



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2021 – MARZO 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y

AUDITORÍA

TEMA:

CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE TRASPORTE DE CARGA "6

DE OCTUBRE" EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2019-2020

EGRESADO:

EDISON EDWIN SANTILLAN CADENA

TUTORA:

MERCHÁN JÁCOME VERÓNICA ALEXANDRA

AÑO 2022

Introducción

Es importante el análisis de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” en la ciudad de Babahoyo Provincia de los Ríos, porque nos permite ver de forma clara y objetiva la administración de dichas cuentas.

Cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” es una entidad de servicios que tiene como objetivo brindar servicios de traslado de carga o mercadería a sus socios, clientes y demás personas interesadas a través de las rutas disponibles en la ciudad de Babahoyo Provincia de los Ríos. Las cooperativas de transportes son entidades que pueden ser formadas o constituidas por personas naturales o jurídicas con el fin de promover un servicio directo a sus socios o clientes; estas entidades son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en base a sus leyes y normativas vigentes.

Con este análisis se puede fomentar estrategias que tendrá como objetivo recuperar el cobro de las cuentas por cobrar de la cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” de la ciudad de Babahoyo periodo 2019-2020, considerando las políticas y procedimientos del departamento de cobranzas.

El problema de las cuentas por cobrar surge por incumplimientos de los procesos en cobranzas, también se considera los problemas que tienen los socios al momento de pagar sus obligaciones debido a la situación real económica de ellos.

En los periodos 2019-2020 se realizará una comparación de resultados para analizar los saldos faltantes de las cuentas por cobrar que los socios poseen de un año a otro, promoviendo a la empresa a que tenga una mejor situación financiera en relación a sus cuentas por cobrar.

Los métodos empleados en el estudio de caso enfocado a las cuentas por cobrar de la Cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” en la ciudad de Babahoyo Provincia de los Ríos, fueron los siguientes:

- Método inductivo. - A través de este método se pudo analizar de manera específica el rubro las cuentas por cobrar.
- Método descriptivo. - Nos permitió desarrollar el caso con base y recopilación de información, considerando los procesos de cobranzas.

Las técnicas utilizadas para el correcto desarrollo del estudio de caso fueron:

- Observación directa. - En la visita a la cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” en la ciudad de Babahoyo Provincia de los Ríos, se puso observar las actividades desempeñadas y la aplicación de los procesos de cobros a los clientes.
- Entrevistas. - Mismo que se le realizó al personal encargado del área permitiéndonos obtener información valiosa y necesaria acerca de las cuentas por cobrar.
- Referencias bibliográficas. - Nos permiten identificar los factores cuantitativos del estudio y culminar el desarrollo a través de páginas segura y confiable de artículos científicos, revistas, libros y demás páginas de información.

La sublínea de investigación con la que se ha desarrollado el estudio es “gestión financiera, tributaria y compromiso social” de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Desarrollo

Cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” con Ruc # 1290059840001 dio inicio a sus actividades el 06 de Agosto de 1.990, ubicada en la parroquia Clemente Baquerizo de la ciudad de Babahoyo Provincia de Los Ríos, su representante legal es el Ing. Walther Luis Vite Zuñiga. Su actividad económica principal es brindar servicios de transporte de carga por carretera, incluido en camionetas de troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación.

La actividad económica de la cooperativa de transporte de carga “6 de Octubre” se clasifica de la siguiente manera:

- 1.- Transporte y Almacenamiento
- 2.- Transporte por vía terrestre.

El servicio de transporte y almacenamiento contiene la provisión de transporte de carga y pasajeros, regular o no regular, por vía férrea, caminos y actividades asociadas como terminales e instalaciones de estacionamiento, manipulación de carga, almacenaje, etc.; el alquiler de equipo de transporte con chofer u operario, las actividades de correo y mensajería, esta sesión excluye reparación y mantenimiento de vehículos a motor y otro equipo de transporte, construcción, mantenimiento y reparación de caminos, líneas férreas, puertos, mantenimiento y reparación de vehículos motorizados. El servicio de transporte por vía terrestre comprende el transporte de pasajeros y de carga por carretera y por ferrocarril.

La cooperativa de transporte y carga 6 de Octubre tiene como misión garantizar el servicio de transporte de carga, solución logística en carga y de mensajería a nivel nacional, con un equipo de trabajo responsable y comprometido con herramientas tecnológicas y de calidad

para satisfacer a los clientes, usuarios y colaboradores. Su visión es ser la cooperativa de transporte y carga líder a nivel nacional en servicios implementados en altos estándares de calidad para garantizar un servicio óptimo, eficiente e innovador.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la máxima autoridad encargada de controlar y supervisar los movimientos contables, financieros y operacionales de la entidad basados en la ley y demás normativas vigentes en conjunto con la Agencia Nacional de Tránsito.

