18,17%
Otros Ingresos Ordinarios Créditos	\$ 3.760,54	6,37%
COSTOS DE VENTAS		
Inventario Inicial	\$ 1.515,84	2,57%
(+) Compras	\$ 7.135,11	12,09%
(-) Inventario Final	\$ -1.580,00	-2,68%
(-) COSTOS DE VENTAS	\$ -7.070,95	11,98%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 51.944,25	88,02%
GASTOS OPERACIONALES		
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	\$ -44.524,35	-75,45%
Sueldos y Salarios	\$ 1.166,04	1,98%
Beneficios Sociales Aportación Patronal	\$ 1.275,12	2,16%
Décimo Tercer Sueldo	\$ 382,24	0,65%
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 375,00	0,64%
Fondo de Reserva	\$ 382,24	0,65%
Dietas	\$ 690,00	1,17%
Servicios Prestados	\$ 3.942,85	6,68%
Servicios Básicos	\$ 932,05	1,58%
Suministros de Oficina	\$ 267,98	0,45%
transporte	\$ 166,59	0,28%
Depreciaciones Activos Fijos	\$ 2.117,65	3,59%
Seguridad y Vigilancia	\$ 517,90	0,88%
Capacitación	\$ -	0,00%
Publicidad	\$ 526,80	0,89%
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$ 1.951,78	3,31%
Transporte	\$ 24.075,00	40,79%
IVA Gasto	\$ 432,00	0,73%
Mantenimientos de Equipos	\$ -	0,00%
Otros Gastos	\$ 1.837,03	3,11%
Movilización	\$ 325,00	0,55%
Agasajos y Festividades	\$ 3.161,08	5,36%
Utilidad Antes de Participación Trabajadores	\$ 7.419,90	12,57%
Participación de Trabajadores	\$ 1.112,99	1,89%
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta	\$ 6.306,92	10,69%
Impuesto a la Renta	\$ 1.387,52	2,35%
Utilidad Después de Impuesto a la Renta	\$ 4.919,40	8,34%
Reserva Legal	\$ 491,94	0,83%
Utilidad del Ejercicio	\$ 4.427,46	7,50%
JOSÉ JIMENEZ JIMENEZ GERENTE GENERAL	Ing. JORGE RODRÍGUEZ MOREIRA CONTADOR REG.5899	

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A
Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Análisis de los Estados Financieros de la empresa AVTING S.A.

En lo que corresponde al Estado Situación Financiera en el rubro de los Activos Totales, se observa que dentro del Activo Corriente existe 46,14%, en donde la cuenta de mayor relevancia en la empresa Avting S.A son las Cuentas por Cobrar con 40,67%, lo que representa en términos monetarios \$ 40.641,91 siendo así el componente fundamental en el objeto de estudio, también en lo que concierne al total del rubro de los Activos Fijos se nota que el mismo posee 53,86%, es decir su rubro primordial de rango son los Edificios 35,86% en lo que tiene que ver con sus Activos Totales, por lo que es necesario que se realice un análisis minucioso en los componentes de los Activos Corrientes.

En este análisis vertical también se comprueba lo concierne al rubro de los Pasivos las cuentas de mayor preeminencia son las de Ahorro Socios por Pagar con 53, 08% y Ahorro Socios Cooperativa JEP por Pagar posee 17,64% del total de sus Pasivos.

Cabe recalcar que en cuanto al rubro del Patrimonio la empresa en estudio consta con Capital Suscrito asignado 20,81 % para pagar con sus respectivas obligaciones, para hacer de frente a futuras capitalizaciones, pues es la cuenta de mayor rango con 58,33% del total del Patrimonio.

Finalmente en el Estado de Resultado Integral que refleja la utilidad operativa del último periodo de actividades de acuerdo a su análisis se observa que en el rubro de los ingresos la cuenta que generan para empresa es la de aportación de socios al contado 49.81% y la de aportación de socios Crédito en lo que corresponde al total de sus ingresos.

3.3.3 Análisis Ratios Financieros

Al fin de conocer la situación financiera de la empresa se procederá a evaluar los siguientes ratios financieros.

3.3.3.1 Indicadores de Liquidez

Tabla N° 15 Ratio Razón Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}} = \frac{\$46.110,86}{\$37.461,52} = \$ 1,23$$

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

La empresa Avting S.A dispone de \$ 1,23 dólares para cubrir con sus deudas a corto plazo en el año 2017, debido a que cada dólar de deuda que posee le permite cubrir sus activos corrientes, lo que significa que su situación económica está mejorando, y cuenta con ese dólar para respaldar o cancelar sus respectivas obligaciones a corto plazo, mostrando disponibilidad de sus recursos.

Tabla N° 16 Ratio Capital de Trabajo

$$\text{Capital Trabajo} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{(-)\text{Pasivos Corrientes}} = \frac{\$46.110,86}{\$37.461,52} = \$ 8.649,34$$

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Según el capital trabajo demuestra la cantidad de dinero que tiene la empresa para cubrir con sus Gastos Operacionales del que son deducidas sus obligaciones corrientes, del cual posee \$ 8.649,34 dólares de su Activo Corriente para cancelar las deudas a terceros, o también simplemente para continuar con sus operaciones.

3.3.3.2 Indicadores de Rotación de Activos

Tabla N° 17 Ratio de Rotación de Cuentas por Cobrar

$$\frac{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}} = \frac{\text{Ventas a Créditos Anuales}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}} = \frac{\$59.015,20}{\$40.641,91} = 1,45$$

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Este ratio financiero demuestra que las Cuentas por Cobrar de la empresa en estudio rotan 1,45 veces al año, así también las veces que generan liquidez en donde la política de cobro es menos eficiente y eficaz del cual es necesario que se tomen las medidas correspondientes.

Tabla N° 18 Ratio Días por Cobrar Promedio

$$\text{Días por Cobrar} = \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}} = \frac{360}{1,45} = 248$$

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Para determinar el tiempo que la empresa Avting S.A vuelve en efectivos sus Cuentas por Cobrar es cada 248 días, esto indica que no existe una buena gestión de cobranzas y créditos, en donde se demuestra el tiempo establecido que tardan en convertirse en efectivo o líquido.

