



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO - ABRIL 2023

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL
TERRESTRE, TRÁNSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO EN EL
PERIODO 2021

EGRESADA:

CHIMBO GALARZA MARLON STEEVEN

TUTOR:

CPA. WILMER ESPINOZA TOALOMBO

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

AÑO 2023

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
OBJETIVO GENERAL.....	6
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	6
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	7
SUB LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	7
MARCO CONCEPTUAL	8
METODOLOGÍA.....	20
RESULTADOS.....	21
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	27
CONCLUSIONES	29
RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	31

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El presente estudio de caso es desarrollado en la Empresa Pública Transvial E.P que es una entidad pública constituida como una compañía jurídica y de propio patrimonio propio, donde mantiene como propósito la gestión, operación y regulación de las actividades relacionadas al tránsito vehicular, multas y arrendamiento de islas y locales comerciales en la Terminal Terrestre. Se encuentra ubicada en la ciudad de Babahoyo perteneciente a la provincia de Los Ríos, Avenida 5 de Junio, junto al Paseo Shopping Babahoyo. Es importante manifestar que, la investigación se centra en el análisis de la cartera vencida sobre la administración de las instalaciones del Terminal Terrestre de Babahoyo.

La gestión de la cartera vencida es uno de los principales problemas que presenta la empresa pública, cuyas políticas de cobro no son del todo efectivas. Para mejor comprensión, resulta importante explicar que la cartera vencida son todos los valores pendientes que deben los usuarios de islas comerciales, boleterías y demás cánones de arrendamiento y que no han sido cancelados de manera oportuna en la fecha establecida. Su gestión es fundamental, porque se constituye en un factor relevante para las finanzas de la institución, puesto que, si existe una elevada cartera vencida, se presentan problemas relacionados con la situación financiera de la empresa pública.

El presente estudio de caso es realizado en la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, debido a que mediante un proceso de observación previa se ha podido determinar que la institución pública presenta problemas relacionados con el cobro de valores por arrendamientos de islas comerciales, multas de tránsito y de oficinas de transporte, lo cual es un escenario que afecta la liquidez y rentabilidad de la institución. Ante lo expuesto, resulta relevante el análisis de la cartera vencida de la empresa pública.

La situación problemática de la empresa objeto de estudio se basa en que no se evidencia una gestión de cobranza efectiva, lo que ha provocado el incremento de la cartera vencida en el periodo de tiempo analizado. La Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo percibe ingresos por concepto de arriendo de boleterías, locales comerciales, de comida, islas corredor, islas cafeteras, puestos fijos y multas de tránsito; sin embargo, en cada uno de los escenarios se presentan problemas de cobranza, lo cual incide al aumento de la cartera vencida.

El problema de la cartera vencida se presenta en gran medida por la ausencia de políticas de cobranzas efectivas en la empresa pública Transvial EP. No existen procedimientos formales que se ejecuten para reducir el problema de cartera vencida. Además, la Dirección Financiera no ha predestinado los esfuerzos necesarios para el establecimiento de disposiciones que mitiguen dicha situación problemática. Es decir, no viabiliza acciones para el establecimiento formal de talento humano responsable de ejercer acciones para la recuperación de la cartera vencida.

El incremento de las cuentas por cobrar es otro indicador que demuestra y afirma el problema descrito sobre el aumento de la cartera vencida, puesto que las obligaciones pendientes de cobro revelan qué tan eficiente es la empresa con respecto a la gestión de cobranza. Por lo tanto, el contexto problemático afecta de manera significativa la situación financiera de la organización y el desarrollo normal de sus operaciones. Es importante mencionar que la situación problemática descrita se ha presentado durante varios periodos de administración pública; sin embargo, no se han destinado los esfuerzos necesarios para mitigar dicho escenario.

JUSTIFICACIÓN

El desarrollo de la investigación se justifica en virtud de que la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, presenta como situación problemática el incremento de la cartera vencida en el año 2021 con respecto al periodo inmediato anterior, debido a la falta de políticas y responsables de la cobranza. Además, la realización del caso de estudio permitirá aplicar los conocimientos adquiridos en la formación académica, puesto que se desarrollan valoraciones cuantitativas sobre los principales indicadores financieros ligados a la gestión de la cartera vencida.

El desarrollo del estudio de caso es relevante porque tiene un aporte teórico y práctico. El primero se sustenta en el análisis de diversas fuentes bibliográficas, tales como: artículos científicos, libros y demás investigaciones similares, lo cual provoca a que haya suficiencia de información en la presente investigación. Mientras que el aporte práctico se evidencia en el desarrollo de un diagnóstico situacional sobre la cartera vencida y cuentas por cobrar de la empresa analizada, para luego establecer hallazgos relevantes sobre las causas principales que influyen a la presencia de problemas de cobranza y de cartera vencida.

La investigación es factible, debido a que existen los recursos humanos y bibliográficos para el desarrollo del proceso investigativo. Además, se cuenta con el aval por parte de la empresa pública para la realización del caso de estudio, lo cual representa la disponibilidad de información financiera para el análisis particular de la temática. La investigación tiene como beneficiarios directos al talento humano de la organización estudiada, debido a que el estudio refleja la situación de la gestión de cartera vencida y la importancia de establecer acciones correctivas que mitiguen la problemática.

OBJETIVO GENERAL

Determinar la cartera vencida de la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, para el periodo 2021.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer las principales debilidades que se presentan en la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo con relación a la gestión de la cartera vencida.
- Identificar la incidencia de la cartera vencida en la situación financiera de la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo.
- Determinar las debilidades de cobranza que posee la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

- Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría, Control.

SUB LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

- Gestión financiera, Tributaria y Compromiso Social.

El caso de estudio está relacionado con la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría, Control y con la sub línea Gestión financiera, Tributaria y Compromiso social, debido a que se analizan las causas que provoca el incremento de la cartera vencida y su efecto en la gestión financiera de la empresa pública Transvial EP. Además, se indaga sobre el comportamiento de las cuentas por cobrar, debido a que también se consideran indicadores importantes que explican en cierta medida el contexto problemático analizado.

MARCO CONCEPTUAL

La Empresa Transvial E.P es una empresa pública, creada por el Concejo Municipal de Babahoyo que se encuentra ubicada en la Av. 25 de junio junto al Paseo Shopping Babahoyo. Es una entidad pública que se encarga de procesos de operación, mantenimiento y administración de las instalaciones e infraestructura del Terminal Terrestre, así como de regular y controlar el tránsito y la seguridad vial de Babahoyo y otras actividades adicionales; sean estas comerciales o auxiliares. Además, es la responsable de establecer sanciones administrativas a todo aquel que perjudique cualquier estructura de prestación de servicios que ofrece la empresa pública.

La Empresa Pública Transvial E.P posee como objetivos cumplir con los servicios de tránsito y seguridad vial del cantón Babahoyo y direccionarse a modernizar, mejorar y organizar los servicios que ofrece el Terminal Terrestre de Babahoyo. Es importante mencionar que la máxima autoridad de dicha empresa es un directorio conformado por cinco miembros principales que serán los encargados de establecer políticas, estrategias y prioridades. Los miembros del directorio están integrados por el Alcalde, Presidente de la Comisión de Tránsito, un funcionario del GAD de Babahoyo, un representante de la ciudadanía y el Director Técnico de Gestión de Territorio del GAD.

Como misión la Empresa Pública Transvial E.P plantea ser una empresa comprometida y responsable respecto a la seguridad, calidad, accesibilidad, oportunidad y comodidad de sus usuarios a su sistema de movilidad, razón por la cual, ejecuta procesos de gestión, administración, regulación, planificación y control del sistema de Seguridad Vial y Transporte Terrestre a través de una gestión técnica y administrativa eficiente. Como visión se propone posicionarse en el mercado como una empresa eficiente y eficaz; mediante un modelo humano innovador de atención al usuario.

Durante el desarrollo de la investigación se determinó que en el periodo 2021 la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, presentó un incremento de la cartera vencida; debido a que los usuarios que hacen uso de locales comerciales y cabinas de boleterías no cancelan sus obligaciones en el tiempo establecido por la empresa. Lo cual denota, que la entidad pública no ha ejercido una gestión oportuna de cobranzas para recaudar los valores pendientes.

Murillo y Monserrate (2022) mencionan al respecto lo siguiente: La cartera vencida representa aquellos créditos, cuyos valores de interés y capital se encuentran vencidos dentro del plazo estipulado por la entidad. Representa una parte de la cartera total de la empresa; puesto que funciona como un indicador que mide el nivel de riesgo de la cartera crediticia, debido a la evaluación de aquellos pagos que se encuentran en mora. Por lo tanto, juegan un rol fundamental dentro de las finanzas de la institución; ya que su aumento representa un riesgo preocupante para la salud financiera de cualquier organización. (p. 188)

En función de lo expresado, se plantea la importancia de aplicar una adecuada gestión de cobranzas y planeación financiera, para de esta manera evitar problemas de cartera vencida, que representen un riesgo eminente para la salud financiera de la empresa pública. Por lo tanto, se manifiesta la importancia de controlar la cartera vencida a través de un proceso de cobranzas más eficiente que mejore su flujo de efectivos y disminuya el nivel de morosidad de sus usuarios.

La existencia de problemas de carteras vencidas es una consecuencia que se puede generar por la ausencia de un proceso de cobranza efectivo por parte de la dirección financiera de la Empresa Pública de Transvial E.P. Por lo tanto, se evidencia la falta de garantías en relación a las exigencias de cobros por razón de sus servicios prestados. Para

Espinoza (2020) el proceso de cobranza representa el periodo que transcurre desde que se autoriza un crédito o se emite un comprobante de pago hasta que se recupera el monto total de la venta o de la prestación de algún servicio. Por lo tanto, se resalta la importancia de realizar un proceso de cobranzas efectivo que permita gestionar las deudas de manera inmediata para obtener resultados positivos desde el comienzo de la misma.

La debilidad identificada con respecto al proceso de cobranza, denota la ausencia de políticas de cobro efectivas por parte de la Empresa Pública de Transvial E.P que permita reducir problemas, como el incremento de la cartera vencida. Para ejecutar políticas de cobranzas es necesario aplicar estrategias de cobro que permitan determinar el nivel de cumplimiento de los clientes respecto a sus obligaciones de pago o crédito. Al respecto, Suárez (2018) menciona que existen las siguientes políticas de cobranzas:

- Cobranza normal. Se ejecuta mediante la emisión de los datos correspondientes al estado de cuentas del cliente.
- Cobranza administrativa. Se ejecuta cuando la administración de la empresa emite cartas al domicilio de sus clientes deudores con el propósito de comprometerlos.
- Cobranza preventiva. Se realiza mediante la notificación al cliente que su cuota esta próxima a vencer.
- Cobranza domiciliaria. Se realiza cuando el cliente no cumplió con su obligación de pago dentro del tiempo establecido. Por lo tanto, se visita al cliente a la dirección domiciliaria proporcionada a la empresa.
- Cobranza extrajudicial. Se ejecuta cuando la cartera vencida está segmentada y la gestión de cobros no obtuvo resultados positivos.
- Cobranza prejudicial. Se realiza con la finalidad de comprometer al cliente a que ejecute el pago de sus obligaciones para evitar un proceso judicial.

