



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. DE LA CIUDAD DE
SAMBORONDÓN-GUAYAS DURANTE EL PERIODO 2022**

ESTUDIANTE:

**JUNNER ABEL
CORNEJO CAMACHO**

TUTOR:

GAROFALO VELASCO DARLI AGNELIO

AÑO 2024

Contenido

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
OBJETIVOS	6
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	7
MARCO CONCEPTUAL.....	8
MARCO METODOLÓGICO.....	22
RESULTADOS	23
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	26
CONCLUSIONES	28
RECOMENDACIONES	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS	31

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las Cuentas por cobrar figuran uno de los mayores problemas que enfrentan las empresas debido a la complejidad que tiene hoy en día el entorno empresarial, por ende, es imprescindible la mejora en los sistemas de cobro para evitar afectar la liquidez de la empresa. En la actualidad, las empresas, ya sean grandes, medianas y pequeñas buscan las alternativas necesarias que permitan el desarrollo adecuado de sus actividades, dado que en el entorno los cambios son constantes y mantenerse alerta, prepararse y adaptarse a los cambios se vuelve un reto con el fin de mantener el negocio en marcha.

En el país las actividades de cobranzas se han convertido en una alternativa de la gestión organizacional con la finalidad de incrementar sus ventas o a su vez mantener la calidad de servicios a sus clientes, por lo tanto, es pertinente conocer los procedimientos de cobranzas y pormenores con la finalidad de que retorne el dinero invertido, convirtiéndose en una necesidad para las empresas ya que los niveles de fondos líquidos son necesarios para enfrentar las necesidades que puedan surgir.

La Compañía de Transporte Mixto SANBRANDON S.A. es una empresa que tiene como actividad económica: Otros tipos de transporte regular o no regular de carga por carretera se incluye el transporte en camión de una gran variedad de mercancías, como troncos, ganado, productos refrigerados, carga pesada, carga a granel, muebles de mudanzas, etc. También se incluyen el transporte de carga en vehículos de tracción humana o animal y el alquiler de camiones con conductor u operario.

Mediante investigaciones previas se ha podido identificar que la empresa no cuenta con un proceso adecuado para dar seguimiento a las cuentas por cobrar, lo que ha resultado en un retraso en la recuperación de los pagos, dicho problema pone en riesgo la recuperación de los mismos, por lo tanto cabe recalcar la importancia de monitorear de cerca estas cuentas para poder realizar un seguimiento oportuno que permita minimizar estos retrasos, establecer plazos de pago claros, enviar recordatorios y notificaciones de pago a tiempo con el objetivo de agilizar el proceso de recuperación y mejorar la gestión de las cuentas por cobrar.

Al respecto de lo antes mencionado procede la problemática que da origen al desarrollo de la presente investigación, por lo que se considera una evaluación de la eficiencia de los métodos de cobros utilizados por la empresa, proceso importante en el contexto del negocio.

JUSTIFICACIÓN

La evaluación de las cuentas por cobrar es de suma importancia para las empresas ya que permite determinar la calidad y solvencia de los clientes, así como el riesgo de incumplimiento de pago. Al evaluar las cuentas por cobrar, se busca determinar la probabilidad de cobro de las mismas y su impacto en la situación financiera de la empresa.

El desarrollo de la presente Investigación pretende emitir un diagnóstico lo más acertado posible respecto de la evaluación de las cuentas por cobrar de la empresa en cuestión, resultados de vital importancia que permitirán medir en cierta manera la solvencia y capacidad de pago a terceros como también la eficiencia y eficacia de los procesos.

La evaluación de las cuentas por cobrar garantiza la salud financiera de la empresa, minimiza los riesgos de impago y mejorar la eficiencia en la gestión de los cobros, el cobro de estas cuentas para algunas empresas representa una de las fuentes de entrada de efectivo más sólida, por lo tanto, es indispensable su estudio con la finalidad de aplicar a tiempo las medidas correctivas necesarias que muestren información clara, precisa y confiable.

Las cuentas por cobrar son unos de los rubros que componen la estructura del activo de la empresa por lo que la ineficiencia de su gestión incide en la liquidez a corto plazo lo que conlleva a pérdidas e insolvencia, el presente estudio de caso se inició debido a las debilidades identificadas en el seguimiento de las cuentas por cobrar de la empresa.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo General

Evaluar las cuentas por cobrar de la Compañía de Transporte Mixto SANBRANDON S.A. de la ciudad de Samborondón-Guayas durante el periodo 2022.

Objetivos Específicos

- ✓ Estimar las cuentas por cobrar mediante un análisis vertical para verificar su peso porcentual dentro del Balance General.
- ✓ Identificar los procedimientos sobre la gestión de las cuentas por cobrar aplicados durante el periodo establecido.
- ✓ Analizar los resultados obtenidos mediante cálculo de indicadores financieros referentes al estudio.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Las líneas de investigación constituyen un eje temático que orienta y organiza el trabajo de investigación en una institución. El desarrollo del presente estudio se encuentra bajo la línea: Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control y la Sublínea: Gestión Financiera, tributaria y compromiso social, mismas que se encuentran establecidas en los reglamentos de la Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración Finanzas e Informática.

La línea y sublínea de investigación en efecto se relaciona directamente con el presente estudio de caso ya que se realizará una Evaluación de las cuentas por cobrar de la Compañía de Transporte Mixto SANBRANDON S.A. de la ciudad de Samborondón-Guayas durante el periodo 2022.

El contenido aborda los campos de investigación vinculados a la gestión de recursos financieros, la supervisión de actividades y procesos, la implementación de normativas fiscales, la revisión de la información financiera, y la instauración de sistemas de control y auditoría. Asimismo, tiene como propósito analizar y sugerir mejoras para la gestión de actividades en diversas áreas funcionales de la organización.

MARCO CONCEPTUAL

La COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. es un tipo de organización Sociedad con personería jurídica fundada en 05 de septiembre de 2016, con numero de RUC (Registro Único de Contribuyentes) 1291759382001, Contribuyente Obligado a llevar Contabilidad, del sector privado, ubicada en la Avenida Malecón 6 de Marzo Solar 20 José Lino López Romero. Tiene como actividad económica principal Otros tipos de transporte regular o no regular de carga por carretera con clasificación de nivel 1 para esta actividad económica, se encuentra dentro de la sección H de la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU).