3.3.3.3 Indicadores de Endeudamiento y apalancamiento

Tabla N° 19 Ratio Solvencia Patrimonial

$$\text{Solvencia Patrimonial} = \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio Neto}} = \frac{\$ 37.461,52}{\$ 62.478,69} = 59,96$$

Fuente: Situación Financiera Empresa Avting S.A

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Este indicador es el encargado de medir el endeudamiento interno en donde indica que por cada dólar que se tenga invertido en los Activos, el 59,96 % está financiado con deuda debido al incremento en dicho rubro, y la diferencia con Patrimonio esto quiere decir que Avting S.A, no se encuentra solvente en comparación con de otras compañías de transportes.

3.4 Discusión

En una empresa el proceso de cobranza - crédito, es fundamental porque el personal encargado debe indicar hasta que plazo se establecen los pagos correspondientes, lograr que se cumpla con ese pago, gestionar que los mismos sean inmediatos, debido a que es concerniente con los Ingresos que posee la compañía y su Capital de Trabajo del cual se refleja en la situación financiera.

Por lo que demuestra que las Cuentas por Cobrar son un rubro de mayor relevancia y que su respectivo análisis en lo que concierne a los indicadores financieros es un factor esencial para conocer el impacto que genera en la liquidez.

De la misma manera Torres y Avelino (2017) mencionan que: Quienes toman en consideración el respectivo análisis de índices financieros para evaluar, medir, y controlar el correspondiente desempeño de las actividades de la empresa determinará sus variables principales para el éxito de una compañía, siendo así que esta empresa Adecar tiene como resultados que no posee políticas adecuadas de cobro-crédito y la capacidad necesaria para resguardar sus obligaciones inmediatas.

En cuanto a lo expuesto con anterioridad se admite porque se empleó indicadores financieros en la empresa Avting S. A. para obtener la liquidez y que por medio de otros ratios se tomen en cuenta la capacidad financiera, capital con la que opera que ayuden a la toma de decisiones asertivas.

Por lo tanto, en la obtención de sus resultados no poseen políticas, procedimientos de crédito y cobranzas establecidas, no aplican herramientas para el control adecuado de la liquidez que poseen, además de no darse cuenta el riesgo en la que se encuentran inmersas las Cuentas por Cobrar al no hacerse efectivas.

También la evaluación del Control Interno a través de los cinco componentes que lo conforman, el ambiente de control, la evaluación de riesgo y las actividades de control en los cuales se obtuvo un nivel de confianza baja, y por último la información y comunicación, supervisión con un nivel de confianza media, pues su proceso es necesario que sea efectuado por la Dirección y el resto del personal, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos.

Por ende esta investigación es primordial, pues permite saber la situación económica actual de la cuenta antes mencionada y así reducir riesgos que ayuden a mejorar la liquidez de la empresa, tomando en cuenta procedimientos adecuados que ayuden al control eficiente y eficaz generando informes de análisis de indicadores para evaluar el desempeño de las actividades de la empresa en estudio, en donde al diseñar estas políticas y procedimientos son una herramienta principal para conocer qué tan efectivas se encuentra la gestión de cobranza.

3.5 Propuesta

Políticas y procedimientos de Cuentas por Cobrar para el mejoramiento de la liquidez en la empresa Avting S.A.

3.5.1 Objetivos

Objetivo General

Mejorar la solvencia financiera a través de un manual de políticas y procedimientos de cobranza - crédito para la empresa Avting S.A.

Objetivo específicos

- Diseñar políticas de crédito - cobranzas para el eficiente y eficaz otorgamiento de servicios a los socios de la compañía de transporte Avting S.A.
- Establecer lineamientos de crédito y cobro para la disminución de riesgos por el incumplimiento de impagos oportunos.
- Elaborar estrategias financieras para obtención de un excelente control en la gestión de Cuentas por Cobrar.
- Implementar procedimientos y mecanismos de control al proceso de cobranzas para el mejoramiento de la situación financiera de la empresa.

3.5.2 Alcance


Los lineamientos de procedimiento y políticas establecidas serán de ayuda para los administradores de la empresa en estudio, con sus respectivas excepciones

autorizadas por la máxima autoridad (Gerente) con el propósito de tomar las mejores decisiones, la obtención de resultados adecuados, salvaguardar la actividad económica, la satisfacción de competir en el mercado logrando resultados apropiados que ayuden a la empresa a no tener problemas tantos económicos - financieros. El propósito fundamental de proponer estrategias financieras a la compañía de transporte en taxi Avting S.A. es facilitar una herramienta que le va a permitir un control de las actividades y procedimientos relacionados con el proceso de las Cuentas por Cobrar para la optimización de los recursos mejorando el flujo de efectivo de la compañía y por consiguiente el cumplimiento de sus compromisos a futuro.

3.5.3 Justificación

Por consiguiente de acuerdo al estudio en cuestión la empresa Avting S.A. no posee mecanismos o lineamientos de procedimientos de control, esto quiere decir que al momento de poner en práctica las políticas de cobranzas - crédito servirá de primordial importancia debido a que son principios que debe aplicar el personal para que de esta forma la empresa tenga disponibilidad de liquidez y prescindir así riesgos posibles, del cual es fundamental que el cobro efectivo sea de prioridad en la gestión empresarial, por lo tanto la evaluación y el análisis de la gestión de cobranza se la realice de manera periódica porque es vital para lograr que la empresa se encuentre bien financieramente, además que la misma generará una eficiente y eficaz administración de los recursos económicos permitiendo que los procesos sean adecuados, permitiendo que la gestión sea eficiente y oportuna.