- Cobranza judicial. Ocurre cuando existen más de 90 días de atraso para el pago de la deuda. Por tal razón, se recurre a un proceso judicial como último recurso de cobranza. (pp. 26-27)

Por lo tanto, se plantea la importancia de aplicar políticas de cobranzas efectivas; puesto que reflejan de manera detallada la forma en que se realizaran los procesos de cobros y pagos, con el propósito de mitigar los riesgos de deudas incobrables y optimizar la planificación de flujo de caja. Por tal motivo, es recomendable analizar periódicamente dichas políticas en función de las necesidades y condiciones de la empresa; además, de la situación en la que se ejecutan sus operaciones.

Por consecuencia, la ausencia de políticas de cobranzas efectivas en la Empresa Pública de Transvial E.P, generan altos índices de morosidad que afectan la rentabilidad y liquidez de la organización. Según Razo et al. (2020) el índice de morosidad (IMOR) es uno de los indicadores que más se utiliza para determinar el riesgo de una cartera de créditos, representa el resultado tras sumar el saldo de los valores en mora superior a 30 días más el valor de los préstamos refinanciados. El índice de morosidad se calcula mediante la ecuación:
$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$
 Por tal razón, es fundamental que las organizaciones eviten altos índices de dicho indicador; ya que la morosidad genera desempleos, menor consumo y por ende una situación financiera desfavorable.

Por tal razón, las problemáticas evidenciadas de la cartera vencida, la ausencia de procesos y políticas de cobranza y altos índices de morosidad de la Empresa Pública de Transvial E.P, afectan su gestión financiera. La cual representa un pilar fundamental dentro de cualquier empresa; puesto que, si una organización no cuenta con una adecuada gestión financiera no podrá alcanzar sus metas propuestas, debido a la falta de gestión de sus recursos.

Al respecto Fajardo y Soto (2018) mencionan lo siguiente: la gestión financiera representa el conjunto de acciones que ejecuta la empresa, después de un proceso de planeamiento; es la encargada de adquirir, financiar y administrar los recursos que posee la organización, mediante la responsabilidad otorgada a un individuo que se lo denomina gestor financiero. Dentro de la gestión financiera se analiza la situación actual de la empresa, en términos de finanzas, se evalúa y se toma decisiones acerca de soluciones que mejoren el futuro financiero de la entidad. (pp. 45)

Por lo tanto, resulta importante una óptima gestión financiera dentro de cualquier empresa; puesto que, identifica aspectos financieros relacionados a la administración, análisis, niveles de ingresos, gastos, tiempos de recuperación y otros aspectos económicos de la empresa. Con la finalidad de alcanzar niveles óptimos de liquidez, rentabilidad, rendimiento y endeudamiento; que permitan el logro de los objetivos planteados por la organización.

La empresa Transvial EP posee debilidades en su gestión financiera debido a que no realiza valoraciones técnicas respecto al índice de morosidad y cartera vencida, siendo indicadores necesarios para conocer el nivel de cuentas impagas de los clientes por concepto de arrendamiento de comerciales y oficinas de transporte. Si la empresa no predestina esfuerzos para conocer la situación actual respecto a las deudas por cobrar pueden afectar la liquidez y rentabilidad de la misma. Todo lo descrito evidencia la ausencia de análisis financiero, que es una herramienta de evaluación y valoración financiera indispensable en toda empresa.

Según Barreto (2020) el análisis financiero es una evaluación que efectúa la empresa para conocer su situación financiera y el manejo de sus recursos; es decir, un estudio de la información financiera para diagnosticar su condición contable. Dicha

valoración se realiza con los datos reflejados en los estados financieros. Este análisis ayuda a la empresa a identificar los puntos débiles con el fin de implementar acciones que corrijan las desviaciones detectadas, comparar los resultados con la competencia, evaluar los cambios con respecto a años anteriores y toma de decisiones. (p.130)

En función de lo descrito, la empresa pública debe mejorar su gestión financiera y de cobranza para mantener en niveles óptimos la cartera vencida e índice de morosidad con la finalidad de evitar problemas serios en el medio y largo plazo. La Transvial EP al no realizar estudios financieros mediante los indicadores omite las diferentes ventajas que estos proporcionan. Según Marcillo et al. (2021) son evaluar las condiciones financieras y económicas para determinar el grado de cumplimiento de los objetivos planteados, identificar problemas existentes que pueden perjudicar a la empresa y base para la toma de decisiones” (p. 90)

Por lo tanto, al no existir un análisis financiero dentro de la Empresa Pública Transvial E.P, es poco probable que se empleen estratégicamente indicadores financieros que ayuden a conocer en qué estado se encuentran las cuentas por cobrar y cuánto demoran en ser cobrados los valores pendientes. Es decir, mediante los indicadores podrá obtener un panorama claro de la condición financiera actual o anterior de la empresa.

Según Pesántes (2021) las razones financieras importantes por diferentes motivos. Los indicadores financieros son necesarios en una empresa porque permiten evaluar la situación financiera del periodo fiscal actual, sirven de base para la toma de decisiones y para establecer la capacidad que tiene la entidad ante sus obligaciones, facilitan la interpretación de los datos contables entre periodos, permiten valorar la eficacia y comportamiento de la empresa; además, proporcionan información valiosa que sirve para valorar si la gestión de los miembros de la entidad es eficaz y conocer el nivel de

liquidez, rentabilidad, entre otros aspectos importante para conocer la salud financiera. (p.17)

Según Muñoz (2018) el índice de rotación de cuentas por cobrar sirve para identificar el número de veces que una empresa realiza el cobro de las cuentas pendientes durante un periodo fiscal por concepto de ventas de un bien o servicio, créditos, entre otras actividades. Es decir, calcula la cantidad de veces que una entidad recauda los valores pendientes. Por lo descrito, se manifiesta la relevancia de implementar de manera oportuna el índice de rotación de cuentas por cobrar, ya que de su adecuada administración la Transvial EP puede tener procesos eficaces, esto siempre y cuando considere políticas internas, límites de créditos, métodos de pago, entre otros. Además, es indispensable que la empresa establezca el indicador financiero periodo promedio de cobro para conocer número de días que tarda en cobrar a sus clientes.

La razón financiera periodo promedio de cobro (PPC) es aquella que ayuda a establecer el número de días que transcurren desde que se ha efectuado la venta hasta el día de su cobro; es decir, mide el tiempo que necesita una empresa para realizar el cobro de valores pendientes de su cartera de clientes, a la que se otorgó créditos por determinado periodo de tiempo. Aplicar el indicador es importante porque ayuda a que la entidad recupere su dinero; puesto que proporciona información importante acerca de la acción del capital de trabajo y las actividades de flujo de caja. (Vasquez et al. 2021, p.20)

Dentro de las razones financieras se encuentran los indicadores de rentabilidad y actividad, los cuales son indispensables al realizar un análisis financiero, porque ayudan a conocer la capacidad que posee una organización para generar recursos económicos que le permita crecimiento y estabilidad en el mercado. Dos de los indicadores son: rentabilidad

operativa del activo (ROA), indica el beneficio que obtiene una empresa sobre sus activos; también muestra las utilidades que reciben los accionistas en relación a la inversión que han realizado. Su fórmula es: Utilidad neta acumulada / Total de activos y razón circulantes, la cual evalúa la capacidad de pago de la organización en el corto plazo. Se obtiene dividiendo activo corriente/ pasivo corriente. (Muñoz, 2018)

De igual manera, se observó que la Empresa Pública Transvial EP presenta ausencia de control interno en el proceso de cobranza; lo cual, permite inferir una estructura organizacional deficiente que carece de orientación técnica y de políticas de cobranza. El control interno para Ortiz (2021) es un proceso mediante el cual las instituciones identifican problemas que afectan el desarrollo de sus actividades organizacionales como el proceso de cobranza que establece políticas de cobro mediante un adecuado monitoreo y seguimiento de sus cuentas por cobrar (p. 6).

Como consecuencias de un ausente control interno en el proceso de cobranzas la Empresa Pública Transvial EP presentará dificultades como cuentas por cobrar incobrables, fragilidad de registros financieros y contables, aumento de rubros para las actividades de cobranza, incongruencia durante la conciliación de las cuentas por cobrar con las cuentas por pagar y por supuesto incremento de la cartera vencida debido a la existencia de cuentas impagas.

Además, la ausencia de actividades de evaluación y seguimiento a la gestión de cobranza y cartera vencida por parte del Transvial EP, evidencia la presencia de riesgo de control. Según Ortiz (2021) el riesgo de control es el resultado de que el departamento de control interno de una institución fue incapaz de prevenir, detectar o corregir dificultades u errores importantes dentro de los estados financieros de la organización, perjudicando consecuentemente su estabilidad financiera. (p. 7)

Para Gaytán (2018) existen diferentes tipos de riesgos financieros, entre los principales se destacan los siguientes: riesgo operativo, hace referencia a las pérdidas potenciales como consecuencia de sistemas deficientes de control interno o procesos de operaciones. Riesgo de mercado, Es el resultado de la variabilidad de precios; es decir, ocurren cuando se generan pérdidas potenciales como resultados de cambios en el precio de actividades activas o pasivas como tasas de interés, índices de precios entre otros. Riesgo de liquidez, representa una pérdida potencial que ocurre cuando no se pueden renovar los gastos o contratar otros servicios en condiciones normales. En consecuencia, es inevitable la venta anticipada de activos para cubrir los faltantes de liquidez.

Sin embargo, es importante destacar las consecuencias que pueden acarrear los riesgos de liquidez en la Empresa Pública Transvial EP; puesto que, los problemas de liquidez generan un incremento de la cartera vencida; también ocasionan conflictos laborales, impago a proveedores, insolvencia financiera. Por lo cual, la empresa pública deberá replantear si su modelo administrativo y de gestión financiera son los más óptimos, caso contrario deberá diseñar un plan de reconstrucción que permita aplicar nuevos procesos operacionales.

La Empresa Transvial EP no ejecuta procesos de auditoría interna que determinen las debilidades ligadas al proceso de cobranza, lo cual incide en la presencia del incremento de la cartera vencida, como resultado de una falta de control en los procesos administrativos, financieros, operacionales y contables; representando un riesgo financiero para la empresa por acciones mal ejecutadas. Al respecto Cevallos et al (2018) manifiesta lo siguiente sobre la auditoría interna:

La auditoría interna es un proceso independiente que se aplica dentro de las empresas con la finalidad de evaluar las operaciones contables y de otras índoles a través de un

proceso de seguimiento y monitoreo sobre las actividades que realiza la empresa para prevenir y detectar problemas empresariales como malversación de fondos. Sus principales funciones consisten en verificar que la institución funcione de acuerdo a lo esperado, evaluar que los informes contables, financieros y operacionales sean diseñados bajo pilares éticos, verificar que exista distribución de funciones que cumplan con las exigencias del control interno, corroborar la aceptabilidad de los ingresos y que los expedientes económicos registren las obligaciones que tienen con terceros. (p. 16)

Lo citado permite interpretar la importancia de ejecutar una auditoría interna dentro de los procesos de cobranza de la Empresa Transvial EP; ya que las cuentas por cobrar representan una parte de los activos de la empresa. La auditoría permitirá obtener un registro del historial de sus usuarios, analizar los procesos financieros, la puntualidad, eficacia y precisión de los procesos de cobranza ejecutados y establecer un control en el departamento de cobranzas para evaluar sus resultados y posteriormente tomar decisiones que contribuirá al bienestar financiero de la empresa pública.