La compañía también se encuentra empadronada en el Registro Único de Proveedores (RUP). COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. y está acreditado(a) para participar en las licitaciones de obras, bienes y servicios, incluyendo consultoría, que realizan las entidades del estado ecuatoriano (Ecuador negocios, 2023).

La compañía espera alcanzar sus objetivos empresariales y mantenerse para crecer como organización, garantizando uno de los mejores servicios, exaltando la excelencia y la calidad para el bienestar de sus usuarios, y se rige por todos los organismos de control pertinentes para el desarrollo de sus actividades.

Para el desarrollo de la presente se suministró información relevante para una mayor comprensión del problema objeto de estudio. A continuación, se presentan las consideraciones teóricas de diversos autores acerca de las variables a tratar, las cuales sirven como fundamento para la realización de la presente investigación.

Análisis financiero

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas (Barreto Granda, 2020).

Es decir, es un campo crucial que proporciona vistas generales y detalladas de los datos financieros de una empresa, lo que ayuda a mejorar su rendimiento empresarial. Este análisis es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas, el presente estudio se apoyará de la Técnica de Análisis Vertical ya que se estará evaluando un solo periodo económico.

El Análisis Vertical es una técnica de análisis financiero que comprende el peso porcentual de cada elemento en los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado. Este tipo de análisis se aplica generalmente al Estado de resultados y al Balance General, se lo conoce también como análisis de Porcientos Integrales (Macias Artega, 2022)

Por tanto, se trata de contrastar la información de un estado financiero en un periodo temporal específico, expresándola en términos porcentuales con respecto al total. Esta acción posibilita la evaluación de la composición y organización de la empresa, así como la determinación de la proporción, participación o importancia que un concepto tiene en relación al conjunto dentro de la estructura financiera de la empresa.

Cuentas por cobrar

Para su conceptualización consideramos los puntos de vista de los siguientes autores:

Según (Arroba, 2018) “Las cuentas por cobrar representan los montos que los clientes le deben a una empresa por la adquisición de bienes o servicios, o por la obtención de crédito en el transcurso de las operaciones comerciales”

De acuerdo con (Magni, 2023), En el proceso de cuentas por cobrar, los proveedores proporcionan bienes y/o servicios a un comprador a crédito en virtud de un acuerdo legal que requiere que el comprador pague los bienes o servicios en una fecha acordada.

También (Quiroz Menor, 2020) “Las cuentas por cobrar comerciales son créditos que una empresa otorga a sus clientes mediante la venta de bienes o servicios; Dichos préstamos o créditos deberán considerarse efectivos cuando su importación sea efectivamente pagada”.

En relación a lo antes mencionado se puede interpretar que las Cuentas por cobrar son los derechos de cobro de la deuda documentada que se espera recibir en efectivo o su equivalente por la venta de un producto o prestación de un servicio, es decir, son los saldos pendientes que tienes con tus clientes cuando les ofreces términos de pago, se trata de un beneficio futuro a favor del titular de la misma.

Las cuentas por cobrar, en términos contables, se consideran un activo para la empresa, debido a que su existencia indica que la empresa ha realizado ventas, pero aún no ha recibido el pago por ellas, por lo tanto, la presentación de estas cuentas en los estados financieros forma parte del Activo corriente o del Activo no corriente, lo cual dependerá de la estimación de la fecha en que se espera recibir el pago de la deuda (Chong Leon, 2019).

Con relación a este tema, se puede deducir que las Cuentas por cobrar se clasificarán en el estado de situación financiera dependiendo de su fecha de vencimiento.

Por consiguiente, tenemos Cuentas por cobrar a corto y largo plazo, se consideran cuentas por cobrar a corto plazo las cuentas cuya exigibilidad de pago se clasifican como de corto plazo cuando su vencimiento ocurre en menos de un año, mientras que se definen como cuentas por cobrar a largo plazo cuando su plazo de pago excede el año (Santillana Gonzales, 2020).

Según su procedencia, también podemos clasificar las Cuentas por cobrar en dos categorías: las que corresponden a clientes y las que corresponden a otros deudores. Según el (Instituto Gutemalteco de Educacion Radiofonica, IGER., 2018) En el primer grupo se incluyen los registros y cuentas pendientes de los clientes de la empresa, resultado de la venta de productos o la prestación de servicios. En el segundo grupo se deben detallar las cuentas y documentos pendientes de otros deudores, agrupándolos por categoría y su relevancia.

Estos saldos tienen las siguientes características:

1. Llevan un registro detallado por cliente de todas las ventas y formas de pago.
2. Clasifica el saldo por cobrar al cliente de acuerdo con su antigüedad regularmente la presenta en periodos de 0 a 30 días, 31 a 60 días, 61 a 90 días, 91 a 120 días y 120 y más.
3. Ofrece información detallada del cliente como: nombre, dirección, frecuencia de venta, frecuencia de cobro, tipo de productos que consume regularmente, contactos con el cliente como teléfono, correo electrónico, y otros.
4. Detalle de facturas emitidas en un período determinado.

5. Vencimiento de las facturas, esto con el fin de programar los cobros

Clasificación de las Cuentas por cobrar

El (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018) cita que la entidad debe separar las cuentas por cobrar comerciales (clientes) de las demás cuentas por cobrar en el Estado de situación financiera (ESF) o en las notas y adicionalmente debe desglosar o detallar en las notas a los estados financieros las cifras de deudores comerciales y las cifras de otras cuentas por cobrar.

(Chong Leon, 2019) para efectos didácticos clasifica las cuentas por cobrar de la siguiente manera:

1. Cuentas por cobrar comerciales
2. Otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar comerciales son créditos pendientes de cobro respaldados por documentación (comprobantes de pago) que normalmente se originan de la práctica de vender ya sea productos o prestar servicios a crédito, este activo corriente se espera que se pague en un corto plazo.

Al hacer referencia a estas cuentas también las podemos clasificar por su antigüedad:

Actuales, aquellas de las que se espera que se paguen dentro de los 30 a 60 días.

Vencidas, son aquellas que ya han pasado la fecha de vencimiento y no se han pagado.

Dudosas, facturas en las que se tiene una incertidumbre o duda en cuanto al pago por parte del cliente.

Incobrables, que son las que se consideran irrecuperables.

