



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**JUNIO – SEPTIEMBRE 2021**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Análisis de las Cuentas por Cobrar en la Compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A. en el Cantón Caluma, Provincia de Bolívar

**EGRESADO:**

Estrada Camacho Stefany Denisse

**TUTOR:**

Ing. Haz Cadena Yomara Paola

**AÑO 2021**

## INTRODUCCIÓN

El estudio de caso a desarrollar denominado Análisis de las Cuentas por Cobrar en la Compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A. en el Cantón Caluma, Provincia de Bolívar, el mismo que se dedica a la transportación de Carga General con la utilización de vehículos propios y establecido en el transporte de carretera, donde se vinculan las camionetas de troncos, ganado, objetos con un proceso de refrigeración e incluido la carga pesada y el granel. Esta empresa al brindar sus servicios a sus clientes genera la ganancia de retribuciones económicas, estando formada por socios accionistas en su totalidad, los cuales brindan el servicio a través de sus unidades móviles; sin embargo la presencia de inconformidades en un nivel interno ha conseguido que se posea un problema en relación a las cuentas por cobrar.

Los créditos que son otorgados por parte de la empresa consisten en estrategias adecuadas en los casos donde los socios a quienes se les facilita la opción de un pago cómodo y con tiempo suficiente, son aquellos que poseen una adecuada cultura de pago y responsabilidad como parte de esta empresa.

La información recogida se enmarca en la sublínea de investigación de aplicación que consiste en la Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social, perteneciendo está a la línea de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, la cual permitirá realizar el análisis de la gestión de la cobranza que presenta la compañía, el comportamiento de las cuentas por cobrar y las ventas generadas.

La importancia del presente trabajo consiste en que permite evaluar las situaciones deficientes relacionadas a la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa, siendo una

herramienta de revelación de problemas, los cuales servirían a los dueños del negocio para el inicio de las actividades correctivas y encontrar una solución a un plazo accesible.

El objetivo general de la investigación consiste en establecer el estudio de los problemas relacionados a las Cuentas por Cobrar dentro de la compañía “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A., donde la investigación se ejecuta a través de la revisión de reglamentos, instructivos y normas generales de la compañía, vinculados al manejo de la cartera de la empresa, con los principales actores que son los socios y las deudas.

La metodología de la investigación se ejecuta a través de técnicas como lo es la Investigación Exploratoria donde su fin consiste en vincularse al problema y encontrar datos apropiados sobre el mismo, para generar una conclusión sobre los mismos. Para Bonta y Farber (2002) la investigación exploratoria funciona como un identificador de las variables más importantes, y para establecer cursos de acción alternativos y datos claves para trabajos siguientes. Consiste en el paso inicial obligado en los procesos de investigación, incluso en los más grandes.

Se genera la utilización de técnicas de investigación para proporcionar información como lo es la entrevista y el análisis de los datos, donde según Díaz-Bravo y otros (Año 2013), puede ser vista como una técnica imperativa para darle uso en las investigaciones, con la cual se puede dar la recolección de datos sobre un asunto determinado, la misma que se iguala a una conversación cotidiana, con la diferencia de esta mantiene la función de obtener información, mas no simplemente generar una charla casual.

## **RESUMEN**

El estudio de caso “Análisis de las Cuentas por Cobrar en la Compañía de Transportes de Camionetas 29 de Septiembre Doble Cabina COMTRANSCAR S.A. en el Cantón Caluma, Provincia de Bolívar” interviene en el desarrollo de la gestión del cobro de las deudas de la empresa con sus socios, generado a partir de la deficiente cobranza que se presenta en la empresa, por la falta de lineamientos y de reglas que contribuyan a un control de estas cuentas y ayuden a generar un pronto pago, dado que la compañía a partir del cobro de estas deudas generadas como resultado de la prestación del servicio, le permite saldar sus propias obligaciones con terceras personas, lo que contribuye a un giro normal y adecuado del negocio, sin embargo la falta de compromiso de los deudores con la empresa provoca que las cuentas continúen en incremento, tomando el riesgo de convertirse en incobrables y que estas signifiquen una pérdida para la empresa. El presente trabajo evalúa los planteamientos establecidos a partir de las técnicas de investigación como lo son la entrevista y las afirmaciones obtenidos de fuentes bibliográficas, las cuales en conjunto permiten reflejar la realidad de la situación que la empresa está atravesando y los costos que esto suponen para el progreso de la actividad comercial de la compañía. Las conclusiones y resultados que se pueden obtener son expresados en el documento basados en la información que se ha obtenido por parte de la empresa que es el objeto, lo cual asegura la veracidad de los supuestos planteados en el desarrollo del estudio de caso.

## **PALABRAS CLAVES**

Cuentas por cobrar, Gestión y Deudas.

## **ABSTRACT**

The case study “Analysis of Accounts to Collect at the Trucking Company September 29 Double Cabin COMTRANSCAR S.A. in the Canton of Caluma, Province of Bolívar” intervenes in the development of the management of the company's debts with its customers and with its partners, generated from the lack of revenue that exists in the company, due to the lack of lineage and rules that contribute to a control of these accounts and help generate a prompt payment, provided that the company from the cover of these two generations as a result of the provision of the service, allows it to balance its own obligations with third parties, which contributes to a normal and adequate turnover of the business, without embargoing the failure of the customers' agreement with the company provokes that the accounts continue to increase, taking the risk of turning into liabilities and which is significant a loss for the company. The present work evaluates the plants established from the research techniques such as the interview and the affirmations obtained from bibliographic sources, which in turn allow reflecting the reality of the situation that the company is going through. for the progress of the company's commercial activity. The conclusions and results that can be obtained are expressed in the document based on the information already obtained by the part of the company that is the object, which ensures the veracity of the allegations planted in the development of the case study.