3.5.4 Políticas de créditos

	POLÍTICAS DE CRÉDITO	
	PROCESO:	CONTROL DE CRÉDITO
CÓDIGO: SHPOO1	CONTROL DE LA CUENTA CONTABLE CUENTA POR COBRAR	CAPÍTULO: POLÍTICAS

Introducción:

Toda actividad empresarial se maneja bajo políticas o normas que orientan la diversidad de actividades comerciales que se dan en el mercado desde el punto de vista mercantil; por lo tanto, considerando que el crédito es un proceso ordenado de pasos y procedimientos interconectados al desenvolvimiento económico y financiero necesita de políticas para que dicha actividad se encause sobre objetivos específicos.

Estas políticas marcarán las pautas para la consecución de estos objetivos a los cuales se debe llegar en virtud a una administración efectiva del crédito. Debido que la situación financiera de una entidad es el elemento esencial para cualquier análisis económico y sirve de partida a directivos para la toma de decisiones en materia de gestión y administración crediticia; siendo de suma importancia para la planificación económica a corto y mediano plazo.



Alcance:

Área financiera: Departamento de Contabilidad.

Políticas de Créditos:


- ❖ Los créditos serán aprobados y autorizados por el gerente general de la empresa en cuestión.
- ❖ Realizar un contrato donde firmen ambas partes de acuerdo a lo establecido.
- ❖ Efectuar los depósitos de dinero que ingresan a la empresa diariamente.
- ❖ Instaurar fondos fijos para los respectivos pagos menores.
- ❖ Verificar de manera mensual las conciliaciones bancarias.
- ❖ Las cancelaciones correspondientes de contrato deberán comunicarse al contador y él se encargará de avisar a la comisaría.
- ❖ Identificar que la documentación del trámite se encuentre completa.
- ❖ No se facilitará la debida documentación o el trámite adecuado a las personas que adeuden.
- ❖ La cancelación del crédito será de 30 días según la emisión de factura.
- ❖ Realizar descuentos a los socios por pronto pago, incentivándolos siempre y cuando estén en el plazo establecido (30 días).
- ❖ Examinar las condiciones de pagos en lo concierne a los socios y solo facilitar el crédito a la persona que no adeude a la empresa.
- ❖ En lo que respecta a los clientes nuevos, ejecutar un reporte o análisis para establecer su capacidad de pago.

Autorizaciones:


Gerente General
Jefe de Cobranzas y Créditos

Fuente: Procesos de Investigación
Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

3.5.5 Políticas de cobro

	POLÍTICAS DE COBROS	
	PROCESO:	CONTROL DE COBRO
CÓDIGO: SHPOO1	CONTROL DE LA CUENTA CONTABLE CUENTA POR COBRAR	CAPÍTULO: POLÍTICAS

Introducción:

Las Cuentas por Cobrar constituyen fondos comprometidos. Esto significa una ampliación de los mismos en forma directa del efectivo que debería percibirse de las ventas al crédito concedido para facilitar las ventas y mejorar los beneficios. Esto a su vez afecta el flujo de caja de una empresa, en vista de los efectos que tienen las políticas relativas de la concesión de créditos y a las políticas de cobranzas en la rapidez con que entren los fondos a la firma. Asimismo, también se afectarán los Estados Financieros presupuestados, tanto el Estado de Ganancias y Pérdidas como el Balance General debido a los efectos de las decisiones que se tomen respecto a las ventas a crédito y a las pérdidas por cuentas incobrables. Así, desde el punto de vista financiero, las Cuentas por Cobrar, representan un instrumento realmente importante en la función financiera de una empresa. De una buena política de concesión de crédito y de un buen sistema de cobros, dependerá la contribución de las Cuentas por Cobrar a la provisión de fondos en las condiciones más ventajosas y a la maximización de las utilidades.


Alcance:

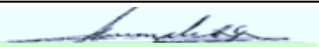
Área financiera: Departamento de Contabilidad.

Políticas de Cobros: Transcurridos los 30 días de pago se procederá a lo siguiente:

- ❖ Efectuar las respectivas llamadas telefónicas a los socios recordándoles que se les vence el plazo establecido de pago.
- ❖ Efectuar notificaciones por escrito por el vencimiento de pago.
- ❖ Elaborar cartas para enviarles a su correo para que tengan presente la fecha de pago de esa manera no poseer saldos adeudados ni vencidos.
- ❖ De acuerdo a nivel de morosidad que tengan los socios que se genere un interés del 3%.
- ❖ La persona encargada en la labor de cobranza deberá llegar a un acuerdo firmado con documentación física para evitar problemas, tener el debido conocimiento de porque no se pagó la deuda a tiempo.
- ❖ Examinar periódicamente las cuotas vencidas por los socios.
- ❖ Ejecutar reportes semanales para el análisis correspondiente de los valores recaudados y adeudados de la cobranza.
- ❖ Si existe alto nivel de morosidad por parte del socio que se elabore un informe de verificación para que tenga conocimiento de cuanto adeuda, pueda pagar en cuotas establecidas, si no se llegan a ningún acuerdo establecido que se proceda a realizar una reunión se tomen las medidas necesarias.

Autorizaciones:


Gerente General


Jefe de Cobranzas y Créditos

Fuente: Procesos de Investigación
Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

3.5.6 Estrategias

- ❖ Realizar el pago inmediato en fechas establecidas para recibir incentivos o descuentos.
- ❖ Ofrecer una atención adecuada para que socio o cliente no tenga inconveniente al momento de acercarse a pagar.
- ❖ Realizar reportes de vencimientos para que no haya inconveniente alguno, se puedan llegar acuerdos apropiados.
- ❖ Comunicar al socio de manera minuciosa lo que adeuda para que realice el pago en cuotas determinadas dejando constancia en un documento con las respectivas firmas correspondientes.
- ❖ Examinar los gastos generales para que no se malgaste el dinero en exceso.
- ❖ No aceptar cualquier negociación por parte de un proveedor, cuando ofrece la primera oferta considerar cierta contraoferta para fijar un precio que les convenga en ambas partes.
- ❖ Efectuar pagos inmediatos a los proveedores para tener descuentos o rebajas en el precio por lo adquirido.
- ❖ Optimizar el proceso de tomas de decisiones asertivas para un cobro adecuado, reconocer y entender las razones de morosidad del socio.