Las otras cuentas por cobrar surgen de transacciones que no están relacionadas directamente con la venta de productos o prestación de servicios y según la NIF C-3 emitida por el (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), 2018) en el párrafo 42 indica que "las demás cuentas por cobrar" deben ser registradas en el balance general tan pronto como se identifiquen, es decir, cuando se adquiere el derecho a reclamarlas.

Crédito y Cobranza.

Políticas de crédito

Las políticas de crédito buscan optimizar el rendimiento de la inversión, lo cual se relación con los niveles más altos de ventas que generen cuentas por cobrar, por lo tanto, otorgar crédito conlleva consecuencias como pérdidas debido a la generación de cuentas incobrables, los costos por la investigación crediticia y los gastos de cobranza por lo que evaluar el crédito y establecer una política sobre el mismo es de vital importancia para garantizar el pago de nuestras de estos valores pendientes de cobro.

Las políticas de crédito representan las especificaciones técnicas de los que dispone la gerencia de una empresa, con el objetivo de proporcionar opciones de pago a un cliente específico, lo que conlleva la definición de la selección de crédito, los criterios de crédito y los términos de este, dichas políticas afectan a la empresa en su conjunto, por ende, deberán ser formuladas e implantadas oficialmente por el más alto nivel gerencial,

con mayor frecuencia serán el gerente de crédito y su personal los que desempeñen un papel activo en la determinación de las políticas, consultando con los jefes de otros departamentos afectados (Guteirrez Peralta, 2021)

Políticas de Cobranza

De acuerdo con (Chiriani Cabello, 2020) La cobranza se describe como el procedimiento para administrar y recibir el pago de los créditos a favor de la empresa, así como para supervisar y administrar la lista de clientes para asegurar una captación adecuada y puntual de recursos. Este proceso comienza una vez que haya vencido el plazo de los créditos concedidos.

Las políticas de cobranza se refieren a los procesos de control que una empresa aplica para evaluar los métodos que utiliza para recuperar los pagos pendientes de sus clientes en el momento acordado, las cuales pueden variar significativamente y están influenciadas por el mercado y la industria en la que opera la empresa.

En condiciones normales:

1. A la semana de vencida la factura, se contacta al cliente para recordarle el pago pendiente de manera cordial.
2. Tras 15 días, se envía un nuevo mensaje al cliente, reiterando el recordatorio del pago con un tono amable.
3. A los 30 días, se envía un comunicado más enérgico, enfatizando la importancia de realizar el pago.
4. Durante el mes siguiente, un representante de la empresa se encarga de gestionar la cobranza y seguir el proceso de recuperación del dinero.
5. Si el cliente no cumple con la deuda, el caso se deriva al departamento legal para iniciar las acciones de cobro correspondientes.

Sin embargo, el proceso de recuperación de cuentas por cobrar tiende a ser costoso, sin embargo, por lo que es necesario mantener una postura firme para evitar prolongar la gestión de cobro para minimizar las pérdidas por cuentas incobrables, pero, por lo general,

cuando el cliente conoce sobre la firmeza de las políticas aplicadas por la empresa al momento de aplicarlas estos cumplen con sus obligaciones con oportunidad.

Por lo general, las políticas de crédito y cobranza son desarrolladas por la alta gerencia de la compañía, lo que resulta fundamental mantener una comunicación efectiva entre la dirección y el responsable del departamento de crédito para asegurar una transmisión clara de las condiciones y especificaciones del crédito a los involucrados.

Gestión de Cobranza

La administración de cobros conlleva la implementación de diversas tácticas y estrategias, necesitando capacidades de negociación y delicadeza para asegurar que los clientes se mantengan al corriente con sus pagos. (Czerny, 2021).

Durante este procedimiento, resulta esencial organizar y formular estrategias de cobranza adaptadas a diversas circunstancias, buscando incentivar a los clientes a liquidar sus adeudos con la organización, previniendo así la transformación de las cuentas por cobrar en irrecuperables y su impacto negativo en la liquidez.

Sobre la gestión de cobranza (Mogollon, 2021) coincide que En la gestión de cobranza se ejecutan diversas acciones que influyen directamente en los resultados, incluyendo el aviso anticipado antes del vencimiento de la deuda mediante contacto directo, el seguimiento post vencimiento de la obligación, la actuación frente a la falta de respuesta o rechazo del deudor a saldar la deuda, y finalmente, la iniciación de procedimientos legales cuando se han esforzado todas las vías de cobranza sin que el cliente proceda al pago de lo adeudado.

La administración de cobros desempeña un papel vital en la gestión financiera al favorecer la optimización del capital de trabajo y la ampliación del valor empresarial. Su objetivo esencial radica en garantizar la ejecución eficiente y completa del proceso de cobro, basándose en la premisa de que una transacción a crédito solo se reconoce como efectiva cuando el importe adeudado ingresa efectivamente a las finanzas de la compañía (Mogollon, 2021).

Técnicas de Cobranza

Las técnicas de cobranza dependerán de la medida en que aumente el retraso del pago a la cuenta, por lo consiguiente las técnicas y las actividades de cobranza se registrarán de forma más estricta al paso del tiempo y la reincidencia o caso omiso.

En estas circunstancias es de vital importancia darle cumplimiento a una serie de principios los cuales podremos describir algunos a continuación:

La gestión del cobro de deudas siempre debe ser planificada y no improvisada, teniendo en cuenta que las entidades financieras deben disponer de un manual de procedimientos para realizar el cobro de deudas, que no se puede implementar en la

práctica sin una evaluación previa de las circunstancias. ¿Qué dificultades o fracasos hay? Del lado del cliente y luego planificar dentro de estos procedimientos cómo se deben realizar dichos cobros.

Otro principio es que toda gestión de cobranza debe generar una venta dado que se estaría recuperando un efectivo que salió de la empresa con la finalidad de ser recuperado a un determinado plazo, por ende, sería una venta.

Con la ayuda de un manual de procedimientos para realizar este proceso de cobranza se podrá realizar esta gestión con mayor profesionalismo, aprender a manejar las distintas circunstancias con toda la seriedad e importancia que corresponda siendo este un principio indispensable que permita conocer el actuar y trabajar de cada empresa.

Que el ejecutivo de cobro tenga que dar cierta perspectiva de seriedad por la empresa no quiere decir que este no pueda tener consideraciones, mostrarse amable y comprensivo siempre mostrando la firmeza y cumpliendo con los procedimientos establecidos para la recuperación.