## **KEYWORDS**

Accounts receivable, Management, Debts

## **DESARROLLO**

La compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A consiste en una empresa dedicada a la transportación de tipo general con el uso de vehículos propios y movilización de carretera, donde se vinculan las camionetas de varios tipos de actividades como son troncos, el ganado, los objetos con un proceso de refrigeración, además de la carga pesada. Se da la transportación no regular sobre los pasajeros por la vía terrestre, constituida como una sociedad controlada por la Superintendencia de Compañías (Internas, Año 2021).

La empresa tuvo sus inicios desde el 18 de marzo del 2004, con un número del Registro Único de Contribuyente #1891718027001, siendo su representante legal el Señor Juan Daniel Lucio Vega, con una ubicación en la Provincia Bolívar dentro de la ciudad de Caluma en la Avenida Naranja con un establecimiento abierto.

Sus actividades económicas se basan precisamente en la transportación general de objetos por carreteras, donde se vinculan al ganado, los troncos pesados y objetos refrigerados y de objetos vistos como carga pesada (autos, cisternas, materiales de desechos). Al otorgar la prestación de servicios, la empresa puede ser catalogada como una sociedad, la cual de acuerdo a Escudero (Año 2010), consisten en aquellos que sirven con el dinero que es generado por los socios que están estructurados a través de participaciones que deben ser iguales relación de su proporción, y que se pueden acumular, siendo repartidas a través de los terceros que se involucran al negocio.

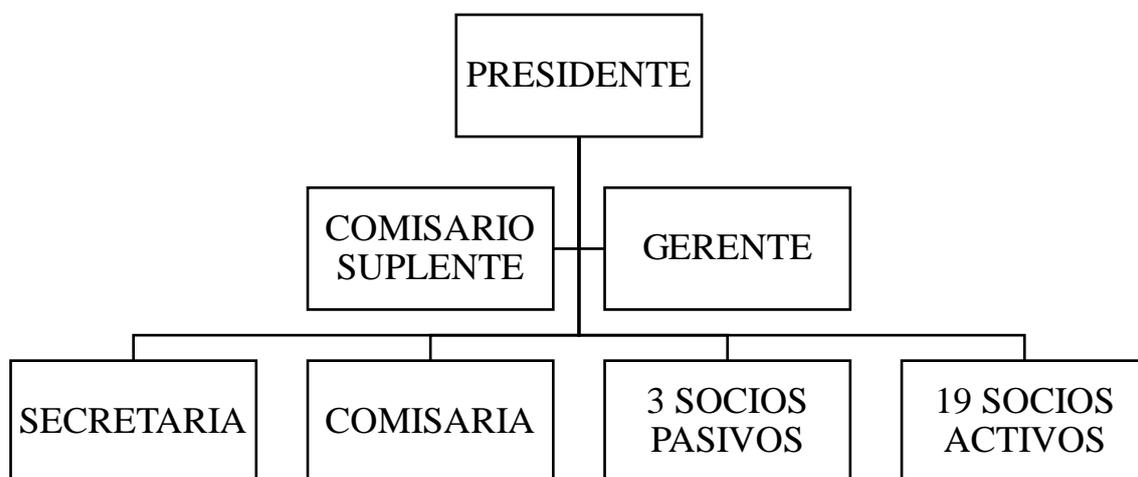
La empresa se encuentra obligada a llevar contabilidad de acuerdo a los datos consultados en la Página del SRI. De acuerdo al Servicios de Rentas Internas (Año 2020), todos los negocios y empresas que mantengan ingresos brutos mayores a trescientos mil dólares (\$300.000,00) se encontrarán obligadas a llevar contabilidad, donde también se pueden incluir a las empresas que ejecuten actividades de tipo agrícola y actividades de

agricultura. Al igual que los profesionales y los artesanos, siendo involucrados los representantes de negocios y trabajadores autónomos.

La empresa para la entrega del servicio mantiene a su disposición una serie de camiones que son manejados por sus respectivos choferes (24 socios) con la finalidad de generar la prestación de la actividad a la sociedad. Por su parte los trabajadores de la empresa pueden ser visualizados en el siguiente organigrama, donde se especifican sus respectivos puestos:

**Cuadro 1.**

*Organigrama Funcional de la Empresa*



**Nota:** Información proporcionada por la compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A

La empresa se encuentra conformada por unos 27 socios, los cuales desempeñan múltiples funciones dentro del negocio, a nivel administrativo siendo un total de 5 trabajadores que ejecutan varias actividades para el desarrollo del negocio, donde se especifican los tramites contables, administrativos y tributarias. Mientras los demás

socios de la compañía se encargan de la transportación, es decir la generación de las actividades de movilización de cargas pesadas.

Las cuentas por cobrar dentro del negocio son manejadas por el Contador de turno que es contratado directamente por el presidente del negocio, en relación a las actividades que desempeña la compañía. Los registros físicos son directamente manejados por el Contador, por lo cual las transacción y el manejo general de la contabilidad es ejercida de acuerdo a los conocimientos que se poseen, mientras que los socios de la compañía reciben la información durante las reuniones que se mantienen para la comunicación de eventos y la rendición de cuentas de la empresa.

Las cuentas por cobrar representan uno de los activos más importantes para una empresa, ya que su propia naturaleza significa decisiones para la concesión de crédito importantes, que son claves para la administración del manejo y el control adecuado de las decisiones financieras, son un instrumento que ayudan a elevar el nivel de las ventas de la empresa y apoyan a la generación de fondos para un financiamiento a futuro de la empresa (Figuroa Carriel, 2013).

