



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL – SEPTIEMBRE 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR
IMPLEMENTADOS EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE
TRANSMACAR S.A.**

EGRESADO:

JOHN RICHARD CASTRO CUADRADO

TUTORA:

CPA. ÁNGELA SULAY VELASCO FLORES

AÑO 2022

RESUMEN

Este trabajo de investigación utiliza como campo de estudio a la empresa TRANSMACAR S.A., cuya actividad comercial es prestar transporte de combustibles, donde los procesos de otorgamiento de créditos por parte del administrador y los esfuerzos de recuperación de la cartera realizados por el secretario.

Las técnicas de observación fueron aplicadas, lo que nos permitió saber que el registro de cuentas por cobrar de saldos vencidos que afectan la liquidez de la empresa, ya que no se llevaron a cabo esfuerzos eficientes de recuperación. Esta situación genera la iniciativa en el investigador para proponer estrategias de recuperación de la cartera vencida.

La empresa TRANSMACAR S.A., ha manejado un sistema de crédito a libre decisión de gerente lo cual facilita los servicios de transporte de la empresa, ya que lo único que se procede a registrar es al deudor del servicio y se carga a cuentas por cobrar en el plazo acordado.

Como componente importante las cuentas por cobrar en la empresa parten de las ventas mayormente que se realizan a crédito y se respalda por documentación.

PALABRAS CLAVES.

Cuentas por Cobrar, Cobranza, Rotación de Carrera, Antigüedad de la Cartera, Morosidad.

ABSTRACT

This research work uses as a field of study the company TRANSMACAR SA, whose commercial activity is to provide fuel transportation services, where the processes of granting credits by the general manager and the recovery efforts of the portfolio made by the secretary. Scientific observation and interview techniques were applied, which allowed us to know that accounts receivable record overdue balances that affect the liquidity of the company, since efficient recovery efforts were not carried out. This situation generated the initiative in the researcher to propose recovery strategies for the overdue portfolio. Descriptive methodological design was used with a quantitative and qualitative measurement instrument. Said recovery strategies made it possible to project results that show the improvement in liquidity, which is reflected in the budgeted financial statements obtained after applying the recommended procedures.

KEYWORDS

Accounts Receivable, Collection, Career Rotation, Portfolio Age, Delinquency.

INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar de la empresa TRANSMACAR S.A. la constituyen los montos que reflejan las ventas a crédito, sin embargo, si los valores por cobrar no son cancelados, podría presentarse el riesgo de quebrar económicamente. Por tanto, es pertinente el uso de estrategias de cobro de carteras vencidas para recuperar la liquidez.

Por lo expuesto, es considerable para la empresa TRANSMACAR S.A. evaluar temporalmente las cuentas por cobrar y evitar una baja en la liquidez anual, puesto que, si los ingresos por recuperación de cartera son menores a los proyectados, esta situación incurrirá de forma negativa en la liquidez de la organización. En ese sentido, la liquidez anual debe ser evaluada a corto y mediano plazo para evitar incurrir en atrasos en pagos a los proveedores.

La empresa TRANSMACAR S.A. inicia sus actividades comerciales y operativas a partir del 10 de septiembre de 1999 con el número de RUC 1991520104001, se dedica a las actividades de transporte de carga de: troncos, ganado, transporte refrigerado, a carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, traslado de combustible, desperdicios y materiales de desechos, sin recogida ni eliminación. Se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, en la Coop. Casitas del Guasmo, Norte 8, provincia del Guayas.

Actualmente, la pandemia decretada por la Organización Mundial de la Salud en abril del año 2020, quebranto el nivel de demanda en varios países del mundo, afectando de forma directa las ventas y paralizando el cobro de las cuentas por cobrar de las empresas o industrias productoras de diferentes mercaderías para el uso y consumo de las personas.

El objetivo del siguiente estudio es analizar la recuperación de las cuentas por cobrar que mejore la liquidez anual de la empresa de transporte de combustible TRANSMACAR S.A.

Teniendo en cuenta que debemos analizar la recuperación de las cuentas por cobrar hemos implementado un sistema para que la empresa pueda otorgar más días de plazo por los cobros de los servicios y disminuir los intereses para que la empresa tenga su cartera de cuentas incobrables menos activas y que sus cuentas por cobrar sean pagadas al tiempo asignado.

