



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TÍTULO:

Análisis financiero al componente cuenta por cobrar en la mejora de la liquidez
de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

AUTOR: Calderón Franco Alexandra Elizabeth.

TUTOR: Juan Carlos Cevallos Hoppe.

**Facultad de Contabilidad Pública y Auditoría
Carrera de Contabilidad y Auditoria**

Manta – Manabí - Ecuador

Septiembre, 2019

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En calidad de docente tutor de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, certifico:

Haber dirigido y revisado el trabajo de titulación, cumpliendo el total de 400 horas, bajo la modalidad de proyecto de investigación, cuyo tema del proyecto es “**Análisis financiero al componente cuenta por cobrar en la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta**”, el mismo que ha sido desarrollado de acuerdo a los lineamientos internos de la modalidad en mención y en apego al cumplimiento de los requisitos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico, por tal motivo CERTIFICO, que el mencionado proyecto reúne los méritos académicos, científicos y formales, suficientes para ser sometido a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

La autoría del tema desarrollado, corresponde a la señorita **Calderón Franco Alexandra Elizabeth**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2019(1), quien se encuentra apto para la sustentación de su trabajo de titulación.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lugar, Manta 12 de Agosto de 2019.

Lo certifico,

Juan Carlos Cevallos Hoppe
Docente Tutor
Área: Contabilidad y Auditoría

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el proyecto de titulación sobre el tema: **“ANÁLISIS FINANCIERO AL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA”**.

Presentado por la **Srta. Calderón Franco Alexandra Elizabeth**.

De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que el mencionado proyecto se encuentra aprobado.

Para constancia Firman

Presidente del Tribunal

Miembro del Tribunal de Titulación Miembro del Tribunal de Titulación

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Quien suscribe, **CALDERÓN FRANCO ALEXANDRA ELIZABETH**; declaro libre y voluntariamente que el presente tema de investigación “**ANÁLISIS FINANCIERO AL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA**”, es original, autentico y personal. En tal virtud que si el contenido para los efectos legales y académicos que se desmembró el presente trabajo final de titulación es y será de mi exclusiva responsabilidad legal y académica.

Contando con una investigación integra y respetando los debidos derechos de autor de cada una de las fuentes bibliográficas estipuladas dentro del contexto.

El presente informe es patrimonio de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí y de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Atentamente,

Calderón Franco Alexandra Elizabeth

C.I.1727381038

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a Dios, por bendecirme otorgando conocimiento y voluntad para culminar esta etapa de estudio.

A mi Padre, quien me enseñó que la tarea más grande se puede lograr si se realiza un paso a la vez. Y a mi madre, quien me enseñó que todo sacrificio vale la pena; por su trabajo y esfuerzo durante estos años, por los valores inculcados y el apoyo incondicional.

RECONOCIMIENTO

Agradezco primordialmente a Dios y a mis Padres, a todo aquel que me ha brindado apoyo moral, a quienes me dieron tanto ánimos como conocimiento para llevar a cabo este proyecto de investigación.

De igual manera, al Tutor de esta Tesis, Lic. Juan Carlos Cevallos, por su orientación y dirección durante este proceso.

Un trabajo de investigación siempre es fruto de ideas, conocimientos y tiempo que corresponden a otras personas. En este caso mi sincero agradecimiento al Ing. Pedro Cedeño, por el apoyo dado.

Al Gerente y a quienes realizan sus labores en la Cooperativa Manta, por permitirme realizar dicha investigación brindándome confianza y tiempo necesario para realizar el proceso de investigación.

A los Docentes que me impartieron sus conocimientos y enseñanzas para poder desenvolverme en mi carrera profesional.

A Dios, a mi familia

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	II
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL	III
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	IV
DEDICATORIA.....	V
RECONOCIMIENTO	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	X
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	X
RESUMEN	XI
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I	4
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.1. Antecedentes investigativos.....	4
1.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS	7
1.2.1. Variable Independiente:	7
1.2.1.1. Cooperativa de Transporte.....	7
1.2.1.2. Análisis Financieros	7
1.2.1.3. Objetivos de los análisis financieros.....	9
1.2.1.3. Métodos de análisis de los estados financieros.....	10
1.2.1.4. Cuentas por cobrar	14
1.2.1.5. Cuentas por cobrar socios	15
1.2.1.6. Cuentas Incobrables	15
1.2.1.7. Control interno de las cuentas por cobrar.....	16
1.2.1.8. Ciclo de ventas y cobranzas.....	18
1.2.1.9. Clasificación de las cuentas por cobrar	19
1.2.1.10. Administración de las cuentas por cobrar.....	20
1.2.1.11. Procedimiento de cuentas por cobrar	21
1.2.2. Variable Dependiente.....	22
1.2.2.1. Liquidez.....	22
1.2.2.2. Ratios de liquidez.....	23
1.2.2.3. Principales ratios de liquidez	24

1.2.2.4. Riesgo de liquidez	25
CAPITULO II	26
DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO	26
2.1. Métodos o tipos de investigación	26
2.2. Técnicas y procesamiento de la información	27
2.3. Población	28
2.4. Muestra	29
2.5. Información de la empresa	29
2.5.1. Objeto social	30
2.5.2. Filosofía	30
2.5.3. Visión	30
2.5.4. Misión	30
2.5.5. Valores.....	31
2.5.6. Organigrama Estructural	32
2.6. FODA.....	32
2.6.1. FORTALEZAS:.....	32
2.6.2. DEBILIDADES:	33
2.6.3. OPORTUNIDADES:	33
2.6.4. AMENAZAS:	33
2.7. Análisis de los resultados.....	34
2.7.1. Entrevistas aplicadas	34
2.7.1.1. Entrevista al gerente general de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta	34
2.7.1.2. Entrevista al contador de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.....	35
2.7.1.3. Análisis de las entrevistas aplicadas	37
2.7.2. Balances Generales 2017 y 2018	38
2.7.2.1. Análisis e interpretación del resumen de balances generales 2017 y 2018.....	38
2.7.2.2. Análisis Vertical.....	40
2.7.2.3. Interpretación del análisis Vertical.....	40
2.7.2.4. Análisis Horizontal.....	41
2.7.2.5. Interpretación del análisis horizontal	42

2.7.2.6. Indicadores de Liquidez 2017 y 2018	42
2.7.2.7. Interpretación y análisis de los Indicadores de Liquidez 2017 y 2018.....	43
2.7.2.8. Fórmulas de las Razones Financieras	44
CAPITULO III	47
3. DISEÑO DE LA PROPUESTA.....	47
3.1. TITULO	47
3.2. OBJETIVOS.....	47
3.2.1. Objetivo General	47
3.2.2. Objetivos Específicos	47
3.3. Fundamentación de la propuesta	48
3.4. Plan de acción	49
3.5. Desarrollo de la propuesta	50
3.5.1. Cuentas por cobrar	50
3.5.2. Gestión de cartera y cobranza	51
3.5.3. Descripción del Procedimiento	51
3.5.4. Responsabilidades	52
3.5.4. Puntos de control	54
3.6. Estudio de factibilidad	59
3.6.1. Económica	59
3.6.2. Social	60
3.6.3. Política	60
CONCLUSIONES.....	61
RECOMENDACIONES.....	62
BIBLIOGRAFÍA	63
Anexos	67

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1: Activos, Pasivos y Patrimonio.....	11
Tabla No. 2: Procedimiento de cuentas por cobrar	21
Tabla No. 3: Población	29
Tabla No. 4: Resumen de balances generales 2017 y 2018.....	38
Tabla No. 5: Análisis al Balance General.....	39
Tabla No. 6: Análisis Vertical Cooperativa de Transporte Urbano Manta.....	40
Tabla No. 7: Análisis Horizontal Cooperativa de Transporte Urbano Manta ...	41
Tabla No. 8: Indicadores de Liquidez 2017 y 2018	42
Tabla No. 9: Plan de acción.....	49
Tabla No. 10: Descripción del Procedimiento	51
Tabla No. 11: Puntos de control	54

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1: Organigrama Estructural	32
Gráfico No. 2: Flujograma / 1.....	57
Gráfico No. 3: Flujograma / 2.....	58

RESUMEN

Se efectúa la presente investigación a fin de realizar la aplicación del análisis financiero al componente cuentas por cobrar para determinar su influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, para lo cual se aplicó el método cuantitativo, a fin de recoger y analizar los datos presentados mediante los balances del periodo 2017 – 2018 de la cooperativa, de igual manera se aplicó el método cualitativo presentado mediante las entrevistas y análisis de indicadores financieros, siendo objeto de estudio el gerente general, contador, auxiliar de contabilidad y secretaria con un total de 16 personas que se investigaron; se pudo conocer como resultados que el nivel de endeudamiento ha ido en crecimiento, debido a las cuentas por pagar varios con una varianza absoluta de USD 58.965,54 con un incremento a este rubro de 2.34%, dando un total de pasivos corrientes de USD -101.537,78 con una varianza relativa del -12% en la liquidez, de igual manera posee la cooperativa para operar en el 2017 tuvo un total de USD-253.408.65, mientras que para el 2018 obtuvo un total de USD-80.054.69 para operar, evidenciando que decreció considerablemente el total del capital que permitirá operar para el siguiente periodo ante esto se presentó una propuesta que beneficiará a los socios, personal operativo, administrativo; ayudando a conocer e interpretar cómo el análisis financiero al componente de cuentas por cobrar influirá en el desempeño de la empresa para mejorar la liquidez de la cooperativa, mediante la temática: “Manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar para la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta”.

Palabras Claves: Análisis financiero, cuenta por cobrar, indicadores financieros, liquidez,

INTRODUCCIÓN

Las empresas en la actualidad establecen procedimientos de análisis financiero a las cuentas que ingresan y egresan en las empresas, mismos que están dirigidos al cumplimiento de sus metas y objetivos, y así, lograr la continuidad del negocio, estabilidad en el mercado, mayor productividad y sobre todo generar confianza en la presentación de su información a los directivos de la sociedad y terceras personas.

En Ecuador existen empresas de transporte que no llevan un registro contable fiable debido a la mala gestión financiera y al porcentaje de cuentas incobrables. Los mismos no se pueden presentar como activo dentro de la empresa posterior a un servicio efectuado, si no se realizó pago tampoco hubo ingreso.

En la parte financiera el método o técnicas que se ha estado llevando para el registro y trato de estas cuentas, no brinda las garantías y exactitud necesarias por ser sistemas ya casi obsoletos para la actualidad empresarial que vivimos.

Los niveles de recuperación de cartera no son razonables dando a los excesivos préstamos a los socios. La falta de un análisis para examinar los estados financieros anuales de la empresa, los cuales se deben revisar cada una de las partidas por los períodos bajo estudio; siendo útil, analizar la liquidez de la empresa para poder identificar con tiempo las alertas de alta y baja liquidez, debiendo establecer medios de cobros de las cuotas de préstamos a los socios.

Las condiciones económicas, son imprescindibles para el análisis financiero al componente cuenta por cobrar dado que, existen factores que reducen la utilidad de la información en los análisis financieros, siendo un instrumento de trabajo para los directores o gerentes financieros.

Existe otras personas usuarios de la información mediante el cual se pueden obtener índices, relaciones cuantitativas de las diferentes variables que

intervienen en los procesos operativos y funcionales de las empresas, esto ha sido registrado en la contabilidad del ente económico.

La importancia de la presente investigación para la gestión en el mercado de servicios de transporte, requiere la necesidad de realizar diagnósticos y análisis financieros, que les proporcionen información para la toma de decisiones adecuadas y de esta manera lograr una administración más eficiente.

La propuesta beneficiará a los socios, personal operativo, administrativo; ayudando a conocer e interpretar cómo el análisis financiero al componente de cuentas por cobrar influirá en el desempeño de la empresa para mejorar la liquidez de la cooperativa, proporcionando información útil para una buena toma de decisiones.

La presente investigación tiene como objeto principal de estudio el diagnóstico a través del análisis financiero al componente cuentas por cobrar en la Cooperativa de Transporte Urbano Manta; a su vez el campo de estudio se centra en el análisis financiero aplicado al componente cuentas por cobrar para mejorar la liquidez dentro de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

Se plantea el objetivo general el cual es: Aplicación del análisis financiero al componente cuentas por cobrar para determinar su influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

Dentro del estudio investigativo se exponen los siguientes objetivos específicos:

- Realizar un análisis financiero al componente cuentas por cobrar para relacionarlo con la liquidez de la entidad.
- Analizar las normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución de forma empírica sobre el análisis financiero.
- Estudiar los fundamentos teóricos, fórmulas y demás necesarios para establecer el comportamiento de la liquidez en la cooperativa.

- Desarrollar una propuesta para mejorar la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta; mediante el diagnóstico de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar.

La metodología que se utilizará será el método cuantitativo, en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables de la temática en el lugar de los hechos para conocer causas y efectos sobre el tema de investigación; así mismo el método bibliográfico, de campo que se utilizó con el fin de recolectar información, método descriptivo y analítico sea para la descripción de procesos o para el análisis de los estados financieros.

CAPITULO I

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Antecedentes investigativos

Autor: Roxana Anyela Arias Toma.

Tema de tesis: Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la empresa grupo porvenir corporativo E.I.R.L., periodos 2014–2015.

Métodos: Método descriptivo; Método comparativo; Método deductivo; Método analítico.

Técnicas: Encuesta y análisis documental.

Resultados Obtenidos: En el análisis del presente trabajo investigación se consideró los rubros de las cuentas del Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas con el fin de comprender el grado de variabilidad de los resultados obtenidos en dos ejercicios económicos; según los índices financiero, análisis vertical y horizontal.; en los periodos 2014 y 2015, hemos arribado a las siguientes conclusiones;

La empresa no cuenta con la información económica y financiera en su debida oportunidad y tampoco se realiza el análisis respectivo de los estados financieros o en su defecto se ha realizado solo en alguno de ellos de manera esporádica; podemos mencionar que la información no se presenta a tiempo por la falta de interés del gerente así como el descuido de la aplicación de métodos de análisis; los objetivo perseguidos en la investigación han sido debidamente cumplidos al realizar el análisis vertical y horizontal que requería la empresa, teniendo como resultados más resaltantes. (Arias T. R., 2016, pág. 116).

Autor: Juan Antonio Arrunategui Aguirre.

Tema de tesis: El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao – Perú 2012-2014.

Métodos: Descriptivo y explicativo.

Técnicas: Fichas bibliográficas; Entrevistas; Encuestas.

Resultados Obtenidos: “Los datos e información obtenidos, permitieron establecer que el nivel de razón corriente influye en el cumplimiento de metas y objetivos de la gestión financiera en el proceso de cumplimiento de sus metas y objetivos” (Arrunategui, 2017, pág. 107). El análisis de los datos e información obtenida permitieron establecer que el nivel del margen neto de utilidad influye positivamente, en la optimización de los recursos administrativos en la Beneficencia Pública del Callao, de tal manera que permitirá contar con los recursos suficientes para el cumplimiento de sus metas y objetivos.

Autor: Gabriela Alexandra Carrillo Vasco.

Tema de tesis: La gestión financiera y la liquidez de la empresa „Azulejos Pelileo – 2015.

Métodos: La investigación está encaminada dentro del enfoque mixto. Investigación de Campo; Investigación Bibliográfica y Documental.

Técnicas: La observación – Encuesta.

Resultados Obtenidos: Al diagnosticar la gestión que se aplica para el manejo de los recursos financieros de la Empresa Azulejos Pelileo donde se conoce que:

Se pudo definir que los informes y estados financieros son realizados por el personal administrativo y contable de la empresa, sin embargo se suscitan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen períodos determinados de realización y entrega, sino que se las realiza esporádicamente. (Carrillo, 2015, pág. 109).

Autor: Carrera Navarrete Shirley Iliana.

Tema de tesis: Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015.

Métodos: El Enfoque Cuantitativo – Descriptivo -Explicativa o Causal.

Técnicas: Entrevista – Encuesta.

Resultados Obtenidos: Es evidente la informalidad en la gestión de cobro, el 100% de los intervinientes desconocen estar familiarizados con las políticas de

crédito, además existe inconformidad con los procesos que existen: están en desacuerdo con el plazo de crédito de 120 días, considera (Carrera, 2017) que:

Esta política sea inadecuada para la empresa y están inconformes con la gestión, el 85% son indiferentes a la estructura del área con respecto a los cobros, el 100% considera inadecuados los controles de aprobación de crédito, sin embargo el 70% creen que la aplicación de controles garantizan la recuperación de las cuentas por cobrar y que se efectúe análisis de cartera periódicamente para clasificar 74 y crear provisión de cuentas incobrables y consideran importante la provisión de cuentas de dudosa credibilidad. En la entrevista se admite que existe una estructura para el cobro de las cuentas por cobrar pero que la evaluación de crédito no se efectúa y que la única política clara es el plazo de pago de la factura establecida de 120 días. (pág. 98)

Autor: Silvana Arena.

Tema: Análisis del Rubro de Cuentas por cobrar, desde el punto de vista contable, auditoría interna y externa en el contexto de las Normas Internacionales en la aplicación de las Pymes, 2016.