Las cuentas por cobrar normalmente se manifiestan del resultado de las ventas que son generadas a crédito y que son efectuadas por una empresa ya establecido o por los préstamos que son realizados a personas externas, sean estos sus laboradores o no. La empresa va a poseer el rubro de las cuentas por cobrar cuando esta haya ejecutado una producción o la venta de un objeto/servicio hacia un cliente definido (Guajardo & Nora, Año 2012).

Estas consisten en derechos de carácter obligatorio sobre el cobro de efectivo, que una empresa mantiene con terceras personas como resultado de transacciones ejecutadas en una operación comercial; es decir, son el resultado de las ventas que son ejercidas por un

negocio. Suelen estar presente en el Estado de Situación Financiera dentro del grupo del activo corriente con una clasificación propia, derivadas del tiempo en que se van a cobrar.

El tener la recuperación de estas cuentas conlleva a un peligro para la empresa, dado que se cuenta con este flujo para la cancelación de operaciones que se manejan en un plazo corto, y al no conseguir obtener este capital en un tiempo determinado, se puede generar una desfinanciación por parte de la empresa, obligando a esta a la contratación de créditos por parte de instituciones bancarias que consigan salvar a las empresas finalmente en el incremento de gastos financieros y una disminución del capital (Carrera, Año 2017).

Estas cuentas pueden clasificarse en momento en que la empresa genera el proceso de venta a crédito. Todo crédito entregado a una tercera persona se constituye dentro de la cartera, que es recuperada a través del cobro que puede ser clasificado como: cuentas por cobrar relacionadas y de comercio, cuentas por cobrar comerciales y de terceros, cuentas por cobrar diversas y una estimación de las cuentas por cobrar.

Para estos ámbitos, la presencia de un profesional contable representa una parte clave para todas las empresas, ya que este cuenta con los conocimientos necesarios que lo convierten en una persona facultada en la comprensión de los negocios, manteniendo una visión global y estratégico en un espacio de competencia alta. Esta persona deriva las actividades que son realizadas por la empresa a valores numéricos cuantificables, para la generación de información clave y que permita la toma de decisiones, con transparencia y solidez hacia la administración del negocio (Tapia & Novillo, Año 2013).

Los servicios que este profesional puede brindar consisten en:

- Examinación e interpretación de los estados financieros.

- Establecimiento del mejor sistema contable para uso de la empresa.
- Verificación de la efectividad y exactitud de las operaciones que se registran libros y los registros auxiliares.
- Observación del cumplimiento de las leyes fiscales y las respectivas obligaciones.
- Generación de la directa información contable y que sea pertinente a la hora de la toma de decisiones en la empresa.

La modalidad para la evaluación de la información será de tipo mixta, esto quiere decir que recoge datos de cualitativo como lo son las apreciaciones de los autores citados en la presente investigación, con los cuales se puede dar un sustento a los supuestos planteados; por otro lado, los datos de tipo cuantitativo hacen referencia a los datos proporcionados por la empresa, como lo son las cifras de las cuentas por cobrar de la empresa a las cuales se tiene acceso y permite la ejecución de pruebas para la experimentación.

El problema central encontrado dentro de la empresa consiste en debilidades en relación al manejo de las cuentas por cobrar del negocio, ya que los registros con los cuales cuenta la empresa en relación a las deudas que se mantienen por parte de los socios ha permanecido sin control y hasta el día de hoy se ha podido encontrar una solución a dicha problemática, lo cual genera que la deuda continúe aumentando, dado el poco control en relación al pago de los socios morosos y la nula efectividad de cobranza que poseen los encargados de la empresa.

Estas cuentas pueden ser descritas como Cuentas por Cobrar a Socios, donde las mismas se cobran en relación a los socios de la misma cooperativa, donde se brindan crédito, los cuales deben ser retornados con el respectivo interés al cual se ajusta y trabaja la empresa.

Para Revelo (2013), el objetivo de una correcta cobranza para la recuperación del dinero relacionado al tratamiento del efectivo, lo cual es muy importante para entender que el objetivo de la cobranza consiste en mantener íntegros los registros de créditos que se mantienen en las empresas. Motivo por el cual las estrategias de los negocios deben acomodarse al desarrollo de estos objetivos que se deben fundamentar dentro de un proceso integral, Este objetivo siempre hace referencia a que se deben tener las políticas establecidas y bien planteadas con la finalidad de generar la recuperación de los créditos.

El problema principal se deriva de la falta de control sobre las cuentas por cobrar, y el desconocimiento de como ejercer la cobranza de las cuentas hacia los deudores (socios), además de un manejo débil de la cartera que genera el crecimiento de las deudas con la empresa.

En cada empresa debe generar un control sobre las deudas por cobrar dado que estas representan un rubro clave para el incremento de la liquidez de la empresa. Es necesario que se generen pasos y reglas, finalizando en una secuencia de pasos a seguir para lograr una obtención rápida del dinero productor de las ventas que son efectuadas a los socios de la cooperativa bajo la modalidad crediticia.

Cada empresa debe mantener el control de todos los aspectos de la empresa para establecer un correcto funcionamiento dentro de la organización. De acuerdo a Soriano (Año 2010), las cuentas por cobrar consiste en el grupo más importantes de los saldos generados por la venta de un bien o servicio, enlazando a dichas cuentas con el hecho de que son elemento vital para el ciclo de las operaciones de la empresa que es denominado como ciclo de ingresos. Dicho ciclo se encuentra relacionado con operaciones de venta, facturación, créditos otorgados a los clientes y su respectiva cobranza, despacho de los

productos y el total de caja que consiste en el dinero que es ingreso una vez que ha realizado la gestión de la cobranza.