Así podemos dar a entender que el objetivo a alcanzar con este estudio es que podamos ejercer estas estrategias para poder garantizar que las cuentas por cobrar de la empresa tengan mas eficacia y no se vuelvan carteras o valores vencidos y así convirtiéndose en cuentas incobrables.

El beneficio de analizar la recuperación de las cuentas por cobrar permitirá que la empresa de TRANSMACAR S.A consiga sus objetivos para mantener la liquidez monetaria y pueda prevenir perdidas de recursos, obtenga información contable confiable, refuerce la confianza en que la entidad, cumpla las leyes y normas aplicables.

Se pretende analizar la recuperación de las cuentas por cobrar, las que tienen afectación sobre la liquidez utilizando la sub línea de investigación que es la gestión financiera, tributaria y compromiso social.

DESARROLLO

Un 10 de noviembre del 1999 con el número de RUC 1991520104001, se inauguró la empresa TRANSMACAR S.A. cuya principal actividad es promover servicios de traslados de carga pesada, lo que, rápidamente permitió una acogida en diferentes clientes para trasladar productos de primera necesidad y de servicios de combustibles.

Desde el principio de los tiempos la humanidad ha tenido y tiene que mantener un orden en cada aspecto y más aún en materia económica, utilizando medios muy elementales al principio, para luego emplear medios y prácticas avanzadas para facilitar el intercambio y/o manejo de sus operaciones (Baldiviezo, 2008)

En la actualidad la compañía TRANSMACAR S. A., maneja un sistema de crédito a libre decisión del gerente, quien recomienda si se da la apertura del servicio de transporte a crédito a los clientes, luego de su aprobación, se procede a registrar al deudor en la base de datos de ventas de servicio, y se carga a cuentas por cobrar en el plazo acordado, lo que permite mantener actualizado el registro contable a la fecha que son otorgados los créditos.

Es importante tomar en consideración que la contabilidad nace con la necesidad que tiene toda persona natural o jurídica que tenga como actividad: el comercio, la industria, prestación de servicios, finanzas, etc., de poder generar información de los recursos que posee; y poder entender si llego o no a los objetivos trazados (Baldiviezo, 2008), es allí que al mantener saldos no ajustados por los vencimientos de los créditos, no se estaría reflejando saldos ajustados a las fechas límites de cobro.

La empresa implementa estrategias para no tener más vencimientos en sus carteras por parte de sus clientes y cobrar sus cuentas en el momento asignado y sin riesgos a tener valores pasados de sus fechas límites de cancelar sus deudas.

Se estima que la práctica contable por partida simple -contabilidad de ingresos y egresos- ya existía seis mil años antes de Cristo en civilizaciones como Egipto y Mesopotamia, lo que se puede validar con descubrimientos de tablillas de barro con probables registros de salidas y entradas de dinero de la época (Herrera, 2021)

La consulta del historial crediticio de los clientes en el buró de crédito es uno de los factores que la empresa no utiliza para brindar los créditos por los servicios prestados, dado que aquello le permitiría tomar una decisión de negar o aceptar, montos y tiempos del crédito.

Según (ESTEVE, s.f.) La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas.

Luego es el auxiliar de recaudo quien tiene la función de despachar la orden de la venta del servicio, también se encarga de facturar la venta, sin embargo, aquella facilidad de generar los créditos debilita la liquidez de la compañía. No obstante, el tiempo estimado para el cobro es diferido en tiempos de 30, 60, 90, 120 o más días, según el monto y de acuerdo con el cliente.

Para el año 6.000 a.C. se dieron ciertos factores que alumbraron esta técnica de registros económicos. Los cazadores, agricultores o pastores debían conocer datos

sobre sus actividades, y esto, unido a la aparición de la escritura y los números, dio lugar a un antecesor de la contabilidad (Arias, 2021)

Cabe destacar que las ventas a crédito constituyen hoy en día un factor decisivo en el nivel de las ventas y por ende en el desarrollo de los negocios, de estas se generan las Cuentas por cobrar, que es el activo de mayor disponibilidad después del efectivo en caja y banco.