Cooperativa de Transporte y Carga

Según García y Casanueva (2000), definen la empresa como una "entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados".

Entre las diferentes empresas que existen, estas también se van subdividiendo y clasificándose, ya sea por la naturaleza de sus actividades, por el tamaño de la empresa, por el dueño del capital de dicha empresa, de las cuales, esta empresa de transporte entra en la categoría de la clasificación de las empresas según la naturaleza de sus actividades, de las cuales se pueden encontrar a las empresas industriales, empresas comerciales y empresas de servicios, la Cooperativa 6 de octubre quedaría dentro del último tipo de empresa.

Actividades económicas que crean valor y proporcionan beneficios a los clientes en tiempos y lugares específicos, como resultado de producir un cambio deseado en (o a favor de) el receptor del servicio (Moya, 2019).

De esta definición, se resalta la frase que dice: "crean valor y proporcionan beneficios a los clientes en tiempos y lugares específicos". Esto hace referencia a que las empresas de servicios pueden generar sus beneficios en diferentes lugares, debido a que los bienes que generan

mayormente son intangibles, de manera que tienen la ventaja de crearse donde sea, puesto que cubren una necesidad en específico, para el caso de la Cooperativa 6 de Octubre, cubre las necesidades de transporte y carga generando ganancias realizando dichas acciones que corresponden a la necesidad de movilizar personas o cargas a distintos puntos.

Son empresas que se caracterizan por agrupar a transportistas, tanto personas físicas como jurídicas, con el objetivo de brindar distintos tipos de servicios y ayudas entre ellos. Las cooperativas de transporte y carga funcionan de manera parecida a una empresa, pudiendo contratar servicios con terceros y distribuyendo estos entre sus socios, también pueden constituirse para el desempeño de una actividad de transporte por medios distintos de la carretera si bien las características del transporte aéreo, marítimo y del ferrocarril, hacen que en estos sectores estén liderados por un reducido número de empresas de gran tamaño, lo que apenas deja lugar para el efecto cooperativo. (Cachafeiro, 2006, pág. 422)

Según Elías Lara (2015), la contabilidad es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas integradas por un solo individuo, o constituidas bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias o de carácter cultural, científico, deportivo, religioso, sindical, gubernamental, etc., y que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Aplicando esta compleja definición a la empresa que es objeto del estudio, se puede ver que la contabilidad se puede tomar como una herramienta capaz de realizar mediciones, administrar y registrar valores económicos y financieros que realiza la empresa diariamente, analizar dichos datos para tener un punto de vista más administrativo para la toma de decisiones que serán quienes deciden el curso que tomará la empresa con respecto a sus inversiones,

regularidad de actividades, rendición de cuentas entre otras actividades que le permitan a la empresa mantenerse dentro del mercado de servicios, esto es sumamente importante para la Cooperativa porque forma parte de uno de los sectores de servicios más importantes dentro de la actividad no solo económica del país, sino que también a la fuerza productiva de las empresas.

Según Hernández (2005), define el análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez está orientado hacia la consecución de objetivos preestablecidos.

Este análisis se basa en la interpretación de los sucesos financieros ocurridos en el desarrollo de la actividad empresarial, para lo cual utiliza técnicas que una vez aplicadas llevan a una toma de decisiones acertadas; aunado a que contribuye a examinar la capacidad de endeudamiento e inversión de la empresa, tomando como punto de inicio la información aportada por los estados financieros.

Según Kiyosaki (2022), en contabilidad, finanzas e incluso en impuestos, un activo es todo bien, cosas, propiedad o derecho que tiene una persona o una empresa. Esta definición no tiene en cuenta si el activo genera renta o ingresos, o incluso gastos; lo que cuenta es que sea propiedad de la persona o empresa. En finanzas, y para algunos actores, una propiedad o un bien se considera activo sólo si genera ingresos, y si no genera ingresos y lo que hace es generar gastos, como un vehículo familiar, por ejemplo, se considera un pasivo que sólo consume recursos.

Esta definición de los activos puede dar una guía acerca de todos aquellos valores que el autor considera como activos y aplicar dichos principios dentro de la cooperativa 6 de octubre, por lo tanto, se consideran como activos todos aquellos recursos e insumos que posea la empresa pero

que puedan generar ingresos o no, entre los activos más frecuentes están las ganancias por los servicios ofrecidos y aplicados, siempre y cuando estos generen una satisfacción en el cliente.