1. La gestión de cobranza dentro de la empresa es ejercida por la Secretaria de la compañía, sin embargo, la falta de tiempo de este trabajador representa una deficiencia para el deber de las cobranzas, ya que se encarga de gestiones adicionales para el funcionamiento de la empresa, motivo por el cual no ha sido posible ofrecer un seguimiento a las obligaciones en relación a las que poseen una mayor antigüedad, generando un inconveniente mayor encontrado. Además la asignación de esta tarea a otro trabajador de la empresa, no ha podido ser generada, por la gran confianza que se tiene a la secretaria.

El encargado de las cobranzas debe poseer los conocimientos adecuados en relación a la tarea de generar la recaudación de los valores y conocer cómo aplicar dichos conocimientos. Este normalmente presenta la característica de ser íntegro y creativo, además de responsable y honesto. La recaudación de estos valores consiste en un factor clave para el funcionamiento de cualquier empresa que mantiene sus ventas a crédito, por lo que se demuestra la pertinencia de la persona que desarrollo esta actividad; se llega a depender mucho del cobrador el hecho de que la empresa pueda generar ganancias.

Las funciones propias de un ejecutivo de cobranza consisten en:

- La realización de programas de trabajo para mantener en atención al cumplimiento de las metas de la empresa.
- Desarrollar el presupuesto de cobro mensual, con referencia al presupuesto de los ingresos y las reglas en periodo corto.
- Mantener un control de las actividades funcionales.

- Determinar las políticas necesarias para el cobro, en conjunto con los altos mandos de la empresa.
- Generar información oportuna y útil para las actividades que se vinculan a la cobranza para la Gerencia General (Guevara, Año 2015).

2. Los registros de 8 socios con carácter moroso reflejan la falta de interés en el pago de las deudas hacia la empresa desde hace unos años, generando este peso a la empresa y los demás socios que si cancelan sus deudas y que aportan al negocio para la continuidad de las actividades.

Para Rivera (Rivera Duque, 2016), la acumulación de las cuentas por cobrar por parte de los socios de acuerdo a lo establecido en la NIIF no representan una práctica adecuada, ya que estas pueden convertirse en no recuperables de un corto tiempo y consigue que se genere una carga financiero mayor, que una empresa no puede soportar en muchos casos. Una compañía puede presentar afectaciones en relación a endeudamiento, rentabilidad y liquidez sobre el patrimonio, lo cual implica que llegue a tener problemas con los deudores que la empresa ha creado como producto de las deudas que el negocio haya contraído bajo la modalidad de créditos financieros.

Es preferible que las compañías que posean deudas grandes bajo dichas condiciones mantengan gastos personales alejados de la compañía. En lugar de reportar pagos de los socios como una cuenta por cobrar, es preferible buscar nuevos métodos para la acumulación del capital.

3. No se genera un seguimiento o control a los socios que presentan deudas hacia la empresa, provocado por el desinterés del pago de estas deudas y que resulta sobre deudas que han sido congeladas y que consisten en un peso para el negocio hasta el momento en

que tengan que ser declaradas como cuentas incobrables por el motivo del retraso ejercido por los socios.

Los controles realizados a las cuentas por cobrar son aquellos que se ponen en marcha una vez el proceso de venta y facturación ha terminado, esto corresponde a un grupo importante de cuentas por cobrar que provienen de las ventas de bienes o servicios (Bravo M. C., Año 2016). Este rubro consiste en un complemento para el ciclo de actividades que se denomina como ingresos y que están íntimamente vinculados a las operaciones como:

- Ventas
- Facturación
- Crédito y Cobranzas
- Caja
- Despacho

4. Las evaluaciones de crédito que comúnmente son realizadas a los clientes o socios en una empresa para el otorgamiento de un crédito no es un proceso aplicado por la compañía, ya que los créditos son otorgados a casi todos los socios, sin previo estudio. El otorgamiento de los créditos hacia los socios es generado por la presencia de relaciones amistosas con el dueño de la empresa, logrando la posibilidad de adquirir un crédito en el momento que los socios lo deseen sin entregar requisitos preestablecidos y evaluados.

De acuerdo a Ulloa, las evaluaciones de crédito consisten en procedimientos que son generados diariamente en las empresas en relación a variadas transacciones en los negocios comerciales y de servicios, dentro de los clientes de crédito para lograr evaluar la estabilidad financiera de los consumidores en relación a sus posibilidades de adquirir un producto o servicio.

Para generar esta evaluación de crédito se debe presentar una serie de elementos vinculados al proceso de compra como son:

- Estudio de las finanzas.
- Actualización de los topes crediticios.
- Seguro del crédito.
- Generar una investigación periódica (Bravo & Mondragon Reyes, 2003)

5 Dentro de la compañía, no existen lineamientos bien establecidos en relación al sistema de cobranzas de la compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A, por lo que no se ejecutan órdenes directas en relación a las deudas de forma personal, es decir, no se conoce como realizar la gestión de cobranzas de manera formal, manteniendo como consecuencia que estas deudas continúen en aumento, evidenciando el control deficiente que mantiene la empresa y que no permite una ordenada ejecución de actividades de cobro.

Los variados procesos para la cobranza que una empresa emplea deben encontrarse establecidos en una política de cobro general. Esta se desarrolla cuando una venta a crédito se da, otorgando un plazo accesible para el pago, en el momento que se tenga la certeza de que el cliente se encuentra en la capacidad de cancelar las deudas en los términos y condiciones fijados para dar una fianza del margen del rendimiento de la empresa.