Es por ese motivo que la empresa implementa estrategias para poder seguir realizando este tipo de transacciones, las cuentas por cobrar constituyen la mayor posibilidad de ganancias y así generas mas ingresos a la empresa basándose en las cuentas por cobrar.

La contabilidad en sus orígenes apareció desde tiempos muy antiguos cuando el hombre se encontró con la necesidad de llevar registros y controles de sus propiedades, tuvieron que hallar la manera de dejar constancia sobre determinados hechos con proyecciones aritméticas que se repetían frecuentemente y eran demasiado complejas para llevar en la mente (Montoya, 2017)

En el Ecuador, así como en el resto del mundo existen un sin número de empresas dedicadas a la transportación de combustible, algunas de ellos son propensas a no saber cómo manejar un adecuado control de la administración del capital del trabajo, lo que es clave en las organizaciones por cuanto tiene impacto a nivel de la rentabilidad, liquidez y riesgo.

Se puede analizar que la empresa tiene muchos inconvenientes a la hora de liquidar el pago con los diferentes clientes que tiene la empresa, hay clientes que no son

conscientes que si no logran establecer el pago en el tiempo fijado la empresa podría decaer en su liquidez y quedar al borde de la quiebra económicamente.

Implementan las estrategias para otorgar más créditos y así poder conservar clientes y también lograr menos carteras vencidas y esto a la vez que se convierta en cuentas incobrables que generan desventajas para la empresa TRANSMACAR S.A.

Ellos también fueron catalogados como los genios del comercio en la época antigua. Fue a partir del siglo XIII, en que se inicia el primer tipo de contabilidad mediante cobros y gastos que usaban las personas dedicadas a las finanzas de esa época (Montoya, 2017)

Las cuentas por cobrar como componente del estado financiero son de gran importancia en las empresas, dado que, parten de las ventas mayormente realizadas a crédito y en muchos casos respaldadas por documentación, las cuales se reflejan desde el punto de vista de la contabilidad, dentro del rubro del activo.

Se demostró a través de la historia que en épocas como la egipcia o romana se manejaban técnicas contables que de alguna manera básicamente constituyen registros de entradas y salidas de productos comercializados. En Egipto, los escribas eran los encargados de llevar las cuentas a los faraones dado que podrían anotar las tierras y bienes conquistados (Montoya, 2017)

En el caso particular de la empresa TRANSMACAR S.A., dedicada a la transportación de combustible, registra entre su clientela entidades jurídicas y personas naturales; ocupando un 80% de su cartera, las primeras; es a estas a las que se les otorga crédito por los servicios prestados por ser clientes frecuentes. Los plazos de pago

máximo varían entre 15 días, los mismos que no son respetados al momento de la cancelación, extendiéndose en varios de los casos, hasta pasados los 30 días.

Tal situación ocasiona que la compañía de transporte de combustible TRANSMACAR S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil de la provincia del Guayas, se vea afectada sus expectativas de pago a sus proveedores, nómina de empleados, gastos operativos, etc.; ya que su actividad requiere de efectuar gastos continuos para poder funcionar y dar un buen servicio a los clientes.

Actualmente, la empresa en estudio atraviesa por inconvenientes a nivel de su liquidez, ya que presenta una cartera vencida de mucha antigüedad. Para tal afecto, es necesario revisar los registros del año 2020 a fin de realizar un análisis de la situación de la cartera crediticia y determinar la capacidad de endeudamiento con que se cuenta.

La compañía de transporte de combustible de TRANSMACAR S.A., para ser competitiva otorga crédito a sus clientes, quienes al no cumplir con los plazos establecidos generan:

- Retardo en la recuperación de los valores vencidos de cuentas por cobrar;
- Pérdidas financieras por exceso de cuentas incobrables;
- Excesivos valores por cuentas vencidas

El problema está enfocado en las cuentas pendientes de cobro a los clientes, con la expectativa de recuperar la cartera vencida que registra la compañía de transporte de combustible TRANSMACAR S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil, con corte a diciembre del 2020.

El beneficio de un estudio para recuperar las carteras vencidas de las cuentas por cobrar permitirá que la empresa TRANSMACAR S.A., consiga sus objetivos mantener la liquidez monetaria, pueda prevenir pérdidas de recursos, obtenga información contable confiable, refuerce la confianza en que la entidad, cumpla las leyes y normas aplicables.