Dentro de los activos de una empresa, uno de los que traen ingresos más seguros a la empresa son las cuentas por cobrar, gracias a que estos activos van a generar una ganancia para la empresa, siempre y cuando dichas ganancias se hagan visibles siguiendo todos los procesos y protocolos de la empresa, además de las políticas que impone la misma para que así, los análisis financieros sean más precisos al tomar los valores tanto de activos como pasivos por igual y así tener una mejor perspectiva financiera de las actividades de la empresa.

Según da Silva (2020), Una cartera de clientes es un registro que permite ordenar y clasificar a los clientes de una empresa o negocio, ya sean actuales o potenciales. Es una herramienta muy útil para trabajar en los siguientes objetivos:

- Retener a la mayor cantidad posible de compradores leales.
- Incrementar la eficiencia de las acciones destinadas al fortalecimiento de los vínculos.
- Conocer cuáles son las necesidades de los usuarios.

Gracias a la cartera de clientes es posible crear una jerarquía donde se podrán dar prioridad a ciertos contactos y personalizar la atención que se da para crear unas nuevas oportunidades de obtener nuevas ventas. Dicho de otra forma, el saber manejar la cartera de clientes permite a la empresa aprovechar su información para crear una mejor fidelización, un buen ejemplo es determinar cuáles son los clientes más frecuentes y ofrecerles promociones que sean de su atención.

Generamás (GeneraMás, 2020) define a la cartera vencida como las cuentas por cobrar que tiene una institución bancaria o una empresa cuya fecha de pago ya venció y no se han cobrado.

Cuando un deudor tiene atraso de pago por más de un día en su fecha de vencimiento se le empieza a considerar como cliente moroso pero dependiendo del tipo de crédito y de las condiciones de este, cuando el deudor se empieza a atrasar en promedio por más de dos o tres meses, el acreedor empieza a considerar que su dinero está en riesgo de pago, no solo los meses adeudados, si no, la deuda total del crédito y es cuando se le llama cartera vencida al adeudo que el cliente tienen con el acreedor, después de alrededor de 90 días la deuda pasa a ser cartera castigada.

Cuentas por Cobrar

Según autor Vargas (2007) afirma que: Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponde a las operaciones de la empresa, las cuentas por cobrar que no provienen de las operaciones de la entidad se derivan de diversas transacciones como son los préstamos a empleados y anticipos a empleados que da la empresa, entre otros. Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones propias de la empresa son las sumas que adeudan los clientes por venta de bienes o servicios a crédito. (pág. 63)

Administración de las Cuentas por Cobrar

Para la administración de las cuentas por cobrar se debe planear dos aspectos:

- Determinar las políticas de crédito que van a regir en la empresa, lo que implica seleccionar el crédito y fijar las condiciones de crédito.
- Definir las políticas de cobranzas, que se refiere exclusivamente a las cuentas vencidas. (Palomeque, 2008, pág. 166)

Importancia de las Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar se encuentran dentro de los activos corrientes, considerando que su recuperación no supera un año, este tipo de cuentas se genera por los créditos otorgados a los clientes al momento de generarse la venta de un bien o servicio; la no recuperación de las mismas conlleva un riesgo para la empresa, ya que cuenta con dicho flujo para cubrir otras operaciones a corto plazo, al no lograr la recuperación de la cartera en determinado tiempo, puede llegar a desfinanciar a la empresa. (Navarrete, 2017, pág. 8)

Consecuencias de alto índice en las Cuentas por Cobrar

Se produce pérdida por concepto de deudas incobrables, por la insolvencia del deudor u otro motivo que no le permite cubrir sus compromisos, y una vez agotados los medios prudenciales de cobro estas deben deducirse de los beneficios cargándose a pérdida. Se requiere una mayor inversión en capital de trabajo, esta mayor inversión nace como consecuencia del otorgamiento de crédito a los clientes y si es deseo de la empresa mantener su sistema de crédito necesitaran mayores recursos para financiar su política crediticia. (Mena & Rojas, 2008, pág. 20)

Aceleración de los cobros

Las empresas desean acelerar la recuperación de las cuentas por cobrar para utilizar el dinero de la gravedad; por otra parte, su intención es detener el pago de sus cuentas pendientes lo más posible para mantener su posición de crediticia con los proveedores y sacar el mayor provecho del dinero con el que ya cuentas.

Pasos para acelerar el proceso de los cobros

- Elaborar y emitir de manera expedita facturas.
- Acelerar la remisión por correo de los pagos de los clientes a las compañías.
- Reducir el tiempo en el que los pagos recibidos se mantienen como fondos no cobrados.