Estas políticas son muy importante, ya que poseen el objetivo de lograr una eficiencia sobre los procesos vinculados a los consumidores que son responsables y que tienen el deber de cumplir con los deberes de la empresa (Rodriguez, Año 2019).

Estas políticas de acuerdo a Cunin (Año 2017), serán:

- Determinar los límites crediticios, que están siendo observados para dar procedencia al rubro de las cuentas por cobrar de los clientes, finalizando en su aceptación en la función del riesgo que estas representen para la empresa.
- Generar periodos de gracia de acuerdo a los requerimientos de la empresa, considerando las posibilidades de los clientes.
- Generar recordatorios a los clientes por variadas vías, una vez que esté a punto de finalizar el crédito para proceder a la respectiva cancelación.
- Incorporar en la empresa cláusulas de ventas sobre el crédito, además de los efectos que se puedan generar una vez que el pago se haya atrasado.

La deuda de la empresa en relación a las cuentas por cobrar se considera importante para la compañía donde en el año 2019 ascendió a un monto totalizado de \$11.997,14, mientras que el saldo para el año 2020 fue incrementando y casi duplicando su cuantía llegando a \$21.275,20, donde estas se componen de los siguientes saldos de cuentas pendientes de cobro acumuladas:

**Tabla 1.**

*Consolidación de las Cuentas por Cobrar*

<b>CODIGO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>SALDO 2019</b>	<b>SALDO 2020</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>			
101020501	De actividades ordinarias (que generan intereses-Capital créditos accionista)	11.997,14	12.492,72
101020502	De actividades ordinarias (que no generan intereses-multas administración anterior)		400,00
1010206	Cuentas por Cobrar (Clientes Relacionadas-tarjetas 2019-2020)		6.169,80

1010207	Otras Cuentas por Cobrar (Relacionadas-deudas-multas)	1.331,00
1010208	Otras Cuentas por Cobrar (no Relacionadas-Interés créditos)	881,68
TOTAL		11.997,14 21.275,20

**Nota:** la información expuesta representa el total de las cuentas por cobrar de cada período fiscal 2019 y 2020, que los clientes y socios mantienen con la Compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A

Para una obtención de información útil para determinar si la empresa mantiene un proceso de cobro de deudas, es preciso realizar un análisis de las cuentas de la compañía, a través de los Ratios Financieros para la actividad, donde estos sirven una fuente de verificación para constatación de los supuestos mencionados en el proceso en relación a la información de la empresa.

Las Razones Financieras de acuerdo a los autores Van Horne y Wachowicz (Año 2002), representa en un apoyo para establecer el ajuste en relación a la calidad que presentan las cuentas por cobrar dentro de una organización y si estas poseen un éxito sobre el proceso de compra. Estas puede obtener mediante la aplicación de la siguiente formula donde se involucran a las ventas generadas y las cuentas por cobrar:

$$\frac{\text{Ventas anuales netas a crédito}}{\text{Cuentas pendientes de cobro}}$$

**Tabla 2.**

*Razones de Cuentas pendientes de Cobro 2019 y 2020.*

TABLA DE RATIOS			
RAZÓN	FORMULA	VALOR	ANALISIS

Razón Promedio de Cuentas por Cobrar (2019)	de	$\frac{\text{Ventas anuales netas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	2 veces	Las cuentas pendientes de cobro de COMTRANSCAR S.A en el año 2019 rotan 2 veces al año.
Razón Promedio de Cuentas por Cobrar (2019)	de	$\frac{360}{\text{Razon Prom. de Cuentas por Cobrar}}$	165 días	Las cuentas pendientes de cobro de COMTRANSCAR S.A durante el año 2019 se han convertido en efectivo durante cada 165 días.
Razón Promedio de Cuentas por Cobrar (2020)	de	$\frac{\text{Ventas anuales netas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	1 vez	Las cuentas pendiente de cobro de COMTRANSCAR S.A en el año 2020 rotan uan vez al año.
Razón Promedio de Cuentas por Cobrar (2020)	de	$\frac{360}{\text{Razon Prom. de Cuentas por Cobrar}}$	554 días	Las cuentas pendiente de cobro de COMTRANSCAR S.A durante el año 2020 han circulado y convertido en efectivo durante cada 554 días.

**Nota:** los Ratios Financieros de las Cuentas por Cobrar reflejados generan resultados sobre los saldos 2019 y 2020.

La razón de tipo Actividad de las Cuentas por Cobrar establecen que la empresa posee una rotación de su cartera muy poco eficiente, ya que las deudas en relación al año 2019 únicamente mantienen 2 rotaciones en el año pudiendo recuperar el dinero acumulado en la cartera de crédito cada, mientras en que en el año 2020 la situación puede verse con un carácter más deficiente, ya que la disminución de las ventas generan que la rotación sea aún menor al punto de que las cuentas rotan una vez al año.

Los problemas que ocasionan las cuentas por cobrar para la empresa se encuentran establecido por una falla dentro de la parte administrativa del negocio, dado que su gestión para la cobranza de las deudas no es eficiente, corriendo el riesgo de que las presentes deudas puedan continuar aumentando y adquirir un carácter de incobrabilidad finalizando en una pérdida para la empresa.