Métodos: Estudio aplicado de forma exploratoria, bibliográfica y de observación.

Resultados: A partir de la investigación del trabajo, se da la idea de que las Cuentas por cobrar establecen una cosa importante y delegada dentro de los resúmenes fiscales, debido a su conexión inmediata con la rentabilidad y el peligro de una sustancia. La presencia o no de problemas de liquidez depende legítimamente de la administración del equivalente y la sustancia acepta peligros de registros incobrables, donde afirma (Arena, 2016) que:

La razón por la que es significativo que cada uno de los desarrollos aludidos a estos informes se registren de manera apropiada o, más aún, todo el control de que no pierden su convención para avanzar hacia convertirse en efectivo. Para decirlo claramente, un tratamiento de contabilidad correcto es importante, ya que respeta su reconocimiento, valoración y presentación en los informes de presupuesto. (pág. 51)

1.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS

1.2.1. Variable Independiente:

1.2.1.1. Cooperativa de Transporte

Como afirma (CIRIEC, 2015) que:

Las cooperativas de transportes poseen por fin constituir y/o suministrar servicios de transporte o ejecutar diligencias que facilite el cumplimiento de hagan dicho objeto. Pueden ser cooperativas de trabajo o transporte relacionados, lo que une a los portadores, conductores u otro personal para hacer la razón corporativa. (pág. 2)

También pueden ser cooperativas de servicios o de transportistas, cuyo objetivo es proporcionar la actividad empresarial a los mismos. Como último, las cooperativas de transporte su naturaleza puede ser mixta, conteniendo a socios transportistas y a quienes no posean este título.

Las cooperativas de servicios tienen por finalidad la elaboración de una amplia gama de servicios empresariales o profesionales, no acreditados a algún otro tipo de cooperativas, a fin de alentar el movimiento de negocios empresarial o profesional ejecutada por cuenta propia de los socios.

1.2.1.2. Análisis Financieros

El análisis financiero involucra el empleo de algunos estados financieros, como tal menciona (Van Horne, 2010) que:

Dichos estados realizan diversas cosas. Primero, el balance general abrevia los bienes, pasivos y el capital de los propietarios de un negocio en un momento, habitualmente al finalizar el año o un trimestre. Después, el estado de pérdidas y ganancias sintetiza los ingresos y gastos de la

compañía mientras dura un periodo explícito, generalmente se trata de un año o un trimestre. (pág. 128)

Si bien el balance general constituye una fotografía de la posición financiera en ese momento, el estado de pérdidas y ganancias detalla un extracto de la rentabilidad en el tiempo.

Al examinar los estados financieros, quizás se emplee un programa de hoja de cálculo de computadora. Para los análisis repetitivos, un programa como aquel admite cambiar los supuestos y aparentar con destreza. Considerar distintos contextos da una mejor perspectiva de las circunstancias. Los estados financieros son una aplicación excelente de dichos programas eficaces y su uso para el estudio financiero (ya sea interno o externo) es muy común.

Como certifica (Calderón, 2014) que:

Los análisis financieros se especializan como tablas sistemáticas que presentan perceptiblemente distintas partes de los contextos relacionados con el dinero, los resultados de los trabajos y corrientes de dinero de la administración de una organización, de acuerdo a las normas contables apropiadas. (p.82).

A un nivel esencial, los informes presupuestarios logran adquirir extensiones o tasas, información equitativa y significativa acerca de las diligencias y estados financieros y presupuestarios de la organización; donde afirma (Rodríguez, 2012) que:

Para cualquier situación los análisis financieros se detallan a través de diferentes opciones que demandan datos, habitualmente no dependen de ellos, y deben ser suplantadas por sinopsis o modelos convincentes con varias características, sin lo esencial de los programas de la guía. (pág. 104)

Las disposiciones monetarias son estructuras efectuadas, que separan los informes que la asociación debe organizar hacia el fin del periodo de tiempo de la contabilidad, con el objetivo de conocer las condiciones presupuestarias y las consecuencias financieras alcanzadas en las actividades de su asociación durante una etapa. Constituyen una descripción de la organización terminada por los jefes con los recursos de comparación.

1.2.1.3. Objetivos de los análisis financieros

Según los autores (Molina, Díaz, & Capuñay, 2014) afirman que:

El objetivo de los análisis financieros es suministrar datos acerca del acontecimiento monetario, la realización y los cambios en la posición vinculada con el dinero que sean ventajosas para una extensa visión de clientes a la hora de escoger sus opciones financieras. (pág. 104)

Los análisis financieros también manifiestan las derivaciones de la dirección de parte de los directivos, o el registro del compromiso en la gerencia de los activos que se le conceden.

El objetivo de los resúmenes fiscales para los objetos de datos usuales es suministrar noticias acerca de las situaciones concernidas con el dinero, la actuación presupuestaria y las corrientes de dinero del elemento, lo que es rentable para una desarrollada diversidad de clientes a la hora de escoger opciones monetarias.

De esta forma, se suele manifestar que la información de los informes según (Berk & Demarzo, 2008) que el presupuesto deben valer para:

- Conocer las realidades de la organización.
- Saber el fin de cuotas del compromiso transitorio.
- Disposición del capital circulante.
- Si vende y recobra la medida de sus convenios antes de la culminación de sus responsabilidades.

- Si los progresos de sus pasivos transitorios se amplían favorablemente.
- Si su capital interno se encuentra en la medida con el capital exterior.
- Si los beneficios conseguidos en el año contable son sensatos en relación con el capital contribuido. (pág. 62)

Uno de los destinos fundamentales de la dirección vinculada con el dinero es la indagación perdurable de la conformidad presupuestaria, es decir, el acuerdo invariable de cada flujo fiscal particular, que admite la apreciación de la producción del capital suministrado.

1.2.1.3. Métodos de análisis de los estados financieros

Los métodos de análisis concerniente con los estados financieros es examinar las situaciones para alcanzar el equilibrio monetario, convirtiéndose como regla universal en la contabilidad para conseguir información de un tipo presupuestario y que los datos se han alcanzado en su mayor parte los compendios financieros. (Rodriguez, 2012, pág. 63)

Los resúmenes fiscales y desde este momento no están considerados como algunas operaciones que asienten tener una idea de las secuelas de su dirección en un período explícito, a su vez se pueden fraccionar en los siguientes análisis:

a) Análisis Vertical

Asimismo afirman (Wainstein & y Casal, 2015) que:

En el análisis vertical las llamadas tasas básicas, es una destreza de investigación que consiente escoger la estructura del anuncio de la posición vinculada con el dinero y la descripción de pago, que estipula el grado de inclinación de cada parte en cada uno de los períodos sugeridos. (pág. 36)

La estrategia es impecable para emplear a un solo ejercicio, sin embargo, a pesar de las pruebas con las declaraciones de otras asociaciones prácticamente idénticas, a su vez se toma a consideración lo expuesto por (Lang, 2015), donde afirman que los análisis del estado financiero es:

El acuerdo de puntos de interés se comunica en un 100% y, el total de pasivos e incentivos con una tasa proporcional; así, cada reunión o cosa del ajuste se dividió por el total y se copió por cien charlas en términos relativos de una parte de la totalidad. (pág. 104)

En una exploración, la estructura del estudio del análisis vertical se fracciona en dos enormes reuniones: en la parte izquierda, se encuentran las ventajas, teorías actuales (activos actuales) y organizaciones fijas (activos no corrientes), para los cuales la asociación ha empleado o acoplado activos; y, en el lado derecho, los pasivos y el valor que acumulan las fuentes de financiamiento (capital remoto y capital de garantía); es decir, el inicio de los beneficios, con el fin de que la sustancia de la mención de la posición identificada con el efectivo informe notoriamente la estructura de los esfuerzos y el financiamiento, lo que permite su análisis y aclaración.

Tabla No. 1: Activos, Pasivos y Patrimonio

Activos	Pasivos y Patrimonio
Activos corrientes Inversiones corrientes	Pasivos corrientes y pasivos no corrientes Capital ajeno
Activos no corrientes Inversiones inmovilizadas	Patrimonio Capital propio
Total Activos	Total pasivos y patrimonio

Fuente: Calderón, (2014:180) Estados Financieros

b) Análisis Horizontal

(Wainstein & y Casal, 2015), afirman que:

La técnica de análisis horizontal está formada por cifras diferenciadas de síntesis fiscales que comienzan con un período y luego en el siguiente para evaluar los patrones que se muestran en las cifras de dichos estados, lo que permite reconocer con éxito las cosas donde se expusieron estas progresiones. (pág. 110)

El investigador que usa este sistema, en general, considera el plan de gastos e información de los últimos dos, tres e incluso cuatro períodos. La investigación de nivel se considera única.

En este sentido, el análisis de los informes presupuestarios es uniforme cuando se demandan conexiones certificadas y resúmenes fiscales legítimos y previstos; Asimismo, considere las sinopsis del presupuesto de la asociación que están ligados con una gestión equivalente.

Ratios Financieros

También denominados proporciones presupuestarias o indicadores financieros, son coeficientes o argumentos que otorgan a la contabilidad y al presupuesto unidades para estimar y contrastar, mediante las cuales la conexión por división de dos informaciones financieras directas permite examinar el presente o el pasado de una asociación, como por niveles ideales caracterizados por ello. (Groppelli & Ehsan, 2010, pág. 433).

Regularmente utilizado en la contabilidad, hay varias ratios financieros que se emplean para examinar el estado financiero general de las organizaciones, asociaciones y compañías. "Los ratios financieros pueden ser empleados por los administradores que tienen un lugar en la organización, por los capitalistas que tienen acciones de la organización y por los prestamistas de la organización" (OCDE, 2013, pág. 34). Los examinadores financieros emplean ratios

financieros para observar las cualidades y deficiencias de varias organizaciones, y el desarrollo después de algún tiempo de las organizaciones. En la remota posibilidad de que las partes de una organización se compren y vendan en la bolsa de valores (o bolsa de comercio), el costo de mercado de las acciones se utiliza para determinar ciertos ratios financieros.

La proporción monetaria que se utiliza dentro de la rotación de los registros por cobrar (RCC, por sus siglas en inglés) puede ser un instrumento rentable para controlar el efectivo que deben por las transacciones de crédito.

El movimiento de cuentas por cobrar estima las ocasiones en que se recaudan las cuentas por cobrar mientras dure el período de tiempo de la contabilidad.

Se evalúa dividiendo el monto de las ventas a crédito con el promedio de las cuentas por cobrar.

El ratio evidencia la velocidad con la que la compañía transforma sus cuentas por cobrar en caja.

Este índice de gestión calcula las veces que en el año se cobran las cuentas pendientes por cobrar y se renuevan los préstamos.

Empleando la fórmula se puede saber de dos presuntas respuestas: en veces, y en días.

Fórmula

La rotación de créditos por cobrar puede ser evaluada de las siguientes formas:

1.- Fórmula para hallar la rotación en veces.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}} = N^{\circ} \text{ de veces}$$

2.- Fórmula para localizar la rotación en días.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Cuentas por cobrar (360)}}{\text{Ventas}} = \text{Días}$$

1.2.1.4. Cuentas por cobrar

Según (Fierro, 2015) menciona que:

Las cuentas por cobrar están dentro de los recursos existentes, considerando que su reparación no mejora en un año. Este tipo de registro se entrega mediante avances a los clientes a partir de ahora para obtener la aprobación de una enorme organización (pág. 22).

La no reparación de otros comparables implica un riesgo para la asociación, ya que tiene este para cubrir otras labores fugaces. En el momento en que no se logra la recuperación de la cartera en un momento determinado, se genera la contratación de créditos bancarios de diferentes maneras que permiten a la organización liquidarse.

Según (Guajardo G. , 2012), menciona que:

Las quejas de deuda empiezan a raíz de los convenios realizados mediante un préstamo a clientes que adquieren administraciones o productos que las instituciones brindan o por créditos accedidos a terceros, contenidos sus representantes. Cada entidad que posea registros de ventas debe haber fundado últimamente una generación que debe poseer recursos actuales. (pág. 64)

(Garcia & Hernández, 2016), señalan que “el recurso presente es el curso de acción de las hipótesis que originan flujos de efectivo en un período que no pasa de un año” (pág. 81). Son un surtido constante y no poseen una extensa estabilidad en la asociación. La reparación de los activos actuales se debe realizar en el momento actual debido a su uso rápido, ya que se propone cumplir un ciclo específico. Dentro de dicha reunión se localizan:

- Materias primas, congregación, stock, etc.
- Comercio de personas obligadas, diversos registros por cobrar: clientes, diversos titulares de registros, etc.
- Inversiones en asociaciones que posean un lugar en la reunión para el presente.
- Especulaciones identificadas con efectivo a corto plazo.

Las cuentas por cobrar es un término que consolida los totales adecuados para clientes, autoridades, asociados y delegados. En general, los registros y los informes por cobrar son activos designados actualmente, ya que se deben reunir en el ciclo de trabajo normal de la asociación, que generalmente es de un año o menos.

1.2.1.5. Cuentas por cobrar socios

“Este tipo de cuenta se compone de los avances concedidos a los socios, son cuentas por cobrar y para recobrar dichos valores, los asociados deben ejecutar pagos parciales o cargados con las sumas adeudadas” (Garcia & Hernández, 2016, pág. 77). Esto, a través de un acuerdo acordado ya, dicho contrato decidirá si hay una tarifa de préstamo a cobrar estipulada por los acuerdos de crédito de la entidad.

Se puede decir que son los que registran el dinero concedido a las partes relacionadas de la organización.

1.2.1.6. Cuentas Incobrables

Para que se ejecute el rubro de las cuentas por cobrar la organización tiene que haber culminado un negocio con el cliente concediéndole un crédito, (Herz, 2015) demuestra que “el crédito es un acuerdo para el cual la entidad hace accesible una tasa específica, con puntos de quiebre, intereses y otras condiciones financieras que la organización desea emplear” (pág. 101). Debido

a las ofertas, se dan registros de ventas y debido a la moderada recuperación de estos créditos, se crean registros incobrables.

Se dan las cuentas incobrables, a raíz que se muestra que no será fructífero en la recopilación de la cuenta, para hacer la estimación de la cobranza incierta. Deben pensar en las posibilidades de recaudación y hacer un arreglo que responda a dicha posibilidad. Hay algunas estrategias para calcular el indicador. Puede valorar las ventas efectuadas al crédito, acerca del saldo de las cuentas por cobrar o exponer un análisis más interno y externo de la antigüedad de la cartera, en el diagrama adjunto se suministran algunos criterios de las cuentas incobrables que la mayor parte de las organizaciones los emplean.

- Deuda caducada y se manifiesta la presencia de adversidades financieras del deudor que forjen predecible el peligro de incobrabilidad.
- Exponer la tardanza del deudor a través del expediente que compruebe los trámites de cobro después de la prescripción de la deuda.
- Expresar prórroga mediante reclamo de documento.
- Iniciación de instrucciones judiciales de cobros.
- Después de haber pasado más de 12 meses a partir de la fecha de terminación del convenio.

Según la (Ley del régimen Tributario Interno, 2016) artículo 10 Deducciones numeral 11 Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

1.2.1.7. Control interno de las cuentas por cobrar

“En las entidades tienen que preexistir un control interno de las cuentas por cobrar debido a que dicho rubro constituye la liquidez de la inversión del negocio” (Estupiñan & Estupiñan, 2013, pág. 133). Debe haber reglas, pasos y una

sucesión a perseguir para alcanzar una ágil reparación del efectivo que se concibe mediante las ventas a crédito concedidas a los clientes.

A continuación se detallan ciertas indicaciones que se pueden aplicar en el control interno de las cuentas por cobrar.

Controles que certifican.

- La suspensión de la cuenta por cobrar previamente del envío de mercaderías o servicios.
- Depósito en bancos de lo recaudado.

Desglose de funciones.

- El que autoriza créditos, el delegado de cobranzas. el que registra no pueden ser las mismas personas.

Instauración de políticas y niveles.

- Para que consten criterios iguales.

Exploración de.

- Las facturas costos, requisitos.
- Descuentos permitidos.

Constituir lista de antigüedad de facturas.

- Para considerar el detrimento de la cartera.

Reajuste de las cuentas por cobrar en moneda extranjera.

- Para estipular el saldo existente de la cuenta.

Toda organización debe poseer un control interno debido a que beneficia para obtener un superior funcionamiento en la entidad. De acuerdo a (Palomino, 2014) ha definido que “el grupo más significativo de cuentas por cobrar es el generado del resultado de las ventas de bienes o servicios” (pág. 88). Aquello

vincula a que las cuentas por cobrar son únicamente un componente más del período de operaciones que se designa ciclo de Ingresos.

En dicho ciclo se encuentran vinculadas las operaciones de: ventas, envío del producto, facturación, el crédito que se concede, la postrera cobranza, y la caja que personifica el dinero que se obtiene de la cobranza. Además de inspecciones debe haber ordenamientos que se ejecuten para mejorar el funcionamiento de la empresa.