La aceleración de los cobros reduce el tiempo de acreditación de cobros a los clientes y, por lo tanto, disminuye el periodo promedio de cobro de la empresa, lo cual reduce la inversión que la empresa debe realizar en su ciclo de convicción del efectivo. (Marianela Castrillo Campos, 2012, pág. 12)

Provisión de las Cuentas Incobrables y su impacto financiero en la Cooperativa

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. (Illescas & Guamán, 2015, pág. 96)

Ratios Financieros

Según autor Cabrera (2019) nos expresa que: Los ratios financieros nos permiten comparar la evolución de la empresa, ya que se trata de datos relativos, este análisis sirve también para determinar la situación de las empresas con respecto a otras empresas del sector o de la economía general; sin embargo, hay que relativizar los resultados de los ratios y no se deben utilizar interpretaciones muy generales. En general los ratios financieros al igual que los restantes procedimientos y técnicas de análisis, dan información muy específica que sirve para completar la de otros indicadores financieros, lo que permite hacer una valoración global de la situación de la empresa. (pág. 31)

Rotación de Cuentas por Cobrar

Es importante tener un control sobre las cobranzas que se deben realizar para incrementar el efectivo de la empresa. La rotación de las cuentas por cobrar es una medida de la cantidad de veces, en el que una empresa realiza sus cobranzas durante el periodo contable; esto se logra

calcular dividiendo las ventas con las cuentas por cobrar en cada año de investigación. Esto da a comprender que, este ratio financiero ayuda a promediar las veces que una empresa puede convertir sus activos exigibles a dinero para incrementar la liquidez en el periodo. (Carlos Alberto Vásquez Villanueva, 2021, pág. 199)

Es un índice que muestra el número de veces que, en el periodo, la empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo. Este indicador permite mantener una estricta y constante vigilancia a la política de crédito y cobranza. Se espera que el saldo en cuentas por cobrar no supere el volumen de ventas, pues esta práctica significara una congelación total de fondos en este tipo de activo, con el cual se le estaría restando a la empresa capacidad de pago y habría pérdida de poder adquisitivo. (Calixto Mendoza Roca, 2016, pág. 551)

A continuación se presenta los estados financieros, unos cuadros comparativos de las ventas y las cuentas por cobrar y los análisis correspondientes:

Tabla 1
Ventas de acuerdo al tipo de pago

| Año | 2019 | | 2020 | |
|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
| | Monto | % de ventas | Monto | % de ventas |
| Contado | \$ 32,394.52 | 37% | \$ 6,870.60 | 22% |
| Crédito | \$ 55,158.24 | 63% | \$ 24,359.40 | 78% |
| Total | \$ 87,552.76 | 100% | \$ 31,230.00 | 100% |

Fuente: Empresa

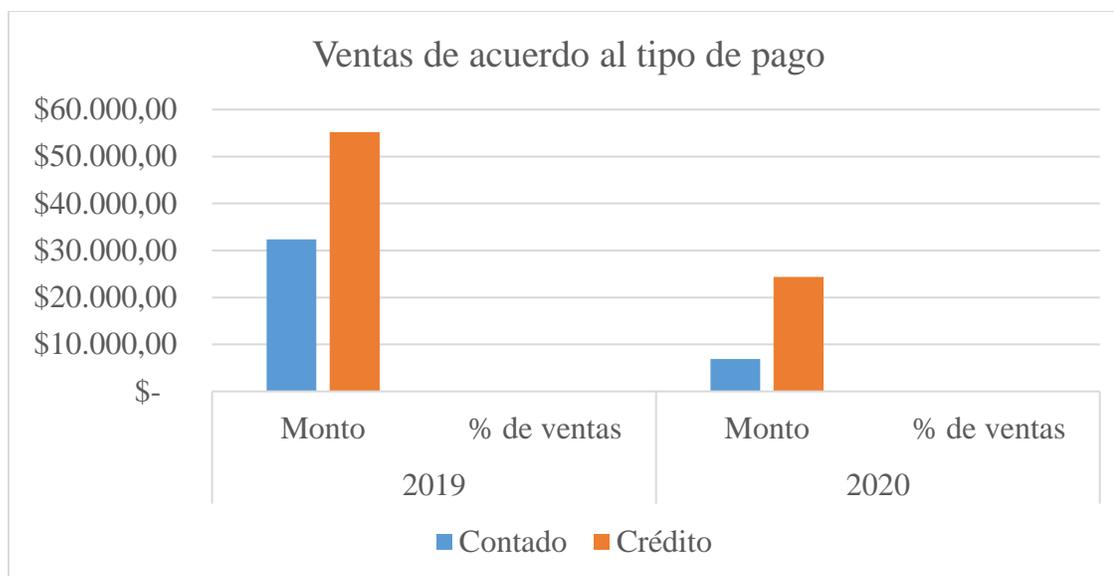


Tabla 2
Estado de las ventas

| Año | 2019 | | 2020 | | |
|-----|--------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | Ventas | Monto | % de ventas | Monto | % de ventas |
| | Contado | \$ 32,394.52 | 37% | \$ 6,870.60 | 22% |
| | Canceladas | \$ 41,368.68 | 47% | \$ 5,602.66 | 18% |
| | Vencidas | \$ 13,789.56 | 16% | \$ 18,756.74 | 60% |
| | Total | \$ 87,552.76 | 100% | \$ 31,230.00 | 100% |