De igual manera la Empresa Transvial EP no ha realizado auditorías de gestión a sus procesos de cobranza y gestión de cartera vencida, con el propósito de identificar las principales debilidades y causas que generen despilfarros económicos, gastos excesivos y manejo inadecuados de los recursos que tiene a su disposición , mediante un proceso de examinación y evaluación de las actividades que realiza bajo normas legales que determinen su nivel de financiamiento, eficacia y eficiencia; con la finalidad de promover una óptima administración del patrimonio público. Salazar (2021) establece la siguiente definición para auditoría de gestión:

La auditoría de gestión es una evaluación que se realiza en las empresas públicas o privadas con el propósito de determinar su grado de eficacia y eficiencia dentro de los procesos de planificación y control financiero. Por lo tanto, representa una herramienta fundamental para evaluar cualquier actividad realizada por la empresa a través de diversos sistemas de análisis. Además, representa el proceso que controla y verifica la eficiencia del control interno ejecutado por el departamento gerencial de la empresa. Es el único tipo de auditoría que puede aplicarse a toda la empresa en general o simplemente enfocarse solo en ciertos departamentos que están presentando dificultades durante el desarrollo de sus funciones y actividades operacionales. (pp. 3-4)

Por lo tanto, se manifiesta las consecuencias de no realizar procesos auditores; los cuales determinen debilidades en el proceso de cobranza, carteras vencidas, mala gestión gerencial, desequilibrio en la distribución de actividades operacionales, problemas financieros, como malversación de fondos, fraudes, sobreendeudamiento, falta de eficacia y eficiencia en procesos de administración, gestión de riesgo y control. Por tal razón, es fundamental establecer estrategias internas que contrarresten dichas debilidades como: elaborar un análisis FODA donde se planteen las fortalezas y debilidades identificadas en el proceso de cobranza, diseñar una matriz de control interno donde se evalúen sus componentes, en especial el riesgo de liquidez y establecer políticas estratégicas que conlleven a la ejecución de procesos de calidad

Es así que la ausencia de control interno y de auditorías de gestión en el proceso de cobranzas son factores que evidencia la ausencia de un óptimo control financiero en la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo; situación que se ve reflejada por el incremento de la cartera vencida como consecuencias de la falta de políticas de cobranzas y demás procesos que integren un control minucioso de las cuentas por cobrar y de esta manera evitar situaciones de riesgo que pongan en peligro el

estado de liquidez y rentabilidad de la Empresa Transvial EP. Por tal razón, Castillo (2021) expresa lo siguiente sobre la definición e importancia de llevar un control financiero en una empresa:

El control financiero es un proceso administrativo que evalúa el desenvolvimiento financiero de la empresa; con el propósito de corroborar que se estén cumpliendo las metas establecidas y las actividades empresariales para poder compararlos con los resultados previstos y así identificar la presencia o no de irregularidades; en función de aquello tomar decisiones correctivas. Su importancia radica en que permite evidenciar errores o desviaciones sobre el manejo de activos - pasivos y de esta manera determinar los niveles de rentabilidad, liquidez y endeudamiento que presenta la empresa en relación a los objetivos planteados. (p. 25)

En función de todos los hallazgos identificados durante el desarrollo del presente estudio se manifiesta que la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo no está preparada para enfrentar riesgos financieros de liquidez o cualquier otro tipo; puesto que no cuenta con las herramientas necesarias como un adecuado control interno en procesos de cobranza, auditorías de gestión, controles financieros y políticas de cobranzas competentes para hacerle frente a este tipo de complicaciones que ponen en riesgo la rentabilidad económica y liquidez de la empresa.

METODOLOGÍA

El presente estudio de caso está constituido por el siguiente marco metodológico; un enfoque mixto cuantitativo, porque se determinaron las principales debilidades que se presentan en la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial en relación a la gestión de la cartera vencida; para ello, se efectuó un análisis del tema objeto de estudio para conocer las razones de una inadecuada cartera vencida y sus repercusiones en la empresa. Además, se realizó el cálculo de indicadores financieros para obtener mayores datos argumentativos de la problemática.

Los métodos utilizados fueron inductivo y deductivo, debido a que permitieron realizar un análisis de las situaciones particulares y generales que inciden en la gestión de la cartera vencida de la Transvial EP, facilitando la comprensión del tema y el establecimiento de conclusiones generales sobre la problemática que presenta la empresa. En el trabajo también se aplicaron los tipos de investigación documental y de campo, porque se efectuó una revisión bibliográfica de postulados teóricos a través de diferentes fuentes secundarias con el fin de sustentar la variable analizada y se visitó las instalaciones de la empresa para recabar información cualitativa y financiera-contable.

Además, para la realización del caso de estudio se emplearon las técnicas de investigación entrevista para identificar las principales debilidades relacionadas a la gestión de la cartera vencida y un análisis documental debido a que se realizó una revisión de los estados financieros con el propósito de analizar el comportamiento de las cuentas por cobrar. Mientras que los instrumentos utilizados fueron un cuestionario de preguntas dirigida a un representante de la empresa y razones financieras para determinar la rotación de las cuentas por cobrar.

RESULTADOS

Se presentan los resultados de la cartera vencida de la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, para el periodo 2021.

Tabla 1

Cartera vencida año 2021

CONCEPTO	AÑO 2021
Boleterías	19510,4
Locales comerciales	30900,8
Locales de comida	24729,6
Islas corredor	18748,8
Islas cafeteras	3360,00
Puestos fijos	22848
Multas de tránsito	2,879.322.41
Total a cobrar	\$ 2.999.420,01

Nota. La tabla presenta el total de la cartera vencida, con la especificación de cada uno de los rubros que la empresa maneja.

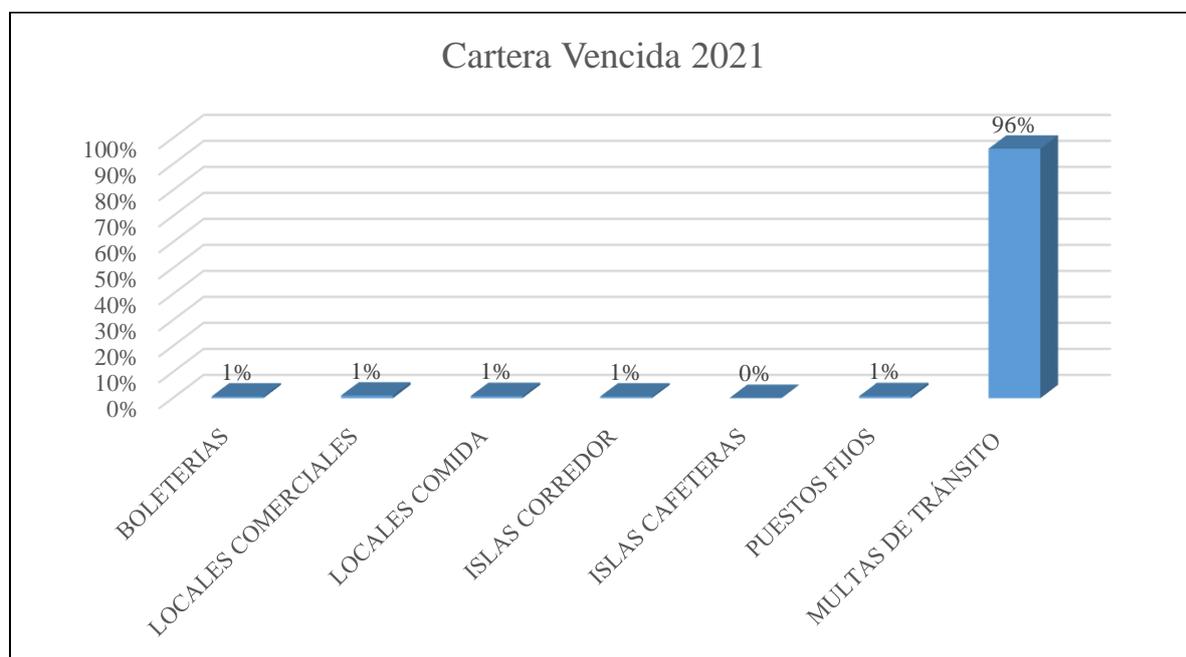


Figura 1. Cartera vencida año 2021. Datos obtenidos de Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo.

Con respecto a los resultados obtenidos se evidencia que las multas de tránsito es el rubro económico de mayor representatividad en la cartera vencida (96%); los locales comerciales que se arriendan en el Terminal terrestre de Babahoyo se encuentran en segundo lugar con respecto a los problemas relacionados de la cartera.

A continuación, se incluyen datos respecto a la variación de la cartera vencida, en relación al año inmediato anterior, para detectar si el comportamiento de las mismas se mantiene, ha mejorado o presentan un escenario adverso.

Tabla 2

Variación de Cartera vencida años 2020 y 2021

CONCEPTO	AÑO 2020	AÑO 2021	Variación	Variación
			Absoluta	relativa
Boleterías	4308,27	19510,40	15202,13	353%
Locales comerciales	15858,67	30900,80	46759,46	95%
Locales de comida	9226,67	24729,60	33956,26	168%
Islas corredor	27334,38	18748,80	46083,18	-31%
Islas cafeteras	2688,00	3360,00	6048	25%
Puestos fijos	14641,09	22848,00	37489,09	56%
Multas de Tránsito	1.765.524,65	2.879.322,41	292.900,89	63%
Total a cobrar	1.839.581,73	2.999.420,01	1.159.838,28	63%

Nota. La tabla presenta los incrementos y disminuciones de la cartera vencida para el año 2021, tomando en cuenta el período 2020.

Los resultados del análisis horizontal sobre la cartera vencida de la empresa Transvial EP determinaron que casi todos los rubros por concepto del alquiler presentaron una variación positiva; es decir, se incrementaron de un periodo a otro, lo cual no es un aspecto menor, porque demuestra que la gestión de la cartera no ha sido efectiva. En el caso de las oficinas de la boletería, se observa una variación del 353 %; mientras que las Islas corredor fue el único rubro que disminuyó en los periodos analizados. Además, de manera global la cartera vencida en la administración del Terminal Terrestre se incrementó en un 63% en el 2021 con relación al periodo inmediato anterior. En función de lo descrito se establece que el proceso de cobranza presenta debilidades.

Una vez determinado el porcentaje de incremento de la cartera vencida, se calculó el índice de morosidad, el cual se obtiene dividiendo el saldo de la cartera vencida para el valor de la cartera total. A través de dicho procedimiento se establece el porcentaje de las cuentas por cobrar que ya se consideran en morosidad y al mismo tiempo evidencia qué tan efectiva ha sido la gestión de cobranza. A continuación, los resultados:

Tabla 3.

Cartera Total año 2021

Descripción	Valor
Cartera total	2.999.420,01
Cartera Vencida de locales comerciales	120.097,60

Nota: detalle de la cartera vencida y total de la empresa Transvial EP.

Tabla 4.

Índice de Morosidad de los locales comerciales y multas de tránsito.

Índice de Morosidad: saldo de la cartera vencida/saldo de la cartera total				
Índice de Morosidad locales comerciales 2021=	-	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	=	$\frac{120.097,60}{2.999.420,01} = \mathbf{4\%}$
Índice de Morosidad multas de tránsito 2021=	-	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}}$	=	$\frac{2.879.322,41}{2.999.420,01} = \mathbf{96\%}$

Nota: detalle del índice de morosidad de la empresa Transvial EP.

Los resultados obtenidos evidencian que el índice de morosidad de la empresa Transvial EP con respecto al alquiler de locales comerciales es del 4% y en relación a multas de tránsito es del 96%; por lo tanto, son indicadores a tener en cuenta por parte de la gestión financiera, puesto que la evaluación y gestión de dicho índice, permitirá mantener una adecuada salud financiera en lo que concierne a la liquidez empresarial y así cumplir de manera oportuna con todas las obligaciones financieras que posee la organización en el corto plazo. En los resultados también se presenta la razón financiera de rotación de las cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobra, para vincular el análisis con los datos reflejados en la cartera vencida que tiene la institución en el periodo en que se estudia el presente caso.