1.2.1.8. Ciclo de ventas y cobranzas

Según (Soriano, 2012), considera que el ciclo de ventas y cobranzas como:

La elección de poseer desarrollo tanto en el mercado como en las ganancias, deben efectuar permutas de adquisiciones y cancelación de cosas para la empresa, o sea, debe tener capital. Se define por ser dinero que es asequible a la organización ligeramente entre los que poseen: dinero, libros de contabilidad y otros. (pág. 22)

(Herz, 2015), manifiesta que “los registros de ventas se adquieren de cargos a personas externas a causa de propuestas de productos o gerencias efectuadas por la entidad” (pág. 79). Al preparar la clausura de servicios, se debe ubicar en la parte superior del listado de preferencias que involucran la filiación del consumo de la oferta. A raíz de las restituciones de las propuestas, el capital adeudado se concibe en la organización, si los deberes se cumplen en el tiempo de espera, la entidad para ejecutar la recaudación de la junta recoge el dinero, lo que beneficia para que el negocio surja favorecido.

A continuación se detalla el siguiente ciclo de ventas y recaudaciones:

- a) Registro de procesos y control de las actividades.
 - Ventas
 - Reembolsos
 - Descuentos

- b) Certificar el flujo de dinero apropiado de acuerdo a las políticas de ventas de créditos y cobranzas:
 - Canjes de facturas
 - Intereses
 - Cartera
 - Cobranza

- c) Incobrable: afirmar la correcta aprobación de las cuentas por cobrar.
 - Provisiones
 - Castigos
 - Recuperaciones

1.2.1.9. Clasificación de las cuentas por cobrar

La clasificación de las cuentas por cobrar se realiza cuando la asociación realiza el acuerdo en el apartado de la compra de efectivo. (Fierro, 2015), demuestra que:

Todo el crédito concedido a un foráneo se incorpora a la cartera, que se recobra mediante la acumulación de activos y puede ser nombrado: efectivo comercial debido a personas externas, registros de ventas vinculadas a negocios, reclamaciones de obligaciones de diversos foráneos, registros de recopilación relacionados distintivos, estimación de cuentas extremadas. (pág. 116)

“Las cuentas por cobrar corresponden designar activos corrientes y se muestran en la declaración de la posición identificada con dinero” (Brachfield, 2013, pág. 122). A la luz de su etapa inicial, los casos de obligación se pueden nombrar a continuación:

- **Cuentas por cobrar comerciales:** Estas se ensamblan en la cuenta del cliente y poseen su punto de partida en el curso normal de cerrar un elemento u organización.
- **Cuentas por cobrar diversas:** están a cargo de varias personas endeudadas y comienzan a partir de fuentes diferentes a las ofertas. “Aquellos empiezan a raíz de operaciones distintas de aquellas para las que se configuró el componente, por ejemplo, créditos a representantes o inversionistas ” (Brachfield, 2013, pág. 124).

1.2.1.10. Administración de las cuentas por cobrar

“La administración de cuentas por cobrar empiezan con la decisión de si se debe consentir el crédito” (Levy, 2013, pág. 38). Al elegir un acuerdo crediticio perfecto que cumpla con los requisitos previos de la asociación, los jefes deberían pensar en algunos componentes controlables que pueden ser utilizados para cambiar el tamaño de los registros por cobrar, contenidas las técnicas de crédito y agregación.

“Los sistemas de crédito apuntan a los criterios que emplea una asociación para escoger a los candidatos propulsados, para establecer a cuál de sus clientes otorga el crédito y el todo ” (Gujardo & Andrade, 2012, pág. 104). Si la asociación conoce el costo y puntos focales de otorgar un crédito, por lo que podría aplicar dos acuerdos fundamentales de cuentas por cobrar, que son:

- **Venta al crédito a “n” cantidad de días:** Dicho acuerdo le permite al cliente "n" días como máximo para pagar sus obligaciones. Cada asociación tiene permiso de almacenar el plazo de crédito que más les beneficie.
- **Descuento por breve plazo:** “Dicho acuerdo admite un nivel de restitución en la suma adicionada del acuerdo, al cliente que deja sus obligaciones en un plazo más corto de días ” (Levy, 2013, pág. 89).

1.2.1.11. Procedimiento de cuentas por cobrar

Las organizaciones deben poseer ciertas técnicas que se apliquen al efectuar la prosecución de los registros por cobrar, a continuación se detalla una tabla, por ejemplo, de la forma cómo se deben completar los ejercicios y las técnicas para los registros por cobrar. Representación de ejercicios y modelo de sistemas:

Tabla No. 2: Procedimiento de cuentas por cobrar

Responsable	Descripción de la actividad	Documento	Tiempo
Sugerencia de tesorería	Gerencia general, envía los pedidos, convenios y cotizaciones para proceder a la elaboración de facturas y entrega a los clientes, por lo tal la subgerencia de tesorería es la responsable del expediente completo	Documento	1 hora diaria
Cobranza	Las facturas elaboradas se entregan al encargado de las cobranzas, mediante la factura da inicio al cobro.	Documento	15 minutos
Cobranza	El encargado de la cobranza elabora semanalmente el programa de visitas de los clientes, el cual es entregado a la subgerencia de tesorería para la debida autorización.	Programa	45 minutos
Cobranza	El departamento de cobranza verifica que los documentos estén en regla para elaborar el reporte de visitas semanales de ruta envase al reporte realizado anteriormente.	Documento	30 minutos
Cobranzas	El encargado de la cobranza elabora la cartera de clientes semanal.	Cartera	1 hora
Cobranzas	El encargado de la cobranza realiza sellos y firmas de autorización en los almacenes.	Factura	30 minutos
Cobranzas	El encargado de la cobranza da seguimiento a los tiempos de pagos específicos.	Documento	1 hora
Sugerencia de tesorería Gerencia de finanzas Gerencia general de administración y finanzas	La subgerencia de tesorería analiza la cartera de clientes e informa semanalmente al departamento financiero.	Documento	30 minutos

Cobranzas	El encargado de la cobranza al regreso de la ruta realiza reporte de los cobros realizados y las actividades efectuadas.	Informe	1 hora
Cobranzas	El encargado de la cobranza recibe los cheques y procede a depositarlos diariamente a la cuenta de la empresa.	Cheque	15 minutos
Caja	Caja recibe los depósitos y elabora los recibos de caja e informa a la gerencia el ingreso.	Ficha de deposito	30 minutos
Caja	La caja envía recibo elaborado a la coordinación de contabilidad y presupuestos para el registro de ingresos.	Recibo	15 minutos.
Cobranzas	El encargado de cobranzas realiza conciliaciones de clientes entre el área contable con copia a contabilidad	Conciliación	1 hora
Gerencia general de administración y finanzas Gerencia de finanzas Subgerencia de tesorería	Los adeudados con antigüedad serán analizados en conjunto con la gerencia	Facturas	1 hora
Subgerencia de tesorería Gerencia general de administración y finanzas Gerencia de finanzas	Las facturas con antigüedad sin que se pueda realizar el cobro se informara a la gerencia la problemática de los adeudados a fin de buscar la manera de realizar los respectivos cobros.	Factura	30 minutos
Subgerencia de tesorería	Una vez que se analiza las facturas con antigüedad sin poder cobrar se turnara a la gerencia jurídica para el cobro mediante la vía legal.	Documento	15 minutos

Fuente: Apuntes de contabilidad financiera (2015)

Elaborado por: Alexandra Calderón Franco

1.2.2. Variable Dependiente

1.2.2.1. Liquidez

Según (Calapiña, 2010) considera que “la liquidez es la sencillez, la velocidad y el nivel de agotamiento para cambiar los recursos actuales en tesorería, y la falta de esto lo considera uno de los principales efectos secundarios de los desafíos presupuestarios” (pág. 108). En un nivel básico, la liquidez se puede caracterizar esencialmente como la capacidad de pago en el período transitorio

que tiene la organización, o como la capacidad de cambiar los recursos y las empresas en dinero o instrumentos fluidos, lo que se conoce como tesorería.

Es esencial especificar que los bonos de largo plazo, bajo esta condición, pagan más que los bonos momentáneos por dos razones:

- "En un universo de vulnerabilidad, a los inversionistas por lo general les gusta tener protecciones momentáneas, ya que son cada vez más fluidos, y que pueden convertirse en dinero con menos peligro tener pérdidas principales". (Paredes, 2012, pág. 78).
- Los prestatarios responden precisamente de forma contraria a la de los inversionistas financieros (los prestatarios comerciales en general se inclinan hacia la obligación de largo plazo, ya que la obligación transitoria somete a la organización al peligro de reembolsar la obligación monetaria en condiciones desfavorables) (Paredes, 2012, pág. 82).

1.2.2.2. Ratios de liquidez

La liquidez es un término que alude a la disolubilidad de la posición presupuestaria cuantificable por la capacidad de una organización para derogar sus compromisos transitorios; estas proporciones muestran la capacidad de la organización para pagar sus obligaciones a corto plazo. (Fuentes, 2012, pág. 64).

Como tal, la liquidez estima la capacidad de la organización para pagar para cumplir con sus obligaciones momentáneas y de esta manera decide el dinero accesible, para cancelar las obligaciones. Alientan a mirar las circunstancias relacionadas con el dinero de la organización en contra de otros, para esta situación las proporciones están limitadas a la investigación de ventajas y responsabilidades.

De esta manera, las proporciones de liquidez se representan siendo estáticas hacia el final del año. A pesar del hecho de que son excepcionalmente valiosos para los especuladores y los bancos, ya que permite evaluar la coherencia con

los compromisos de la organización, esto no implica que sea igualmente significativo para la organización mirar las futuras corrientes de dinero.

1.2.2.3. Principales ratios de liquidez

- a) **Liquidez general.**- “Relaciona los recursos actuales para pasivos de un tipo similar, es decir, demuestra el nivel de inclusión que los recursos más fluidos tienen sobre los compromisos con menor desarrollo o exigibilidad más notable” (González, 2010, pág. 104).

$$Liquidez\ General = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- b) **Prueba ácida.**- “Habla de la idoneidad o inadecuación de la organización para cubrir pasivos transitorios a través de sus ventajas de reconocimiento rápido, es decir, proporciona una proporción aún mayor de la capacidad de una organización para pagar por el momento” (González, 2010, pág. 106).

$$Prueba\ Acida = \frac{\text{Activo Cte.} - \text{Existencias} - \text{Gtos. Pag. Antipado}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- c) **Prueba defensiva.**- “Es una lista que tiene la intención de solicitar adicionalmente y necesita medir el poderoso límite de cuotas de las organizaciones en relación con sus obligaciones actuales en el momento extremadamente presente” (González, 2010, pág. 111). Se consideran los recursos en dinero real y los bancos y las protecciones discutibles o los de reconocimiento rápido; sin considerar el impacto de la variable de tiempo y la vulnerabilidad de las otras cuentas de recursos corrientes, esto se conoce como la prueba cautelosa.

$$Prueba\ Defensiva = \frac{\text{Caja y Bancos} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- d) **Capital de trabajo.**- “Por otra parte, también es valioso pensar en el recuento de capital de trabajo para la organización en el examen de las proporciones de liquidez” (González, 2010, pág. 113). A pesar de que esta información no establece un archivo presupuestario en sentido estricto, su la incorporación es increíblemente útil para este estudio.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

1.2.2.4. Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez se caracteriza por la posibilidad de que la sustancia provoque desgracias excesivas debido a la transferencia de beneficios a límites sorprendentes y enormes, a fin de descartar rápidamente los activos fundamentales para satisfacer sus compromisos legalmente vinculantes” (Vite, 2012, pág. 89). De esta manera, el riesgo de liquidez de la junta incorpora la investigación completa de la estructura de beneficios, pasivos y posiciones de la hoja de gallo, evaluando y controlando los posibles cambios que causan desgracias en los resúmenes fiscales.

A partir de estas circunstancias, se diría que el riesgo de liquidez se puede exhibir de dos maneras diferentes:

- Del lado de las ventajas: al no tener recursos fluidos relacionados con el dinero, es decir, pueden reconocerse o distribuirse efectivamente a un costo típico si es fundamental; Esto excluye los recursos básicos de larga distancia para la asociación, que por definición no deberían distribuirse, con la excepción de circunstancias escandalosas.
- Del lado de los pasivos: tener desarrollos de obligaciones y diferentes responsabilidades que son un momento exorbitantemente presente; y / o no tener manantiales adecuados de financiamiento o experimentar problemas para obtener el financiamiento; “Esto pone a una asociación continuamente obligada a descubrir activos para trabajar en una premisa cotidiana y cumplir con sus compromisos” (Videla, 2012, pág. 109).

CAPITULO II

DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1. Métodos o tipos de investigación

Cuantitativo.- (Cantero & Vergara, 2012) señalan que, “desde un punto de vista cuantitativo, la recopilación de información es proporcional a la estimación. Como lo indica el significado ejemplar del término, cuantificar tiene la intención de asignar números a artículos y ocasiones según ciertos estándares” (pág. 31).

Se aplica este método con la finalidad de evidenciar el estado de las cuentas por cobrar mediante un análisis financiero, mediante la aplicación de instrumentos que permitan establecer las deficiencias encontradas para recuperar la cartera en las cuentas por cobrar.

Bibliográfico.- "La investigación bibliográfica es la fase primaria del procedimiento de exploración que permite aprender el examen existente, de manera ordenada, a través de una amplia búsqueda de datos" (Hernández, Fernández, & Baptista, 2011, pág. 71). Se utilizará para conocer las fuentes de las que se obtendrán los datos de la ayuda hipotética del trabajo a explorar.

Se utilizó con el fin de obtener diferentes criterios de autores, recopilando la información más relevante utilizando libros, revistas y también a través del uso de fuentes tecnológicas como lo es el internet, misma información que permite establecer teorías significativas que contribuyen al conocimiento para la recolección de la información.

Campo.- Según (Guzmán, 2012)), caracteriza la investigación de campo como “la recopilación de información directa de la verdad, donde ocurren las acciones internas dentro de la empresa, sin controlar los factores, específicamente, saber cómo un análisis financiero parte de las cuentas por cobrar información recopilada para conocer la liquidez de la empresa” (pág. 81).

Este estudio es imprescindible, debido a que se inducirá en el lugar de los hechos para constatar los problemas que se presentan para la recuperación de cartera, reconociendo las cuentas por cobrar y la influencia que tiene en mejorar la liquidez de la empresa, donde se podrá establecer una propuesta que contribuya a mejorar varios aspectos en la estructura de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

Descriptivo.- De acuerdo con (Arias F. G., 2012)), caracteriza al método descriptivo como la "exploración esclarecedora en la representación de una realidad, o conjunto, para construir su estructura o conducta" (pág. 32). Se utilizará para centrar los resultados. Se incorporó a la recopilación de datos de los estudios, que se clasificarán y organizarán adecuadamente con gráficos y cuadros.

Se utilizara mediante la observación y abstracción de datos confiables mediante la entrevista y descripción de procedimientos y características que efectúan en las cuentas por cobrar.

Analítico. "El método analítico realiza la distinción, y clasificación de los elementos esenciales que forman parte de ella y de las interrelaciones que sostienen entre sí". (Abreu, 2014, pág. 199).

Este método se realizó con el fin de conocer la relación que existen entre las variables en estudio, donde se reconocerá la situación económica y financiera, en base a un análisis financiero vertical y horizontal dentro de los periodos comprendidos entre el 2017 y 2018.

2.2. Técnicas y procesamiento de la información

Entrevista.- Según Arias (2012), La entrevista, más que un simple interrogatorio, es una técnica basada en un dialogo o conversación "cara a cara" entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado con el propósito de obtener la información requerida.

La entrevista se realizó a la Contadora y Gerente General de la cooperativa de Transporte Urbano Manta con el fin de obtener información relevante en relación a las cuentas por cobrar que se mantienen en los periodos comprendidos mismos que ayudaran a evidenciar la liquidez en la cooperativa, determinando la factibilidad en la aplicación de una propuesta.

Observación.- “Es una técnica que consiste en visualizar o captar mediante la vista, en forma sistemática, cualquier hecho, fenómeno o situación que se produzca en la naturaleza o en la sociedad, en función de unos objetivos de investigación preestablecidos” (Corbetta, 2012, pág. 60)

Esta técnica se aplicó para conocer los procedimientos de las cuentas por cobrar realizados en el área contable, con el fin de realizar un cuadro de procesos aplicado a la entidad.

Análisis de Datos.- permite conocer los significados de un documento, éste puede ser textual como una historia de vida, un libro o una transcripción de una entrevista. Esta técnica se utilizó para obtener información ordenada y detallada de los procesos para otorgar un préstamo a los socios, además del tratamiento contable de la provisión de las cuentas incobrables de la Cooperativa.

Se aplicara un análisis financiero vertical, horizontal dentro de los periodos 2017 y 2018, además de un análisis con indicadores de liquidez, para evidenciar los aspectos que determinan si existe un incremento o disminución en las cuentas por cobrar a fin de establecer una propuesta que permita mejorar la liquidez de la de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

2.3. Población

“Una población es un grupo de elementos o casos, ya sean individuos, objetos o acontecimientos que se ajustan a criterios específicos y para los que pretendemos generalizar los resultados de la investigación” (Gómez, 2010, pág. 28). De acuerdo a la población se toma en consideración al gerente general,

contador, personal operativo administrativo, los mismos que serán objeto de estudio.