Fuente: Empresa

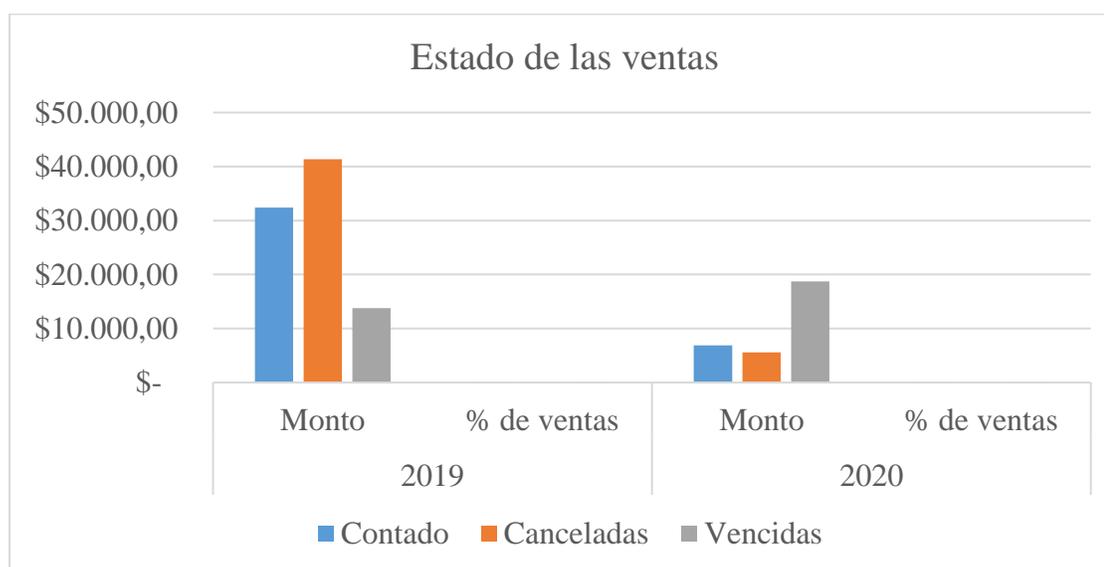


Tabla 3

Comparación entre las ventas netas y las cuentas por cobrar

| 2019 | | |
|--------------------|--------------|------|
| Ventas netas | \$ 87,552.76 | 100% |
| Cuentas por cobrar | \$ 54,675.53 | 62% |
| 2020 | | |
| Ventas netas | \$ 31,230.00 | 100% |
| Cuentas por cobrar | \$ 62,356.00 | 200% |

Fuente: Empresa

$$\text{ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \text{veces}$$

| | | | | | |
|----------|---|--------------|---|--------------|------------|
| AÑO 2019 | = | \$ 87.552,76 | / | \$ 54.675,53 | |
| | = | | | | 1,60 VECES |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|---|--------------|------------|
| AÑO 2020 | = | \$ 31.230,00 | / | \$ 62.356,00 | |
| | = | | | | 0,50 VECES |

Análisis

Se observa mediante las fórmulas que en el año 2019 las cuentas por cobrar rotan 1.60 veces al año y en el 2020, 0.50 veces, lo que significa que en el último año la rotación fue lenta lo que puede ocasionar una falta de liquidez para la empresa.

Días de Ventas en Rotación de Cuentas por Cobrar

“Consiste en dividir 360 días por la rotación de las cuentas por cobrar, dando como resultado el número de días en que rota o se recupera la cartera” (Nova, 2008, pág. 89).

Este índice tiene la misma finalidad que el anterior en cuanto a la transformación en dinero de las cuentas por cobrar pero en este caso se miden cuantos días una venta permanece como cuenta por cobrar. (Olivares, 2019)

$$\text{DÍAS ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR} = \frac{360 \text{ Días}}{\text{Rotación cuentas por cobrar}} = \text{días}$$

$$\begin{aligned} \text{AÑO 2019} &= \frac{365}{1,6} \\ &= 228,125 \text{ DÍAS} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{AÑO 2020} &= \frac{365}{0,5} \\ &= 730 \text{ DÍAS} \end{aligned}$$

Análisis

Con esta fórmula se confirma lo que se mencionó en la anterior, en el año 2020 la gestión de las cuentas por cobrar fue pésima, se demoran 730 días para que sean cobradas y se vuelvan a ser efectivo, esto supera los 360 días que tiene el año.