Posiblemente la empresa puede concretar los valores para el presupuesto general de todo su funcionamiento en gastos operativos y gastos administrativos. En ese sentido, TRANSMACAR S.A., requiere contar de forma tangible con los valores presupuestados o registrados como cuentas por cobrar.

Cabe destacar que las cuentas por cobrar o crédito constituyen hoy en día la clave en el desarrollo exitoso de los negocios, son dinero pendiente de cobro, además es el activo de mayor disponibilidad después del efectivo en caja y bancos, ya que a diferencia del inventario estas no pasan por proceso de manufacturas, almacenaje u otro.

La empresa TRANSMACAR S.A brinda sus servicios a los clientes con la consigna que el transporte debe conservar el producto o elemento de consumo para la ciudadanía, en el caso de los combustibles debe brindarse el cuidado absoluto para evitar accidentes catastróficos que afecte a cualquier comunidad, en este sentido, uno de los objetivos sociales es que la empresa de seguridad al momento de trasladar la carga y que la empresa siga manteniendo buena relaciones con los habitantes del sector, y con los clientes.

La empresa brinda eficacia y eficiencia en los servicios con sus clientes, con la finalidad de conservar el buen estado de lo transportado. Por tal motivo, la empresa capacita y actualiza a sus trabajadores como también cada 5 años renueva los vehículos de transporte.

En la actualidad la compañía TRANSMACAR S.A., maneja un sistema de crédito a libre decisión del gerente, quien recomienda si se da la apertura del servicio de transporte a crédito a los clientes, luego de su aprobación, se procede a registrar al deudor en la base de datos de ventas de servicio, y se carga a cuentas por cobrar en el plazo acordado.

CONCLUSIONES

La empresa implemento estrategias de recuperación de carteras vencidas para mantener la liquidez necesaria que permita cumplir con los compromisos contraídos.

La administración de la empresa selecciona a clientes que cumplan con un nivel de responsabilidad en la cancelación de sus deudas, para estar en condiciones de brindar un crédito o préstamo de servicios.

Las cuentas por cobrar son el eje principal para garantizar a la empresa TRANSMACAR S.A, seguridad de liquidez, sin embargo, es mantener, indicar tres dimensiones de la variable objeto de estudio para mayor enfoque de la empresa.

La gestión de la secretaria encargada de recuperar las cuentas por cobrar, aplica estrategias que permiten contar con una liquidez para sostener los gastos operativos y corrientes.

El modelo de estrategias de recuperación consta con una planificación anticipada para garantizar el cobro de las cuentas por cobrar.

La empresa tiene mas ingresos por sus ventas a crédito el cual se convierten en cuentas por cobrar y tener una liquidez basándose en el tiempo establecido a sus clientes el cual hace que la empresa tenga mas movilidad de sus cuentas por cobrar que de sus ventas.

Bibliografía

- aclce. (12 de marzo de 2021). *ACL*. Obtenido de <https://acl.com.ec/provision-de-cuentas-incobrables/>
- Arias, E. R. (8 de julio de 2021). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/historia/historia-de-la-contabilidad.html>
- Baldiviezo, L. A. (agosto de 2008). *Promonegocios*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>
- Bandera, B. C. (s.f.). Obtenido de https://www.cefa.com.mx/art_art110727.html
- Debitia*. (s.f.). Obtenido de <https://debitia.com.ar/gestion-de-cobranzas-2/>
- dicre.mx*. (s.f.). Obtenido de <https://dicre.mx/la-antiguedad-de-saldos-en-las-cuentas-por-cobrar-su-impacto-en-el-ciclo-operativo-de-la-empresa/#:~:text=La%20antig%C3%BCedad%20de%20saldos%20es,deudores%20cubren%20en%20tiempo%20sus>
- ESTEVE, E. H. (s.f.). Obtenido de <https://www.aeca.es/old/comisiones/historia/lahistoriadelcontabilidad.htm>
- Etecé, E. (5 de agosto de 2021). *concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/contabilidad-financiera/>
- Herrera, Y. (8 de noviembre de 2021). *Nubox*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/contadores/historia-de-la-contabilidad-asi-surgio-y-evoluciono#:~:text=Se%20estima%20que%20la%20pr%C3%A1ctica,de%20dine-ro%20de%20la%20%C3%A9poca>.
- itcilo*. (s.f.). Obtenido de <https://tfig.itcilo.org/SP/contents/payables-and-receivables.htm>