Tabla No. 3: Población

Población			
Personas	N	N	%
Gerente	1	0,063	6,25%
Contador / contador general	1	0,063	6,25%
Asistente / ayudante / auxiliar de contabilidad	1	0,063	6,25%
Conserje / portero	1	0,063	6,25%
Trabajador en general	11	0,688	68,75%
Secretaria / oficinista	1	0,063	6,25%
TOTAL	16	1	100,00%

Fuente: Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

2.4. Muestra

“El muestreo intencionado, consiste en seleccionar los elementos que a juicio del investigador son representativos, lo cual exige al investigador un conocimiento previo de la población que se investiga para poder determinar cuáles son las categorías o elementos que se puedan considerar como tipo representativo del fenómeno que se estudia”. (Tamayo, 2012, pág. 47). Al identificar que la población total se presenta pequeña se toma a consideración la misma con un total de 16 personas que serán objeto de investigación.

2.5. Información de la empresa

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “MANTA”

La Cooperativa de Transporte Urbano Manta se constituyó jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N°6353 e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con Estatuto Social adecuado a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, mediante

resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la misma que se ubica en la Provincia de Manabí, Cantón Manta, calle 118 y Av. 104 Parroquia Los Esteros.

2.5.1. Objeto social

La Cooperativa tendrá como objeto social, la prestación del servicio de transporte en la modalidad de pasajeros con eficiencia y responsabilidad, con la conducción de choferes profesionales, en vehículos tipo bus de conformidad con la autorización conferida por la Autoridad de Transporte y Tránsito competente, a cambio de una contraprestación económica o tarifa que permita el sustento diario de los socios y sus familias en busca de su desarrollo social y económico.

2.5.2. Filosofía

La Cooperativa de Transporte Urbano “Manta” fundamenta sus actividades en el compromiso con la comunidad, reconoce la necesidad de brindar un servicio confiable y de calidad, esto, como resultado de la constante capacitación de todos los individuos que la conforman.

2.5.3. Visión

Promover y desarrollar en los socios, el aporte, el ahorro mutuo y el principio del cooperativismo, mediante la adecuada implementación de las actuales y de las nuevas modalidades de servicio de transporte, promoviendo una cultura institucional solidaria, y brindar a la ciudadanía un servicio respetuoso, responsable y digno, en vehículos modernos, confortables y seguros, procurando ventajas comparativas en relación a nuestra competencia.

2.5.4. Misión

Disponer de un equipo humano, capaz de ofrecer un servicio eficiente y oportuno, cálido y confiable, cualidades necesarias para nuestros socios y usuarios, y que permitan tener un continuo crecimiento, enfocado hacia el

liderazgo en la prestación de los servicios de transporte, mediante una organización sólida, moderna, eficaz y competitiva, capaz de adaptarse a cualquier cambio en torno al ámbito de la transportación, transmitiendo una imagen de confianza, credibilidad y solidaridad.

2.5.5. Valores

- **Compromiso.-** Que cada uno de los integrantes de la institución tenga de manera permanente la predisposición para colaborar de manera activa y solidaria con la organización.
- **Servicio.-** Responder oportuna y eficazmente a las necesidades de los usuarios, propiciando la entrega de un servicio completo en todos los aspectos que abarca la transportación urbana.
- **Honestidad.-** Valor que debe poseer cada miembro de la organización para proceder con integridad, disciplina, lealtad y mística en el cumplimiento de sus obligaciones. Trato ético y profesional hacia los usuarios en la prestación de los servicios.
- **Solidaridad.-** Impulsar el interés por la preparación y actualización de conocimientos, promoviendo el crecimiento personal y profesional de nuestros colaboradores.
- **Respeto.-** Brindar a las personas que colaboran con la institución, usuarios y comunidad en general, el valor que constituyen para el fortalecimiento de la cooperativa.
- **Calidad.-** Entregar un servicio seguro, eficaz y eficiente, valores que serán demostrados con el cumplimiento de los servicios y horarios establecidos para las diferentes actividades.
- **Credibilidad.-** Nivel de responsabilidad que adquieren los asociados/as de la Cooperativa de Transporte de Urbano “Manta” para lograr la visión de la entidad, que les permite asumir las consecuencias de sus acciones y decisiones en el cumplimiento de sus deberes y obligaciones con la institución, de tal manera que reflejen los niveles de confianza y estabilidad tanto para ellos como para los usuarios.

2.5.6. Organigrama Estructural

Gráfico No. 1: Organigrama Estructural



Fuente: Cooperativa De Transporte Urbano "Manta"

2.6. FODA

2.6.1. FORTALEZAS:

- Cooperativa legalmente constituida.
- Directiva con doctrinas innovadoras.
- Existencia de oficinas administrativas.
- Capital de trabajo propio.
- Ahorros complementarios efectuados por los socios.
- Recurso humano con don de servicio.
- Flota vehicular amplia y en proceso de renovación.

- Dotación de herramientas tecnológicas de control y seguridad (barras contadoras de pasajeros, cámaras de seguridad, sistema de rastreo satelital, radiocomunicación).
- Predisposición para implementar cambios que generen el desarrollo personal e institucional.

2.6.2. DEBILIDADES:

- Comunicación deficiente dentro de la institución.
- Trabajo en equipo inadecuado.
- Posibles desconocimientos de leyes de tránsito y de Economía Popular y Solidaria.
- Vehículos deteriorados.
- Información financiera inadecuada.

2.6.3. OPORTUNIDADES:

- Desarrollo económico y poblacional de la ciudad.
- Financiamiento.
- Excelentes relaciones comerciales.
- Políticas de control.
- Capacitación.
- Erradicación del transporte informal de pasajeros.

2.6.4. AMENAZAS:

- Inseguridad Social.
- Factores naturales o climáticos.
- Desconocimiento de leyes de tránsito y demás normativas.
- Accidentes de tránsito.
- Falta de suministros mecánicos.
- Competencia desleal.
- Transporte informal.
- Creación de nuevas operadoras de transporte de pasajeros.

2.7. Análisis de los resultados

2.7.1. Entrevistas aplicadas

2.7.1.1. Entrevista al gerente general de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta

1. ¿Cree usted que la aplicación de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar, determine la influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta?

Sí, porque permite conocer con precisión la liquidez que tienen la Cooperativa de transporte Urbano Manta.

2. ¿Se aplican métodos de análisis de los estados financieros al componente cuentas por cobrar, previa información de la liquidez de la cooperativa?

No se aplica método de análisis Financiero pero se realiza un estudio mediante la política interna de cobro.

3. ¿Socializan a los miembros de la Cooperativa; normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución?

Si, se pone en consideración en los órganos administrativos tales como: consejo de administración, consejo de vigilancia y asamblea General.

4. ¿Consideran y aplican correctamente las normas, políticas y procedimientos que evidencian las características financieras de la liquidez en la cooperativa?

No se consideran normas y políticas que tenga relación a la liquidez ni a la parte financiera de la Cooperativa.

5. ¿Cuál es el ciclo de ventas y cobranzas que se emplean dentro de la Cooperativa?

Solicitud y generación de la transacción para registrar el egreso, luego iniciar cobros de acuerdo a la tabla de amortización.

6. ¿Qué fundamentos teóricos, formulas y demás utilizan para establecer el comportamiento de la liquidez en la Cooperativa?

Si, se utilizan fundamentos teóricos basados en el reglamento de la cooperativa sin embargo no se realiza ninguna fórmula aplicando ratios de liquidez u otro método.

7. ¿Qué tipos de los ratios de liquidez utilizan dentro de la Cooperativa para evidenciar las cuentas por cobrar?

No se aplica ningún ratios de liquidez.

8. ¿Considera necesario el desarrollo de una propuesta para revisar y mejorar la liquidez de la cooperativa de transporte urbano Manta; mediante el diagnóstico de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar?

Si, para mejor el control de la empresa optimizando el reglamento interno y mejorar la toma de decisiones.

7.1.2. Entrevista al contador de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta

1. ¿Cree usted que la aplicación de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar, determine la influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta?

Si, influencia porque así se buscaría un mecanismo de cobranza que permita la correcta toma de decisiones.

2. ¿Se aplican métodos de análisis de los estados financieros al componente cuentas por cobrar, previa información de la liquidez de la cooperativa?

No se realiza ningún método de análisis financiero que permita verificar la liquidez de la cooperativa.

3. ¿Socializan a los miembros de la Cooperativa; normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución?

Si, se pone en conocimiento en el consejo de administración y consejo de vigilancia y asamblea que son los órganos reguladores de la cooperativa.

4. ¿Consideran y aplican correctamente las normas, políticas y procedimientos que evidencian las características financieras de la liquidez en la cooperativa?

No se considera las normas y políticas que evidencien las características financieras y que a su vez permita mejorar la liquidez de la cooperativa.

5. ¿Cuál es el ciclo de ventas y cobranzas que se emplean dentro de la Cooperativa?

Generación de la cuenta por cobrar (cuota administrativa) socios efectúan el depósito y se procede a registrar la cuota o abono adjuntando el recibo de ingreso.

6. ¿Qué fundamentos teóricos, formulas y demás utilizan para establecer el comportamiento de la liquidez en la Cooperativa?

No se utiliza ninguna fórmula de ratios financiero porque se basan en el reglamento de la cooperativa para dar asistencia.

7. ¿Qué tipos de los ratios de liquidez utilizan dentro de la Cooperativa para evidenciar las cuentas por cobrar?

No se utiliza ningún método.

8. ¿Considera necesario el desarrollo de una propuesta para revisar y mejorar la liquidez de la cooperativa de transporte urbano Manta; mediante el diagnóstico de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar?

Sí, porque se establecería un mejor control de las asistencias y su vencimiento aplicando de mejor forma el reglamento.

2.7.1.3. Análisis de las entrevistas aplicadas

Se puede constatar que tanto el gerente como contador de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, consideran importante la aplicación del análisis financiero al componente cuentas por cobrar; éste influiría positivamente en la liquidez de la misma, sería un mecanismo de cobranza que permita la correcta toma de decisiones.

De igual manera, se conoce que no emplean ningún método de análisis financiero; pero se realiza un estudio mediante la política interna de cobro. En ella ponen en consideración de los órganos administrativos (consejo de administración, consejo de vigilancia y asamblea general) las normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución.

Se socializa con los miembros de la Cooperativa; normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución, poniendo en conocimiento en el consejo de administración, consejo de vigilancia y asamblea que son los órganos reguladores de la cooperativa.

Dentro del ciclo de ventas y cobranzas que se emplean dentro de la Cooperativa, se realiza la generación de la cuenta por cobrar (cuota administrativa) donde los socios efectúan el depósito y se procede a registrar la cuota o abono adjuntando el recibo de ingreso.

En la Cooperativa no aplican normas, políticas y procedimientos que permitan evidenciar los análisis financieros para mejorar la liquidez en la Cooperativa. Además, no se utiliza ninguna fórmula de ratios financiero. Se basan en el reglamento de la cooperativa para dar asistencia.

Es por ello, que se considera necesario el desarrollo de una propuesta para mejorar la liquidez de la cooperativa de transporte urbano Manta; mediante el diagnóstico de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar, para establecer un mejor control de las asistencias y su vencimiento aplicando de mejor forma el reglamento.

2.7.2. Balances Generales 2017 y 2018

Tabla No. 4: Resumen de balances generales 2017 y 2018

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA		
BALANCE GENERAL		
	2017	2018
ACTIVO		
Disponible	31.940,62	76.164,20
Activos Financieros	467.700,37	524.460,09
Inventario	45.513,00	48.647,27
Servicios y Otros Pagos Anticipados	240,85	6.320,92
Activos por impuestos Corrientes	57.598,60	19.217,14
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	602.993,44	674.809,62
Propiedad planta y equipo	988.266,59	904.268,15
Otros Activos		4000,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	988.266,59	908268,15
TOTAL ACTIVOS	1.591.260,03	1583077,77
PASIVOS		
Proveedores	200.628,35	119.480,39
Otras obligaciones corrientes	1.322,33	2663,03
Fondo por pagar	553.930,15	547.066,34
Obligaciones por préstamos	75.192,76	0,00
Cuentas por pagar varios	25.140,85	84.126,08
TOTAL PASIVO CORRIENTE	856.214,44	753.355,84
Obligaciones financieras largo plazo	261.821,28	356.759,57
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	261.821,28	356.759,47
TOTAL PASIVO	1.118.035,72	1.110.115,31
PATRIMONIO		
Certificados de aportación	322.959,00	322.959,00
Ahorro para certificados de aportación	9.554,90	9.554,90
Reservas Legales	1664,35	1.834,03
Otras Reservas Estatutarias	138.582,71	138.582,71
Resultados acumulados	-73.420,74	-73.420,74
Revaluaciones	73.420,74	73.420,74
Excedente del ejercicio	463,35	31,82
TOTAL PATRIMONIO	473.224,31	472.962,46
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.591.260,03	1.583.077,77

Fuente: Cooperativa de transporte Urbano Manta

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

2.7.2.1. Análisis e interpretación del resumen de balances generales 2017 y 2018

Se efectuó este resumen con el fin de obtener información precisa del estado financiero. Es aquí donde se logra conocer que el balance se encuentra cuadrado.

Se evalúa la conducta financiera de los años 2017 y 2018, más allá de los indicadores de contabilidad y presupuesto; esto tiene una naturaleza relativa. Por lo tanto, la utilización de los datos contables en cuanto al balance general, ayudará a comprender y controlar la organización en cuanto al desglose de los activos dentro de la cooperativa.

Este dato con mayor frecuencia demuestra que los enfoques de activos y pasivos deben percibirse para realizar actividades correctivas, donde deben tratarse para utilizarlos como facilitadores de un análisis de acción en la administración de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, para lo cual se describe el análisis al balance general.

Tabla No. 5: Análisis al Balance General
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA
ANÁLISIS AL BALANCE GENERAL

2017	2018
DISTRIBUCIÓN DEL ACTIVO TOTAL ENTRE CORRIENTE Y NO CORRIENTE	
ACTIVO CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE
602.993 38%	674.810 43%
ACTIVO NO CORRIENTE	ACTIVO NO CORRIENTE
988.267 62%	904.313 57%
DISTRIBUCIÓN DEL PASIVO Y PATRIMONIO CON RESPECTO AL TOTAL DE FINANCIACIÓN	
PASIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
856.402 54%	754.864 48%
PASIVO NO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
261.821 16%	355.251 22%
PATRIMONIO	PATRIMONIO
473.037 30%	472.962 30%

Fuente: Cooperativa de transporte Urbano Manta

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

Dentro de la distribución del activo total entre el activo corriente y no corriente, se puede constatar que en el 2017 los activos corrientes representan el 38% sobre el activo no corriente que representa el 62% dentro de su totalidad, mientras que para el 2018 el activo corriente representa un incremento del 43%,

mientras que en los activos no corrientes representa el 57% en comparación con el año 2017.

En la distribución del pasivo y patrimonio con respecto al total de financiación se conoce que en el año 2017 el pasivo corriente representa el 54%, mientras que el pasivo no corriente presente el 16% con un patrimonio del 30%, en consecuencia para el año 2018 los pasivos corrientes tienen un 48%, el pasivo no corriente presente el 22% y el patrimonio un 30% en la suma total de pasivo, pasivo no corriente y patrimonio.

2.7.2.2. Análisis Vertical.

Tabla No. 6: Análisis Vertical Cooperativa de Transporte Urbano Manta

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA ANÁLISIS VERTICAL DE LAS CUENTAS DE ACTIVOS			
PERIODO 2018			
CUENTA	VALOR	ANÁLISIS VERTICAL	ANÁLISIS VERTICAL SUBCUENTA
Disponible	76.164,2	4.81%	11%
Activos Financiero	524.460,09	33.13%	78%
Inventario	48.647,27	3.07%	7%
Servicios y Otros Pagos Anticipados	6.320,92	0.40%	1%
Activos por impuestos Corrientes	19.217,14	1.21%	3%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	674.809,62	42.63%	100%
Propiedades, Planta y Equipo	1.153.962,61	72.89%	127.61%
(-) Depreciación Acumulada	-249.649,46	-15.77%	-27.61%
Total Propiedad ,planta y equipo	904.268,15	57.12%	100%
Otros Activos	4.000	0.25%	100%
Total otros Activos	4.000	0.25%	100%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE	908.268,15	57.37%	100%
TOTAL DE ACTIVO	1.583.077,77	100.00%	100%

Fuente: Cooperativa de transporte Urbano Manta.

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth.

2.7.2.3. Interpretación del análisis Vertical.

El análisis vertical aplicado a las cuentas del activo se realizó con el fin de conocer si la distribución es equitativa de acuerdo a las necesidades operativas y financieras de la cooperativa, con el objetivo de establecer en porcentajes el valor que representa cada cuenta.