3.5.7 Procedimientos: Facturación

Este proceso es de primordial importancia para llevar a cabo cualquier actividad de manera ordenada y cronológicamente, siendo así pertinentes al adecuado control al momento de ser emitidas, pues proporcionan información relevante

para alguna evaluación o auditoría. Evidenciándose así que con lineamientos de control oportuno aportará a una cobranza efectiva.

- Acercarse a la empresa para acceder a este servicio.
- Datos penitentes para efectuar la factura al socio.
- Al momento de efectuar la misma se procederá o se facilitará al socio.
- Proceder al pago a crédito o contado.
- Si es a crédito se creará una fecha de pago, si es al contado se comprobará la acreditación.
- Toda documentación se archiva, para no tener inconveniente alguno.

Contabilidad

Es necesario tomar en cuenta lo siguiente:

- Se procederá a realizar el registro de las transacciones diariamente para que de esa manera se refleje información relevante y confiable en la presentación razonable de los Estados Financieros.
- En la gestión de las Cuentas por Cobrar es obligatorio que se envíen reportes al responsable de dicha cobranza.

Cobranzas

- El personal de cobranza tiene un papel esencial en la empresa pues es el responsable del adecuado control de las Cuentas por Cobrar para la recuperación de sus montos establecidos que se generen de manera eficaz y eficiente, la empresa no tenga problema de liquidez.

Tabla N° 20 Procedimientos de las Cuentas por Cobrar

AVTING S.A.	
PROCEDIMIENTO	
AÑO: 2019	
DEPARTAMENTO: GERENCIA, CONTABILIDAD.	
PLAN DE ACCIÓN PARA LA EVALUACIÓN DE LA GESTION DE LAS CUENTAS POR COBRAR.	
Mantener al día la contabilidad de la empresa.	Alimentar el software contable diariamente para que no colapsen las operaciones y llevar un registro al día de las Cuentas por Cobrar.
Presentar informe volumen de créditos y números de clientes.	Elaborar informes técnicos de la cantidad de créditos otorgados y números de clientes registrados, a través de una comparación mensual y anual.
Presentar los Estados Financieros a la alta gerencia.	Mantener los Estados Financieros al día con el fin de informar a la gerencia la situación económica real de la institución.
Realizar mesas de trabajo con los altos mandos y parte ejecutora.	Mantener mesas de trabajos con la alta gerencia y partes involucradas en los créditos con el fin de tomar decisiones e implementar futuras acciones de mejoras y remediales de manera oportuna.
Evaluar la gestión y productividad de los responsables de las cobranzas.	Medir la productividad de los agentes de cobros y sus resultados de manera quincenal.
Fortalecer las acciones de cobro para las cuentas fuera de plazo.	Fortalecer las acciones de cobro mediante recursos de aviso anticipados de cobros y descuentos por pronto pago.
Implementar o mejorar las políticas de crédito que mitiguen el riesgo de no pago.	De darse el caso modificar o implementar políticas más estrictas.

Fuente: Proceso de investigación.

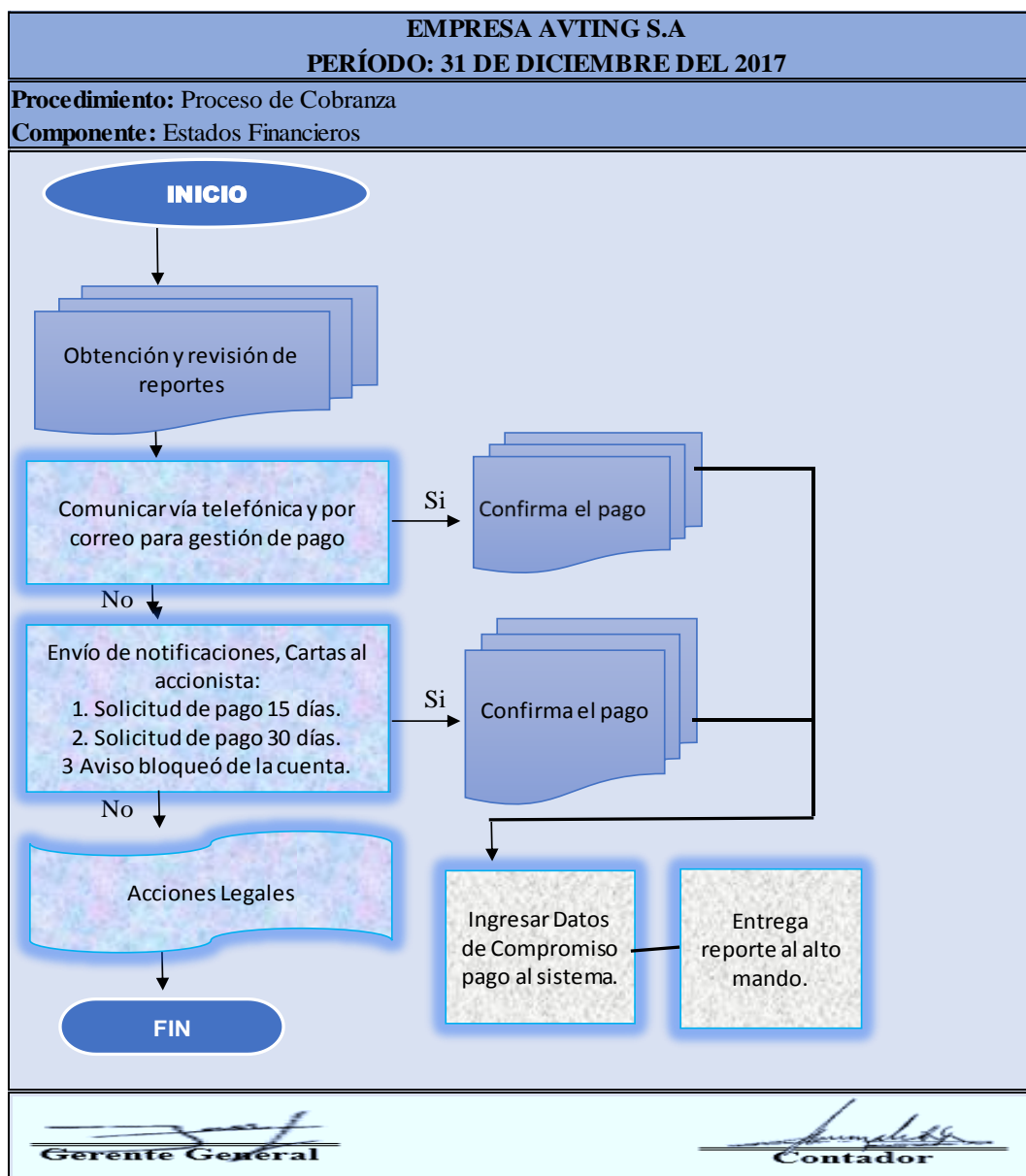
Elaborado por: Yelisa Reyes Quimí.