Otro principio esencial para mejorar la efectividad de los procesos de cobro es la realización de métodos para recordar e incentivar a los clientes para que realicen sus pagos en tiempo y forma como se haya establecido en los acuerdos o contratos (Gutierrez Peralta, 2021)

Evaluación de los métodos de cobro

Podemos decir que la palabra evaluación denota un conjunto de actividades diseñadas para emitir un juicio, hacer una valoración, medir “algo” (un objeto, una situación, un proceso) según criterios de evaluación específicos mediante los cuales se expresa el juicio. Considerada como un proceso pretende comprender el objeto a evaluar y mejorar su calidad.

El (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), 2018) Dentro de la Norma de Información Financiera C-3, en el párrafo 41.5, se establece que la administración debe evaluar, utilizando su juicio profesional, si el valor del dinero en el tiempo es relevante en las cuentas por cobrar. Esta evaluación debe considerar factores como si se incluye un interés implícito en el precio de la transacción. En caso de que exista

un interés implícito, estas cuentas también deben ser tratadas de acuerdo con la Norma de Información Financiera C-20.

Además, la norma mencionada anteriormente, en el párrafo 60.1, establece que la entidad debe revelar los conceptos principales que conforman el rubro de cuentas por cobrar. Esto incluye cuentas por cobrar por la venta de bienes y servicios, así como otras cuentas por cobrar. También se deben revelar las estimaciones relacionadas con la incobrabilidad. Asimismo, la entidad debe revelar los componentes principales del rubro de otras cuentas por cobrar, como cuentas por cobrar a partes relacionadas, reclamaciones a aseguradoras, impuestos por recuperar y otros componentes, en función de su importancia relativa.

(Mogollon, 2021) expone que con el propósito de captar clientes y fidelizarlos la empresa otorga plazos de pago al crédito, es en este momento donde se deben evaluar las condiciones crediticias del cliente al filtrar información relevante que permitirá disminuir en gran escala los riesgos de incobrabilidad a los que se está expuesta, así como también, definir la modalidad de ventas ya sean al crédito o pago adelantado.

Para evaluar los métodos de cobro, es necesario disponer de sistemas de información que sean capaces de generar informes y métricas en tiempo real, de esta manera los principales indicadores que ayudan a la hora de medir la eficiencia en cuanto a métodos de cobro, tenemos los siguientes:

Indicadores de Gestión

Los indicadores financieros son herramientas de gestión que facilitan la visualización de los datos provenientes de los registros contables. Su adecuado uso es fundamental para la toma de decisiones. Un indicador de gestión es una representación numérica del rendimiento de un proceso, cuya magnitud al ser contrastada con un punto de referencia, puede mostrar desviaciones que requieren acciones preventivas o correctivas según sea necesario (Parraga, 2021).

Este grupo de indicadores se enfocan en determinar la eficiencia que tiene la empresa para explotar sus recursos productivos de acuerdo a la velocidad de recuperación de la inversión aplicados a los mismos. Es decir, estos indicadores miden la capacidad operacional de la empresa para de esta manera poder controlar los riesgos.

(Haro Sarango, 2023) Algunas de las razones por las que los indicadores financieros de gestión son importantes son:

- Identificación de oportunidades de mejora
- Monitoreo del uso de los recursos
- Evaluación de la productividad
- Mejora de la toma de decisiones

Índice de rotación de cartera

$$\text{Rotación de cartera (veces)} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Rotación de cartera (días)} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$$

Este indicador nos permite conocer cuántas veces al año o cada cuántos días la entidad cobra su cartera.

Un buen manejo de la rotación de cartera garantiza la sostenibilidad de la empresa. Es fundamental recordar que los índices de rotación de cartera pueden variar según el sector y el tipo de empresa. Para tener una visión más precisa, se aconseja comparar el índice de rotación de cartera de una empresa con el de otras empresas que operan en el mismo sector.

Un índice alto indica que la empresa está cobrando sus cuentas por cobrar rápidamente, lo cual es positivo. Por otro lado, un índice bajo puede indicar problemas de liquidez o dificultades para cobrar las cuentas por cobrar.

Indicadores de Liquidez

Su estrecha relación con el flujo de efectivo permite un panorama que revela la solvencia de cualquier negocio y constituye uno de los principales indicadores que permite una aproximación lo más acertada a la situación real de la empresa.

Los indicadores de liquidez hacen referencia a las cinco características básicas de la liquidez, según el Fondo Monetario Internacional, la rigidez, la inmediatez, la amplitud, la profundidad y la resiliencia (Rodríguez, 2022). En el presente estudio utilizaremos los siguientes indicadores de liquidez:

Índice de Liquidez corriente

Este indicador muestra la cantidad de dólares que existe en el activo corriente por cada dólar que se tiene de deuda a corto plazo: impuestos, el pago a sus proveedores,

obligaciones laborales con trabajadores, deuda financiera de corto plazo, etcétera.

Cuanto mayor sea la razón mayor solvencia y capacidad de pago tiene la empresa (García, 2021).

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

La salud financiera de una empresa y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo vienen indicadas por su liquidez corriente. Un número superior a 1 indica que la empresa tiene más activos corrientes que pasivos corrientes, lo cual es un indicador positivo. En cambio, un valor inferior a 1 significa que la empresa tendría dificultades para pagar sus deudas a corto plazo.

MARCO METODOLÓGICO

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación Evaluación de las Cuentas por Cobrar de La Compañía de Transporte Mixto SANBRANDON S.A. de la ciudad de Samborondón-Guayas durante el periodo 2022, se utilizó la metodología de investigación de métodos mixtos.

Al proceder con dicho enfoque, la investigación cuantitativa permite recopilar la información sujeta a cuantificación que vaya a servir en el análisis de los resultados obtenidos, para de esta manera identificar tendencias y promedios y a su vez corroborar relaciones y resultados generales y por otro lado la investigación cualitativa con el fin de puntualizar las características del objeto de estudio.