Merino, J. P. (s.f.). Obtenido de <https://definicion.de/cuentas-por-cobrar/>

Merino, J. P. (2018). *Dfinicion.de*. Obtenido de <https://definicion.de/cobranza/>

Montoya, L. (21 de Marzo de 2017). *Historia Biografia*. Obtenido de <https://historia-biografia.com/historia-de-la-contabilidad/>

Morales, F. C. (s.f.). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>

Sanjuán, F. J. (s.f.). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

V., A. R. (s.f.). Obtenido de <https://andyrgonzalezv.jimdofree.com/contabilidad-i/clasificacion-de-cuentas/#:~:text=Las%20cuentas%20se%20pueden%20clasificar,papel%20que%20desempe%C3%B1an%20en%20contabilidad.>

ANEXOS

Guayaquil, agosto del 2022

DECANO DE LA FAFI

Lic. Eduardo Galeas Guijarro, MSc.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de parte de la empresa de transporte Transmacar S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Por medio de la presente me dirijo a usted, con el propósito de comunicarle que se le ha otorgado el permiso respectivo a la Sr. Castro Cuadrado John Richard, para que pueda realizar el estudio de caso en nuestra entidad para la obtención de su grado académico profesional universitario de tercer nivel, referente: ANALISIS DE LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR IMPLEMENTADOS EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSMACAR S.A.

Atentamente:

EMPRESA DE TRANSPORTE
"TRANSMACAR S.A."

Manuel Rodríguez Sotomayor
Gerente General.



Babahoyo, agosto 19 del 2022

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
 EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **JOHN RICHARD CASTRO CUADRADO**, cuyo tema es: **ANÁLISIS DE LA RECUPERACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR IMPLEMENTADOS EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSMACAR S.A** certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio, obteniendo como porcentaje de similitud de [**4%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
 magister

ANÁLISIS DE LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR IMPLEMENTADOS EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSMACAR SA

4% Similitudes
 0% Texto entre comillas
 < 1% Palabra no reconocida

Nombre del documento: proyecto de caso john.docx
 Tema del documento original: 107.58 kb
 Autor: John Castro Cuadrado

Depositante: John Castro Cuadrado
 Fecha de depósito: 17/8/2022
 Tipo de carga: url, submisión
 Fecha de fin de análisis: 17/8/2022

Número de palabras: 2754
 Número de caracteres: 25.594

Ubicación de las similitudes en el documento

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	explicar qué tipo de recuperación de cuentas por cobrar se implementa en la empresa de transporte de combustible Transmacar S.A. 7 fuentes similares	1%		Resumen de la información
2	explicar qué tipo de recuperación de cuentas por cobrar se implementa en la empresa de transporte de combustible Transmacar S.A. 13 fuentes similares	1%		Resumen de la información
3	explicar qué tipo de recuperación de cuentas por cobrar se implementa en la empresa de transporte de combustible Transmacar S.A. 13 fuentes similares	< 1%		Resumen de la información