Se puede evidenciar que en sus activos financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, correspondiente al periodo 2018 con un valor de 524.460,09 presenta un 33.13% del total de sus activos así mismo se aplica el análisis vertical subcuenta donde representa el 78% del total de activos corrientes lo que podría significar que no existe política de cobro para la recuperación de la cartera.

2.7.2.4. Análisis Horizontal

Tabla No. 7: Análisis Horizontal Cooperativa de Transporte Urbano Manta

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA ANÁLISIS HORINZONTAL				
CUENTAS	2017	2018	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Disponible	31.940,62	76.164,20	44.223,58	1,38%
Activos Financiero	467.700,37	524.460,09	56.759,72	12%
Inventario	45.513	48.647,27	3.134,27	7%
Servicios y Otros Pagos Anticipados	240,85	6.320,92	6.080,07	25%
Activos por impuestos Corrientes	57.598,6	19.217,14	-38.381,46	-67%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	602.993,44	674.809,62	71.816,18	12%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedades, Planta y Equipo	1.151.231,37	1.153.962,61	2.731,24	0,24%
(-) Depreciación Acumulada	-162.964,78	-249.694,46	-86.729,68	53%
Total Propiedades, planta y equipo	988.266,59	904.268,15	-83.998,44	-8,50%
Otros Activos		4.000,00	4.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE	988.266,59	908.268,15	-79.998,44	-8,09%
TOTAL DE ACTIVO	1.591.260,03	1.583.077,77	-8.182,26	-0,51%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Proveedores	200.628,35	119.480,39	-81.147,96	-40%
Otras obligaciones Corrientes	1.322,33	2.683,03	1.360,7	1,81%
Fondo por pagar	553.930,15	547.066,34	-6.863,81	-1,24%
Obligaciones por préstamos	75.192,76	0,00	-75.192,76	-100%
Cuentas por pagar varios	25.140,85	84.126,08	58.985,23	2,34%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	856.214,44	753.355,84	-102.858,6	-12%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones a largo plazo	261.821,28	355.251,00	93.429,72	36%
Obligaciones con empleados		1.508,47		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	261.821,28	356.759,47	94.938,19	36%
TOTAL PASIVO	1.118.035,72	1.110.115,31	-7994,61	-1%

Fuente: Cooperativa de transporte Urbano Manta

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

2.7.2.5. Interpretación del análisis horizontal

La aplicación de este análisis financiero se puede evidenciar que dentro de los activos corrientes se muestra que existe un crecimiento en la variación absoluta con un 71.816.18 USD con un total en la variación relativa de los activos financieros del 12%, considerando un incremento en la liquidez.

A su vez se evidencia que dentro de los pasivos corrientes ha incrementado las cuentas por pagar varios con una varianza absoluta de USD 58.965,54 con un incremento a este rubro de 2.34%, dando un total de pasivos corrientes de USD -102.858,60 con una varianza relativa del -12% en la liquidez, evidenciando estrechamente que carece de un sistema que priorice la exigencias de las cuentas por cobrar en el periodo 2018.

2.7.2.6. Indicadores de Liquidez 2017 y 2018

Tabla No. 8: Indicadores de Liquidez 2017 y 2018

INDICADORES DE LIQUIDEZ Y ENDEUDAMIENTO				
Indicador	Formula	Interpretación	2017	2018
Liquidez general	Activo corriente/Pasivo corriente	Activos circulantes de la empresa están siendo financiado con capitales de largo plazo	0.70	0.89
Prueba ácida	Activo corriente - Inventario/pasivo corriente	Representa una medida de la disponibilidad financiera a corto plazo	0.65	0.83
Prueba defensiva	Caja y banco + valores negociables /pasivo corriente	Mide la liquidez más inmediata, pues responde ante obligaciones de corto plazo con su efectivo y depósitos bancarios.	0.037	0.10
Capital de trabajo	Activo corriente-pasivo corriente	Demuestra el valor que posee la cooperativa para operar día a día	-253.408,65	-80.054,69
Endeudamiento	Total pasivo/Total activo	Endeudamiento sobre los activos totales participación de los acreedores sobre el total de activo.	0,70	0,70
Endeudamiento Leverage	Total Pasivo/Total Patrimonio	Medir la relación existente entre los recursos propios y ajenos.	2,36	2,34

Fuente: (Fuentes, 2012)

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

2.7.2.7. Interpretación y análisis de los Indicadores de Liquidez 2017 y 2018

Se puede evidenciar que dentro de la liquidez general en la fórmula de activo corriente / pasivo corriente se presenta que en el 2017 tiene un flujo de 0,70 y el 2018 tiene 0,89, lo que nos indica que por cada dólar que la empresa adeude cuenta con 0,70 centavos para cubrir sus deudas, a diferencia del año 2018 aumento a 0,89 lo que significa que la cooperativa empieza a tener problemas de liquidez; ya que su margen está decreciendo proporcionalmente en función a su ratio.

En la prueba ácida los activos corrientes menos inventario dividido sobre los pasivos corrientes, presentándose un escenario del 0,65 en el año 2017, considerando que para el 2018 tiene un margen del 0,83 lo que significa que por cada dólar que la empresa adeude tiene en sus activos 0,65 en el 2017 y 0,83 en el 2018 para cubrir sus deudas sin depender de sus inventarios, lo que se puede notar un breve incremento.

En cuanto a la prueba defensiva como acción ante el rubro Caja y banco + valores negociables / pasivo corriente, se conoce que la liquidez inmediata presenta un 0.37 para el 2017 y para el 2018 tiene 0.10; en donde tiene menor capacidad de respuesta frente a imprevistos porque este ratio mide la capacidad de la Cooperativa en afrontar sus obligaciones a corto plazo.

En el capital de trabajo en razón al activo corriente menos pasivo corriente, se evidencia el valor que posee la Cooperativa para operar, donde se conoce que en el 2017 tuvo un total de USD-253.408,65 mientras que para el 2018 obtuvo un total de USD-80054,69 para operar, donde se puede evidenciar que existe problema de liquidez y los pagos no son suficiente para que su recuperación cubra los pasivos corrientes.

La rotación de cuenta por cobrar en veces y días de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta en el año 2017 rotó sus cuentas por cobrar 0,24 veces lo que se refiere que es recuperable en 1493 días a comparación al año 2018

que la rotación de la cartera aumenta a 0,64 veces lo que significa que es recuperable en 566 días. Lo que se puede notar una breve eficiencia en la recuperación de la cartera de las cuentas por cobrar.

El ratio de endeudamiento que es el total pasivo dividido para el total activo determinamos que por cada 1,00 que la empresa invirtió en sus activos en el año 2017, 0,70 centavos pertenecen a los acreedores y así mismo se determinó que en el año 2018 se mantiene el mismo nivel de endeudamiento, sin diferencia alguna.

En lo referente al apalancamiento se determina que por cada \$1,00 que tiene el pasivo, la empresa tiene 2,36 centavos en el patrimonio para poder respaldar cada una de sus obligaciones y así mismo en el año 2018 generó la misma cantidad monetaria para seguir cubriendo sus deudas.

2.7.2.8. Fórmulas de las Razones Financieras

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Liquidez general 2017	$\frac{602.993,44}{856.402,09} =$	0,70
Liquidez general 2018	$\frac{674.809,62}{754.864,31} =$	0,89

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Cte.} - \text{Existencias} - \text{Gtos. Pag. Antipado}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba acida 2017	$\frac{602.993,44 - 45.513,00}{856.402,09} =$	0,65
Prueba acida 2018	$\frac{674.809,62 - 48.647,27}{754.864,31} =$	0,83

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba defensiva 2017	$\frac{31.940,62}{856.402,09} =$	0,037
-----------------------	----------------------------------	-------

Prueba defensiva 2018	$\frac{76.164,20}{754.864,31} =$	0,10
-----------------------	----------------------------------	------

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Capital de Trabajo 2017=602.993,44 - 856402.09= (253.408,65)

Capital de Trabajo 2018= 674.809,62 – 754864,31 = (80.054,69)

$$\text{Endeudamiento sobre activos totales} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$$

Endeudamiento 2017	$\frac{1.118.035,72}{1.591.260,03} =$	0,70
--------------------	---------------------------------------	------

Endeudamiento 2018	$\frac{1.110.115,31}{1.583.077,77} =$	0,70
--------------------	---------------------------------------	------

$$\text{Nivel de Endeudamiento Leverage o apalancamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$

Leverage 2017	$\frac{1.118.035,72}{473.224,31} =$	2,36
---------------	-------------------------------------	------

Leverage 2018	$\frac{1.110.115,31}{472.962,56} =$	2,34
---------------	-------------------------------------	------

Rotación de las cuentas por cobrar año 2017

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{cuentas por cobrar}} = \text{veces}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{113074,32}{469096,07} = 0,24 \text{ veces}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{\text{días del año}}{\text{rotación de cuentas por cobrar}} = \text{Días}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{360}{0,24} = 1493 \text{ Días}$$

O de manera equivale:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{\text{Cuentas por cobrar (360)}}{\text{Ventas}} = \text{Días}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{469096,07 (360)}{113074,32} = 1493 \text{ Días}$$

Rotación de las cuentas por cobrar año 2018

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{cuentas por cobrar}} = \text{tiempo}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{313.169,22}{492003,10} = 0,636518794 \text{ veces}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{\text{días del año}}{\text{rotación de cuentas por cobrar}} = \text{Días}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{360}{0,636518794} = 566 \text{ Días}$$

O de manera equivale:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar en días} = \frac{\text{Cuentas por cobrar (360)}}{\text{Ventas}} = \text{Días}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{492003,10 (360)}{313169,22} = 566 \text{ Días}$$

CAPITULO III

3. DISEÑO DE LA PROPUESTA

3.1. TITULO

Manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar para la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

3.2. OBJETIVOS

3.2.1. Objetivo General

Diseñar un manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar para la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

3.2.2. Objetivos Específicos

- Definir funciones específicas de acuerdo al cargo en el área contable y administrativa para mejorar los procedimientos al rubro cuentas por cobrar.
- Presentar normativas y procedimientos en la gestión y recaudación al rubro cuentas por cobrar para mejorar la liquidez de la cooperativa.
- Definir procesos para la optimización del control de ingresos de pagos para la recuperación de la cartera vencida para mejorar la liquidez de la cooperativa.

3.3. Fundamentación de la propuesta

Dentro de la propuesta, se creará un manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta; cuyo diseño principal es dirigir al personal de la organización mejorando los procesos.

Los créditos ofrecidos por la Cooperativa reflejan el requisito de acuerdos fijos con procedimientos que fomentan los intercambios en procesos de cobros dentro de los parámetros en la recuperación de cartera vencida; a fin de desglosar y mejorar la línea de procedimiento en la cobranza.

La característica principal de esta propuesta es caracterizar las actividades a coordinar en el avance de las técnicas de portafolio de los ejecutivos; mediante métodos para la conexión con el usuario para la ejecución de una recuperación de cartera, disminuyendo la evolución en la falta de liquidez.

Eso puede iniciar la escasez en ese departamento, desfavoreciendo las cuentas corrientes con destino a los diversos compromisos económicos y financieros. Se permite brindar créditos con la cual se cumplan los pagos dentro de un tiempo extremo de 30 días después de la emisión del recibo, para lo cual se debe asignar un recaudador para realizar los cobros en de la cuentas por cobrar que mantiene la Cooperativa.

La capacidad principal de este manual es simplificar el método para obtener las acumulaciones y / o cuotas realizadas por los Socios, de modo que fomente la identificación de dicha paga, manteniendo una estructura inconfundible y, posteriormente, manteniendo una distancia estratégica desde un problema interno o perplejidad de cualidades.

3.4. Plan de acción

Tabla No. 9: Plan de acción

Fases	Actividades	Responsable de cumplimiento	Mecanismo de evaluación	Tiempo
Fase 1: Inicio	<ul style="list-style-type: none"> - Presentar las actividades que permitirán la recuperación de la cartera vencida, mediante un manual al rubro cuentas por cobrar para mejorar la liquidez 	Gerente General	Aprobación de la propuesta por parte de las autoridades de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta	1 semana
Fase 2: Planeación	<ul style="list-style-type: none"> - Manual de normativas, procedimientos y gestión en la recaudación en el ingreso de pagos. - Listado de tareas que permitirán el cumplimiento de la propuesta - Evaluación del desempeño - Permitir que terceros conozcan del régimen de control para mejora la liquidez 	Gerente General Contador Personal Administrativo	Observación y seguimiento bajo cumplimiento de la capacitación según las funciones y actividades	2 semanas
Fase 3: Ejecución	<ul style="list-style-type: none"> - Mantener una reunión con los involucrados - Efectuar evaluaciones periódicas de control - Implementar el manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso - Implementar un programa de capacitación - Evidenciar las mejoras en los sistemas en el área de cobranza - Resolver problemas o controversias que puedan presentarse. - Asegurar los recursos necesarios para la ejecución de la propuesta 	Gerente General Contador Personal Administrativo	Observación y seguimiento bajo cumplimiento de la capacitación según las funciones y actividades	4 semanas
Fase 4: Control	<ul style="list-style-type: none"> - Establecer los manuales de funciones para el personal que se encargara de las cuentas por cobrar 	Gerente General Contador Personal Administrativo	Observación y seguimiento bajo cumplimiento de la capacitación según las funciones y actividades	2 semanas

	<ul style="list-style-type: none"> - Evaluaciones de la cartera vencida - Mecanismos de control y procedimientos al área contable - Establecedor los indicadores de liquidez - Evaluar cambios en las actividades propuestas 			
Fase 5: Conclusión	<ul style="list-style-type: none"> - Aplicación de las normativas internas para priorizar la recuperación de cartera vencida. - Reconocimiento de logros y resultados. - Progresión en la recuperación de cartera vencida. - Revisión de los procesos a partir de la propuesta. 	Gerente General Contador Personal Administrativo	Resultados de mejora dentro de las actividades.	1 semana

Fuente: Levy, L. (2013)

Elaborado por: Alexandra Elizabeth Calderón Franco

3.5. Desarrollo de la propuesta

3.5.1. Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar es un término que comprende cantidades adecuadas por clientes, funcionarios, socios y empleados. Generalmente, las cuentas por cobrar se clasifican como activos corrientes, porque se espera que sean cobrados durante el ciclo normal de operación de la compañía, que generalmente es un año o menos.

La mayor parte de las cuentas por cobrar estarán representadas por las cantidades debidas por los clientes en el curso normal del negocio. La cantidad que se estima como incobrable suele ser determinada por el uso de una contra cuenta de activo llamada provisión de cuentas incobrables.

3.5.2. Gestión de cartera y cobranza

Objetivo.- Gestionar en forma oportuna el cobro de los valores por las asistencias económicas otorgadas a los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

3.5.3. Descripción del Procedimiento

Tabla No. 10: Descripción del Procedimiento

Nº	Responsable	Registro	Descripción de la actividad.	Tiempo
1	Auxiliar Contable	Libro mayor y Anexo de las cuentas por cobrar	- Generar libro mayor de las cuentas por cobrar	30 minutos
			- Cuadrar mensualmente las cuentas por cobrar	30 minutos
			- Elaborar anexo o auxiliar de las cuentas por cobrar	1 hora
2	Contadora	· Informe Mensual	- Presentar el informe de cuentas por cobrar mensual a gerencia	1 hora
3	Auxiliar Contable	· Estado de Cuenta	- Informar mensualmente los estados de cuentas a los socios.	1 hora
4	Socio/ Chofer/ Oficial	· Estado de Cuenta Papeleta de Depósito /Transferencia bancaria	- Recibe estado de cuenta y valor a pagar. - Realizar depósito o transferencia. - Hacer llegar a contabilidad el comprobante de depósito original o transferencia.	2 horas
5	Auxiliar Contable	· Papeleta de Depósito/ Transferencia bancaria · Recibo de Recaudación	- Recibir el comprobante de depósito original o transferencia. - Confirmar depósito o transferencia en la cuenta bancaria. En caso de no confirmarse volver a notificar. - Realizar el recibo de recaudación y copia una vez confirmado el depósito o la transferencia y dar aviso al socio/chofer.	1 hora
6	Auxiliar Contable	· Recibo de Recaudación (c)	- Contabilizar en las respectivas cuentas los valores según el tipo de ahorro o cuota de Socios.	1 hora

Fuente: Reglamento interno de la Cooperativa de transporte Urbano Manta

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

3.5.4. Responsabilidades

Cargo: Contadora.

Perfil del Puesto:

- Para ser contador de la Cooperativa de transporte Urbano “Manta” se deberá cumplir con los siguientes requisitos:
- Título de Tercer nivel de Contador Público Autorizado.
- Manejo Avanzado del Sistema Operativo Windows y de herramientas como Word, Excel y Power Point.
- Indispensable conocimiento y experiencia comprobada en labores de auditoria, legislación relacionada al régimen de economía popular y solidaria.
- Experiencia mínima 2 años como contador de Cooperativas de Transporte.
- Responsable, analítico, con iniciativa y capacidad de organización.
- Buen manejo de relaciones interpersonales.
- Habilidad numérica.
- Capacidad de trabajo bajo presión.