El presente estudio proporciona la base científica necesaria para respaldar la investigación a través de la técnica de Investigación Bibliográfica y Documental ya que constituye una revisión sistemática, profunda y rigurosa de diversos documentos y materiales, buscando analizar el fenómeno de la relación entre variables, mediante el uso de libros y revistas científicas procurando obtener, seleccionar, compilar, organizar, interpretar y analizar información obtenida

RESULTADOS

Dentro del desarrollo del presente estudio se procedió a realizar el análisis vertical del Balance General correspondiente al periodo 2022 y los resultados se detallan a continuación:

Análisis financiero del Estado de Situación Financiera

CUENTA	SALDO ACTUAL	AV
ACTIVOS	66.594,25	100,0%
ACTIVOS CORRIENTES	66.323,77	99,6%
CAJA Y DEPOSITOS EN TRANSITO	95,10	0,1%
CAJA	95,10	0,1%
Caja Chica	95,10	0,1%
BANCOS	16.176,67	24,3%
CUENTAS CORRIENTES - Bancos Nacionales	16.176,67	24,3%
Banco PACIFICO	16.176,67	24,3%
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	46.716,80	70,2%
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VARIOS	46.716,80	70,2%
CXC Clientes CNEL	15.790,50	23,7%
CXC CLIENTES MIESS	30.926,30	46,4%
ANTICIPOS A PROVEEDORES DE MERCADERIAS	2.615,20	3,9%
ANTICIPOS DE SERVICIO DE TRANSPORTE	2.615,20	3,9%
ANTICIPO A PROVEEDORES MARIA RUIZ	200,00	0,3%
ANTICPO NEVRARES	200,00	0,3%
ANTICIPO MANCILLA	1.157,60	1,7%
ANTICIPO CAÑIZARES	1.057,60	1,6%
ANTICIPOS DE ARRIENDOS DE LOCALES	720,00	1,1%
ANTICIPOS DE ARRIENDOS DE LOCALES	720,00	1,1%
ARRIENDO LOCAL SANBORONDON	720,00	1,1%
ACTIVOS NO CORRIENTES	270,48	0,4%
PROPIEDADES Y EQUIPOS	270,48	0,4%
DEPRECIACION DE EQUIPOS DE COMPUTO	270,48	0,4%
CORE I3 MS	270,48	0,4%
PASIVOS	37.650,45	56,5%
PASIVOS CORRIENTES	37.650,45	56,5%
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	3.147,12	4,7%
Cuentas X Pagar PROVEEDORES de Inventarios	3.147,12	4,7%
C X Pagar TRANSPORTE	3.147,12	4,7%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	343,25	0,5%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	343,25	0,5%
OBLIGACIONES CON EL SRI	343,25	0,5%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS X PAGAR	65,13	0,1%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR de la Cía.	65,13	0,1%
IR Impuesto Renta por Pagar	65,13	0,1%
PASIVOS LABORALES POR PAGAR	91,80	0,1%
IESS - CUENTAS POR PAGAR AL IESS	91,80	0,1%
9,45% IESS Aporte Individual retenido	40,16	0,1%
11,15 % IESS Aporte Patronal por pagar	47,39	0,1%
1% CCC pago al IESS	4,25	0,0%
OTROS PASIVOS X PAGAR CON TERCEROS - CP	34.003,15	51,1%
CUENTAS POR PAGAR TERCEROS	34.003,15	51,1%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34.003,15	51,1%

		0,0%
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	28.943,80	43,5%
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	28.943,80	43,5%
Patrimonio	28.943,80	43,5%
Patrimonio de los Accionistas	28.943,80	43,5%
CAPITAL SOCIAL	800,00	1,2%
Reserva Legal	1.598,76	2,4%
Utilidades Acumuladas de años anteriores	12.156,15	18,3%
Utilidades del ejercicio	14.388,89	21,6%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	66.594,25	100,0%

De la totalidad de los Activos se puede recalcar que las Cuentas por cobrar corresponden al 70,2% corroborando así que, este rubro compone uno de los valores principales en las entradas de la empresa.

Los Pasivos corresponden a un 56.5%, obligaciones que la empresa debe cubrir para el desarrollo de sus operaciones, el Patrimonio por su parte representa el 43.5%, en este grupo también encontramos las Utilidades Acumuladas de años anteriores con un 18.3% y la Utilidad del ejercicio con un 21.6%.

Además se identificó mediante observación directa y encuesta abierta y conversacional que sobre los procedimientos de la gestión de Cuentas por cobrar, se ejecuta de la manera más convencional conocida, como es mensajes de texto, llamadas telefónicas y de acuerdo a la predisposición del cliente para negociar los valores de sus obligaciones se llega a acuerdos para que se dé el debido cumplimiento y en el caso de existir la negativa se procede a enviar notificaciones personales, se trata de gestionar lo posible para evitar los gastos en que incurren la cobranza de estas deudas cuando llegan a mayores.

Del cálculo de los indicadores financieros considerados para el caso se obtuvo los siguientes valores:

Indicadores de Gestión			
Rotación de cartera	Rotación de cartera = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$ (veces)	$\frac{164256.44}{46716.80}$	3,52
	Rotación de cartera = $\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$ (días)	$\frac{46716.80 * 360}{164256.44}$	102.38
Indicadores de Liquidez			
Índice de liquidez corriente	Liquidez corriente = $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{66323.77}{37650.45}$	1.76

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Del análisis financiero realizado mediante Análisis vertical al Balance General sobre las cuentas por cobrar se puede inferir que, estas cuentas corresponden a una de las principales entradas de la empresa, como bien lo menciona (Quiroz Menor, 2020) están corresponden por la venta a crédito y que deberán considerarse efectivo cuando su importación sea efectivamente pagada.

La gestión sobre los procedimientos de cobro se ve afectada ya que como lo expresa (Chiriani Cabello, 2020) el manejo de las políticas de cobranza debe ser enérgico ya que gestionar y hacer efectivo el cobro sobre los derechos de cuentas por cobrar de manera oportuna y en los tiempos establecidos antes de que venzan los plazos estipulados garantizara la rotación idónea de dichas cuentas.

Si bien los métodos de cobranza tradicionales, según se menciona anteriormente en los resultados generan el apoyo y sirven de comodín para tratar de evitar incurrir en los gastos de gestión de cobranza, se recalca que (Chong Leon, 2019) aunque las Cuentas por cobrar representan un activo para la empresa y se tiene registradas cuentas por cobrar, significa que ha realizado ventas, pero aún no las ha cobrado.

Sobre los indicadores financieros calculados en base a los datos expresados en los estados financieros de la Institución para el periodo 2022, en indicadores de gestión se procedió con el cálculo de la rotación de cartera.

En cuanto a la rotación de cartera (veces) se calculó la razón dada por los siguientes valores, del estado de resultados se tomó el valor de ventas por \$ 164256.44 y del balance general el valor de \$ 46716.80, obteniendo un coeficiente de 3,52 o lo que es lo mismo las

cuentas por cobrar se cobran 3,52 veces en el año en la empresa.