## **CONCLUSION**

El análisis de los acontecimientos presentados en la Compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A. en el Cantón Caluma en cantón refleja información que permite la formulación de las siguientes conclusiones:

- La gestión de cobranza de la empresa hacia los socios no se considera eficiente, dado que la persona la cual ejecuta las labores de cobranza también realiza

gestiones adicionales para el funcionamiento del negocio, lo cual produce que la tarea de cobrar estas deudas no se realice a tiempo y con dedicación, reflejando las debilidades sobre la parte de cobranzas existentes en la empresa, adicionando que los socios relacionados no presentan una cultura de pago de sus obligaciones con responsabilidad, lo que a su vez va a lograr que el saldo de las cuentas por cobrar jamás disminuya.

- Los socios de la compañía representan un peso para la empresa, ya que al mantener deudas y el hecho de que no se exige su pago inmediato logra que la deuda no pueda saldada y afecta a la empresa, ya que estas cuentas puede adquirir un carácter de incobrabilidad.
- La falta de control por parte de la empresa en relación a la evaluación que debería hacerse a los socios que mantengan deudas y su respectivo seguimiento puede generar que la situación contiene repitiéndose, lo que conllevaría a un incremento incontrolable de las cuentas por cobrar, dado que no se presentan datos concretos sobre los deudores o si estos han cancelado sus obligaciones.
- La falta de lineamientos firmes en la empresa sobre la gestión de la cobranza puede verse como la principal causa de la ocurrencia de las situaciones que se visualizan en el presente trabajo, por lo que el desarrollar normas y reglas que deban seguirse y que sean de carácter estricto puede generar un control interno sobre el área de cobranza aceptable.

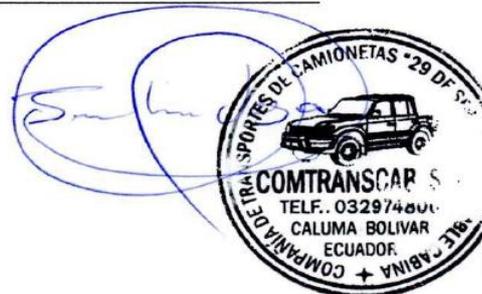
## **ANEXOS**

### **Anexo 1. Estados de Situación Financiera Año 2019 y 2020**

**COMPAÑÍA DE TRANSPORTES DE CAMIONETAS 29 DE SEPTIEMBRE DOBLE CABINA COMTRANSCAB S.A**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
(Expresado en Dólares)

	NOTAS	Al 31 de Diciembre		
		31/12/2019	31/12/2020	
		US\$	US\$	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
<b>101</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	6	12,624.03	961.98
10102	Activos Financieros			
10102	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	7	11,997.14	19,062.52
10102	Otras Cuentas por Cobrar	7	-	2,212.68
1010209	(Provisión Cuentas Incobrables	7	-	(212.75)
10103	Inventarios	8	-	-
1010313	(-)Provisión Por Valor Neto de Realización y Otros	8	-	-
10104	Servicios y Otros Pagos Anticipados	9	-	-
10105	Activos por Impuestos Corrientes	10	-	-
10108	Otros activos Corrientes	11	-	-
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>24,621.17</b>	<b>22,024.43</b>
<b>102</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
10201	Propiedad, Planta y Equipo	12	45,982.79	46,555.23
1020112	(-)Depreciación Acumulada	12	-	-
10202	Propiedad de Inversión (Neto)	13	-	-
10204	Activo Intangible	14	-	-
1020404	(-)Amortización Intangibles	14	-	-
10205	Activos por Impuestos Diferidos	15	-	-
10206	Activos Financieros no corrientes	16	-	-
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>45,982.79</b>	<b>46,555.23</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>70,603.96</b>	<b>68,579.66</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
<b>201</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
20103	Cuentas y Documentos por pagar	17	-	730.38
20104	Obligaciones con Instituciones Financieras	18	-	-
20105	Provisiones	19	-	-
20107	Otras Obligaciones Corrientes	20	85.10	118.53
20108	Cuentas por pagar diversas relacionadas	21	-	-
20109	Otros pasivos financieros	22	-	-
20110	Anticipo de Clientes	23	-	-
20112	Porción Corriente de provisiones por beneficios a empleados	24	-	-
20113	Otros Pasivos Corrientes	25	-	-
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>85.10</b>	<b>848.91</b>
	<b>Suman y pasan....</b>		<b>85.10</b>	<b>848.91</b>

\*Ver políticas de contabilidad significativas y notas a los estados financieros.



COMPAÑIA DE TRANSPORTES DE CAMIONETAS 29 DE SEPTIEMBRE DOBLE CABINA COMTRANS CAB S.A  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
(Expresado en Dólares)

		Al 31 de Diciembre	
		43630	44795
Summary Vienen.....		85 10	848 91
<b>202</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
20201	Pasivos por contratos de arrendamiento financiero	26	-
20202	Cuentas y Documentos por pagar	27	-
20203	Obligaciones con Instituciones Financieras	28	-
20204	Cuentas por pagar diversas relacionadas	29	-
20206	Anticipo de Clientes	30	-
20207	Provisiones por Beneficios a Empleados	31	-
20208	Otras Provisiones	32	-
20209	Pasivo Diferido	33	-
20210	Otros Pasivos No Corrientes	34	-
	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>2</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>85 10</b>	<b>848 91</b>
<b>301</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
30101	Capital Suscrito o Asignado	35	1,650 00
302	Aportes para futuras capitalizaciones	36	60,003 05
30401	Reserva Legal	37	115 45
30402	Reservas Facultativa y Estatutaria	37	-
305	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	38	-
30502	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo	-	-
306	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	39	-
30601	Ganancias acumuladas	-	5,329 54
30602	(-) Pérdidas Acumuladas	-	-
30603	Resultados acumulados provenientes de la adopción NIF	-	-
30604	Reserva de capital	456 79	456 79
30605	Reserva por Donaciones	-	-
30606	Reserva por Valuación	-	-
30607	Superávit por revaluación de Inversiones	-	-
307	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	40	-
30701	Ganancia neta del Periodo	RI	2,964 03
30702	(-) Pérdidas Neta del Periodo	RI	1,75 92
	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>70,518 86</b>	<b>67,302 75</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>20,603 96</b>	<b>68,579 66</b>
			<b>(0 00)</b>

Análisis para el Flujo Y  
Estados de Cambios en el  
Patrimonio

Valorado Por el Patrimonio

De Utilidades

Dividendo

Lucio Vega Juan Daniel  
Representante Legal  
C.I. 1202944284

Ing. Pamela Alexandra Vasquez Moya  
Contador (a)  
Ruc: 0222201990001

\*Ver políticas de contabilidad significativas y notas a los estados financieros.