Tabla 5. Rotación de cuentas por cobrar 2020

Rotación de cuentas por cobrar Transvial EP			
Rotación de las cuentas por cobrar 2020 =	$\frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{4624139.61}{3632.3}$	$= \mathbf{1,27 \text{ veces}}$

Nota. En la tabla se puede observar la rotación de las cuentas por cobrar de Transvial EP en término de número de veces.

Tabla 6

Rotación de cuentas por cobrar 2021

Rotación de cuentas por cobrar Transvial EP			
Rotación de las cuentas por cobrar 2021 =	$\frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{9.048.849,02}{3.068.918.32}$	$= \mathbf{2,94 \text{ veces}}$

Nota. En la tabla se puede observar la rotación de las cuentas por cobrar de Transvial EP en término de número de veces.

Los resultados de las cuentas por cobrar evidencian un aumento en cuánto a su rotación; sin embargo, no es un dato contundente que demuestre un mejor proceso de cobranza, puesto que dicho comportamiento se debe a que en el periodo 2021, los ingresos y cuentas por cobrar se incrementaron de manera significativa; mientras que, en el periodo inmediato anterior, el valor de las obligaciones pendientes de cobro era un valor muy inferior al del periodo actual. Además, los ingresos del 2020 son 51% menos que los del 2021.

Sin embargo, con la información presentada en el cálculo de la razón financiera se evidencia que las cuentas por cobrar se incrementaron de manera superlativa en el 2021 en relación al año 2020. Dicho hallazgo justifica en cierta medida que la empresa Transvial EP no ha implementado las acciones necesarias para desarrollar un proceso de cobranza efectivo que mitigue los problemas ligados con la cartera vencida.

Tabla 7*Período Promedio de Cobro 2021*

Periodo promedio de Cobranza: año comercial/RCC				
Periodo promedio de cobro	<u>365</u>	=	<u>365</u>	= 287 días
	RCC		1.27	
Periodo Promedio de Cobro 2021=	<u>365</u>	=	<u>365</u>	= 124 días
	RCC		2.94	

Nota. La tabla especifica el número de días que la Transvial EP, tarda en hacer efectivo las cuentas por cobrar.

Los resultados demuestran que la empresa tarda aproximadamente 124 días en la rotación de cuentas por cobra, lo cual es un aspecto a tener en cuenta, puesto que dicho indicador evidencia de cierta manera un proceso lento en cuanto al cobro de aquellas obligaciones pendientes. Sin embargo, es necesario destacar que el periodo promedio de cobro obtenido en el 2021 es mejor en relación al indicador del año 2020, puesto que se redujo el tiempo en que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo. Motivo por el cual, resulta necesario efectuar el análisis de otros indicadores para determinar la influencia de la cartera vencida en la situación financiera de la empresa.

Tabla 8*Liquidez corriente.*

Liquidez 2020 =	<u>Activos Corrientes</u>	=	<u>-148630.47</u>	=	-92%
	Pasivos Corrientes		259969.24		
Liquidez 2021 =	<u>Activos Corrientes</u>	=	<u>3079419.84</u>	=	40%
	Pasivos Corrientes		699621.89		

Nota: la tabla muéstralos resultados obtenidos de la liquidez corriente.

Los resultados indican que para el periodo 2020 la empresa Transvial EP no contaba con una adecuada salud financiera, probablemente aquello se deba a la crisis económica generada por la pandemia Covid -19, la misma que provocó que las empresas no cuenten con los ingresos esperados y en el caso de las instituciones públicas se recorte su presupuesto. Mencionado aquello, se establece que para el periodo 2020 el índice de liquidez corriente fue de -92%, el cual expresa que los activos corrientes no fueron suficientes para pagar con las obligaciones financieras en el corto plazo.

Mientras que, para el 2021 la situación financiera mejoró, puesto que la empresa pudo cancelar en un 40% sus obligaciones inmediatas con los activos corrientes. Sin embargo, es un indicador que muestra que los pasivos corrientes aún no son cubiertos en su totalidad con los activos a corto plazo de la institución. He ahí la importancia de una adecuada gestión de la cartera vencida, debido a que la presencia de problemas en este rubro, condiciona el circulante de la organización.

Tabla 9.

Rotación de los activos

Rotación de Activos Totales 2020	Beneficios		4624139.61		
=	Activos	=	-1,203,306.13	=	-3.84
	Totales				veces
Rotación de Activos Totales 2021	Beneficios		9.048.849,02		
=	Activos	=	3,648,309.44	=	2.48
	Totales				veces

Nota: la tabla muestra la rotación de los activos totales de la empresa Transvial EP.

En el cálculo de la rotación de los activos totales se determinó un escenario similar con respecto al ratio razón circulante, debido a que por cada dólar que la empresa invierte en activo, no se obtuvo ganancia o beneficio, al contrario, se evidencia una pérdida de – 3,84. Mientras que para el 2021 dicho contexto mejoró de manera importante, puesto que el beneficio que la organización obtiene por cada dólar de inversión fue de 2.48. No obstante, a pesar de dicho resultado, no se puede omitir la importancia de la gestión de la cartera vencida de los locales comerciales de la Terminal Terrestre, el cual es motivo de análisis del presente caso de estudio.

Es necesario manifestar que la mejoría de la situación financiera en el año 2021 se debe a que ya no hay efectos negativos de la pandemia y que otros de los ingresos importantes que tiene Transvial EP son las multas o infracciones de tránsito, aquello también influye en la salud financiera, donde dicho rubro cuenta con una mejor gestión de cobranza en comparación con los valores pendientes de cobro de islas, corredores comerciales, locales, oficinas de boleterías, entre otros.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS.

Los resultados obtenidos mediante los instrumentos de investigación indican el contexto problemático en la empresa Transvial EP en relación a la gestión de cartera vencida. Una situación relevante a destacar sobre las dificultades que presenta la empresa pública es la inadecuada gestión de cobranza que realizan al momento de la recuperación de valores pendientes, lo cual se evidencia en el valor de la cartera vencida de \$120 097,6 para locales comerciales y de \$2.879.322,41 para multas de tránsito en 2021. Dicha situación muestra un proceso de cobranza poco efectivo y que influye en el incremento de la cartera vencida, escenario que afecta la liquidez de la empresa, limitando el cumplimiento de sus actividades internas de manera satisfactoria.

Otro aspecto a destacar en relación a la gestión de la cartera vencida se basa en que los valores pendientes de cobro por diferentes conceptos de arrendamiento presentaron una variación positiva en 2021 en comparación al año anterior; es decir, la gestión de la cartera no ha sido efectiva, aumentando las deudas por cobrar respecto al arriendo de oficinas de boletería, locales comerciales y de comida. Por lo tanto, la administración del Transvial EP presenta debilidades en el proceso de cobranza donde el valor de la cartera vencida incrementó en un 63% en relación al año 2020.

Así mismo, se menciona que los resultados del periodo promedio de cobro demuestran que la empresa tarda aproximadamente 124 días en recuperar los valores pendientes, lo que evidencia de cierta manera que el proceso de cobranza es lento en cuanto al cobro de las obligaciones pendientes de pago por parte de los arrendatarios de locales e islas comerciales en la Terminal Terrestre. Dicha información es similar a la investigación de Vera (2021) quien indica que una empresa pública de Guayaquil demora 355 días en promedio en hacer efectiva las cuentas por cobrar, aspecto negativo porque limita las actividades financieras de la misma.

Además, se identificó que el índice de morosidad del periodo 2021 fue del 4% para locales comerciales y 96% para multas de tránsito. De igual manera se determinó que los resultados de los indicadores de liquidez no son los apropiados, puesto que en el 2020 la empresa no pudo cubrir de manera adecuada con sus obligaciones financieras a corto plazo y en el 2021 sólo el 40% de los pasivos corrientes fueron cancelados. Por lo tanto, dicho escenario revela la importancia de ejecutar un adecuado proceso de recuperación de la cartera vencida, con el propósito de mejorar dichos indicadores.

En función de la entrevista realizada al representante de Transvial EP, se determinó que en la empresa pública no existe una estructura orgánica ni manual de cobranza donde se evidencie un departamento dedicado a dicha acción, por lo cual, las actividades o estrategias de cobro se efectúan de manera informal, impidiendo la recuperación de valores pendientes efectivamente. El hallazgo descrito no coincide con Espinoza (2020) quien indica que realizar un proceso de cobranzas efectivo siguiendo lineamientos y políticas de cobro permiten gestionar de manera inmediata las deudas, obteniendo resultados positivos desde que inicia el proceso de cobranza.

Por otro lado, se identificó que la empresa pública no aplica procedimientos formales para realizar el proceso de cobranza, lo que limita la recuperación de cartera en su totalidad, siendo un aspecto importante para mantener la estabilidad financiera de la Transvial EP. Dicha información concuerda con Fajardo y Soto (2018) quien expresa que la ausencia de procesos y políticas de cobranza en una empresa afectan la gestión financiera, obstaculizando el logro de las metas propuestas.

CONCLUSIONES

La investigación realizada sobre la cartera vencida en la empresa Transvial EP de la ciudad de Babahoyo, presenta las siguientes conclusiones:

Las debilidades que se determinaron con respecto a la gestión de la cartera vencida en la empresa Transvial EP se basan en que no se establecen políticas de cobranza restrictivas o racionales que sean efectivas y que reflejen de manera detallada la forma en que se realizaran los procesos de cobros y pagos, con el propósito de mitigar los riesgos de deudas incobrables y reducir la cartera vencida. También las políticas de cobranza no son revisadas con regularidad con la finalidad de evaluar y verificar la eficacia de las mismas y determinar si son las indicadas para evitar pérdidas financieras en la empresa.

Los resultados de la investigación permitieron concluir que para el año 2021 el valor de la cartera vencida se incrementó en comparación con el periodo inmediato anterior. Lo cual es una situación a tener en cuenta, porque el aumento de dicho indicador condiciona la situación financiera de la empresa en el corto plazo, donde el índice de liquidez corriente fue del 40%, el cual evidencia que no se lograron cancelar el 100% de las obligaciones financieras inmediatas. Por lo tanto, la presencia de problemas en la gestión de la cartera vencida afecta la liquidez y el pago de las obligaciones financieras a corto plazo por parte de Transvial EP.

Las principales debilidades que presenta la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo en relación a la gestión de cobranza, son: no poseer estructura orgánica donde se establezca una dependencia y talento humano responsable de la gestión de cobranza; por lo tanto, no existe un manual de cobranza que defina los pasos a seguir para la recuperación de valores pendientes de manera idónea. Además, no se ha implementado políticas de cobro y procedimientos necesarios para disminuir la cartera vencida de la organización.

RECOMENDACIONES

En función de las conclusiones establecidas en la investigación, se desarrollan las siguientes recomendaciones:

Se recomienda a la Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial de Babahoyo, el desarrollo de una auditoría de gestión a los procesos de cobranza, con el propósito de identificar las principales debilidades con respecto a las actividades de cobro y en función de aquello reducir el valor de la cartera vencida en los próximos periodos. Además, se recomienda el establecimiento de planes, metas, estrategias y acciones para recuperar la cartera vencida de la institución pública en el corto y mediano plazo.