Responsable de la cobranza

- Se encargará de dar un adecuado seguimiento a los socios para efectuar los cobros de vencimiento a la fecha correspondiente de sus facturas.

- Efectuar reportes mensuales para comprobar las cuentas de cobros pendientes.
- Realizar los respectivos reportes con los valores recaudados hasta la fecha establecida.

Figura N° 4 Procedimiento de Cobranza



Fuente: Proceso de investigación.

Elaborado por: Yelisa Reyes Quimí.

3.6 Conclusiones

- La presente propuesta ostenta políticas de créditos, cobros, procesos y estrategias direccionados al personal encargado de la gestión de cobranzas con el propósito de mejorar la recuperación en su totalidad de la cartera vencida y que las mismas sean de ayuda para el éxito de la empresa; la estrategias para el cobro efectivo que posibilitan al buen manejo de la calidad de prestación de servicio, asimismo los procedimientos son adecuados para la obtención de control permitentes y de registros eficaces.
- La correcta aplicación de los indicadores financieros contribuye para que los administradores de la empresa obtengan resultados eficientes, información oportuna y confiable de esa forma les permita tomar las mejores decisiones en lo que concierne a sus inversiones futuras.
- Técnicas, perfiles y competencias en la descripción de puesto de trabajo siendo una herramienta importante el cuestionario de control interno para el proceso de reclutamiento, inducción y adiestramiento lo que permitirá contar con empleados que contribuyan a cumplir con las metas propuestas en la compañía.

3.7 Recomendaciones

- La gerencia debe considerar el contenido de la socialización de la propuesta denominada políticas y procedimientos de Cuentas por Cobrar para el mejoramiento de la liquidez de la empresa.
- Autorizar la aprobación, ejecución del instrumento aportará de manera esencial al desarrollo de las operaciones de la compañía de transporte al momento de efectuarlas.
- Llevar a cabo esta propuesta ayudará que se realice una gestión de cobros eficiente, sin que los socios se atrasen en sus pagos por lo que es fundamental que se emplee estos lineamientos para que la empresa tenga políticas y procedimientos bien establecidos en un documento físico.
- Efectuar el seguimiento correspondiente a la ejecución de las políticas de cobro y crédito que generen en resultados adecuados en la prestación de servicios que la empresa brinda, siendo efectivas las recaudaciones y la aplicación correcta de estrategias que optimicen el escenario económico del ente en cuestión.

CONCLUSIONES

Después de efectuar una profunda y completa revisión en la gestión de Cuentas por Cobrar de la empresa Avting S. A se estableció las siguientes conclusiones:

- La gestión que reciben las Cuentas por Cobrar es poco eficiente dentro de la empresa, donde los procedimientos en la otorgación de créditos - cobros ocasionan un alto grado de inseguridad al momento de la recuperación de la cartera, no se aplican valores adicionales o interés por mora en los niveles de endeudamiento de los clientes, mecanismo que aportaría efectivamente en la gestión de las mismas.
- Se determinó que la falta de estrategias si afectan el nivel liquidez debido a que por medio de los indicadores financieros en lo que respecta a los días promedio de cobro la empresa tiene 248 días para efectuarse, obteniendo un grave riesgo e impacto en la liquidez. Por ende aplicar estrategias adecuadas ayudarían a tomar las medidas necesarias para solucionar los problemas que tenga la empresa en cuanto a su periodo de cobranza.
- Los controles inadecuados con respecto a las Cuentas por Cobrar ejecutados en Avting S.A. debido a que no posee un manual de políticas de créditos - cobranzas para los procesos adecuados y otorgamiento de crédito que especifique los lineamientos para la gestión correspondiente de cobranza. Puesto que es necesario que la empresa adquiera del mismo para evitar riesgos en la liquidez, no afectar elocuentemente a la compañía.

RECOMENDACIONES

- Aplicar nuevos procedimientos de la gestión de créditos y cobros, para emplear un proceso de cobranzas efectiva que inicia desde obtener los reportes de Cuentas por Cobrar del sistema, enviar comunicaciones para gestionar pago de créditos hasta acciones drásticas, para disminuir el grado de inseguridad en el mismo. Además es importante que la empresa Avting S.A diseñe estrategias financieras para recuperar la cartera vencida así permitir que cada accionista verifique sus obligaciones de pagos correspondientes de una forma oportuna rápida en la fecha establecida.
- Destacar la importancia que tienen los indicadores financieros al momento de ser aplicados, pues el análisis del mismo permitirá medir, controlar las actividades que emplea la empresa, para establecer los objetivos y su consecución de acuerdo a las estrategias propuestas.
- Es necesario que la empresa Avting S.A incorpore esta propuesta del manual de políticas y procedimientos de cobranzas - crédito para de esa manera evaluar eficazmente sus Cuentas por Cobrar de acuerdo a lo que establece la normativa NIIF PYMES, para la presentación razonable de sus estados financieros. Además de que la gestión de cobro sea eficiente y se obtengan los resultados adecuados incentivando también a los accionistas que, con el manual establecido, cancelen sus deudas en el tiempo establecido logrando fluidez en el efectivo, mejorando los indicadores de liquidez de esa forma la empresa no se encuentre expuesta a riesgos lo que permitirá tomar decisiones correctivas.