Capital de Trabajo Neto

Cabe mencionar que el capital de trabajo neto se calcula como la diferencia entre el activo corriente y pasivo corriente. Si la variación de capital de trabajo neto es positiva implica que el capital de trabajo neto de la compañía aumento, lo que significa que la empresa invirtió en él, es decir que se generó un flujo de efectivo negativo para la compañía ya que hubo una salida de efectivo. Si la variación de capital de trabajo neto es negativa significa que la compañía desinvierte

en él, es decir, que se generó un flujo de efectivo positivo para la empresa, ya que hubo un ingreso en efectivo. (Rizzo, 2007, págs. 112-113)

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO NETO} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

| | | | | | | |
|----------|---|----|-----------|---|----|-----------|
| AÑO 2019 | = | \$ | 88.158,59 | - | \$ | 46.179,37 |
| | = | \$ | 41.979,22 | | | |

| | | | | | | |
|----------|---|----|-----------|---|----|-----------|
| AÑO 2020 | = | \$ | 64.896,68 | - | \$ | 53.859,84 |
| | = | \$ | 11.036,84 | | | |

Análisis

Se puede apreciar en las fórmulas que en el año 2019 su capital de trabajo aumentó, es decir la compañía invierte en su capital de trabajo para poder realizar sus operaciones con normalidad. En el año 2020 se observa que disminuye, esto debido a que la empresa no invirtió ese año en su capital por tanto no pudo operar con normalidad.

Razón Corriente

Este ratio lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y documentos por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra que proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos de activos, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas. (Guzmán & Samatelo, 2006, pág. 16)

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \text{veces}$$

| | | | | |
|----------|---|----|-----------|-------|
| AÑO 2019 | = | \$ | 88.158,59 | |
| | | \$ | 46.179,37 | |
| | = | | 1,91 | VECES |

| | | | | |
|----------|---|----|-----------|-------|
| AÑO 2020 | = | \$ | 64.896,68 | |
| | | \$ | 53.859,84 | |
| | = | | 1,20 | VECES |

Análisis

En el año 2019 la empresa tuvo 1.91 veces para cubrir sus pasivos y en el año 2020 tuvo 1.20 veces, lo que significa que en el 2020 no tuvo suficiente liquidez para poder hacer frente a sus obligaciones con otras entidades o individuos externos.

Liquidez Inmediata

Este ratio de liquidez incluye partidas que a veces no son realmente disponibles a corto plazo, este ratio solo toma el disponible y el realizable como activos a corto plazo con lo que se puede hacer frente al exigible a corto plazo, descartando las existencias que, según la naturaleza de la empresa, pueden necesitar un periodo más largo para poder ser convertidas en dinero. (Bernal et al., 2007, pág. 115)

$$\text{LIQUIDEZ INMEDIATA} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

| | | | | |
|----------|---|----|-----------|--|
| AÑO 2019 | = | \$ | 33.483,06 | |
| | | \$ | 46.179,37 | |

| | | | |
|--|---|----|------|
| | = | \$ | 0,73 |
|--|---|----|------|

| | | | |
|----------|---|----|-----------|
| AÑO 2020 | = | \$ | 2.540,68 |
| | | \$ | 53.859,84 |
| | = | \$ | 0,05 |

Análisis

En el 2019 la compañía tuvo 0.73 veces de liquidez para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, pero no fue suficiente, ya que el margen normal de este ratio debe ser igual o mayor a 1, en el año 2020 por consiguiente fue sumamente bajo y en ese año la empresa no pudo hacer frente a dichas obligaciones a corto plazo.

Conclusiones

La empresa tuvo un descenso en lo que se refiere a sus rotaciones debido a la falta de actividad y de gestión por parte de la misma, además de este indicador, la liquidez de esta empresa durante el año 2020 fue muy baja y debido a esto, los pagos y responsabilidades que tiene la empresa a corto plazo no pudieron ser debidamente cumplidos.

El mayor problema surge dentro de las cuentas por cobrar, esto debido al incumplimiento para realizar los procesos que son pertinentes para realizar el cobro de los mismos dentro de los períodos de tiempo estimados, siendo la rotación de las cuentas por cobrar uno de los valores más bajos que tuvo la empresa durante ese año.

Debido a la baja inactividad, las inversiones posibles que se realizarían dentro de la empresa no fueron posibles de hacerse, esto debido a la falta de presupuesto que llegaría por medio de los ingresos de las cuentas por cobrar que tenía pendiente de realizarse y se ve que la empresa no posee el suficiente control por sobre sus recursos humanos para realizar la rotación de sus cuentas por cobrar en efectivo de manera completa.