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

Ángela Flores

CPA. Ángela Sulay Velasco Flores
 DOCENTE DE LA FAFI

TRANSMACAR

Estado de Resultados
Desde el 01/01/2019 hasta el 31/12/2019

		Total
4	Ingresos	443.441,66
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	443.441,66
4.1.12	Transporte de Combustible	305.086,79
4.1.13	Transporte de Agua Potable	134.614,87
4.1.14	Alquiler de Muelle	3.740,00
4.2	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	0,00
4.3	Otros Ingresos Financieros	0,00
5	Costos y Gastos	429.723,25
5.1	Costos de Venta y Producción	0,00
5.1.1	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	0,00
5.1.2	Mano de Obra Directa	0,00
5.1.3	Mano de Obra Indirecta	0,00
5.1.4	Costos Indirectos de Fabricación	0,00
5.2	Gastos	429.723,25
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	429.316,06
5.2.1.2	Administrativos	427.355,35
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	50.598,60
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	10.119,70
5.2.1.2.5	Apartes Patronales al IESS Adm.	5.913,21
5.2.1.2.6	Secap - lece Adm.	234,63
5.2.1.2.7	Fondos de Reserva Adm.	4.214,85
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	4.216,55
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	3.853,54
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	2.108,30
5.2.1.2.11	Bonificación por Desahucio Adm.	711,48
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	1.641,57
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	254.276,47
5.2.1.2.40	Gastos de Registro Mercantil Adm.	25,00
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	853,21
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	6.129,83
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	264,07
5.2.1.2.67	Mantenimiento de Vehículos Adm.	3.551,48
5.2.1.2.68	Trabajos de Imprenta Adm.	58,00
5.2.1.2.70	Seguro por Tiempo Parcial Adm.	417,09
5.2.1.2.72	Servicios Prestados Adm.	13,80
5.2.1.2.73	Papelería y Útiles de Oficina Adm.	69,27
5.2.1.2.74	Telecomunicaciones Adm.	650,54
5.2.1.2.75	Gasto de Seguro de Lancha Adm.	706,44
5.2.1.2.76	Adecuación y Mantenimiento de Lancha Adm.	54.311,15
5.2.1.2.82	Adecuación y Mantenimiento de Muelle Adm.	1.976,57
5.2.1.2.85	Otros Gastos Adm.	20.440,00
5.2.1.3	Gastos Financieros	1.960,71
5.2.1.3.1	Intereses	1.268,42
5.2.1.3.2	Comisiones	299,58

TRANSMACAR
Estado de Resultados
Desde el 01/01/2020 hasta el 31/12/2020

		Total
4	Ingresos	453.936,62
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	453.936,62
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	1.620,00
4.1.12	Transporte de Combustible	343.350,62
4.1.13	Transporte de Agua Potable	107.466,00
4.1.14	Alquiler de Muelle	1.500,00
4.2	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	0,00
4.3	Otros Ingresos Financieros	0,00
5	Costos y Gastos	167.048,31
5.1	Costos de Venta y Producción	0,00
5.1.1	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	0,00
5.1.2	Mano de Obra Directa	0,00
5.1.3	Mano de Obra Indirecta	0,00
5.1.4	Costos Indirectos de Fabricación	0,00
5.2	Gastos	167.048,31
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	166.555,98
5.2.1.2	Administrativos	166.269,23
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	54.457,80
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	10.891,58
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	6.616,57
5.2.1.2.7	Fondos de Reserva Adm.	4.162,77
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	4.538,16
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	4.095,56
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	3.243,35
5.2.1.2.14	Servicios Contratados Adm.	1.500,00
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	700,47
5.2.1.2.25	Seguros Adm.	2.119,26
5.2.1.2.26	Mobilización y Transporte Adm.	38.760,00
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	335,12
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	944,82
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	3.291,19
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	473,62
5.2.1.2.67	Mantenimiento de Vehículos Adm.	2.821,36
5.2.1.2.68	Trabajos de Imprenta Adm.	386,00
5.2.1.2.70	Seguro por Tiempo Parcial Adm.	423,36
5.2.1.2.72	Servicios Prestados Adm.	292,63
5.2.1.2.73	Papelería y Útiles de Oficina Adm.	72,80
5.2.1.2.74	Telecomunicaciones Adm.	709,68
5.2.1.2.76	Adecuación y Mantenimiento de Lancha Adm.	18.859,85
5.2.1.2.83	Materiales y Repuestos de Lancha	209,95
5.2.1.2.85	Otros Gastos Adm.	6.363,33
5.2.1.3	Gastos Financieros	286,75
5.2.1.3.2	Comisiones	103,35
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros	183,40
5.2.2	Gastos No Operacionales	492,33
5.2.2.1	Otros Gastos	492,33
5.2.2.1.2	Intereses Tributarios	3,87

5.2.2.1.3	Multas Tributarias	50,21
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	290,40
5.2.2.1.10	Retenciones Asumidas	146,73
5.2.2.1.12	Intereses por Mora (EP)	1,12
5.2.3	Gastos de Operaciones Descontinuadas	0,00
	Utilidad o Pérdida	286.888,31

Juan Rodríguez

Contador

EMPRESA DE TRANSPORTE
"TRANSMACAR S.A."