BIBLIOGRAFÍA

- Agustín, C. G. (2015). Gerencia financiera para toma de 2015 Universidad Peruana de las Américas (Quinta ed.).
- Auditoría, N. I. (2014). Evaluación de riesgo y control interno (En C. d. guayas ed.). Ecuador: Corporación Edi Ábaco.
- Becerra Chávez, Biamonte Nieto, Palacios Navarro, L. (2017). Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C. Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Perú.
- Beláunde, G. (2016). La política de créditos de una entidad financiera. Conexiónsan, 2. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/>
- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación. Colombia : Pearson Educación.
- Castro, J. (2015). Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar. Corponet.
- Commission, C. o. (2014). Control Interno - Marco Integrado. Instituto de Auditores Internos , 3.
- Contabilidad, C. d. (2014). Normas Internacionales de Contabilidad . Estados Unidos .
- Contabilidad, C. d. (2015). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). IFRS Foundation .

- Ealde. (2018). Principales fuentes en la Gestión de Riesgos Financieros. Ecuador.
- Farfán , P. (2014). Finanzas I. Centro de Producción de Materiales Académicos, 61.
- Felizola, R. (2016). Cuentas por cobrar. Guayaquil: Contabilidad General UNEG. Obtenido de <http://contabilidadgeneraluneg.blogspot.com/2016/05/cuentas-por-cobrar.html>
- Gitman, Zutter, L. J. (2016). Principios de Administración Financiera. México: PEARSON EDUCATION.
- Guayas., C. d. (2014). Normas Ecuatorianas de Auditoría. (E. C. guayas, Ed.) Ecuador: Corporación Edi Ábaco.
- Hernández, R. (2010). Metodología de la Investigación (6ta ed.). México: Mc Graw Hill Education.
- Interno, R. p. (2015). RALRTI. Ecuador.
- José Torres Miranda, M. A. (2017). Las cuentas por obrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda. Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-adecar.html>
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, T. y. (2014). LOTTTSV. Ecuador .
- López, B. S. (2016). La capacidad de pago. Ecuador. Obtenido de <https://www.abcfinanzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>

- López, J. C. (2017). Influencia de Cuentas por Cobrar en La Liquidez de las Empresas. Scielo.
- Lorena Dávalos, F. B. (2015). Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la Empresa Import Export Yomar E.I.R.L. Scielo.
- Loyola Ibáñez, C. S. (2016). Gestión de cuentas por y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo. Tesis de Licenciatura . Universidad Nacional de Trujillo., Perú.
- Mantilla, S. (2014). Auditoría del Control Interno (Tercera ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Morales Castro, Morales Castro, A. (2014). Crédito y Cobranza (Primera ed.). Grupo Editorial Patria.
- Muñoz, V. (2017). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa consermet S.A.C distrito de huanchaco. Año 2016. ALICIA.
- Nunes, P. (2015). Liquidez para las empresas. Ecuador.
- Pérez. (2015). Diagnóstico de la situación existente de las Cuentas por Cobrar. Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos, 59-60.
- Pérez Porto, Merino, J. (2014). Definición de cuentas por cobrar. Guayaquil: Copyright ©. Obtenido de <https://definicion.de/cuentas-por-cobrar/>
- Ramírez, V. (2015). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa de “Servicios Pronefros S.A.C.”. Scielo.

- Soria, J. F. (2014). Finanzas aplicadas a la gestión empresarial (3era ed.). Perú.
- Soria, J. F. (2015). Análisis financieros para contadores y su incidencia en las NIIF. Perú.
- Stevenson, L. (2016). “Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo”. 16.
- Suárez Chilán, G. (2013). Plan estratégico para la Compañía de Transporte en Taxi * Avting S.A* del Cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena. Ecuador .
- Vallado Fernández, R. (2018). Administración Financiera de las cuentas por cobrar. UADY Facultad de Contaduría y Administración, Yucatán.
- Vega, R. (2016). Qué es la cartera vencida. Ecuador: Copyright.
- Verduga, P. (2016). Las cuentas por cobrar y su impacto a la liquidez de una cooperativa de transporte urbano. Ecuador.
- Villacorta Bacalla, Uceda Davalos , F. (2014). Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa Import Export Yomar E.I.R.L. en la ciudad de Lima periodo 2013. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Privada Antenor Orrego - UPAO, Perú. Obtenido de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/347>
- Zapata Sánchez, P. (2017). Contabilidad General con Bases a Normas Internacionales de Información Financiera. Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.

ANEXOS

Anexo N° 1 Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variables	Indicadores
“Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa AVTING S.A, Cantón La Libertad, año 2017”	<p>¿Cómo afecta la Gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Avting S.A, Cantón La Libertad, año 2017?</p> <p>¿Qué procedimientos contables y administrativos se emplean en la empresa Avting S.A para la gestión de cuentas por cobrar?</p> <p>¿Cuáles son los indicadores que se utilizan para obtener datos relevantes de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Avting S.A?</p> <p>¿Cómo afecta la carencia de políticas al momento de realizar la gestión de cobros de cuotas de los socios de la empresa Avting S.A?</p>	<p>Evaluar la gestión de cuentas por cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros para la determinación del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, año 2017</p> <p>Analizar los procedimientos que la empresa ha empleado en la gestión de Cuentas por Cobrar mediante la aplicación de técnicas de recolección de información de Auditoría.</p> <p>Determinar indicadores financieros para la obtención de datos relevantes de la gestión de Cuentas por Cobrar direccionados a efectivizar la mejora del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A.</p> <p>Establecer políticas de gestión de cobro de cuotas de socios que promuevan a la toma de decisiones en función de sus resultados.</p>	El adecuado control de la gestión de Cuentas por Cobrar afectará la liquidez de la empresa Avting S.A. del Cantón La Libertad.	<p>Gestión de cuentas por cobrar - variable independiente</p> <p>Liquidez - variable dependiente</p>	<p>Política de crédito</p> <p>Política de cobranza</p> <p>Cartera Vencida</p> <p>Capacidad de pago</p> <p>Índice de Morosidad</p> <p>Ratios financieros</p> <p>Ratios de liquidez</p> <p>Capital de trabajo</p> <p>Riesgos</p>

Fuente: Proceso de investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 2 Modelo de entrevista



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



ENTREVISTA

La presente entrevista tiene por propósito recabar información importante para el estudio de la Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa AVTING S.A, Cantón La Libertad, año 2017.