Se sugiere disminuir el valor de la cartera vencida de la empresa Transvial EP, con el objetivo de que no se afecte la salud financiera de la institución. Además, es recomendable mejorar dicho indicador, puesto que, de no establecer medidas correctivas, se compromete el cumplimiento de las obligaciones financieras en el corto plazo, debido a que dicho contexto problemática condiciona la liquidez empresarial y la planificación presupuestaria.

Es recomendable que la empresa contemple la implementación de un área o dependencia interna, donde haya talento humano especializado en el proceso de gestión de cobranza y de recuperación de cartera. Además, se sugiere que se definan manuales, políticas y procedimientos que permitan una mejor gestión de cobranza. Con la acción recomendada se espera a que haya un mejor tratamiento contable de la información, lo cual permita conocer de manera oportuna el comportamiento del índice de morosidad y de cartera vencida, para que en función de aquello se establezcan estrategias de acción.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Castillo, A. (2021). Control financiero para incrementar la rentabilidad de la Empresa DISSERGE S.A.C., JAÉN. (*Tesis de Pregrado*). Universidad Señor de Sipan, Perú.
- Cevallos, D., Moreno, C., & Chávez, A. (2018). La auditoria interna como herramienta efectiva para la prevencion de fraudes en las empresas familiares. *Universidad y Sociedad*, X(5), 15-20.
- Espinoza, A. (2020). Gestion de cobranzas, rentabilidad y liquidez de MIPYMES Comercializadoras de materiales de construccion en Cuenca, Caso ISCEA CIA. LTDA. (*Tesis de posgrado*). Universidad Politecnica Salesiana, Cuenca.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestion Financiera Empresarial*. Machala: Ediciones UTMACH.
- Gaytán, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*(38), 123-132.
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 6(3), 87-106. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671
- Muñoz, F. (2018). Auditoría financiera del período 2016 – 2017 para importadora sumicopyg s.a. *Tesis de grado*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de

<http://docplayer.es/129202988-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-escuela-de-ingenieria-comercial.html>

Murillo, M., & Monserrate, N. (2022). Cartera vencida y la liquidez de la empresa Camposanto y Exequiales Jardines de la Paz Jipijapa, periodo 2019-2020. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, VIII(2), 185-205.

Ortiz, R. (2021). Incidencia del control interno en la gestión de carteras de una empresa industrial de la ciudad de Cuenca basado en el Informe COSO 2013. (*Trabajo de Posgrado*). Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca.

Pesántes, H. (2021). Implementación de la herramienta financiera de flujo de efectivo para el manejo óptimo de la liquidez de la Empresa Centro de Ingeniería Automotriz Henicar S.A. (*Tesis de Maestría*). Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20438/1/UPS-CT009171.pdf>

Razo, C., Armas, I., & Basurto, J. (2020). Analisis del indice de morosidad en la linea de microcredito en la Cooperativa de Ahorros y creditos Andina LTDA., del canton Latacunga Periodo 2020. *Revisa SIGMA*, X(1), 75-85.

Salazar, D. (2021). Auditoría de gestión en el proceso de crédito y cobranza de las empresas comerciales del cantón la libertad. (*Tesis de Pregrado*). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Santa Elena.

Suarez, V. (2018). Diseño de un Manual de políticas de créditos y cobranzas para disminuir la cartera vencida de la Empresa Mueblerías Palito S.A. Periodo 2017-2018. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Guayaquil, Guayaquil.

Suárez, V. (2018). Diseño de un manual de políticas de créditos y cobranzas para disminuir la cartera vencida. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido

de

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34737/1/Manual%20de%20Pol%c3%adticas%20de%20cr%c3%a9ditos%20y%20cobranzas%20de%20la%20Empresa%20Mueblerias%20Palito.pdf>

Vera, A. (2021). La gestión financiera y su incidencia en la reducción del índice de morosidad de la Empresa Pública Municipal Aguapen E.P. (*Tesis de Maestría*). Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://181.39.139.68:8080/bitstream/handle/123456789/1560/La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20y%20su%20incidencia%20en%20la%20reducci%C3%B3n%20del%20%C3%ADndice%20de%20morosidad%20de%20la%20Empresa%20P%C3%BAblica%20Municipal%20Aguapen%20E.P..pdf?sequence=1&i>

ANEXOS

Anexo 1. Carta de Autorización



Transvial EP

Terminal terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

Oficio No. TRANSVIAL-EP-GG-PBA-2023-005A
Babahoyo, 16 de enero de 2023

Ing. Eduardo Galeas Guijarro MAE
**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA FAFI-
UTB**

De mi consideración. -

Reciba un cordial saludo, por medio del presente en atención al **Oficio S/N** de fecha 12 de enero 2023 suscrito por el Sr. Marlon Steeven Chimbo Galarza con cedula 125112341-8, estudiante de 8avo semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, por medio del cual solicita la autorización para realizar el estudio de caso en nuestra institución, denominado **CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTON BABAHOYO EN EL PERIODO 2021** con el propósito de obtener su grado académico profesional de tercer nivel.

En virtud a lo que antecede, me permito comunicar que se procede a otorgar la autorización correspondiente al Sr. Marlon Steeven Chimbo Galarza para que desarrolle el caso de estudio que fue planteado en la **Empresa Pública Municipal Terminal Terrestre Tránsito y Seguridad Vial del Cantón Babahoyo – TRANSVIAL EP.**

Particular que informo para fines legales pertinentes.

Atentamente,

Ing. Patricio Barragán Álvarez, MBA.
GERENTE GENERAL (E)
TRANSVIAL-EP
Telf./cel. 052-712-020
Dir.: Av. By Pass, junto al CC. Paseo Shopping
ZMCP



Anexo 2. Certificado de Plagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

MARLON CHIMBO

5%
Similitudes



0% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: MARLON CHIMBO.docx
ID del documento: 8b39c74b1480147f656d2de48c11f4b70114de1f
Tamaño del documento original: 48,82 ko

Depositante: ESPINOZA TOALOMBO WILMER OLMEDO
Fecha de depósito: 30/3/2023
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 30/3/2023

Número de palabras: 7613
Número de caracteres: 49.533

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec Examen Complexivo-Ingeniería en Contabilidad, Auditoría y Fin... 16 fuentes similares	3%		Palabras idénticas : 3% (199 palabras)
2	babahoyo.gob.ec GADM BHY 10 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (170 palabras)
3	transvialep.gob.ec TRANSVIAL EP 3 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (165 palabras)
4	repositorio.uteq.edu.ec Repositorio Digital UTEQ: Gestión administrativa-financier... 1 fuente similar	2%		Palabras idénticas : 2% (147 palabras)
5	ESTUDIO DE CASO CNT-JENNIFER LILIANA SANTANA BAQUERIZO.docx ES... 4 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (90 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (32 palabras)
2	ESTUDIO DE CASO MARTINEZ EVELYN.docx EJECUCION PRESUPUESTARIA ... El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)
3	Documento de otro usuario El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
4	XIMENA MARISCAL SANCHEZ - CASO DE ESTUDIO.docx Control de inventa... El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)
5	Estudio de Caso- Antonio Benito Murillo Malagon.docx Estudio de Caso- A... El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)

Anexo 3. Ruc de la Empresa Transvial EP.



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL
TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL
DEL CANTON BABAHOYO

Número RUC
1260049580001

Representante legal
• BARRAGAN ALVAREZ PATRICIO DE JESUS

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 10/02/2017	Fecha de actualización 26/04/2022	Inicio de actividades 10/02/2017
Fecha de constitución 21/09/2016	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario
Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE

Dirección

Calle: AV. 25 DE JUNIO BY PASS Número: S/N Referencia: JUNTO AL PASEO SHOPPING BABAHOYO

Medios de contacto

No registra

Actividades económicas

- M70100001 - SUPERVISIÓN Y GESTIÓN DE OTRAS UNIDADES DE LA MISMA COMPAÑÍA O EMPRESA, ASUMIENDO LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA, ORGANIZATIVA Y LA FUNCIÓN DE TOMA DE DECISIONES DE LA COMPAÑÍA O EMPRESA; EJERCIENDO EL CONTROL OPERATIVO Y LA GESTIÓN DE LAS OPERACIONES CORRIENTES DE LAS OTRAS UNIDADES: OFICINAS PRINCIPALES, OFICINAS ADMINISTRATIVAS CENTRALIZADAS, SEDES, OFICINAS DE DISTRITO, REGIONALES Y OFICINAS SUBSIDIARIAS DE GESTIÓN.
- L66200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
2	0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Razón Social
EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL
TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD
VIAL DEL CANTON BABAHOYO

Número RUC
1260049580001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001020612
Fecha y hora de emisión: 28 de abril de 2022 11:50
Dirección IP: 138.122.110.148

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 4. Formato de la Entrevista

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿La empresa cuenta con uno o varios colaboradores que se dediquen de manera exclusiva a la gestión de cobranzas?		
¿Cuál es su opinión respecto a la cartera vencida que actualmente tiene la entidad?		
¿Cuál es procedimiento que se sigue para gestionar las cuentas por cobrar?		
¿Cómo usted cree que afectan la cartera vencida a la situación financiera de la empresa?		
¿Cuáles son las principales razones por las que la entidad evidencia cifras altas en cartera vencida?		

Anexo 5. Resultados entrevista

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿La empresa cuenta con uno o varios colaboradores que se dediquen de manera exclusiva a la gestión de cobranzas?	No hay talento humano encargado de manera específica de la gestión de cobranza.	La información obtenida revela que Transvial EP, no se ha preocupado por establecer estrategias de cobranza y reducir el índice de cartera vencida.
¿Cuál es su opinión respecto a la cartera vencida que actualmente tiene la entidad?	La cartera vencida ha incrementado debido a que no se ha realizado una gestión de cobranza efectiva, por concepto de arrendamientos de islas comerciales y de oficinas de Transporte, escenario que afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa.	La inadecuada gestión de la empresa al no establecer documentos formales que muestren los pasos, procedimientos y las políticas o lineamientos a seguir para el cobro de valores pendientes ha hecho que la cartera vencida incremente, afectando de la liquidez de la empresa.
¿Cuál es procedimiento que se sigue para gestionar las cuentas por cobrar?	No existen procedimientos formales para realizar el cobro de valores, simplemente se espera que los deudores se acerquen a cancelar, es por ello, que no se puede reducir la cartera vencida.	La ausencia de procedimientos formales que rijan la gestión de cobranza ha limitado el cobro de las cuentas pendientes, aumentando la cartera vencida.
¿Cómo usted cree que afectan la cartera vencida a la situación financiera de la empresa?	La cartera vencida afecta en la liquidez y rentabilidad de la Transvial EP, porque al tener un nivel de cuentas por cobrar alta, se ve limitada en la realización de sus actividades.	El no llevar una gestión y control adecuada de las cuentas por cobrar, la empresa se puede ver afectada en su liquidez en el corto plazo.
¿Cuáles son las principales razones por las que la entidad evidencia cifras altas en cartera vencida?	Ausencia de manual de cobranza, políticas de cobro y de procedimientos formales; además, gestión de cobro poco efectiva	Cuando una empresa no predestina esfuerzos en la creación de procedimientos y políticas de cobros, es inevitable que se evite un alto nivel de cartera vencida.

Nota: la información de la tabla muestra las respuestas del entrevistado y el respectivo análisis por parte del investigador.

Anexo 6. Cartera Vencida de Transvial EP.