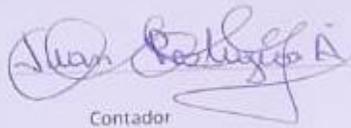
Gerente General

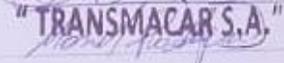
TRANSMACAR

Estado de Situación Financiera
Hasta el 31/12/2019

	Total	
1	Activos	139.259,23
1.1	Activo Corriente	139.259,23
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	2.866,31
1.1.1.3	Bancos	2.866,31
1.1.1.3.1	Banco Guayaquil	2.105,00
1.1.1.3.2	Banco Bolivariano	761,31
1.1.2	Activos Financieros	108.476,75
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	111.349,38
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	111.215,13
1.1.2.5.7	Administración Tributaria (SRI)	134,25
1.1.2.8	(-) Deterioro de Cuentas de Dudosos Cobro	-2.872,63
1.1.3	Inventario	0,00
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	27.900,63
1.1.4.1	Seguros	2.119,26
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	25.781,37
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	15,54
1.1.5.2	Retenciones del IVA	15,54
1.1.5.2.2	70% Servicios	0,00
1.2	Activos No Corrientes	0,00
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	0,00
1.2.2	Propiedades de Inversión	0,00
1.2.3	Activos Biológicos	0,00
1.2.4	Intangibles	0,00
1.2.6	Activos Financieros No Corrientes	0,00
2	Pasivos	59.504,68
2.1	Pasivo Corriente	58.895,80
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	39.186,07
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	14.186,07
2.1.3.1.1	Proveedores	14.186,07
2.1.3.2	Documentos por Pagar	25.000,00
2.1.3.2.1	Documentos por Pagar Proveedores	25.000,00
2.1.4	Obligaciones Con Instituciones Financieras	0,00
2.1.5	Provisiones	0,00
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	19.709,73
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	346,85
2.1.7.5.1	Impuesto a la Renta Cía	272,25
2.1.7.5.7	Impuestos por Pagar al (SRI)	74,60
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	15.904,67
2.1.7.6.1	Decimo Tercer Sueldo	1.174,12
2.1.7.6.2	Decimo Cuarta Sueldo	3.020,67
2.1.7.6.3	Vacaciones	10.524,03
2.1.7.6.9	Cuenta por pagar al IESS	1.185,85
2.1.7.7	Nominas	1.400,45
2.1.7.7.2	Liquidación de Haberes por Pagar	1.400,45
2.1.7.8	Participación de Trabajadores	2.057,76
2.1.7.8.3	15% Participación Trabajadores	2.057,76

2.1.7.7	Nominas	38.594,94
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	37.194,49
2.1.7.7.2	Liquidación de Haberes por Pagar	1.400,45
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	0,00
2.1.12	Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados	0,00
2.2	Pasivo No Corriente	3.751,10
2.2.2	Cuentas y Documentos por Pagar	1.049,84
2.2.2.1	Cuentas por Pagar	1.049,84
2.2.2.1.3	Diners Club	1.049,84
2.2.3	Obligaciones con Instituciones Financieras	2.701,26
2.2.3.3	Prestamo Banco Guayaquil	2.701,26
2.2.4	Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas	0,00
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	0,00
2.2.8	Pasivo Diferido	0,00
3	Patrimonio	366.642,86
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	366.642,86
3.1.1	Capital Social	800,00
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800,00
3.1.4	Reservas	400,00
3.1.4.1	Legal	400,00
3.1.5	Otros Resultados Integrales	0,00
3.1.6	Resultados Acumulados	78.554,55
3.1.6.1	Resultados Acumulados	78.554,55
3.1.7	Resultado del Ejercicio	286.888,31
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	286.888,31
3.2	Participación No Controladas	0,00
	Resultado del Ejercicio	286.888,31

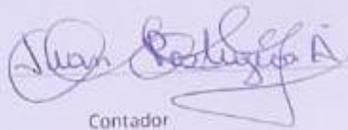

Contador

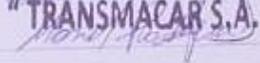
EMPRESA DE TRANSPORTE
"TRANSMACAR S.A."