Tabla N° 2 Entrevista realizada al Contador – Gerente General

Objetivo:	Evaluar la gestión de cuentas por cobrar mediante la aplicación de procesos contables para la determinación del nivel de liquidez de la empresa Avting S.A, año 2017.
Cargo:	Contador – Gerente General
Entrevistado:	Jorge Rodríguez – José Jiménez
Entrevistador:	Yelisa Reyes Quimí

Fuente: Entrevista aplicada al personal del área contable de la empresa.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Entrevista N°1 realizada al Gerente General

1.- ¿Qué aspectos externos e internos incurren en el proceso de gestión de las cuentas por cobrar en la empresa?

2.- ¿El personal responsable en la gestión del proceso de las cuentas por cobrar, tiene la debida experiencia para las actividades y recibe capacitaciones constantes para desempeñar este cargo?

3.- ¿La empresa cuenta con procedimientos contables y políticas bien establecidas para la gestión de cuentas por cobrar?

4.- ¿Existen políticas de crédito intrínsecamente en la empresa?

5.- ¿Cuál sería la principal característica que debería tener una política para lograr efectividad en sus cuentas por cobrar dudosas?

6.- ¿Qué nivel de incidencia tiene la cuenta por cobrar en la liquidez de la empresa?

7.- ¿De qué manera afecta la aplicación de estrategias financieras para el control adecuado de la cuenta por cobrar?

8.- ¿Qué medidas o acciones aplica la empresa para reducir el nivel de morosidad?

9.- ¿Cómo afecta a la empresa la no recuperación de su totalidad de la cartera vencida?

10.- ¿Cree que sería importante que la empresa cuente con políticas de cobro y crédito?

Entrevista N° 2 realizada al contador

1.- ¿Existen y aplican políticas de créditos y cobranza dentro de la empresa?

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

3.- ¿Existe recuperación de las cuentas por cobrar?

4.- ¿Se elabora análisis comparativos de las cuentas por cobrar en cuanto al período anterior para indicar las causas de su incremento o decremento?

5.- ¿Qué indicadores se utiliza para la medición de la liquidez?

6.- ¿Cuáles son los efectos financieros que produce el incumplimiento de pagos?

7.- ¿Las políticas de crédito – cobros afectan en la liquidez de la empresa?

8.- ¿Cree que al contar con políticas y procedimientos se reduciría el riesgo de liquidez?

9.- ¿Qué controles o aspectos se establecen para prevenir los riesgos de liquidez en la empresa?

10.- ¿Cómo evalúa la empresa el riesgo de liquidez?

Anexo N° 3 Estado de Situación Financiera

EMPRESA AVTING S.A		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		\$ 46.110,86
Caja - Bancos	\$ 3.888,95	
Inventarios	\$ 1.580,00	
Cuentas por Cobrar y Documentos por Cobrar	\$ 40.641,91	
Cuentas por Cobrar Cuotas Diarias	\$ 18.574,84	
Cuentas por Cobrar Accionistas	\$ 8.108,50	
Otras Cuentas por Cobrar de Llantas	\$ 4.619,68	
Otras Cuentas por Cobrar Multas de Reuniones	\$ 225,00	
Otras Cuentas por Cobrar Gastos Administrativos	\$ 800,00	
Otras Cuentas por Cobrar Ahorros Socios	\$ -	
Otras Cuentas por Cobrar Cuota Terreno Socios	\$ 6.400,00	
Otras Cuentas por Cobrar Ahorros Socios JEF	\$ -	
Otras Cuentas por Cobrar Préstamo Ahorros Socios JEF	\$ 1.913,89	
Crédito Tributario Impuesto a la Renta	\$ -	
ACTIVO FIJO		\$ 53.829,35
Terreno	\$ 16.858,25	
Edificación	\$ 35.817,94	
Depreciación Acum. Edificación	\$ -1.697,35	
Equipo de Oficina	\$ 1.566,10	
Depreciación Acum. Equipo de Oficina	\$ -276,16	
Muebles y Enseres	\$ 800,42	
Depreciación Acum. Muebles y Enseres	\$ -185,07	
Equipo de Computación	\$ 1.506,99	
Depreciación Acum. Equipo de Computación	\$ -561,77	
TOTAL DE ACTIVO		\$ 99.940,21
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 37.461,52
Proveedores por pagar	\$ 1.329,60	
Impuestos y Contribuciones Fiscales por Pagar	\$ 3.236,36	
Cuota Terreno Socios por Pagar	\$ 6.400,00	
Ahorro Socios por Pagar	\$ 19.885,56	
Ahorro Socios Cooperativa JEP por Pagar	\$ 6.610,00	
TOTAL DE PASIVO		\$ 37.461,52
PATRIMONIO		
		\$ 62.478,69
Capital Suscrito - Asignado	\$ 13.000,00	
Futuras Capitalizaciones	\$ 36.446,94	
Reserva Legal	\$ 753,63	
Utilidades Retenidas	\$ 7.358,72	
Utilidades del Ejercicio	\$ 4.919,40	
TOTAL PATRIMONIO		\$ 62.478,69
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 99.940,21
JOSÉ JIMENEZ JIMENEZ	Ing. JORGE RODRÍGUEZ MOREIRA	
GERENTE GENERAL	CONTADOR REG.5899	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 4 Estado de Resultado Integral