11/10/2020



## Anexo 2. Estados de Resultado Integral Año 2019 y 2020

**COMPAÑÍA DE TRANSPORTES DE CAMIONETAS 29 DE SEPTIEMBRE DOBLE CABINA COMTRANSCAB S.A**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (Por Función)**  
 Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2020  
 (Expresado en Dólares)

	Notas	Diciembre	
		31/12/2019	31/12/2020
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			
41			
4101	Ventas Netas	26,175.00	13,815.00
41	<b>VENTAS NETAS</b>	<b>26,175.00</b>	<b>13,815.00</b>
51	<b>(-) COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>		
	Costo de venta y producción	-	-
42	<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>26,175.00</b>	<b>13,815.00</b>
43	Otros Ingresos	7,500.76	-
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>			
5201	Gastos de ventas	-	-
5202	Gastos de Administración	30,711.73	13,539.05
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>	<b>30,711.73</b>	<b>13,539.05</b>
5203	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
	Interés, comisiones de Operaciones Financieras	-	-
	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5204	<b>OTROS GASTOS</b>		
60	<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>2,964.03</b>	<b>275.95</b>
61	15% Participación a Trabajadores	-	(41.39)
62	<b>Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos</b>	<b>2,964.03</b>	<b>234.56</b>
63	Impuesto a la Renta	(741.01)	(58.64)
64	<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>2,223.02</b>	<b>175.92</b>
65	<b>(-)GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
66	<b>(+)INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
67	<b>(-) GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>2,223.02</b>	<b>175.92</b>
81	<b>COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		
	Ganancias por Revaluación de Propiedad Planta y Equipo	-	-
	Reversión del Deterioro (Pérdida por Deterioro) de un Activo Revaluado	-	-
	<b>TOTAL COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
82	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<b>2,223.02</b>	<b>175.92</b>

Lucio Vega Juan Daniel  
 Representate Legal  
 CI. 1202944284

Ing. Pamela Alexandra Vasquez Moya  
 Contador (a)  
 Ruc 0202301990001

\*Ver políticas de contabilidad significativas y notas a los estados financieros.



### **Anexo 3. Formato de Entrevista**



## **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

### **FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

Formato de preguntas que se usó para la entrevista ejecutada al Presidente de la Compañía de transportes de camionetas “29 de Septiembre” Doble Cabina COMTRANSCAR S.A. en el Cantón Caluma.

Preguntas:

1. ¿Cuáles son los problemas que se presentan en relación a la recaudación de las cuentas por cobrar?
2. ¿La compañía ejecuta evaluaciones de crédito a los socios relacionados?
3. ¿La compañía aplica políticas de crédito hacia las transacciones comerciales y financieras?
4. ¿Quién se encarga de la gestión de cobranzas dentro de la empresa?
5. ¿Existen normas o reglas en relación a la gestión de la cobranza de la compañía?

## Anexo 4. Autorización de la Empresa

Caluma, 06 de Agosto 2021

Sr. Juan Daniel Lucio Vega

Gerente de la compañía de transportes de camionetas "29 de septiembre" "doble cabina"  
COMTRANSCAB S.A

Ing. Pamela Vásquez

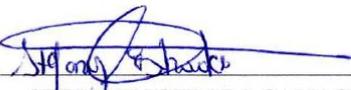
Contadora de la compañía "29 de Septiembre" "doble cabina" COMTRANSCAB S.A

Presente. \_

Yo, **ESTRADA CAMACHO STEFANY DENISSE** portadora de la cedula de identidad N° **0202247748**, estudiante del décimo semestre de la especialidad **Ingeniería En Contabilidad y Auditoria** de la Universidad Técnica de Babahoyo con código estudiantil EST-UTB-14301, al mismo tiempo me permito manifestarle que he solicitado permiso para realizar mi trabajo de titulación en la compañía de transportes de camionetas "29 de septiembre" "doble cabina" COMTRANSCAB S.A ubicada en el cantón Caluma, solicito de la manera mas gentil que me permita realizar mi caso de estudio en la entidad y facilitándome permiso para acceso a la información contable del periodo 2019-2020 con la finalidad de que pueda realizar mi estudio de caso con la temática aprobada: **ANALISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES DE CAMIONETAS "29 DE SEPTIEMBRE" "DOBLE CABINA" COMTRANSCAB S.A DEL CANTON CALUMA**

Por la atención que se digne a dar a mi petición le reitero mis mas sinceros agradecimientos esperando una respuesta favorable

Atentamente

  
**STEFANY ESTRADA CAMACHO**  
CI. 0202247748



COMPAÑIA DE TRANSP. DE CAMIONETAS  
29 DE SEPT. DOBLE CABINA

05 AGO 2021

**COMTRANSCAB S.A.**  
**RECIBIDO**



## Anexo 5. Registro Único de Contribuyentes

### Consulta de RUC

RUC

1891718027001

Razón social

COMPAÑIA DE TRANSPORTES DE CAMIONETAS 29 DE SEPTIEMBRE DOBLE CABINA COMTRANSCAB S.A.