Son funciones del contador:

- Elaborar estados financieros en fechas requeridas con información oportuna y verídica.
- Verificar y depurar cuentas contables.
- Controlar el correcto registro de los auxiliares de contabilidad.
- Revisar órdenes de cheque de oficina, corroborando los cálculos presentados.
- Preparar asientos por ajustes varios a la contabilidad, procurado el orden contable.
- Efectuar las declaraciones que estipula la Ley de acuerdo a la actividad de la cooperativa.
- Participar en las sesiones y reuniones con la Gerencia para el análisis de información.

- Revisar y comparar gastos mensuales.

Cargo: Auxiliar Contable.

Perfil del Puesto:

Para ser Auxiliar Contable de la Cooperativa de transporte Urbano “Manta” se deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- Mínimo graduado en Contador Bachiller.
- Experiencia de preferencia en Cooperativas no indispensable, conocimientos básicos de contabilidad, tributación, y Legislación laboral, del seguro social y catálogos de cuentas.

Son funciones del auxiliar

- Colaborar en el proceso de elaboración de la Contabilidad
- Aplicar los principios contables, las normas y el catálogo de cuentas, emitido por la SEPS, y suplementariamente las normas NIIF, NIC, NEA
- Observar, las normas legales y reglamentarias, el Estatuto, Reglamento Internos y las Resoluciones de los organismos internos, cuando no contrarían las normas pertinentes.
- Elaborar Roles de Pagos, del personal de Empleados
- Mantener, la confidencialidad, sobre la información financiera y contables de la cooperativa.
- Exigir el control y registro de inventarios de la propiedad planta y equipos de la organización cooperativa.
- Efectuar las declaraciones de impuestos al Servicio de Rentas Internas, a los municipios, al Ministerio de Relaciones Laborales y a la Superintendencia de Economía popular y Solidaria
- Efectuar las demás actividades, que por la naturaleza del cargo, le correspondan al auxiliar contable.
- Las demás actividades, que le sean asignadas por el Contador o la Gerencia, que por su naturaleza del cargo, le correspondan ejecutarla.

Cargo Chofer

Perfil del Puesto:

Para ser conductor de la flota de la Cooperativa de Transporte Urbano “Manta” se deberán cumplir los siguientes requisitos:

- Poseer Licencia Profesional para conducir tipo “D”.
- Tener una instrucción de educación mínimo de bachiller.
- Conocimientos de mecánica y mantenimiento preventivo del vehículo.
- Conocimiento sobre leyes, reglamentos y disposiciones relacionadas a su actividad.
- Experiencia mínima de 4 años como chofer profesional.
- Orientado a la vocación de servicio.

Son funciones del chofer/ Socio

Efectuar el transporte de clientes y usuarios por carretera de manera segura y responsable.

3.5.4. Puntos de control

Tabla No. 11: Puntos de control

Puntos de Control	Responsable	Registro / Evidencia
Cuadrar mensualmente las cuentas por cobrar	Auxiliar Contable	Libro mayor y Anexo de las cuentas por cobrar
Informar mensualmente los estados de cuentas a los socios.	Auxiliar Contable	Estado de Cuenta

Fuente: Reglamento interno de la Cooperativa de transporte Urbano Manta

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth

3.5.5. Políticas

Contador

- Revisar periódicamente el tiempo de los saldos que se presentan en las cuentas por cobrar y afirmar saldos se lo realizara de manera semanal.
- Actualizar las cuentas por cobrar de manera conveniente certificando a los socios, las cuotas obtenidas y presentar a la administración un informe mensual sobre la cartera de cuentas por cobrar.
- Presentar un informe al Gerente de manera mensual detallando los saldos de las cuentas por cobrar y semana de vencimiento.

Auxiliar Contable

- Mantener un detalle individual y de registro de los cobros mes a mes se realizara dos veces a la semana día lunes y viernes.
- Enviar los estados y registros de las cuentas a los socios que adeudan para eliminar errores cada 15 días.
- Entregar el recibo de recaudación a los socios para que lleven un control de las cuentas que aun adeudan se realizara de manera semanal

Socio / chofer

- Realizar depósito en la cuenta bancaria de la institución de manera diaria.
- Socio o chofer debe acercarse a dejar el recibo de manera diaria.
- Solicitar Consolidado mensual de las cuentas que adeuda a la Cooperativa.

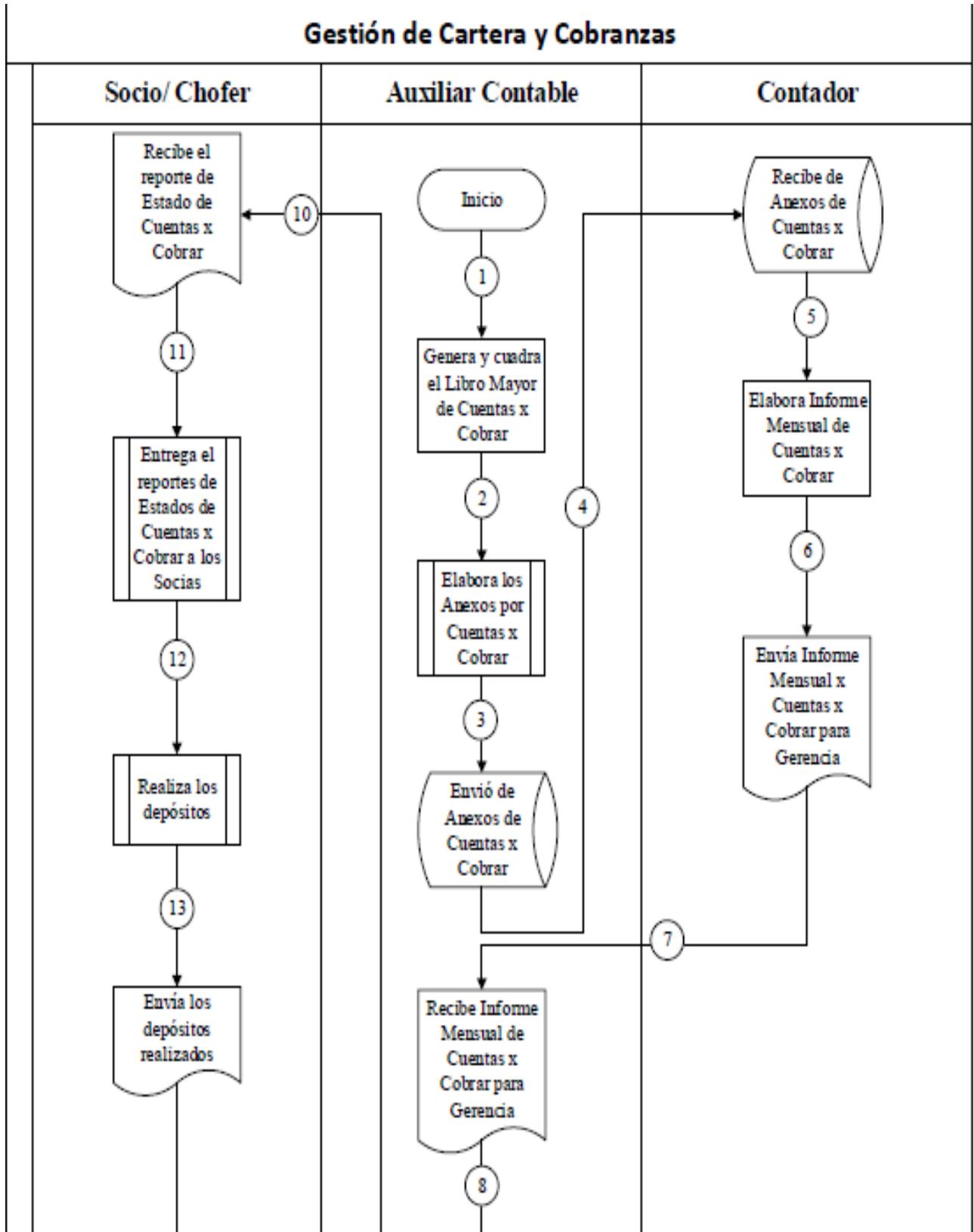
Gerente

- En ningún caso, la cartera vencida de un cliente superará los 90 días, teniendo en cuenta que los compromisos deben eliminarse en menos de 30 días.
- Si las obligaciones superan los 90 días, todas las deudas del socio se cruzarán con la cuenta del Fondo de Inversión en una ayuda presupuestaria fenomenal.

- Notificar a los socios sobre deudas que mantiene se realizara cuando tenga 3 semanas sin cancelar las respectivas cuotas.
- Se realizara la notificación 3 veces para dar a conocer las cuotas vencidas y que el socio se acerque a cancelar o abonar.
- Si pasa las 3 notificaciones y no recibe ningún pago se procede a la suspensión del bus y no pueda circular por una semana.
- El socio que no esté al día con el pago de las cuentas no podrá participar en la Asamblea General teniendo que cancelar una multa de \$50 por cada semana de atraso.

3.5.6. Flujograma

Gráfico No. 2: Flujograma / 1



Fuente: Reglamento interno de la Cooperativa de transporte urbano Manta.

Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth.

Gráfico No. 3: Flujograma / 2

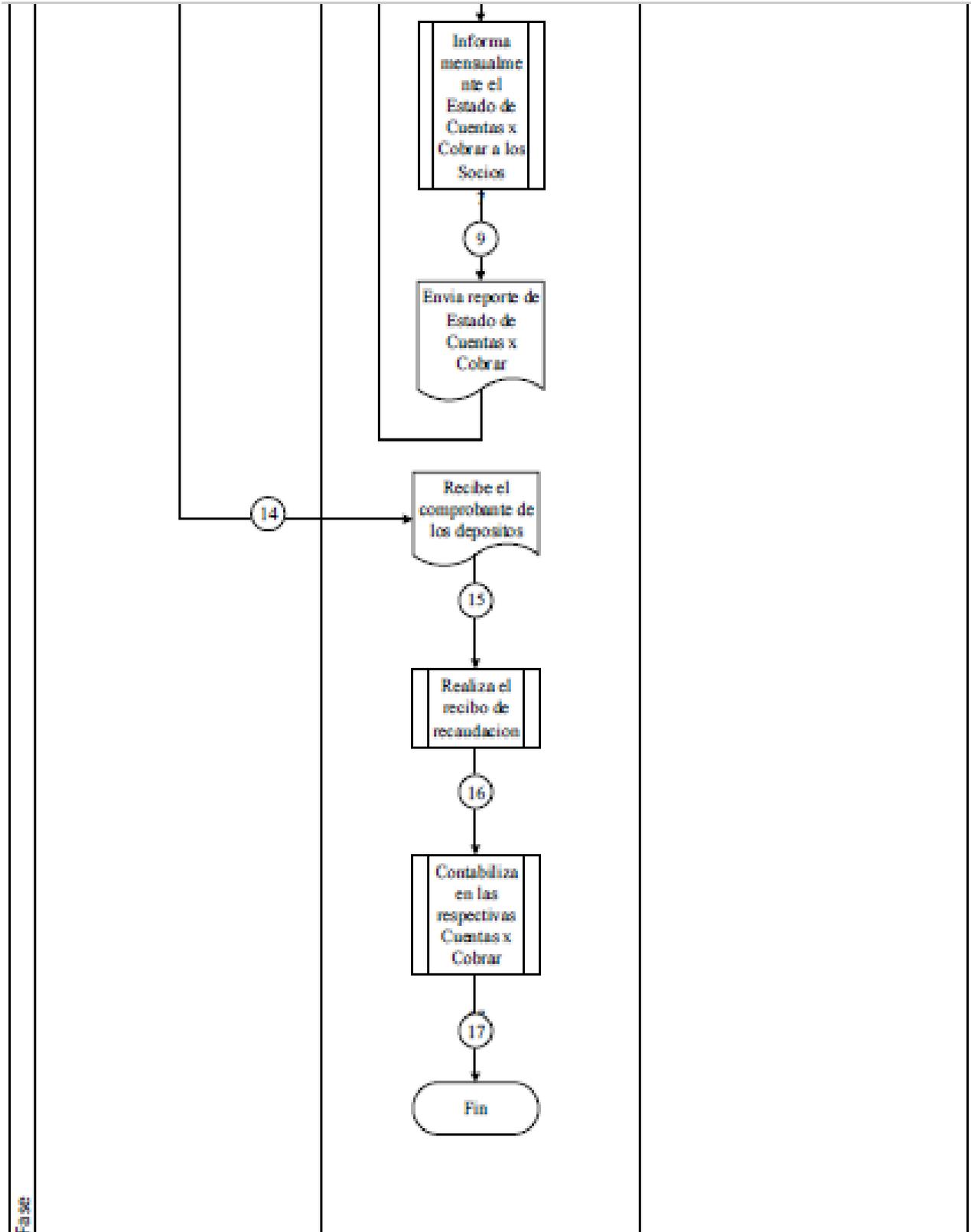


Fig. 06

Fuente: Reglamento interno de la Cooperativa de transporte urbano Manta.
Elaborado por: Calderón Franco Alexandra Elizabeth.

Un adecuado sistema de control interno sobre transacciones de cuentas por cobrar, generalmente incluirá lo siguiente:

- Una asociación auxiliar que acomoda el aislamiento de los elementos de ayuda financiera y acumulaciones, cobro, recibo de dinero, contabilidad de registros por cobrar y soporte de los registros de control del mayor.
- Sistemas de aprobación apropiados para otorgar ayuda monetaria a los socios.
- Carga oportuna a personas de todas las administraciones realizadas.
- Uso de facturas aprobadas por el SRI y una estrategia para su control.
- Verificación independiente de montos, costos y precisión contable de todas las facturas.
- La planificación eficiente de un resumen de las cuentas por cobrar, ordenados por período de paridades, para ser verificados por la organización.
- Aprobación de todas las devoluciones, bonificaciones y cancelaciones de registros incobrables, por las autoridades competentes.
- Control efectivo de cuentas canceladas.
- Afirmaciones escritas de registros en las cuentas por cobrar.

3.6. Estudio de factibilidad

3.6.1. Económica

El factor económico es concluyente ya que, al ejecutar este plan de actividades, el área contable será cada vez más productiva en lograr un nivel específico de intensidad, lo que ayudará a lograr los objetivos ideales y los niveles de beneficios. Asimismo, intentará avanzar en el uso y control en las actividades financieras dentro del segmento de cuentas por cobrar.

A su vez dicha propuesta será financiada por la misma organización, debido a que con ello contribuirá a mejorar la liquidez.

3.6.2. Social

En la ejecución de la propuesta, se supervisan las variables sociales, hasta ahora la única que se distingue es la de capacitar al personal mediante una propuesta presentando un manual que permita el cobro de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta. Por lo tanto, la actualización de este plan de actividades es segura, ya que permite que el personal sea cada vez más competente, en este sentido, los objetivos vitales de la organización se cumplirán a largo plazo; Debido a esta propuesta se logrará fomentar un control en los socios de la Cooperativa que permitirán mejorar su cultura organizacional.

3.6.3. Política

Con respecto a las variables políticas administrativas, se hace referencia al tratamiento contable correcto de la parte dependiente de los acuerdos de la ley y al estándar de contabilidad universal, a su vez se establecen políticas de gestión dentro de los procedimientos de las normas es necesario mencionar las cuentas por cobrar comerciales, préstamos, cuentas por cobrar de financiación por arrendamientos y similares serían altos; pensaron que los beneficios correspondientes no justificarían esos costos.

CONCLUSIONES

- Se observó que el nivel de endeudamiento ha ido en crecimiento, debido a la falta de circulante con una varianza absoluta en cuenta por pagar de USD 58.965,54 con un incremento a este rubro de 2.34%, dando un total de pasivos corrientes de USD -101.537,78 con una varianza relativa del -12% en la liquidez, evidenciando estrechamente que carece de un sistema que priorice la exigencias de las cuentas por cobrar en el periodo 2018.
- Se constató que no se pone en consideración a los órganos administrativos tales como: consejo de administración, consejo de vigilancia y asamblea general, las normas, políticas y procedimientos que evidencian las características financieras y que a su vez permita mejorar la liquidez de la cooperativa.
- Se aplicaron varios ratios financieros para conocer los índices de liquidez, donde se comprobó que dentro del indicador capital de trabajo en razón al activo corriente-pasivo corriente, que posee la cooperativa para operar en el 2017 tuvo un total de USD-253.408.65, mientras que para el 2018 obtuvo un total de USD-80.054.69 para operar, evidenciando que decreció considerablemente el total del capital que permitirá operar para el siguiente periodo.

RECOMENDACIONES

- Es necesario que los enfoques de activos y pasivos deban percibirse para realizar actividades correctivas, donde debe ser utilizarlo como facilitador de un análisis de acción en la administración de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, para lo cual se describe el análisis al balance general.
- Evaluar la conducta financiera en el periodo 2018, considerando los indicadores de contabilidad y presupuesto, mediante la creación de un manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar para la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.
- Gestionar en forma oportuna el cobro de los valores por las asistencias económicas otorgadas a los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, caracterizando las actividades a coordinar en el avance de las técnicas de portafolio, para la ejecución de una recuperación de cartera, disminuyendo la falta de liquidez.

BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, J. L. (2014). El metodo de la investigacion. *International Journal of Good Conscience*. Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf?fbclid=IwAR2J2JEXIwtHsfsSkS8S6npCamkUFJ6Fg88f5JgiOgVeDFXuaCXgKidiewU](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf?fbclid=IwAR2J2JEXIwtHsfsSkS8S6npCamkUFJ6Fg88f5JgiOgVeDFXuaCXgKidiewU)
- Arena, S. G. (2016). *Análisis del Rubro Cuentas por Cobrar, desde el punto de vista Contable, Auditoría Interna y Auditoría Externa en el contexto de las Normas Internacionales. Su aplicación en PyMEs*. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/4709/Arena%2C%20Silvana%20Gisele.%20Analisis%20del%20rubro%20cuentas%20por%20cobrar...%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas - República Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme.
- Arias, T. R. (2016). *Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la Empresa Grupo Porvenir Corporativo E.I.R.L., periodos 2014 – 2015*. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2998/Arias_Toma_Roxana_Anyela.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arrunategui, A. J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao – Perú 2012-2014*. Obtenido de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/5854/Arrunategui_aj.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Berk, J., & Demarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas*. México: Pearson Educación.
- Brachfield, P. (2013). *Cómo vender a crédito y cobrar sin contratiempos*. España: Gestión 2000.
- Calapiña, S. P. (2010). *Adecuado control del proceso contable y su incidencia en la liquidez de EDU-ICII*. Ambato: Instituto de Capacitación de Idiomas

e 157 Informática S.A de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010. Tesis inédita.

Calderón, M. J. (2014). *Estados Financieros*. Lima: Cuarta Edición: JCM Editores.

Cantero, E., & Vergara. (2012). *Metodología de la Investigación*. La Habana: MICONS.

Carrera, N. S. (2017). *Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>

Carrillo, V. G. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa "Azulejos Pelileo"*. Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

CIRIEC, E. (2015). *Cooperativas de servicios y transportes*. Obtenido de http://www.observales.org/index.php?page=cifras_entidades-cooperativas_servicios_transportes

Corbetta, P. (2012). *Metodología y técnicas de investigación social*. Madrid, España: Mc Graw Hill.

Estupiñan, G. G., & Estupiñan, G. R. (2013). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: ecoe ediciones.

Fierro, M. A. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. Argentina: (4a. ed.). Ecoe Ediciones.

Fuentes, M. A. (2012). *Prospectiva de Gestión y Estrategia Empresarial*. Colombia: Copyrighted.

García, J. O., & Hernández, L. F. (2016). *Supuestos gráficos de contabilidad financiera*. Barcelona: Ediciones Deusto.

Gómez, S. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Red Tercer Milenio.

González, U. A. (2010). *Liquidez, volatilidad, estocástica y saltos*. Cantabria: PubliCan.

- Groppelli, A. A., & Ehsan, N. (2010). *Finance*. 4th ed. Barron's Educational Series, Inc. .
- Guajardo, C. G., & Andrade, d. G. (2012). *Contabilidad Financiera*. México D.F.: Mc. Graw Hill.
- Guajardo, G. (2012). *Contabilidad para no contadores*. México: Programas Educativos S.A.
- Guzmán, V. A. (2012). *Los métodos de Investigación*. Madrid: Ediciones Diaz de Santo.
- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2011). *Metodología de la Investigación*. México: Editorial Ultra S.A.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: Copyright.
- Lang, V. M. (2015). *El proceso de globalización y contabilidad*. Colombia: Profesional y Empresaria (D & G). ERREPAR.
- Levy, L. (2013). *Planeación financiera en la empresa moderna*. México: Editorial Fiscales ISEF.
- Molina, L. R., Díaz, B. O., & Capuñay, V. J. (2014). *Actualidad Contable. El proceso de convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera en España, Perú y Argentina*. . España: Contabilidad y Negocios.
- OCDE. (2013). *La relación cooperativa: Un marco de referencia: De la relacion al cumplimiento cooperativo*. México: OCDE Publishing.
- Palomino, H. C. (2014). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Lima: PH Editores.
- Paredes, J. (2012). *Análisis Financiero: Objetivos y Finalidad*. Medellin: Univerisdad "San Martin de Porres.
- Rodriguez, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros: un enfoque en la toma de decisiones*. México, DF.: McGraw-Hill / Interamericana Editores.
- Soriano, J. M. (2012). *Introduccion a la Contabilidad y las Finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

- Tamayo, M. (2012). *Métodologías Investigativas Poblacionales*. México: Prentice Hall.
- Van Horne, J. C. (2010). *Fundamentos de Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Videla, H. C. (2012). *Problemas sobre los Estados Financieros*. Madrid: El cotiiano.
- Vite, P. M. (2012). *La inestabilidad financiera mundial: una interpretación sociológica*. Madrid: El cotiiano.
- Wainstein, M., & y Casal, A. M. (2015). *Las Normas Internacionales de auditoría, revisión aseguramiento y servicios relacionados*. México: Comparación con las Normas de Auditoría Nacionales. Contabilidad y Auditoría.

Anexos

Anexo No. 1: Entrevistas

FACULTAD DE CONTABILIDAD PÚBLICA Y AUDITORIA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA AL CONTADOR Y GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA

Se aplica la presente encuesta con el objetivo de conocer la importancia en la Aplicación del análisis financiero al componente cuentas por cobrar para determinar su influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta, misma información que servirá para determinar la aplicación de una propuesta en mejora de la institución en estudio.

1. ¿Cree usted que la aplicación de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar determine la influencia en la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta?

2. ¿Se aplican métodos de análisis de los estados financieros al componente cuentas por cobrar, previa información de la liquidez de la cooperativa??

3. ¿Socializan a los miembros de la Cooperativa; normas, políticas y procedimientos establecidos por la institución?

4. ¿Consideran y aplican correctamente las normas, políticas y procedimientos que evidencian las características financieras de la liquidez en la cooperativa?

5. ¿Cuál es el ciclo de ventas y cobranzas que se emplean dentro de la Cooperativa?

6. ¿Qué fundamentos teóricos, formulas y demás utilizan para establecer el comportamiento de la liquidez en la Cooperativa?

7. ¿Qué tipos de los ratios de liquidez utilizan dentro de la Cooperativa para evidenciar las cuentas por cobrar?

8. ¿Considera usted que se deba desarrollar una propuesta para mejorar la liquidez de la cooperativa de transporte urbano manta; mediante el diagnóstico de un análisis financiero al componente cuentas por cobrar?

Anexo No. 2: ESTADOS FINANCIEROS 2017

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA Balance General

De l : 01/01/2017 Hasta : 31/12/2017

1.1 CORRIENTES		
1.1.1 DISPONIBLE		
1.1.1.1	CAJA	
1.1.1.1.01	Efectivo	3.683,63
	TOTAL DE CAJA	3.683,63
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	
1.1.1.2.01	Cuenta de Ahorros	315,09
	TOTAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	315,09
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1.1.1.3.01	BANCOS	27.941,90
	TOTAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	27.941,90
	TOTAL DE DISPONIBLE	31.940,62
1.1.2 ACTIVOS FINANCIEROS		
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	
1.1.2.1.02	SOCIOS	469.096,07
	TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	469.096,07
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
1.1.2.4.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	3.213,92
	TOTAL DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	3.213,92
1.1.2.6	PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR	
1.1.2.6.01	Socios	-4.609,62
	TOTAL DE PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR	-4.609,62
	TOTAL DE ACTIVOS FINANCIEROS	467.700,37
1.1.3 INVENTARIOS		
1.1.3.6	CONSUMO INTERNO	
1.1.3.6.04	Otros insumos y Accesorios	45.513,00
	TOTAL DE CONSUMO INTERNO	45.513,00
	TOTAL DE INVENTARIOS	45.513,00
1.1.4 OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.4.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	
1.1.4.2.01	Seguros Generales	240,85
	TOTAL DE SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	240,85
1.1.4.4	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	
1.1.4.4.05	Crédito tributario del IVA	57.598,60
	TOTAL DE IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	57.598,60
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS CORRIENTES	57.839,45
	TOTAL DE CORRIENTES	602.993,44
1.2 NO CORRIENTES		
1.2.1 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
1.2.1.1	Terrenos	
1.2.1.1.01	Terrenos	117.877,50
	TOTAL DE TERRENOS	117.877,50
1.2.1.2	Edificios y Locales	
1.2.1.2.01	Edificios	287.632,72
	TOTAL DE EDIFICIOS Y LOCALES	287.632,72
1.2.1.4	Muebles y Enseres	
1.2.1.4.01	Muebles y Enseres	11.511,05
	TOTAL DE MUEBLES Y ENSERES	11.511,05
1.2.1.5	Maquinaria y herramientas	
1.2.1.5.01	Maquinaria y herramientas	456,18
	TOTAL DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	456,18
1.2.1.6	Equipo de Oficina	
1.2.1.6.01	Equipo de Oficina	14.090,24
	TOTAL DE EQUIPO DE OFICINA	14.090,24
1.2.1.7	Equipos Especializados	
1.2.1.7.01	Equipos Especializados	19.163,92
	TOTAL DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	19.163,92
1.2.1.8	Equipos de Computación	
1.2.1.8.01	Equipos de Computación	7.839,76
	TOTAL DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7.839,76
1.2.1.9	Vehículos	
1.2.1.9.01	Vehículos	692.660,00
	TOTAL DE VEHÍCULOS	692.660,00
1.2.1.11	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	
1.2.1.11.01	Edificios y Locales	-23.744,86
1.2.1.11.02	Muebles y Enseres	-4.462,84
1.2.1.11.03	Maquinaria y herramientas	-41,06
1.2.1.11.04	Equipos de Oficina	-5.068,90
1.2.1.11.05	Equipos Especializados	-1.814,59
1.2.1.11.06	Equipos de Computación	-7.346,26
1.2.1.11.07	Vehículos	-120.486,27
	TOTAL DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-162.964,78
	TOTAL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	988.266,59
	TOTAL DE NO CORRIENTES	988.266,59
	TOTAL DE ACTIVOS	1.591.260,03

2.1 CORRIENTES			
2.1.1 CUENTAS POR PAGAR			
2.1.1.1 PROVEEDORES			
2.1.1.1.01 De Bienes y Servicios	200.628,35		
TOTAL DE PROVEEDORES			200.628,35
2.1.1.2 OBLIGACIONES PATRONALES			
2.1.1.2.03 Aporte al IESS	694,99		
TOTAL DE OBLIGACIONES PATRONALES			694,99
2.1.1.3 OBLIGACIONES POR PAGAR SRI			
2.1.1.3.01 Retenciones en la fuente del impuesto a la renta	387,02		
2.1.1.3.02 Retenciones en la fuente del IVA	240,32		
TOTAL DE OBLIGACIONES POR PAGAR SRI			627,34
2.1.1.5 FONDOS POR PAGAR			
2.1.1.5.01 Ahorros de los Socios	553.930,15		
TOTAL DE FONDOS POR PAGAR			553.930,15
2.1.1.6 OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO			
2.1.1.6.02 Con Instituciones del Sistema Financiero Privado y Público	75.192,76		
TOTAL DE OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO			75.192,76
2.1.1.9 CUENTAS POR PAGAR VARIOS			
2.1.1.9.02 Utilidades por pagar	98,87		
2.1.1.9.03 Provisiones por pagar	7.284,10		
2.1.1.9.05 Ahorros Administrativos	17.757,88		
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR VARIOS			25.140,85
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR			856.214,44
TOTAL DE CORRIENTES			856.214,44
2.2 NO CORRIENTES			
2.2.1 OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			
2.2.1.5 OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			
2.2.1.5.02 Obligaciones con los socios	261.821,28		
TOTAL DE OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			261.821,28
TOTAL DE OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			261.821,28
TOTAL DE NO CORRIENTES			261.821,28
TOTAL DE PASIVOS			1.118.035,72
3.1 CAPITAL SOCIAL			
3.1.1 APORTES DE LOS SOCIOS			
3.1.1.1 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN			
3.1.1.1.01 Certificados de aportación de socios	322.959,00		
TOTAL DE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN			322.959,00
3.1.1.2 AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN			
3.1.1.2.02 Intereses para futuros certificados de aportación	9.554,90		
TOTAL DE AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN			9.554,90
TOTAL DE APORTES DE LOS SOCIOS			332.513,90
3.1.2 RESERVAS			
3.1.2.1 LEGALES			
3.1.2.1.01 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	1.664,35		
TOTAL DE LEGALES			1.664,35
3.1.2.2 OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS			
3.1.2.2.01 Reservas para contingencias	138.582,71		
TOTAL DE OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS			138.582,71
TOTAL DE RESERVAS			140.247,06
3.1.3 OTROS APORTES PATRIMONIALES			
3.1.3.1 RESULTADOS			
3.1.3.1.01 Excedente del Ejercicio	463,35		
3.1.3.1.04 Resultados Acumulados	-73.420,74		
TOTAL DE RESULTADOS			-72.957,39
3.1.3.2 REVALUACIONES			
3.1.3.2.01 Superávit/déficit por revaluación de propiedad, planta y equipo	73.420,74		
TOTAL DE REVALUACIONES			73.420,74
TOTAL DE OTROS APORTES PATRIMONIALES			463,35
TOTAL DE CAPITAL SOCIAL			473.224,31
TOTAL DE PATRIMONIO NETO			473.224,31
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO			1.591.260,03

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO MANTA

Estado de Resultado

Del : 01/01/2017 Hasta : 31/12/2017

INGRESOS

4.1 INGRESOS POR VENTAS		
4.1.1	Venta de Bienes	
4.1.1.1	Venta de bienes gravadas con IVA	
4.1.1.1.01	Ventas a socios gravadas con IVA	114.883,90
	TOTAL DE VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	114.883,90
	TOTAL DE VENTA DE BIENES	114.883,90
	TOTAL DE INGRESOS POR VENTAS	114.883,90
4.2 INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		
4.2.1	Cuotas por gastos de administración	
4.2.1.1	Cuota Administrativa	
4.2.1.1.01	Cuota de Administración	113.074,32
	TOTAL DE CUOTA ADMINISTRATIVA	113.074,32
	TOTAL DE CUOTAS POR GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	113.074,32
4.2.4	Multas	
4.2.4.1	Multas	
4.2.4.1.01	Multas	645,00
	TOTAL DE MULTAS	645,00
	TOTAL DE MULTAS	645,00
	TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	113.719,32
4.3 OTROS INGRESOS		
4.3.2	OTROS	
4.3.2.4	Otros ingresos	
4.3.2.4.01	Otros ingresos	77.256,71
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	77.256,71
4.3.2.5	AHORRO DE ASISTENCIAS ECONOMICAS SOBRE PRESTAMO	
4.3.2.5.01	Ahorro de asistencias economicas	1.857,12
	TOTAL DE AHORRO DE ASISTENCIAS ECONOMICAS SOBRE PRESTA	1.857,12
	TOTAL DE OTROS	79.113,83
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	79.113,83
	TOTAL DE INGRESOS	307.717,05

COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS

6.3 COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		
6.3.1	COSTO DE VENTAS DE PRODUCTOS TERMINADOS	
6.3.1.1	PRODUCTOS EN BODEGA	
6.3.1.1.01	Costos de Venta	115.021,31
	TOTAL DE PRODUCTOS EN BODEGA	115.021,31
	TOTAL DE COSTO DE VENTAS DE PRODUCTOS TERMINADOS	115.021,31
	TOTAL DE COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	115.021,31
	TOTAL DE COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	115.021,31

GASTOS

6.1 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA	
6.1.1	GASTOS DE PERSONAL

	TOTAL DE REMUNERACIONES	41.036,60
8.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES	
8.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	2.445,82
8.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	2.307,50
8.1.1.2.04	Vacaciones	1.162,91
	TOTAL DE BENEFICIOS SOCIALES	5.916,23
8.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	
8.1.1.3.02	Movilización	2.048,93
8.1.1.3.03	Refrigerios	535,81
8.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	525,92
	TOTAL DE GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORME	3.110,66
8.1.1.4	APORTES AL IESS	
8.1.1.4.01	Patronal	4.813,20
8.1.1.4.02	Fondo de reserva	2.069,22
	TOTAL DE APORTES AL IESS	6.882,42
8.1.1.5	PAGO DE DIETAS	
8.1.1.5.01	Dietas a los miembros del Consejo de Administración	990,00
8.1.1.5.02	Dietas a los miembros del Consejo de Vigilancia	742,50
	TOTAL DE PAGO DE DIETAS	1.732,50
8.1.1.8	OTROS GASTOS DE PERSONAL	
8.1.1.8.04	Pensiones de jubilación por el empleador	1.440,00
8.1.1.8.05	Bonificación	360,00
	TOTAL DE OTROS GASTOS DE PERSONAL	1.800,00
	TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL	60.478,41
8.1.2	GASTOS CENTRALES	
8.1.2.1	SERVICIOS	
8.1.2.1.02	Servicios bancarios	410,97
8.1.2.1.03	Servicios de seguros	1.475,23
8.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	234,60
	TOTAL DE SERVICIOS	2.120,80
8.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	
8.1.2.2.01	Edificios y locales	2.050,78
8.1.2.2.04	Equipos de oficina	190,40
8.1.2.2.05	Equipos de computación	1.222,20
8.1.2.2.07	Vehículos	8.258,14
8.1.2.2.08	Salón de Eventos	1.860,27
	TOTAL DE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	13.581,79
8.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	
8.1.2.3.01	Útiles de oficina	1.069,51
8.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	645,39
8.1.2.3.05	Materiales de Imprenta	1.361,14
	TOTAL DE MATERIALES Y SUMINISTROS	3.077,04
8.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	