Gerente General

TRANSMACAR
Estado de Situación Financiera
Hasta el 31/12/2020

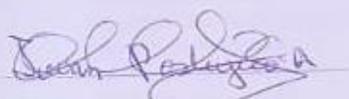
		Total
1	Activos	
1.1	Activo Corriente	557.701,91
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	557.701,91
1.1.1.2	Caja Chica	9.059,49
1.1.1.3	Bancos	-248,78
1.1.1.3.1	Banco Guayaquil	9.308,27
1.1.1.3.2	Banco Bolivariano	7.548,89
1.1.2	Activos Financieros	1.759,38
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	519.811,64
1.1.2.5.1	Cientes Comerciales	522.684,27
1.1.2.5.7	Administración Tributaria (SRI)	20,35
1.1.2.8	(-) Deterioro de Cuentas de Dudoso Cobro	-2.872,63
1.1.3	Inventario	0,00
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	24.681,49
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	24.681,49
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	4.149,29
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	4.149,29
1.1.5.3.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	3.808,45
1.1.5.3.2	2% Servicios	30,00
1.1.5.3.9	1,75% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	310,84
1.2	Activos No Corrientes	0,00
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	0,00
1.2.2	Propiedades de Inversión	0,00
1.2.3	Activos Biológicos	0,00
1.2.4	Intangibles	0,00
1.2.6	Activos Financieros No Corrientes	0,00
2	Pasivos	191.059,05
2.1	Pasivo Corriente	187.307,95
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	114.979,75
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	89.979,75
2.1.3.1.1	Proveedores	89.979,75
2.1.3.2	Documentos por Pagar	25.000,00
2.1.3.2.1	Documentos por Pagar Proveedores	25.000,00
2.1.4	Obligaciones Con Instituciones Financieras	0,00
2.1.5	Provisiones	0,00
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	72.328,20
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	511,53
2.1.7.5.7	Impuestos por Pagar al (SRI)	511,53
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	33.221,73
2.1.7.6.1	Decimo Tercer Sueldo	4.863,31
2.1.7.6.2	Decimo Cuarto Sueldo	3.561,87
2.1.7.6.3	Vacaciones	13.767,38
2.1.7.6.9	Cuenta por pagar al IESS	11.029,17

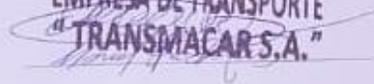
2.1.7.7	Nominas	38.594,94
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	37.194,49
2.1.7.7.2	Liquidación de Haberes por Pagar	1.400,45
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	0,00
2.1.12	Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados	0,00
2.2	Pasivo No Corriente	3.751,10
2.2.2	Cuentas y Documentos por Pagar	1.049,84
2.2.2.1	Cuentas por Pagar	1.049,84
2.2.2.1.3	Diners Club	1.049,84
2.2.3	Obligaciones con Instituciones Financieras	2.701,26
2.2.3.3	Prestamo Banco Guayaquil	2.701,26
2.2.4	Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas	0,00
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	0,00
2.2.8	Pasivo Diferido	0,00
3	Patrimonio	366.642,86
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	366.642,86
3.1.1	Capital Social	800,00
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800,00
3.1.4	Reservas	400,00
3.1.4.1	Legal	400,00
3.1.5	Otros Resultados Integrales	0,00
3.1.6	Resultados Acumulados	78.554,55
3.1.6.1	Resultados Acumulados	78.554,55
3.1.7	Resultado del Ejercicio	286.888,31
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	286.888,31
3.2	Participación No Controladas	0,00
	Resultado del Ejercicio	286.888,31


Contador

EMPRESA DE TRANSPORTE
"TRANSMACAR S.A."

Gerente General

5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros	392,71
5.2.2	Gastos No Operacionales	407,19
5.2.2.1	Otros Gastos	407,19
5.2.2.1.2	Intereses Tributarios	1,14
5.2.2.1.10	Retenciones Asumidas	378,13
5.2.2.1.12	Intereses por Mora (EP)	27,92
5.2.3	Gastos de Operaciones Descontinuadas	0,00
	Utilidad o Pérdida	13.718,41


 Contador

EMPRESA DE TRANSPORTE
"TRANSMACAR S.A."

 Gerente General