Se recomienda establecer un mayor control en el cobro de las cuentas pendientes sobre sus clientes para tener la suficiente liquidez y solvencia para cumplir con los pagos obligatorios de la empresa a corto plazo y de esta manera mantener en constancia la rotación y rentabilidad de la empresa.

Anexos

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA
"6 DE OCTUBRE"**

Acuerdo Ministerial No.- 1428 Fundada el 6 de agosto de 1990

Tel.0979419098

AV. CLEMENTE BAQUERIZO
BABAHYO-LOS RIOS- ECUADOR

Coop.trans6octubre@gmail.com



AUTORIZACIÓN

Babahoyo 15 de marzo del 2022

Yo **ING. LUIS WALTHER VITE ZÚÑIGA** con cedula de ciudadanía No. 120391641-4 en calidad de representante legal de la cooperativa de transporte de carga "6 de octubre" con RUC. 1290059840001, por medio de este presente autorizo al sr. **EDISON EDWIN SANTILLAN CADENA** con cedula de ciudadanía No.- 120794820-7 a realizar su **ESTUDIO DE CASO**. Con el tema cuentas por cobrar en la cooperativa de transporte de carga "6 de octubre" en la ciudad de Babahoyo, periodo 2019-2020 para obtener el título de licenciado en contabilidad y auditoría.

La cooperativa de transporte de "carga 6 de octubre" se compromete a entregar cualquier información que solicite el interesado, siendo esto para fines educativos.

Luis Vite Z.
CONTADOR
REG. 1290059840001
RUC. 1290059840001

ING. LUIS WALTHER VITE ZÚÑIGA
GERENTE



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

| | |
|-----------------------|----------------------|
| INGRESOS | |
| Ventas | \$ 87,552.76 |
| Otros ingresos | \$ 154,540.00 |
| TOTAL INGRESOS | \$ 242,092.76 |

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| GASTOS | |
| Sueldos y Salarios | \$ 136,190.89 |
| Décimo cuarto sueldo | \$ 1,727.08 |
| Décimo tercer sueldo | \$ 3,029.29 |
| Aportes al IESS | \$ 20,400.94 |
| Pago de utilidades | \$ 1,732.00 |
| Váticos y subsistencias | \$ 3,169.00 |
| Suministro de oficina | \$ 125.60 |
| Mantenimiento Equipo de Computo | \$ 3,412.13 |
| Gastos Mecánicos y Mantenimiento | \$ 5,223.34 |
| Mantenimiento de Edificio | \$ 3,173.17 |
| Mantenimiento equipo Psicosenométrico | \$ 797.35 |
| Póliza de Seguro | \$ 6,719.00 |
| Póliza de Fidelidad | \$ 233.52 |
| Gasto Energía Eléctrica | \$ 999.56 |
| Gasto agua | \$ 606.14 |
| Gasto teléfono | \$ 1,573.38 |
| Beneficios Sociales | \$ 179.02 |
| Gasto publicidad | \$ 948.80 |
| Comisiones bancarias | \$ 202.26 |
| Transporte | \$ 248.50 |
| Materiales de Aseo | \$ 302.71 |
| Impuestos, tasas y contribuciones | \$ 8,812.52 |
| Gastos administrativos | \$ 2,712.58 |
| TOTAL EGRESOS | \$ 202,518.78 |

Utilidad/Pérdida Bruta Ejercicio
Participación Trabajadores
Reserva Legal
Impuesto Renta
Utilidad/Pérdida Líquida

GERENTE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

| | |
|-------------------------------------|---------------------|
| ACTIVO | |
| CORRIENTE | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | \$ 33,483.06 |
| Cuentas por Cobrar | \$ 54,675.53 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 88,158.59 |

| | |
|---|----------------------|
| NO CORRIENTE | |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | |
| Muebles y enseres | \$ 21,748.31 |
| Equipo de oficina | \$ 2,929.31 |
| Equipo y sistemas informáticos | \$ 27,621.83 |
| Depreciación Acumulada Equipo y Sistemas Informáticos | -\$ 1,341.44 |
| Equipo Psicosenométrico | \$ 11,429.21 |
| Depreciación Acumulada Equipo Psicosenométrico | -\$ 571.46 |
| Equipo de amplificación | \$ 2,964.31 |
| Planta eléctrica | \$ 250.00 |
| Herramientas | \$ 369.59 |
| Mobiliario | \$ 1,954.02 |
| Vehículos | \$ 193,507.66 |
| Depreciación Acumulada Vehículos | -\$ 10,400.77 |
| Edificios | \$ 151,995.85 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | \$ 402,456.42 |

| | |
|---------------------|----------------------|
| TOTAL ACTIVO | \$ 490,615.01 |
|---------------------|----------------------|

| | |
|-------------------------------|---------------------|
| PASIVO | |
| CORRIENTE | |
| IVA por pagar | \$ 171.80 |
| Cuentas por Pagar | \$ 46,007.57 |
| Participación trab por pagar | \$ 5,936.10 |
| Impuesto renta por pagar | \$ 8,409.47 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$ 46,179.37 |