EMPRESA AVTING S.A		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		
INGRESOS		\$ 59.015,20
Aportación de socios Contado	\$ 29.395,62	
Aportación de socios Crédito	\$ 15.134,38	
Otros Ingresos Ordinarios	\$ 10.724,66	
Llantas	\$ 5.524,66	
Otros Ingresos Ordinarios	\$ -	
Ingresos por Gastos Administrativos	\$ 5.200,00	
Eventos	\$ -	
Otros Ingresos Ordinarios Créditos	<u>\$ 3.760,54</u>	
Llantas	\$ 2.735,54	
Multas y Reuniones	\$ 225,00	
Ingresos por Gastos Administrativos	<u>\$ 800,00</u>	
COSTOS DE VENTAS		
Inventario Inicial	\$ 1.515,84	
(+) Compras	\$ 7.135,11	
(-) Inventario Final	<u>\$ -1.580,00</u>	
(-) COSTOS DE VENTAS		<u>\$ -7.070,95</u>
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		<u>\$ 51.944,25</u>
GASTOS OPERACIONALES		
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS		\$ -44.524,35
Sueldos y Salarios	\$ 1.166,04	
Beneficios Sociales Aportación Patronal	\$ 1.275,12	
Décimo Tercer Sueldo	\$ 382,24	
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 375,00	
Fondo de Reserva	\$ 382,24	
Dietas	\$ 690,00	
Servicios Prestados	\$ 3.942,85	
Servicios Básicos	\$ 932,05	
Suministros de Oficina	\$ 267,98	
transporte	\$ 166,59	
Depreciaciones Activos Fijos	\$ 2.117,65	
Seguridad y Vigilancia	\$ 517,90	
Capacitación	\$ -	
Publicidad	\$ 526,80	
Impuestos, Contribuciones y Otros	\$ 1.951,78	
Transporte	\$ 24.075,00	
IVA Gasto	\$ 432,00	
Mantenimientos de Equipos	\$ -	
Otros Gastos	\$ 1.837,03	
Movilización	\$ 325,00	
Agasajos y Festividades	<u>\$ 3.161,08</u>	
Utilidad Antes de Participación Trabajadores		\$ 7.419,90
Participación de Trabajadores		\$ 1.112,99
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta		\$ 6.306,92
Impuesto a la Renta		\$ 1.387,52
Utilidad Después de Impuesto a la Renta		\$ 4.919,40
Reserva Legal		\$ 491,94
Utilidad del Ejercicio		<u>\$ 4.427,46</u>
JOSÉ JIMENEZ JIMENEZ GERENTE GENERAL	Ing. JORGE RODRÍGUEZ MOREIRA CONTADOR REG.5899	

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 5 Establecimiento Evaluado



Anexo N° 6 Evidencias de las entrevistas



Anexo N° 7 Reunión con los Accionista



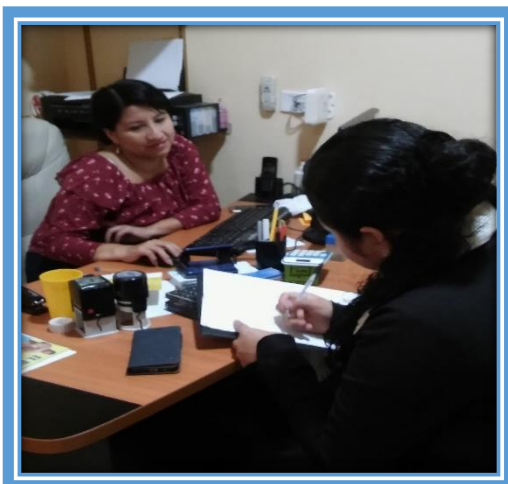
Fuente: Compañía de Transporte Avting S.A.

Elaboración: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 8 Observación al proceso de cobranza



Anexo N° 9 Verificación de documentación



Fuente: Compañía de Transporte Avting S.A.
Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 10 Presupuesto

Financiamiento Propio

CANT.	DETALLE	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
1	Resmas de hojas	3,00	3,00
3	Tinta	5,00	15,00
1	Impresora	200,00	200,00
1	Computadora	300,00	300,00
200	Copias	0,03	6,00
	Movilización		80,00
TOTAL			\$ 604,00

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 11 Cronograma

N°	ACTIVIDADES	MESES												
		MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGOST	SEPT	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	MAR
1	Elaboración de denuncia del tema de tesis	X												
2	Presentación de denuncia del tema de tesis		X											
3	Aprobación de denuncia del tema de tesis			X	X									
4	Desarrollo de Capítulo I: Marco Referencial					X	X							
5	Desarrollo de Capítulo II: Metodología							X	X					
6	Desarrollo de Capítulo III: Análisis y discusión									X	X			
7	Conclusiones y Recomendaciones											X		
8	Presentación del tema												X	
7	Defensa del tema													X

Fuente: Proceso de Investigación.

Elaborado por: Reyes Quimí Yelisa.

Anexo N° 12 Carta Aval de la empresa

AVTING S.A. COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXI

Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre, Resolución No. 004-CJ-009-2002-CNTTT
Superintendencia de Compañías Resolución # 03-G-IJ-000-7403
Registro Único de Contribuyentes - Sociedades: RUC: 0992417749001

La Libertad, 26 de Febrero del 2019

Lda. Maria Fernanda Alejandro, MSc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena

En su despacho.

Yo, José Jiménez Jiménez, representante legal y gerente de la empresa AVTING S.A., me dirijo a usted con la finalidad de darle a conocer lo siguiente:

Que la Srta. YELISA REYES QUIMI, con Cedula de Identidad No. 2400146540 se le concede la respectiva autorización para que realice su proyecto de tesis o trabajo de titulación, en nuestra prestigiosa empresa titulado "GESTION DE CUENTAS POR COBRAR EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA AVTING S.A., CANTON LA LIBERTAD AÑO 2017"; 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. José Jiménez Jiménez
Gerente Cia. AVTING S.A.
C.I: 1302959968

C.C: archivo



Dirección: Barrio General Enriquez Gallo Av 18 y Calle 42
Teléfonos: Oficina: 2933833 - 0993113761 (Gerencia) - 0985096133 (Presidencia)
Email: avtingsa2012@gmail.com
La Libertad - Ecuador