En la rotación de cartera (días) se calculó la razón entre el valor de ventas por \$ 46716.80 el mismo que multiplicado por 360 y dividido para las ventas por \$ 164256.44 dio como coeficiente 102.38 entendiéndose que cada 102.38 días la entidad cobra su cartera.

En cuanto a los indicadores de liquidez sobre el índice de liquidez corriente (García, 2021) indicador que muestra la cantidad de dólares que existe en el activo corriente por cada dólar que se tiene de deuda a corto plazo, se procedió con el siguiente cálculo:

Del valor del activo corriente \$ 66323.77 se calculó la razón entre el valor del pasivo corriente por \$ 37650.45 se obtuvo un coeficiente de 1,76 en consecuencia para cada dólar de pasivo corriente se tiene 1,76 dólares de activo corriente.

Cabe señalar que una buena gestión en la cobranza radica en que se ejecuten de manera clara y precisa las políticas de crédito siendo un paso previo a la generación de la cuenta por cobrar y que de tal manera (Guteirrez Peralta, 2021) queden claras las normas y las condiciones del crédito.

CONCLUSIONES

Una vez finalizada la investigación se pudo determinar que las Cuentas por cobrar corresponden a una de las principales entradas de la empresa cubriendo en si un 70% de la totalidad de los activos evidenciando así la importancia de mantener el debido control y seguimiento de las mismas.

En cuanto a los procedimientos de gestión de cobro identificados en la institución se realiza normalmente llamadas telefónicas, mensajes de texto, últimamente está ocurriendo constantemente por lo que se apela a la negociación de esta manera para evitar incurrir en gastos mayores de ahí podemos deducir una falta de gestión adecuada en cuanto a la aplicación de la política de crédito y cobranza respectivamente.

En base a los indicadores financieros se puede inferir que si bien los valores de rotación en cuanto a número de veces y días va de la mano, sin embargo de acuerdo a la naturaleza de la empresa se requiere que los pagos se gestionen en tiempos menores porque para el desarrollo normal de sus actividades necesita un movimiento de efectivo constante ya que los costos y gastos en que se incurre con las unidades de transporte requieren de su respectivo mantenimiento para poder operar con normalidad.

RECOMENDACIONES

De acuerdo a la presente investigación y en base a las conclusiones planteadas se estiman las siguientes recomendaciones a fin de aportar a quien corresponda y se tome las medidas necesarias que contribuyan a maximizar el valor de la empresa.

La Compañía de Transporte Mixto SANBRANDON S.A es una organización que se está manteniendo en el tiempo y que acompañado de una buena de gestión tiene potencial para seguir creciendo empresarialmente, se sugiere mantener un seguimiento y control efectivo sobre el rubro Cuentas por cobrar para garantizar un flujo de efectivo saludable y cumplir con los objetivos financieros de la empresa.

Es de vital importancia que se gestione y se aplique las políticas de crédito y cobranza en el tiempo prudente para cada situación de esta manera se puede evitar en gran medida la reincidencia de los clientes que incumplen con los pagos en las fechas establecidas y proceder con firmeza en su gestión, pero cuidando siempre la relación con los clientes.

Para el giro de efectivo de la empresa se sugiere reducir los tiempos en que se cubren las deudas porque si se van dejando decaer de a poco, al no contar con los movimientos de efectivo necesarios se estaría poniendo en riesgo las actividades operativas normales que como empresa de transporte realiza.

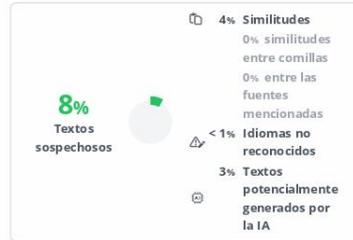
REFERENCIAS

- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *NIC 1*.
- Arroba, j. (2018). Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Chiriani Cabello, J. A. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*. Obtenido de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2409-87522020000100023&script=sci_arttext
- Chong Leon, E. C. (2019). *Contabilidad Financiera Intermedia: Estados Financieros y Analisis de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio*. Lima-Peru.
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF). (2018). *NIF C-3*.
- Czerny, A. (22 de Marzo de 2021). *Nubox.com*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza>
- Ecuador negocios. (2023). Obtenido de <https://ecuadornegocios.com/info/compania-de-transporte-mixto-sanbrandon-sa-A557C98EEBCB2978>
- Garcia, G. (2021). *Indicadores de gestión: Manual básico de aplicación para MIPYMES*. Bogota.
- Guteirrez Peralta, S. P. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica de FAREM-Estelí: Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano*, 149-165.
- Gutierrez Peralta, S. C. (2021). *Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020 [Trabajo de Licenciatura, UNAN-MANAGUA]*. Repositorio Institucional.
- Haro Sarango, A. C. (2023). Razones financieras de liquidez y actividad: herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 2411.
- Instituto Gutemalteco de Educación Radiofónica, IGER. (2018). *Contabilidad general y de Sociedades mercantiles*. Guatemala.
- Magni, P. (6 de 7 de 2023). *Pipefi*. Obtenido de <https://www.pipefy.com/es/blog/proceso-cuentas-por-cobrar/>
- Mogollon, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa PP. *Purique: Revista de Investigación Científica*, 262-285. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=27268>
- Mogollon, J. (2021). La gestión de cobranza y su impacto en la gerencia financiera de la empresa PETROPERU S.A. Periodo 2014-2016. *Purique*, 3(1), 151-164. doi:<https://doi.org/10.37073/purique.3.1.121>
- Parraga, S. P. (2021). Dilemas contemporáneos: educación, política y valores. *Scielo*. doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Quiroz Menor, D. B. (2020). GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN LA ASOCIACIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA NOR ORIENTAL, 2020. *Revista de Investigación de las Ciencias Sociales, [Universidad Nacional Agraria de la Selva]*, 7(10). Obtenido de [https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/169#:~:text=\(2014\)%201as%20cuentas%20por%20cobrar,cobrar%20son%20los%20que%20haceres%20que](https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/169#:~:text=(2014)%201as%20cuentas%20por%20cobrar,cobrar%20son%20los%20que%20haceres%20que)
- Rodriguez, S. (2022). *La curva de tipos de interés: Adecuación en el mercado español de la metodología europea para su estimación, selección de la muestra y medidas de liquidez y riesgo de mercado*.
- Santillana Gonzales, J. R. (2020). *Manual Practico de Contabilidad: Elementos para su elaboración*. Mexico.
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (s.f.). *Indicadores financieros*.