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| PATRIMONIO | |
| Capital | \$ 415,000.00 |
| Reserva Legal | \$ 6,730.07 |
| Utilidad del ejercicio | \$ 22,705.57 |
| TOTAL PATRIMONIO | \$ 444,435.64 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ 490,615.01 |



CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

| | |
|-----------------------|---------------------|
| INGRESOS | |
| Ventas | \$31,230.00 |
| Otros ingresos | \$29,443.50 |
| TOTAL INGRESOS | \$ 60,673.50 |

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| GASTOS | |
| Sueldos y Salarios | \$15,286.22 |
| Décimo cuarto sueldo | \$ 2,177.70 |
| Décimo tercer sueldo | \$ 3,072.42 |
| Aportes al IESS | \$ 6,547.00 |
| Pago de utilidades | \$ 1,236.17 |
| Váticos y subsistencias | \$ 1,040.00 |
| Suministro de oficina | \$ 560.35 |
| Mantenimiento Equipo de Computo | \$ 1,820.45 |
| Gastos Mecánicos y Mantenimiento | \$ 5,599.46 |
| Mantenimiento de Edificio | \$ 2,834.93 |
| Mantenimiento equipo Picosensométrico | \$ 5,481.45 |
| Pólizas de Seguro | \$ 7,361.13 |
| Pólizas de Fidelidad | \$ 237.69 |
| Gasto Energía Eléctrica | \$ 1,024.60 |
| Beneficios Sociales | \$ 179.02 |
| Transporte | \$ 34.65 |
| Materiales de Aseo | \$ 205.48 |
| Cuentas Incobribles | \$11,688.75 |

TOTAL EGRESOS \$ 66,387.47

Utilidad/Pérdida Bruta Ejercicio
Participación Trabajadores
Reserva Legal
Impuesto Renta
Utilidad/Pérdida Líquida

GERENTE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| ACTIVO | |
| CORRIENTE | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | \$ 2,540.68 |
| Cuentas por Cobrar | \$ 62,356.00 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 64,896.6 |

| | |
|---|---------------|
| NO CORRIENTE | |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | |
| Muebles y enseres | \$ 21,748.31 |
| Equipo de oficina | \$ 2,929.31 |
| Equipo y sistemas informáticos | \$ 27,621.83 |
| Depreciación Acumulada Equipo y Sistemas Informáticos | -\$ 1,341.44 |
| Equipo Picosensométrico | \$ 11,429.21 |
| Depreciación Acumulada Equipo Picosensométrico | -\$ 571.46 |
| Equipo de amplificación | \$ 2,964.31 |
| Planta eléctrica | \$ 250.00 |
| Herramientas | \$ 369.59 |
| Mobiliario | \$ 1,954.02 |
| Vehículos | \$193,507.66 |
| Depreciación Acumulada Vehículos | -\$ 10,400.77 |
| Edificios | \$151,995.85 |

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE \$402,456.4

TOTAL ACTIVO \$467,353.1

| | |
|-------------------------------|--------------------|
| PASIVO | |
| CORRIENTE | |
| IVA por pagar | \$ 171.80 |
| Cuentas por Pagar | \$ 53,688.04 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$ 53,859.8 |

| | |
|-------------------------|--------------------|
| PATRIMONIO | |
| Capital | \$415,000.00 |
| Reserva Legal | \$ 4,207.23 |
| Pérdida del ejercicio | -\$ 5,713.97 |
| TOTAL PATRIMONIO | \$413,493.2 |

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$467,353.1



CONTADOR





Entrevista

1. ¿Conoce usted las normas de cobranzas y créditos?

Si, están escritas en los manuales.

2. ¿Se encuentra familiarizado con las políticas de cobranzas establecidas?

Casi no, aún me faltan de entenderlas todas.

3. Considera usted que el personal esta bien segregado en cuanto a sus funciones en el área de facturación y cobranza?

No, porque las funciones de ambas áreas los realiza una sola persona.

4. ¿Esta de acuerdo en ampliar los días de cobranzas?

No, creo que es suficiente con los días que están actualmente establecidos.

5. ¿Considera que los procesos para dar créditos son los adecuados?

No, hay que crear más procesos que ayuden a controlar más los créditos y a los socios.