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Nombre comercial

#### Representante legal

Nombre: LUCIO VEGA JUAN DANIEL  
Cédula/RUC: 1202944284

#### Actividad económica principal

OTROS TIPOS DE TRANSPORTE NO REGULAR DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE N.C.P.

#### Tipo contribuyente

SOCIEDAD

#### Subtipo contribuyente

BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

#### Clase contribuyente

OTROS

#### Obligado a llevar contabilidad

SI

#### Fecha inicio actividades

18/03/2004

#### Fecha actualización

31/05/2021

#### Fecha cese actividades



### Anexo 6. Estado de Cuenta de los Socios de COMTRANSCAR

NUMERO DE CREDITO	DETALLE	MONTO CONCEDIDO CAPITAL	INT MENSUAL 0.96%	INTERES TOTAL *N MESES	TOTAL CAPITAL+INTERES	FECHA CONC	FECHA VENC	FORMA PAGO PACTADA	REFINANCIAMIENTO	POLITICA DE COBRO NUEVA	INTERES REFINANCIAMIENTO	ESTADO
35	WILSON BONILLA	\$ 425,00	4,08	\$ 35,17	\$ 460,17	22/10/2019	22/04/2020	MENSUAL	01/02/2021	6 MESES	14,39	
38	JOHANA FIERRO GUILLIN	\$ 1.670,40	16,04	\$ 122,10	\$ 1.792,50	13/12/2019	29/02/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	12 MESES	106,06	
39	ALEX GARCIA SERRANO	\$ 1.670,60	16,04	\$ 122,10	\$ 1.792,70	13/12/2019	13/02/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	12 MESES	106,06	
40	WULIAN ESTRADA BARRAGAN	\$ 1.000,00	9,6	\$ 73,09	\$ 1.073,09	13/12/2019	13/01/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	6 MESES	33,87	
42	HENRY CONYA	\$ 2.000,00	19,2	\$ 107,79	\$ 2.107,79	04/02/2020	04/06/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	12 MESES	126,99	
43	JONATHAN LEDESMA	\$ 506,72	4,86	\$ 0,00	\$ 506,72	07/02/2020	07/07/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	6 MESES	17,16	
45	MARCELO MONTERO VEGA	\$ 2.500,00	24	\$ 287,96	\$ 2.787,96	05/03/2020	05/03/2021	MENSUAL	11/01/2021	\$ 2.787,96		CANCELADO
46	DIANA VEGA	\$ 2.500,00	24	\$ 122,67	\$ 2.622,67	08/03/2020	08/03/2021	UN SOLO PAGO	01/02/2021	12 MESES	158,73	
47	EDISON GARCIA	\$ 220,00	2,11	\$ 10,80	\$ 230,80	10/03/2020	10/09/2020	UN SOLO PAGO	01/02/2021	6 MESES	7,45	

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2020). Ley de Regimen Tributario Interno. Quito: Servicio de Rentas Internas.
- Bonta, P., & Farber, M. (2002). 199 preguntas sobre marketing y publicidad. Bogota: Editorial Norma.
- Bravo Cadena, M. C. (2016). Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de empresas comerciales. Milagro: Universidad Estatal de Milagro.
- Bravo, G. O., & Mondragon Reyes, H. (2003). Administracion Financiera. México: Instituto Politécnico Nacional.
- Carrera Navarrete, S. I. (2017). Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.
- Cunin, M. (2017). Análisis a la gestión de cuentas por cobrar de la empresa "Deco Hogar" S.A. en el periodo fiscal 2015-2016. Cuenca, Ecuador: Universidad Católica de Cuenca.
- Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. Investigación en Educación Médica, 162-167.
- Escudero Serrano, M. J. (2010). Operaciones administrativas de compraventa ( Edición 2010). Madrid: Ediciones Paraninfo.

- Figuroa Carriel, M. P. (2013). Guia Funcional para la gestión de los creditos y cuentas por cobrar en las empresas procesadoras y comercializadoras de helados en la ciudad de Guayaquil. Guayaquil: Universidad Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Guajardo, G., & Nora, A. (2012). Contabilidad para no contadores - Segunda Edición. México: McGrawHill.
- Guevara, J. (2015). Diseño de un sistema de control interno para los procesos de recaudacion y recuperacion de cartera, para mejor la liquidez de Latinomedical S.A. Guayaquil: Universidad Politecnica Salesiana Ecuador - Sede Guayaquil.
- Novillo, L., & Tapia, J. C. (2013). Análisis del rol actual del contador y su importancia en el cumplimiento y desempeño de sus actividades en entidades públicas y privadas del cantón de Milagro provincia del Guayas. Milagro: Universidad Estatal de Milagro.
- Revelo, S. (2013). Sistema de cobro y recuperación de la Cartera de Credito. Tulcán: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Rivera Duque, M. R. (2016). Cuentas por cobrar a socios o accionista y su incidencia financiera bajo las normas locales e internacionales de información financiera. Bogotá: Universidad Jorge Tadeo Lozano.
- Rodriguez, J. (2019). El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa G Force Electronic S.A.C en el periodo 2017. Lima: Universidad Tecnológica del Perú.
- Servicio de Rentas Internas. (2021). Consulta de Ruc. Retrieved Mayo 26, 2021, from SRI en línea: <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-línea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>

Soriano, J. (2010). *Introducción a la Contabilidad y las Finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Prentice Hall.