ANEXOS

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

--EVALUACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. DE LA CIUDAD



Nombre del documento: --EVALUACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. DE LA CIUDAD.docx ID del documento: d2a733c7afe989f80675c74e72732d940c41ca1b Tamaño del documento original: 56,94 kB	Depositante: GAROFALO VELASCO DARLI AGNELIO Fecha de depósito: 5/3/2024 Tipo de carga: interface fecha de fin de análisis: 5/3/2024	Número de palabras: 5047 Número de caracteres: 32.182
---	--	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dialnet.unirioja.es 1 fuente similar	1%		Palabras idénticas: 1% (64 palabras)
2	www.zonaeconomica.com Cuentas por Cobrar ZonaEconomica	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (28 palabras)
3	repositorio.ug.edu.ec	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (23 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.zonaeconomica.com Cuentas por Cobrar ZonaEconomica	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)
2	Elizabeth Karina Acosta Suet.docx Elizabeth Karina Acosta Suet #ea61ef El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
3	repositorio.upse.edu.ec	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
4	ru.dgb.unam.mx	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
5	Documento de otro usuario #8acf0d El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (16 palabras)



RUC: 1291759382001

DIR: Avenida Malecón 6 de Marzo Solar 20 José Lino López Romero.
SAMBORONDÓN-GUAYAS-ECUADOR

CARTA DE AUTORIZACIÓN

A petición de la parte interesada:

Por medio de la presente Yo, ALFREDO EDUARDO MARTÍNEZ ADRIÁN, con C.I. 1202454037, REPRESENTANTE LEGAL DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A, autorizo al Sr. JUNNER ABEL CORNEJO CAMACHO, con C.I. 1205939000, para que proceda a realizar su Caso de Estudio titulado: **EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A. DE LA CIUDAD DE SAMBORONDÓN-GUAYAS DURANTE EL PERIODO 2022**, en nuestra institución como trabajo previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel: LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
ALFREDO EDUARDO
MARTINEZ ADRIAN

ALFREDO EDUARDO MARTÍNEZ ADRIÁN
REPRESENTANTE LEGAL DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON S.A

Razón Social
COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO
SANBRANDON S.A.

Número RUC
1291759382001

Representante legal

• MARTINEZ ADRIAN ALFREDO EDUARDO

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 20/09/2016	Fecha de actualización 09/02/2022	Inicio de actividades 05/09/2016
Fecha de constitución 05/09/2016	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / SAMBORONDON		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: GUAYAS **Cantón:** SAMBORONDON **Parroquia:** SAMBORONDON

Dirección

Calle: AVENIDA MALECON 6 DE MARZO **Número:** SOLAR 20 **Intersección:** JOSE LINO LOPEZ ROMERO **Número de piso:** 0 **Manzana:** 16 **Referencia:** AL FRENDE DEL CIBB

Medios de contacto

Email: manuelsuarez40@hotmail.com **Celular:** 0992154989

Actividades económicas

• H49230501 - OTROS TIPOS DE TRANSPORTE REGULAR O NO REGULAR DE CARGA POR CARRETERA.

Establecimientos

Abiertos 1	Cerrados 0
----------------------	----------------------

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Razón Social
COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO
SANBRANDON S.A.

Número RUC
1291759382001

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

 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: CATRCR2022000471681
Fecha y hora de emisión: 17 de febrero de 2022 08:45
Dirección IP: 10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, 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.

COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON

Direccion: CALLE 27 DE NOVIEMBRE SOLAR 2 Y DAULE / Fono: 042-

RUC: 1291759382001

BALANCE DE RESULTADOS

DESDE EL 01/01/2022 HASTA EL 31/12/2022

SALDO ACTUAL

DataGenesis V10.07

Contabilidad

RCOBALRES1

USUARIO:ADMINISTRA FECHA /HORA:15/09/2023 13:24:48

Página N°: 1 de: 1

CODIGO	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	SALDO PERIODO	SALDO ACTUAL
4.	INGRESOS POR VENTAS		179,994.06	179,994.06
410.	VENTAS NACIONALES		179,994.06	179,994.06
410.01	VENTAS NACIONALES DE LOCALES		164,256.44	164,256.44
410.01.01	VENTAS NETAS DE LOCAL - Tarifa 12%		171,728.54	171,728.54
410.01.01.01	VENTAS DE LOCAL Tarifa 0%		171,728.54	171,728.54
410.01.02	VENTAS NETAS DE LOCAL - Tarifa 0%		-7,472.10	-7,472.10
410.01.02.01	VENTAS DE LOCAL con Tarifa 0%		7,847.40	7,847.40
410.01.02.03	Devoluciones en Ventas - Tarifa 0%		-15,319.50	-15,319.50
410.03	VENTAS VARIAS TOTALES		15,737.62	15,737.62
410.03.01	OTRAS VENTAS VARIAS CON TARIFA 12%		49.80	49.80
410.03.01.02	OTROS INGRESOS-SERVICIOS A DOMICILIO CON		49.80	49.80
410.03.02	OTRSO INGRESOS		15,687.82	15,687.82
410.03.02.01	INGRESO POR APORTE DE SOCIOS		8,413.84	8,413.84
410.03.02.05	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		7,273.98	7,273.98
	UTILIDAD BRUTA		179,994.06	179,994.06
6.	GASTOS DE VENTAS		158,453.00	158,453.00
610.	GASTOS DE VENTAS		158,453.00	158,453.00
610.01	GASTOS DE VENTAS DE LOCALES		158,453.00	158,453.00
610.01.06	OTROS BENEFICIOS DEL PERSONAL		1,958.79	1,958.79
610.01.06.11	Otros Gastos del Personal		1,958.79	1,958.79
610.01.07	GASTOS DE VIAJES		48.04	48.04
610.01.07.03	Combustibles y lubricantes		48.04	48.04
610.01.08	TRANSPORTE DE MERCADERIAS		154,395.98	154,395.98
610.01.08.01	Transportes		154,395.98	154,395.98
610.01.15	MANTENIMIENTOS Y LIMPIEZA		18.00	18.00
610.01.15.02	Suministros de Oficina		18.00	18.00
610.01.22	GASTOS NO DEDUCIBLES		1,904.60	1,904.60
610.01.22.01	Gastos no Deducible- GESTION Y OTROS		1,904.60	1,904.60
610.01.30	IVA AL GASTO		88.50	88.50
610.01.30.01	Iva al Gasto		88.50	88.50
610.01.33	GASTOS BANCARIOS		39.09	39.09
610.01.33.01	GASTOS BANCARIOS		39.09	39.09
8.	GASTOS DE ADMINISTRACION		2,326.54	2,326.54
810.	GASTOS DE ADMINISTRACION		2,326.54	2,326.54
810.01	GASTOS DE ADMINISTRACION		2,326.54	2,326.54
810.01.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		425.00	425.00
810.01.01.01	Sueldos		425.00	425.00
810.01.05	IESS - APORTACIONES		969.64	969.64
810.01.05.01	11,15% Aporte Patronal al IESS		521.29	521.29
810.01.05.02	1% CCC pago al IESS		46.75	46.75
810.01.05.03	APORTE PERSONAL		401.60	401.60
810.01.07	GASTOS DE VIAJES		35.72	35.72
810.01.07.03	Combustibles y lubricantes		35.72	35.72
810.01.08	GASTOS EN TECNOLOGIA E INFORMACION		197.99	197.99
810.01.08.05	SISTEMA CONTABLE		197.99	197.99
810.01.14	SEGUROS Y SEGURIDAD		469.07	469.07
810.01.14.01	Seguros generales contratados		469.07	469.07
810.01.17	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION		229.12	229.12
810.01.17.05	MULTAS SRI		222.82	222.82
810.01.17.06	MULTAS IESS		6.30	6.30
	UTILIDAD OPERACIONAL		19,214.52	19,214.52
	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL PTU		19,214.52	19,214.52
	UTIDAD ANTE DE IMPUESTO A LA RENTA			
	IMPUESTO A LA RENTA			
	Resultado Neto del Ejercicio		19,214.52	19,214.52
	Ori Otros Resultados Integrales			
	RESULTADO INTEGRAL NETO DEL AÑO		19,214.52	19,214.52

COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON

Direccion: CALLE 27 DE NOVIEMBRE SOLAR 2 Y DAULE / Fono: 042-

RUC: 1291759382001

BALANCE GENERAL

DESDE EL 01/01/2023 HASTA EL 31/12/2022

SALDO ACTUAL

DataGenesis V10.07

Contabilidad

RCOBALGEN1

USUARIO:ADMINISTRA FECHA /HORA:15/09/2023 13:23:16

Página Nº: 1 de: 2

CODIGO NOMBRE	SALDO ACTUAL
1. ACTIVOS	66,594.25
210. ACTIVOS CORRIENTES	<u>66,323.77</u>
110.01 CAJA Y DEPOSITOS EN TRANSITO	95.10
110.01.01 CAJA	95.10
110.01.01.02 Caja Chica	95.10
110.02 BANCOS	16,176.67
110.02.01 CUENTAS CORRIENTES - Bancos	16,176.67
110.02.01.01 Banco PACIFICO	16,176.67
110.04 CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	46,716.80
110.04.04 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VARIOS	46,716.80
110.04.04.01 CXC Clientes CNEL	15,790.50
110.04.04.02 CXC CLIENTES MIESS	30,926.30
110.14 ANTICIPOS A PROVEEDORES DE	2,615.20
110.14.01 ANTICIPOS DE SERVVICIO DE	2,615.20
110.14.01.01 ANTICIPO A PROVEEDORES MARIA RUIZ	200.00
110.14.01.03 ANTICPO NEVRARES	200.00
110.14.01.04 ANTICIPO MANCILLA	1,157.60
110.14.01.05 ANTICIPO CAÑIZARES	1,057.60
110.15 ANTICIPOS DE ARRIENDOS DE	720.00
110.15.01 ANTICIPOS DE ARRIENDOS DE LOCALES	720.00
110.15.01.01 ARRIENDO LOCAL SANBORONDON	720.00
150. ACTIVOS NO CORRIENTES	<u>270.48</u>
150.01 PROPIEDADES Y EQUIPOS	270.48
150.01.05 DEPRECIACION DE EQUIPOS DE	270.48
150.01.05.04 CORE I3 MS	270.48
2. PASIVOS	37,650.45
210. PASIVOS CORRIENTES	<u>37,650.45</u>
210.03 CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	3,147.12
210.03.01 Cuentas X Pagar PROVEEDORES de	3,147.12
210.03.01.01 C X Pagar TRANSPORTE	3,147.12
210.08 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	343.25
210.08.01 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	343.25
210.08.01.01 OBLIGACIONES CON EL SRI	343.25
210.21 OBLIGACIONES TRIBUTARIAS X PAGAR	65.13
210.21.05 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR de la	65.13
210.21.05.01 IR Impuesto Renta por Pagar	65.13
210.25 PASIVOS LABORALES POR PAGAR	91.80
210.25.01 IESS - CUENTAS POR PAGAR AL IESS	91.80
210.25.01.01 9.45% IESS Aporte Individual retenido	40.16
210.25.01.02 11,15 % IESS Aporte Patronal por	47.39
210.25.01.10 1% CCC pago al IESS	4.25
210.27 OTROS PASIVOS X PAGAR CON	34,003.15
210.27.01 CUENTAS POR PAGAR TERCEROS	34,003.15
210.27.01.01 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34,003.15
3. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	28,943.80
310. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	<u>28,943.80</u>
310.01 Patrimonio	28,943.80

COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO SANBRANDON

Direcion: CALLE 27 DE NOVIEMBRE SOLAR 2 Y DAULE / Fono: 042-

RUC: 1291759382001

BALANCE GENERAL

DESDE EL 01/01/2023 HASTA EL 31/12/2022

SALDO ACTUAL

DataGenesis V10.07

Contabilidad

RCOBALGEN1

USUARIO:ADMINISTRA FECHA /HORA:15/09/2023 13:23:17

Página N°: 2 de 2

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTUAL
310.01.01	Patrimonio de los Accionistas	28,943.80
310.01.01.01	CAPITAL SOCIAL	800.00
310.01.01.03	Reserva Legal	1,598.76
310.01.01.05	Utilidades Acumuladas de años	12,156.15
310.01.01.11	Utilidades del ejercicio	14,388.89

Total Pasivo + Patrimonio

66,594.25