**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE, TRÁNSITO Y SEGURIDAD VIAL
BABAHOYO
DETALLE CARTERA VENCIDA**

CONCEPTO	AÑO 2020	AÑO 2021	V.TOTAL
BOLETERIAS	\$ 4,308.27	\$ 19,510.40	\$ 23,818.67
LOCALES COMERCIALES	\$ 15,858.67	\$ 30,900.80	\$ 46,759.47
LOCALES COMIDA	\$ 9,226.67	\$ 24,729.60	\$ 33,956.27
ISLAS CORREDOR	\$ 27,334.38	\$ 18,748.80	\$ 46,083.18
ISLAS CAFETERAS	\$ 2,688.00	\$ 3,360.00	\$ 6,048.00
PUESTOS FIJOS	\$ 14,641.09	\$ 22,848.00	\$ 37,489.09
TOTAL A COBRAR	\$ 74,057.07	\$ 120,097.60	\$ 194,154.67

ELABORADO POR:
LUISA MARIA MEDINA CAMPUZANO
ASISTENTE FINANCIERO 2
AREA COMERCIAL

Anexo 7. Documentación analizada



Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRÁNSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO**
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2011

Código	Descripción	
	ACTIVO	
	CORRIENTE	3,801,907.85
1.1.1.05.01.001	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. 30010008	617,677.43
1.1.1.15.01.001	BANCO DEL PACÍFICO CTA. 7771875	25,016.27
1.1.1.15.01.002	BANCO PRODUBANCO CTA. 7200000895	2,737.90
1.1.2.01.01.001	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO A GUINENAS	4,374.83
1.1.2.01.03.001	ANTICIPOS EMPLEADOS	3,410.21
1.1.2.01.03.002	ANTICIPO OBREROS	744.68
1.1.2.01.03.003	ANTICIPOS IESS	1,304.50
1.1.2.01.03.004	ANTICIPOS PENSIÓN ALIMENTICIA ATM	1,141.13
1.1.2.01.03.005	ANTICIPOS SRI	34,000.40
1.1.2.01.03.007	ANTICIPOS PENSIÓN ALIMEN. - BARRAS VALDOSPIN JOS	0.01
1.1.2.05.01.001	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SERVICIO	20,807.61
1.1.2.07.02.001	OTROS ANTICIPOS POR OBLIGACIONES DE ENTES POR	8.29
1.1.2.23.01.001	ECOSOS REALIZADOS POR RECUPERAR (PAGOS EFE)	3,930.49
1.1.2.90.01.003	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES IESS QUIROGRAFARIO	34.47
1.1.2.90.01.004	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES IESS EXTENSIÓN SALU	30.90
1.1.2.90.01.005	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES APORTE INDIVIDUAL	2.80
1.1.2.90.01.006	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES APORTE PATRONAL	2.72
1.1.3.13.01.001	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.00
1.1.3.17.01.001	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES Y M	1,999,400.00
1.1.3.81.01.001	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGREGA	69,497.31
1.2.4.07.07.001	ANTICIPOS POR DEVENGAR DE EA-DE GADS Y EMPRE	116.16
1.2.4.07.08.001	ANTICIPOS POR DEVENGAR DE EA-DE GADS Y EMPRE	3,906.30
1.2.4.99.01.013	C X C DE AÑOS ANT. TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,596.79
1.2.4.99.01.017	C X C DE AÑOS ANT. RENTAS DE INVERSIONES Y MULT.	1,071.20
1.2.4.99.01.019	C X C DE AÑOS ANT. OTROS INGRESOS	2,626.19
1.2.4.99.01.021	C X C DE AÑOS ANT. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	63.60
	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	846,000.27
1.4.1.01.03.001	MOBILIARIOS	61,362.86
1.4.1.01.04.001	MAQUINARIAS Y EQUIPOS	362,688.74
1.4.1.01.05.001	VEHICULOS	67,620.61
1.4.1.01.06.001	HERRAMIENTAS	607.28
1.4.1.01.07.001	EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORMÁTICOS	356,343.94
1.4.1.03.01.001	TERRENOS	27,307.80
1.4.1.05.99.001	OTROS BIENES BIOLÓGICOS	393.00
1.4.1.99.03.001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIOS	-17,000.00



Terminal EP
Ve a Configuración



Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	
1.4.1.89.04.001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MAQUINARIAS Y EQ	-32,119.14
1.4.1.89.05.001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE VEHÍCULOS	-15,468.27
1.4.1.89.06.001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE HERRAMIENTAS	-327.12
1.4.1.89.07.001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS, SISTEMA	-25,487.25
	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	199,508.00
1.5.1.11.05.001	REMUNERACIONES UNIFICADAS	131,308.00
1.5.1.35.01.001	CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACIÓN ESPECIAL	67,200.00
	OTROS	152,858.11
1.2.5.07.01.001	DESARROLLO ACTUALIZACIÓN ASISTENCIA TÉCNICA Y	40,000.00
1.3.1.01.04.001	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE OFICINA	21,827.21
1.3.1.01.05.001	INVENTARIOS DE HERRAMIENTAS (BIENES DE USO Y C	620.00
1.3.1.01.07.001	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE IMPRESIÓN, FOTOGF	51,126.58
1.3.1.01.11.001	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN ELECTRICOS FLORE	1,288.05
1.3.1.01.13.001	EXISTENCIAS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS	3,013.84
1.3.1.01.15.001	Adquisición de Accesorios e Insumos Químicos y Orgánicos	34,854.35
	TOTAL ACTIVO	4,999,512.23
	PASIVOS	
	CORRIENTE	1,283,228.04
2.1.2.01.01.001	PENDIENTE DE DEPOSITAR	66,450.53
2.1.2.03.01.001	ISSS APORTE PERSONAL	10,466.18
2.1.2.03.01.006	IMPUESTO A LA RENTA	129.51
2.1.2.03.01.007	RETENCIONES JUDICIALES	175.12
2.1.2.03.01.010	DEVOLUCIONES SPI - SUELDOS	29.75
2.1.2.03.01.011	CAUCIONES	540.20
2.1.2.03.01.014	OTROS INGRESOS	1,120.61
2.1.2.03.01.021	VALORES PENDIENTES DE INVESTIGAR	175.50
2.1.2.03.02.003	GARANTIA - ATM	2,000.00
2.1.2.05.01.001	ANTICIPOS POR BIENES Y SERVICIOS	13,236.73
2.1.2.08.01.001	DEPOSITOS PENDIENTES DE APLICACIÓN	262,291.07
2.1.2.08.02.001	TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE APLICACIÓN	4,742.27
2.1.2.08.03.001	CONVENIOS POR INFRACCIONES	631,804.80
2.1.2.11.01.001	GARANTÍAS RECIBIDAS	75,747.66
2.1.2.51.01.001	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	28,231.69
2.1.2.51.99.004	CCP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 10%	61.75



Activar Wind
Ve a Configuración



Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	
2.1.3.01.99.008	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 1.75%	14.30
2.1.3.03.99.001	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 1%	3.30
2.1.3.03.99.007	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 2.75%	8,281.00
2.1.3.03.99.008	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 1.75%	2,108.87
2.1.3.07.99.003	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 6%	8.40
2.1.3.71.01.001	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA IN	18,118.00
2.1.3.81.07.001	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	18,378.84
2.1.3.81.14.001	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	68,487.31
2.1.3.84.99.008	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 1.75%	2,731.68
2.2.4.88.01.001	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	88,548.29
2.2.4.88.01.001	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	8,291.08
2.2.4.88.01.003	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	0.22
2.2.4.88.01.157	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	0.05
2.2.4.88.01.071	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	154.30
2.2.4.88.01.081	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	78,827.19
2.2.4.88.01.084	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR	0.03
	TOTAL PASIVO	1,353,238.64
	PATRIMONIO	2,846,084.18
	PATRIMONIO ACUMULADO	
8.1.1.07.01.001	PATRIMONIO EMPRESAS PÚBLICAS	698,218.64
8.1.8.03.01.001	RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE	2,947,767.53
	TOTAL PATRIMONIO	2,846,084.18
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,999,312.32



Activar W
Ve a Configu



Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO RESUMEN CÉDULA DE INGRESOS

Institución: 6001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
 Unidad Ejecutora: 6001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
 Nivel: 2
 Periodo: Desde el 1° de Noviembre al 30 de Noviembre del 2021

Có- di- go	Partido	Asignación Inicial	Restamos	Costeado	Devengado Partido	Devengado Acumulado	Reservado Partido	Reservado Acumulado	Saldo por Devengar
1	INGRESOS CORRIENTES	7,088,877.85	3,195,845.89	11,548,726.54	1,262,233.45	2,295,797.34	0.00	4,437,211.89	4,808,868.29
10	TASAS Y CONTRIBUCIONES	5,248,351.82	-214,987.68	5,033,364.24	587,147.27	1,022,848.49	0.00	826,341.85	1,009,804.78
14	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	45,845.15	0.00	45,845.15	3,264.57	41,459.94	0.00	37,344.68	4,385.24
17	RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	3,880,681.38	3,404,843.67	7,285,525.05	1,111,494.26	5,277,796.16	0.00	3,552,600.91	2,657,927.89
18	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	680,224.74	0.00	680,224.74	0.00	0.00	3.00	0.00	680,221.74
19	OTROS INGRESOS	106,361.35	0.00	106,361.35	227.56	849.85	1.00	121.75	106,149.55
2	INGRESOS DE CAPITAL	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
28	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
3	INGRESOS DE FINANCIAMIENTO	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	3,832.30	0.00	3,832.30	96,168.70
38	CUENTAS POR COBRAR AÑOS ANTERIORES	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	3,832.30	0.00	3,832.30	96,168.70
	Total	8,058,888.55	3,195,845.89	11,249,726.54	1,262,233.45	5,296,389.64	0.00	4,438,844.78	4,803,326.80
	Recursos Financieros								
1		8,058,888.55	3,195,845.89	11,249,726.54	1,262,233.45	5,296,389.64	0.00	4,438,844.78	4,803,326.80

Mg. Wayer Castillo B.
Analista Financiero



Mg. Tatiana Mollina V.
Directora Ejecutiva



Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYOYO RESUMEN CÉDULA DE GASTOS

Institución: 0001 EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYOYO
 Unidad Ejecutora: 0001 EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYOYO
 Nivel: 2
 Período: Desde el 1° de Noviembre al 30 de Noviembre del 2021

Código	Partido	Admisión Inicial	Restos	Comisión	Comp Prestado	Comp Acumulado	Devolución Prestado	Financiam. Acumulado	Pago Prestado	Pago Acumulado	Saldo Comprobante	Saldo por Pagar
5	GASTOS CORRIENTES	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00
51	GASTOS EN PERSONAL	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00	1,340,000.00
52	SEÑALES Y SERVICIOS DE CONSULTA	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00
53	SERVICIOS GASTOS	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
54	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	GASTOS DE INICIACIÓN	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
71	GASTOS EN PERSONAL PARA SERVICIOS	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
72	SEÑALES Y SERVICIOS DE CONSULTA PARA SERVICIOS	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
73	SERVICIOS PÚBLICOS	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
8	GASTOS DE CAPITAL	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
84	ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
85	APLICACIONES DEL FINANCIAMIENTO	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
86	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
87	PAGOS OBLIGATORIOS	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
	Total	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00
	Resumen Financiamiento											
1		1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00	1,740,000.00

[Firma]
 Dra. Magda Castellón G
 Analista Financiera



[Firma]
 Sr. Daniel Castellón G
 Analista Financiera



Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
RESUMEN CÉDULA DE INGRESOS**

Institución: 0001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE BABAHOYO TTB-EP
 Unidad Ejecutora: 0001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
 Nivel: 2
 Período: Desde el 1° de Diciembre al 31 de Diciembre del 2020

Código	Partida	Asignación Inicial	Revernos	Contrato	Devengado Período	Devengado Acumulado	Recaudado Período	Recaudado Acumulado	Saldo por Devengar
1	INGRESOS CORRIENTES	9,428,791.58	0.00	9,428,791.58	618,759.01	4,824,837.61	0.00	4,824,837.76	4,604,031.97
13	TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,828,259.13	-61,900.00	1,766,359.13	101,767.10	1,027,236.16	0.00	104,194.10	941,872.03
14	VENTA DE BIENOS Y SERVICIOS	53,740.87	0.00	53,740.87	2,390.64	20,536.33	0.00	17,846.88	35,404.04
17	RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	6,613,597.28	-109,978.40	6,503,618.88	512,561.27	3,671,266.33	0.00	3,695,665.15	2,830,364.38
18	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	1,353,000.00	-40,000.00	1,312,980.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,312,980.00
19	OTROS INGRESOS	80,000.00	100,078.40	180,078.40	0.01	3,808.47	0.00	3,808.47	186,169.91
2	INGRESOS DE FINANCIAMIENTO	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
38	CUENTAS POR COBRAR AÑOS ANTERIORES	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
	Total:	9,528,791.58	0.00	9,528,791.58	618,759.01	4,824,837.61	0.00	4,824,837.76	4,604,031.97
	Resumen Financiamiento	9,528,791.58	0.00	9,528,791.58	618,759.01	4,824,837.61	0.00	4,824,837.76	4,604,031.97

Daya Carolina S.
Analista Financiera

Director Financiera





Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
RESUMEN CÉDULA DE GASTOS**

Entidad: 0001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE BABAHYO TTT-EP
 Unidad Ejecutora: 0001 EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYO
 Nivel: 2
 Periodo: Desde el 1° de Diciembre al 31 de Diciembre del 2020

Có	Partido	Asignación Autor	Restante	Contrato	Comp. Periodo	Comp. Acumulado	Compromiso Periodo	Compromiso Acumulado	Pago Periodo	Pago Acumulado	Saldo Compromiso	Saldo por Pagar
1	GASTOS CORRIENTES	4,260,000.00	103,000.00	2,712,710.00	497,426.19	1,890,000.00	292,242.19	1,890,000.00	220,420.00	1,890,000.00	2,760,260.00	2,760,260.00
51	GASTOS OPERACIONALES	1,430,000.00	84,000.00	1,024,710.00	184,026.07	1,260,000.00	184,026.07	1,260,000.00	104,000.00	1,260,000.00	1,750,000.00	1,750,000.00
52	RENTAS Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,190,700.00	294,000.00	1,091,027.00	207,267.73	1,000,000.00	208,220.00	1,000,000.00	200,000.00	1,000,000.00	1,270,000.00	1,270,000.00
57	OTROS GASTOS	190,000.00	13,000.00	130,000.00	4,000.00	6,000.00	4,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	140,000.00	140,000.00
7	GASTOS DE INVERSION	2,770,000.00	0.00	2,770,000.00	161,710.00	1,000,000.00	161,710.00	1,000,000.00	170,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
71	GASTOS EN PERSONAL PARA INVERSION	1,470,000.00	0.00	1,470,000.00	134,210.00	1,000,000.00	134,210.00	1,000,000.00	100,000.00	1,000,000.00	400,000.00	400,000.00
72	RENTAS Y SERVICIOS DE CONSUMO PARA INVERSION	100,000.00	0.00	100,000.00	44,000.00	60,000.00	44,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	40,000.00	40,000.00
73	OBRAS PUBLICAS	200,000.00	0.00	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200,000.00	200,000.00
8	GASTOS DE CAPITAL	430,000.00	0.00	430,000.00	8,476.01	22,000.00	8,476.01	22,000.00	8,000.00	21,700.00	400,000.00	400,000.00
84	ACTIVOS DE LARGA DURACION	430,000.00	0.00	430,000.00	8,476.01	22,000.00	8,476.01	22,000.00	8,000.00	21,700.00	400,000.00	400,000.00
9	APLICACION DEL FINANCIAMIENTO	0.00	153,000.00	153,000.00	0.00	44,000.00	0.00	44,000.00	0.00	44,000.00	100,000.00	100,000.00
94	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
97	PASIVO CORRIENTE	0.00	153,000.00	153,000.00	0.00	44,000.00	0.00	44,000.00	0.00	44,000.00	100,000.00	100,000.00
	Total	6,030,000.00	0.00	6,030,000.00	680,000.00	3,070,000.00	450,000.00	3,070,000.00	710,000.00	3,000,000.00	4,450,000.00	4,450,000.00
	Resumen Financiamiento											
1		6,030,000.00	0.00	6,030,000.00	680,000.00	3,070,000.00	450,000.00	3,070,000.00	710,000.00	3,000,000.00	4,450,000.00	4,450,000.00

[Firma]
Sup. Mayor Carolina G
Analista Presupuesto

[Firma]
Sup. Mayor Luis Morales
Secretaria Financiera





Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo



**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujos		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debit	Haber	Debit	Haber	Deudor	Acreedor
1.1.1.00.01	BRANCO CENTRAL DEL ECUADOR EMPRESAS PÚBLIC	538,138.39		6,743,820.88	4,608,081.74	7,282,758.17	4,608,081.74	617,877.43	
1.1.1.15.01	BRANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	17,361.71		6,677,378.29	4,608,953.71	6,694,730.00	4,608,953.71	27,776.29	
1.1.2.01.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO-A	4,374.83				4,374.83		4,374.83	
1.1.2.01.03	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES TIPO-C	7,547.33		58,956.61	29,032.41	66,603.94	29,032.41	43,691.53	
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SERV			41,889.39	20,051.78	41,889.39	20,051.78	20,937.61	
1.1.2.07.02	OTROS ANTICIPOS POR OBLIGACIONES DE ENTES			8.29		8.29		8.29	
1.1.2.13.01	CAJA CHICA INSTITUCIONAL			400.00	400.00	400.00	400.00		0.00
1.1.2.22.01	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (PAGOS)	3,932.49				3,932.49		3,932.49	
1.1.2.23.01	DÉBITOS INDEBIDOS			1,317.68	1,317.68	1,317.68	1,317.68		0.00
1.1.2.90.01	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES CON LA SEGURIDA	79.89		1,546.10	1,546.10	1,625.99	1,546.10	79.89	
1.1.3.13.01	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES			1,113,326.72	1,113,326.72	1,113,326.72	1,113,326.72	1.00	
1.1.3.14.01	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SERV			43,836.29	43,836.29	43,836.29	43,836.29		0.00
1.1.3.17.01	CUENTAS POR COBRAR BRANCOS DE INVERSIONES			7,887,446.77	4,888,026.76	7,887,446.77	4,888,026.76	2,999,420.01	
1.1.3.19.01	CUENTAS POR COBRAR OTROS INGRESOS			606.94	606.94	606.94	606.94		0.00
1.1.3.81.01	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGRI			213,802.28	144,104.97	213,802.28	144,104.97	69,697.31	
1.1.3.81.02	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGRI			16,379.65	16,379.65	16,379.65	16,379.65		0.00
1.1.3.87.01	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE			128,730.00	128,730.00	128,730.00	128,730.00		0.00
1.1.3.99.01	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES			3,632.30	3,632.30	3,632.30	3,632.30		0.00
1.2.4.07.07	ANTICIPOS POR DEVENGAR DE EA-DE GADS Y EMF	128,846.16			128,730.00	128,846.16	128,730.00		116.16
1.2.4.07.08	ANTICIPOS POR DEVENGAR DE EA-DE GADS Y EMF	3,905.32				3,905.32			
1.2.4.99.01	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	17,211.99			3,632.30	13,211.99	3,632.30		
1.2.5.02.04	PREPAGOS POR EDICIÓN, IMPRESIÓN, REPRODU			171,369.23	171,369.23	171,369.23	171,369.23		





Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo



EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO BALANCE DE COMPROBACIÓN

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujos		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1.2.01.01	DESARROLLO ACTUALIZACIÓN ASISTENCIA TÉCNICA			62,661.50	23,661.50	62,661.50	23,661.50	40,000.00	
1.2.1.01.03	EXISTENCIAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES			4,274.59	4,274.59	4,274.59	4,274.59		0.00
1.2.1.01.04	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE OFICINA	14,034.80		7,200.41		21,235.21		21,235.21	
1.2.1.01.05	INVENTARIOS DE HERRAMIENTAS (BIENES DE USO)			900.00		900.00		900.00	
1.2.1.01.07	EXISTENCIAS DE MATERIALES DE IMPRESIÓN, FOT	3,626.56		47,600.00		51,226.56		51,226.56	
1.2.1.01.11	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN ELECTRICOS PLC			1,304.19	48.12	1,354.17	48.12	1,298.05	
1.2.1.01.13	EXISTENCIAS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,148.09		1,960.94		3,013.04		3,013.04	
1.2.1.01.19	Adquisición de Accesorios e Insumos Químicos y Orgánicos	36,617.10		3,995.19	21.04	34,616.29	21.04	34,616.29	
1.4.1.01.03	MUEBLARIOS	60,009.20		20,573.64		81,382.84		81,382.84	
1.4.1.01.04	MÁQUINARIAS Y EQUIPOS	199,941.11		222,747.60		382,688.74		382,688.74	
1.4.1.01.05	VEHÍCULOS	87,829.51				87,829.51		87,829.51	
1.4.1.01.06	HERRAMIENTAS	637.29				637.29		637.29	
1.4.1.01.07	EQUIPOS, SISTEMAS Y PAQUETES INFORMÁTICOS	202,262.46		24,260.48		206,542.94		206,542.94	
1.4.1.03.01	TERRENOS	27,507.80				27,507.80		27,507.80	
1.4.1.03.99	OTROS BIENES BIOLÓGICOS	292.00				292.00		292.00	
1.4.1.99.03	{} DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIOS		17,530.08				17,530.08		17,530.08
1.4.1.99.04	{} DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MÁQUINARIAS Y		32,119.14				32,119.14		32,119.14
1.4.1.99.05	{} DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE VEHÍCULOS		15,469.27				15,469.27		15,469.27
1.4.1.99.06	{} DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE HERRAMIENTAS		337.12				337.12		337.12
1.4.1.99.07	{} DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS, SISTE		25,487.29				25,487.29		25,487.29
1.5.1.11.05	REMUNERACIONES UNIFICADAS			131,300.00		131,300.00		131.30	
1.5.1.26.01	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPE			67,200.00		67,200.00		67	





Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYOYO
BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021



Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujos		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreditar	Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreditar
1.5.2.11.05.	REMUNERACIONES UNIFICADAS			548,930.80	548,930.80	548,930.80	548,930.80		0.00
1.5.2.12.03.	DECIMO TERCER SUELDO			63,961.51	63,961.51	63,961.51	63,961.51		0.00
1.5.2.12.04.	DECIMO CUARTO SUELDO			35,443.37	35,443.37	35,443.37	35,443.37		0.00
1.5.2.15.15.	SERVICIOS PERSONALES POR CONTRATO			1,581.44	1,581.44	1,581.44	1,581.44		0.00
1.5.2.16.01.	APORTE PATRONAL			90,940.87	90,940.87	90,940.87	90,940.87		0.00
1.5.2.16.02.	FONDO DE RESERVA			62,448.89	62,448.89	62,448.89	62,448.89		0.00
1.5.2.16.07.	COMPENSACIÓN POR VACACIONES NO GOZADAS Y			1,803.35	1,803.35	1,803.35	1,803.35		0.00
1.5.2.82.01.	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN INVERSIONES EN PI			906,110.13	906,110.13	906,110.13	906,110.13		0.00
1.5.2.86.01.	IMPORTE APLICACIÓN A GASTOS DE GESTIÓN			906,110.13	906,110.13	906,110.13	906,110.13		0.00
2.1.2.01.01.	DEPÓSITOS DE INTERMEDICIÓN		66,456.33				66,456.33		66,456.33
2.1.2.03.01.	FONDOS DE TERCEROS ROLES DE PAGOS		12,632.83	54,798.48	54,798.48	54,798.48	67,431.01		12,632.83
2.1.2.03.02.	FONDOS DE TERCEROS PROVEEDORES		2,000.00	175.89	175.89	175.89	2,175.89		2,000.00
2.1.2.05.01.	ANTICIPOS POR BIENES Y SERVICIOS		13,238.73				13,238.73		13,238.73
2.1.2.06.01.	DEPOSITOS PENDIENTES DE APLICACIÓN		261,854.72	126,821.84	126,178.19	126,821.84	261,110.91		260,291.07
2.1.2.06.02.	TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE APLICACIÓN			55,521.16	60,293.43	55,521.16	60,293.43		4,772.27
2.1.2.08.03.	CONVENIOS POR INFRACCIONES			100.00	631,959.80	100.00	631,959.80		631,854.80
2.1.2.11.01.	GARANTIAS RECIBIDAS		78,247.66	2,500.00		2,500.00	78,247.66		75,747.66
2.1.3.01.01.	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL			1,466,800.78	1,523,850.47	1,466,800.78	1,523,850.47		28,251.69
2.1.3.01.01.	CXP RETENCIONES DEL IVA - SRI			946.92	946.92	946.92	946.92		0.00
2.1.3.01.06.	CXP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			1,287.48	1,280.48	1,287.48	1,280.48		96.00
2.1.3.03.01.	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CO			3,448,567.15	3,448,567.15	3,448,567.15	3,448,567.15		0.00
2.1.3.03.01.	CXP RETENCIONES IVA - SRI			137,116.47	137,116.47	137,116.47	137,116.47		0.00



Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo



**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO
BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujo		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1.1.3.83.90	RETENCIONES DEL IVA - PROVEEDOR			73,843.09	73,843.09	73,843.09	73,843.09		0.00
1.1.3.83.99	CAP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			74,129.27	84,913.88	74,129.27	84,913.88		10,784.61
1.1.3.87.01	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS			10,071.74	10,071.74	10,071.74	10,071.74		0.00
1.1.3.87.01	CAP RETENCIONES IVA - SRI			138.32	138.32	138.32	138.32		0.00
1.1.3.87.90	RETENCIONES DEL IVA - PROVEEDOR			879.52	879.52	879.52	879.52		0.00
1.1.3.87.99	CAP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			289.79	289.25	289.79	289.25		0.49
1.1.3.88.01	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONAC			10,990.00	10,990.00	10,990.00	10,990.00		0.00
1.1.3.71.01	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PAR			1,027,210.64	1,027,133.73	1,027,210.64	1,027,133.73		76,176.90
1.1.3.71.01	CAP RETENCIONES IVA - SRI			593.44	593.44	593.44	593.44		0.00
1.1.3.71.99	CAP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			112.96	112.96	112.96	112.96		0.00
1.1.3.73.01	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA			54,000.00	54,000.00	54,000.00	54,000.00		0.00
1.1.3.73.01	CAP RETENCIONES IVA - SRI			7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00		0.00
1.1.3.73.99	CAP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00		0.00
1.1.3.81.01	CUENTAS POR PAGAR IVA FACTURADO - COBRADO				16,379.05		16,379.05		16,379.05
1.1.3.81.94	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREG			144,104.97	213,803.28	144,104.97	213,803.28		69,698.31
1.1.3.84.01	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES EN BIENES DE			251,861.44	251,861.44	251,861.44	251,861.44		0.00
1.1.3.84.01	CAP RETENCIONES IVA - SRI			3,376.36	3,376.36	3,376.36	3,376.36		0.00
1.1.3.84.90	CAP RET. IVA - PROVEEDOR			7,877.65	7,877.65	7,877.65	7,877.65		0.00
1.1.3.84.99	CAP RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA			1,754.42	4,486.10	1,754.42	4,486.10		2,731.68
1.1.3.86.01	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES			76,219.02	76,219.02	76,219.02	76,219.02		0.00
1.1.4.96.01	CUENTAS POR PAGAR DEL AÑO ANTERIOR		219,101.18	76,219.02		76,219.02	219,101.18		142,882.16
0.1.1.07.01	PATRIMONIO EMPRESAS PÚBLICAS		1,148,710.00	451,399.35	0.00	451,399.35	1,148,710.00		697,310.65



Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

**EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHYOY
BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021



Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujos		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
6.1.1.01.01	DONACIONES RECIBIDAS EN Bienes Muebles e In			600.00	600.00	600.00	600.00		0.00
6.1.8.01.01	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	491,299.29			491,299.29	491,299.29	491,299.29		0.00
6.2.3.01.02	ACCESO A LUGARES PÚBLICOS				408,841.00		408,841.00		408,841.00
6.2.3.01.03	Ocupación de Lugares Públicos				33,431.85		33,431.85		33,431.85
6.2.3.01.08	PRESTACIÓN DE SERVICIOS				58,889.07		58,889.07		58,889.07
6.2.3.01.09	RODAR DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS				103,202.00		103,202.00		103,202.00
6.2.3.01.11	INSCRIPCIONES, REGISTROS Y MATRÍCULAS				153,154.00		153,154.00		153,154.00
6.2.3.01.12	PERMISOS, LICENCIAS Y PATENTES				1,040.00		1,040.00		1,040.00
6.2.3.01.99	OTRAS TASAS GENERALES				358,748.90		358,748.90		358,748.90
6.2.4.02.99	PRODUCTOS Y MATERIALES VARIOS				2,470.00		2,470.00		2,470.00
6.2.4.03.04	ENERGÍA ELÉCTRICA				41,396.29		41,396.29		41,396.29
6.2.5.02.02	RENTAS DE EDIFICIOS, LOCALES Y RESIDENCIAS				133,679.62		133,679.62		133,679.62
6.2.5.04.02	INFRACCIONES A ORDENANZAS MUNICIPALES				1,000.00		1,000.00		1,000.00
6.2.5.04.16	INFRACCIONES A LA LEY ORGÁNICA DE TRANSPOR				7,653,463.95		7,653,463.95		7,653,463.95
6.2.5.04.99	OTRAS MULTAS				89,243.00		89,243.00		89,243.00
6.2.5.24.99	OTROS NO ESPECIFICADOS				606.94		606.94		606.94
6.3.1.01.01	INVERSIONES DE DESARROLLO SOCIAL			606,116.13		606,116.13		606,116.13	
6.3.3.01.05	REMUNERACIONES UNIFICADAS			1,027,793.57		1,027,793.57		1,027,793.57	
6.3.3.01.06	SALARIOS UNIFICADOS			197,103.00		197,103.00		197,103.00	
6.3.3.02.00	DECIMO TERCER SUELDO			95,991.24		95,991.24		95,991.24	
6.3.3.02.04	DECIMO CUARTO SUELDO			38,432.61		38,432.61		38,432.61	
6.3.3.05.07	HONORARIOS			2,432.64		2,432.64		2,432.64	



Transvial EP

Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo

EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHOYO

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021



Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujo		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
6.3.3.06.10	SERVICIOS PERSONALES POR CONTRATO			30,264.26		30,264.26		30,264.26	
6.3.3.06.12	SUBROGACIÓN			2,184.00		2,184.00		2,184.00	
6.3.3.06.13	ENCARGOS			662.12		662.12		662.12	
6.3.3.06.01	APORTE PATRONAL			130,449.80		130,449.80		130,449.80	
6.3.3.06.02	FONDO DE RESERVA			80,602.90		80,602.90		80,602.90	
6.3.3.07.07	COMPENSACIÓN POR VACACIONES NO GOZADAS			15,208.66		15,208.66		15,208.66	
6.3.4.01.01	AGUA POTABLE			12,823.76		12,823.76		12,823.76	
6.3.4.01.04	ENERGÍA ELÉCTRICA			136,449.27		136,449.27		136,449.27	
6.3.4.01.05	TELECOMUNICACIONES			16,733.42		16,733.42		16,733.42	
6.3.4.01.06	SERVICIOS DE CORREO			12.77		12.77		12.77	
6.3.4.02.04	EDICIÓN, IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN PUBLICIDAD								0.00
6.3.4.02.07	DIFFUSIÓN, INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD			52,002.16		52,002.16		52,002.16	
6.3.4.02.08	SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA			348,949.63		348,949.63		348,949.63	
6.3.4.02.09	SERVICIOS DE ASEO VESTIMENTA DE TRABAJO FU			200,003.77		200,003.77		200,003.77	
6.3.4.04.02	GASTOS EN EDIFICIOS, LOCALES, RESIDENCIAS Y C			20,361.80		20,361.80		20,361.80	
6.3.4.04.04	GASTOS EN MAQUINARIAS Y EQUIPOS			12,498.60		12,498.60		12,498.60	
6.3.4.04.05	GASTOS EN HERRAMIENTAS			27,604.24		27,604.24		27,604.24	
6.3.4.06.07	SERVICIOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS			2,444,267.90		2,444,267.90		2,444,267.90	
6.3.4.06.12	CAPACITACIÓN A SERVIDORES PÚBLICOS			6,160.00		6,160.00		6,160.00	
6.3.4.07.01	DESARROLLO ACTUALIZACIÓN ASISTENCIA TÉCNIC			22,601.00		22,601.00		22,601.00	
6.3.4.07.02	ARRENDAMIENTO Y LICENCIAS DE USO DE PAQUET			137,762.13		137,762.13		137,762.13	
6.3.4.07.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS Y SE			1,890.00		1,890.00		1,890.00	



Transvial EP
Terminal Terrestre, Tránsito
y Seguridad Vial Babahoyo



**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL TERMINAL TERRESTRE TRANSITO Y
SEGURIDAD VIAL DEL CANTÓN BABAHoyo
BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Saldo Inicial		Flujos		Sumas		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Debita	Crédita	Debita	Crédita	Deudor	Acreedor
5.3.4.05.01	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES			4.274,00		4.274,00		4.274,00	
5.3.4.05.07	MATERIALES DE IMPRESIÓN, FOTOGRAFÍA, REPRO			171.269,20		171.269,20		171.269,20	
5.3.4.05.11	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN ELÉCTRICOS, PL			48,12		48,12		48,12	
5.3.4.05.19	ADQUISICIÓN DE ACCESORIOS E INSUMOS QUÍMICO			21,94		21,94		21,94	
5.3.4.05.03	MOBILIARIOS			4.500,00		4.500,00		4.500,00	
5.3.4.05.08	HERRAMIENTAS			17.262,91		17.262,91		17.262,91	
5.3.3.01.02	TASAS GENERALES IMPUESTOS CONTRIBUCIONES			4.088,14		4.088,14		4.088,14	
5.3.3.04.01	SEGUROS			5.962,00		5.962,00		5.962,00	
5.3.3.04.03	COMISIONES BANCARIAS			219,80		219,80		219,80	
5.3.3.05.01	DEBITOS			896,76		896,76		896,76	
5.3.3.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL			10.990,60		10.990,60		10.990,60	
	Total=	1.893.344,00	1.893.344,00	40.116.405,50	40.116.405,50	42.008.749,50	42.008.749,50	11.187.703,26	11.187.703,26