8.1.2.4.07	Radiocomunicadores	135,42
	TOTAL DE SISTEMAS TECNOLÓGICOS	135,42
8.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS	
8.1.2.5.03	Educación y capacitación	500,00
8.1.2.5.05	FLETES Y COMISIONES	394,53
8.1.2.5.06	Asuntos sociales	5.000,00
	TOTAL DE SERVICIOS COOPERATIVOS	5.894,53
8.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	
8.1.2.6.02	Impuestos municipales	2.000,00
8.1.2.6.03	Contribución SEPS	19,28
	TOTAL DE IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2.019,28
8.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	
8.1.2.7.04	Honorarios por servicios	7.039,41
8.1.2.7.05	Honorarios de auditoría interna y externa	6.278,25
8.1.2.7.06	FETUM	4.645,00
8.1.2.7.09	Gastos de Representación	4.714,92
8.1.2.7.10	Ferretu	1.000,00
8.1.2.7.11	Gastos extras de Fetum	1.394,32
	TOTAL DE SERVICIOS VARIOS	25.071,90
8.1.2.8	DEPRECIACIONES	
8.1.2.8.01	Edificios y locales	6.786,92
8.1.2.8.02	Muebles y enseres	1.035,99
8.1.2.8.03	Maquinaria y herramientas	41,06
8.1.2.8.04	Equipos de oficina	1.268,12
8.1.2.8.05	Equipos especializados	1.672,52
8.1.2.8.06	Equipos de computación	359,51
8.1.2.8.07	Vehículos	59.589,66
	TOTAL DE DEPRECIACIONES	70.753,78
8.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	
8.1.2.10.01	Energía eléctrica	4.170,57
8.1.2.10.02	Servicio telefónico	1.035,27
8.1.2.10.03	Agua potable	785,51
8.1.2.10.05	Internet	832,73
	TOTAL DE SERVICIOS BÁSICOS	6.624,08
8.1.2.12	OTROS GASTOS	
8.1.2.12.01	Donaciones	480,00
8.1.2.12.05	Contribuciones Varías	25,36
8.1.2.12.07	Imprevistos	1.770,00
	TOTAL DE OTROS GASTOS	2.275,36
	TOTAL DE GASTOS CENTRALES	131.753,98
	TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA	192.232,39
	TOTAL DE GASTOS	192.232,39
	RESULTADO ANTES DE LA DISTRIBUCIÓN :	463,35

Anexo No. 3: ESTADOS FINANCIEROS 2018

cod	cuenta			
1	Activo			<u>1.583.077,77</u>
1,1	CORRIENTES			<u>674.809,62</u>
1.1.1	DISPONIBLE		76.164,20	
1.1.1.1	CAJA	20.849,05		
1.1.1.1.01	Efectivo			
1.1.1.1.02	Caja Chica			
1.1.1.1.03	Fondo a rendir cuentas			
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	316,34		
1.1.1.2.01	Cuenta de Ahorros			
1.1.1.2.01.01	Coop. 15 de Abril Cta. Ah. # 11010617998			
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	54.998,81		
1.1.1.3.01	BANCOS			
1.1.1.3.01.01	Cuentas de Ahorro			
1.1.1.3.01.01.001	Banco Comercial de Manabi Cta. Ah. # 304216856			
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes			
1.1.1.3.01.02.001	Banco de Machala Cta. Cte. 1340011828			
1.1.1.3.01.02.002	Banco del Pichincha Cta. Cte. 3158615204			
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		524.460,09	
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	492.003,10		
1.1.2.1.01	CLIENTES	-		
1.1.2.1.02	SOCIOS	-		
1.1.2.1.03.01	Anticipo de Remuneraciones	-		
1.1.2.1.03.02	Por prestamos	-		
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	23.146,61		
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	13.920,00		
1.1.2.6	PROVISIóN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	(4.609,62)		
1.1.3	INVENTARIOS		48.647,27	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		25.538,06	
1.1.4.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	6.320,92		
1.1.4.4	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	19.217,14		
1,2	NO CORRIENTES			<u>908.268,15</u>
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		904.268,15	
1.2.1.1	Terrenos	117.877,50		
1.2.1.1.11	DEPRECIACIóN ACUMULADA	(249.694,46)		
1.2.1.2	Edificios y Locales	287.632,72		
1.2.1.4	Muebles y Enseres	11.511,05		
1.2.1.5	Maquinaria y herramientas	456,18		
1.2.1.6	Equipo de Oficina	14.392,92		
1.2.1.7	Equipos Especializados	21.065,70		
1.2.1.8	Equipos de Computacion	8.366,54		
1.2.1.9	Vehiculos	692.660,00		
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO		4.000,00	
2	Pasivo			<u>1.110.115,31</u>
2,1	CORRIENTES			<u>753.355,84</u>
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		753.351,29	
2.1.1.1	PROVEEDORES	119.480,39		
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	1.244,78		
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	1.438,25		
2.1.1.5	FONDOS POR PAGAR	547.066,34		
2.1.1.6	OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO	-		
2.1.1.6.02	Con Instituciones del Sistema Financiero Privado y Publico	-		
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	84.121,53		
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		4,55	
2.1.2.1	Contribucion a la SEPS por pagar	4,55		
2,2	NO CORRIENTES			<u>356.759,47</u>
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		356.759,47	
2.2.1.5	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	355.251,00		
2.2.1.8	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	1.508,47		
3	Patrimonio			<u>472.962,46</u>
3,1	CAPITAL SOCIAL			<u>472.962,46</u>
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		332.513,90	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACIóN	322.959,00		
3.1.1.2	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIóN	9.554,90		
3.1.2	RESERVAS		140.416,74	
3.1.2.1	LEGALES	1.834,03		
3.1.2.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	138.582,71		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		31,82	
3.1.3.1	RESULTADOS	(73.495,91)		
3.1.3.2	REVALUACIONES	73.420,74		
	Pasivo+Patrimonio			<u>1.583.077,77</u>

ESTADO DE RESULTADO 2018

cod	cuenta			
4	ingresos			<u>425110</u>
4,1	INGRESOS POR VENTAS			<u>111829,66</u>
4.1.1	Venta de Bienes		105138,78	
4.1.1.1	Venta de bienes gravadas con IVA	105138,78		
4.1.1.1.01	<i>Ventas a socios gravadas con IVA</i>			
4.1.2	Ventas de servicios		6690,88	
4.1.2.1	<i>Venta de servicios gravados con IVA</i>			
4,2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			<u>313169,22</u>
4.2.1	Cuotas por gastos de administracion		125391,04	
4.2.1.1	Cuota Administrativa	125391,04		
4.2.1.1.01	<i>Cuota de Administracion</i>			
4.2.3	<i>Cuotas de ingreso</i>			
4.2.4	Multas		1715	
4.2.4.1	Multas	1715		
4.2.4.1.01	<i>Multas</i>			
4.2.5	<i>Otros ingresos</i>			
4,3	OTROS INGRESOS			<u>111,12</u>
4.3.2	OTROS		111,12	
4.3.2.4	Otros ingresos	53,52		
4.3.2.4.02	<i>INTERESES BANCARIOS</i>			
4.3.2.5	INTERES SOBRE PRESTAMO	57,6		
4.3.2.5.01	<i>Intereses sobre prestamos</i>			
5	costos			<u>105318,68</u>
	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS			
5,3	COMERCIALIZADOS			<u>105318,68</u>
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE PRODUCTOS		105318,68	
5.3.1.1	PRODUCTOS EN BODEGA	105318,68		
5.3.1.1.01	<i>Costos de Venta</i>			
6	egresos			<u>319684,33</u>
6,1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA			<u>294730,79</u>
6.1.1	GASTOS DE PERSONAL		60421,05	
6.1.1.1	REMUNERACIONES	41729,64		
6.1.1.1.01	<i>Remuneracion basica unificada</i>			
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES	5969,63		
6.1.1.2.01	<i>Decimo tercer sueldo</i>			
6.1.1.2.02	<i>Decimo cuarto sueldo</i>			
6.1.1.2.04	<i>Vacaciones</i>			
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	4229,01		
6.1.1.3.01	<i>Alimentacion</i>			
6.1.1.3.02	<i>Movilizacion</i>			
6.1.1.3.03	Refrigerios	986,98		
6.1.1.3.03.01	<i>Refrigerios para Miembros de Consejo de Administracion</i>			
6.1.1.3.03.02	<i>Refrigerios para Miembros de Consejo de Vigilancia</i>			
6.1.1.3.03.03	<i>Refrigerios para Asambleas Ordinarias y Extraordinarias</i>			
6.1.1.3.04	<i>Uniformes y prendas de vestir</i>			
6.1.1.4	APORTES AL IESS	5153,65		
6.1.1.4.01	<i>Patronal</i>			
6.1.1.4.02	<i>Fondo de reserva</i>			
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS	1899,12		
6.3.2	<i>Comisiones por servicios de gestion</i>			
6.3.5	RETENCIONES ASUMIDAS			
6.3.6	<i>Iva al Gasto Sin derecho a Credito</i>			
	Costos+gastos			<u>425003,01</u>
	utilidad preliminar			<u>106,99</u>



Cooperativa de Transporte Urbano “Manta”

Manual de políticas, procedimientos y flujo de proceso al componente cuenta por cobrar para la mejora de la liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta.

	CÓDIGO: COOP-001	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	
FECHA: SEPT. 2019		PÁGINA: 1 DE 5

ÍNDICE

1. OBJETIVO
2. POLÍTICA
3. ALCANCE
4. NORMAS Y RESPONSABLES QUE REGULEN EL PROCEDIMIENTO
5. DESARROLLO

Elaborado por: Alexandra Calderón	Revisado por: Juan Carlos Cevallos	Aprobado por: Daniel García
---	--	---------------------------------------

	CÓDIGO: COOP-002	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	
FECHA: SEPT. 2019	REVISIÓN: 1	PÁGINA: 2 DE 5

1.- OBJETIVOS

Lo fundamental de este procedimiento es definir las acciones a dirigir en el desarrollo de las técnicas y estrategias de gestión de cartera, mediante la interacción con el cliente para la ejecución de una recaudación efectiva de valores, disminuyendo la rotación en la iliquidez que pueda inducir la falencia del mismo, desfavoreciendo los flujos destinados para las distintas obligaciones. Se tiene fijado como objetivo, recaudar el valor en un plazo máximo de 90 días posteriores a la emisión de la factura, para lo cual se debe designar un recaudador de cobranza en las cuentas por cobrar.

2.- POLÍTICA

Rigurosamente el área financiera/contable está acreditado para realizar el seguimiento mediante la interacción del área de contabilidad que son los encargados de fomentar la gestión y recaudación en sus subordinados, que son los llamados a responsabilizarse que los procesos se lleven a cabo. Una vez que el gerente coordine la forma, fecha de pago y demás documentación asociada a la misma, y a su vez que el contador emita y envíe la factura al usuario. Dependiendo su localidad, se derivará al recaudador pertinente los pagos, para el retiro del mismo, dejando en constancia la cancelación o abono, con la emisión de un recibo de valores entregados.

3. ALCANCE

Área financiera Contable.

	CÓDIGO: COOP-003	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	
FECHA: SEPT. 2019	REVISIÓN: 1	PÁGINA: 3 DE 5

4. NORMAS Y RESPONSABLES QUE REGULEN EL PROCEDIMIENTO.

El gerente y contador es el responsable de supervisar el estatus de cuentas por cobrar que dependiendo de su criterio y juicio definirá la estructura que se manejará cada crédito.

La asistente de cobranza, una vez que elige el método con el que se manejará al usuario, procederá a ejecutar las llamadas respectivas, con la finalidad de estimar las operaciones e informar la situación del estado crediticio, para llegar a un acuerdo de pago con el cliente, junto con la aceptación del contador.

El asistente de cobranza, será el responsable de salvaguardar los valores entregados por el cliente.

5.- DESARROLLO

Previo a la notificación de recepción del documento físico o digital de la factura por el usuario, dicha notificación la comparte el contador al asistente de cobranzas el cual, procederá a verificar que conste en el sistema la factura pendiente de cobro, para luego gestionar el mismo, mediante correo electrónico o llamada telefónica.

	CÓDIGO: COOP-004	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	
FECHA: SEPT 2019	REVISIÓN: 1	PÁGINA: 4 DE 5

Una vez recaudado los valores adeudados por el usuario, el asistente de cobranza registrará el pago en el sistema, para darle de baja a la cartera vigente, luego se pasará un informe al gerente o al contador para la aprobación de la aplicación del pago, seguido de la entrega del reporte de lo recaudado con el respectivo soporte de comprobantes de depósitos, se lo entregará al departamento de contabilidad, quienes registran los ingresos con sus respectivos diarios, en el sistema, manteniendo actualizados los valores por cobrar, donde la información se observa de manera puntual y concisa.

Posteriormente, el asistente de recaudación manifestará al contador las siguientes acciones:

- Las facturas que tienen hasta cinco días de ingreso en el sistema, y no se ha aplicado al menos la retención del impuesto correspondiente, se procederá a realizar una llamada de control y mejoramiento de operaciones, al asistente de cobranzas, con el fin de que éste, establezca una relación cercana que nos asegure fidelidad por parte del usuario.
- Las facturas que ya ingresadas se encuentren en un punto medio de tiempo de crédito, se procederá a una segunda llamada de seguimiento y recordatorio de la cartera actual para que ejerza presión de cobro sobre el usuario.

	CÓDIGO: COOP-005	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	
FECHA: SEPT. 2019	REVISIÓN: 1	PÁGINA: 5 DE 5

- Dos días antes del vencimiento del crédito, se realizará una tercera llamada, con el fin de que llegue a un acuerdo con el usuario del lugar y la fecha de recaudación de valores que adeuda.
- En caso que no se efectúe un pronunciamiento favorable por parte del usuario deudor para el cumplimiento de sus obligaciones, se procederá a informar al contador y por consiguiente al gerente general para que evalúen y determinen alternativas, acciones y procedimientos al caso.

Una vez puesto en conocimiento el lugar y fecha para la entrega de los valores, el contador designará al recaudador idóneo para hacer efectivo el cobro, el mismo que debe ser soportado con un recibo, dejando en constancia el pago. Los mismos valores quedarán bajo responsabilidad de los recaudadores que deberán salvaguardar con integridad los mismos.

	CÓDIGO: COOP-006	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	INGRESO DE PAGO	
FECHA: SEPT 2019	REVISIÓN: 2	PÁGINA: 1 DE 5

ÍNDICE

1. OBJETIVO
2. POLÍTICA
3. ALCANCE
4. NORMAS Y RESPONSABLES QUE REGULEN EL PROCEDIMIENTO
5. DESARROLLO
6. DOCUMENTACIÓN ASOCIADA

Elaborado por: Alexandra Calderón	Revisado por: Juan Carlos Cevallos	Aprobado por: Daniel García
---	--	---------------------------------------

	CÓDIGO: COOP-007	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	INGRESO DE PAGO	
FECHA: SEPT 2019	REVISIÓN: 2	PÁGINA: 2 DE 5

1.- OBJETIVOS

La principal función de este proceso, es transparentar la forma de registrar los cobros y/o pagos realizados por los usuarios, de tal forma que facilite la identificación de dichos ingresos, conservando una estructura clara, evitando así, un desorden o confusiones internas de valores recibidos y futuros conflictos internos y externos.

2.- POLÍTICA

Rigurosamente el área contable está en el deber u obligación de realizar inmediatamente o al día siguiente, los valores recaudados de la gestión de cartera, que pueden ser en efectivo o en cheque, girado a nombre de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta. Si el cheque es posfechado, el asistente de cobranzas, procederá a la entrega del cheque, a la oficina del gerente general, quien lo recibirá y guardará en caja general, aguardando la fecha de cobro, para realizar el depósito, justificado con el documento respectivo del banco.

3. ALCANCE

Área Contable.

	CÓDIGO: COOP-008	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	INGRESO DE PAGO	
FECHA: SEPT 2019	REVISIÓN: 2	PÁGINA: 3 DE 5

4. NORMAS Y RESPONSABLES QUE REGULEN EL PROCEDIMIENTO.

El ejecutivo de cobranzas, una vez que recauda los pagos efectuados, siendo estos en efectivos o en cheques, será el responsable de realizar de manera inmediata o al día siguiente el depósito de los mismos. En caso de cheques a fecha, el asistente de cobranzas, estará en la obligación de llevarlo a la oficina del gerente general.

El asistente de cobranzas, depositará los valores recaudados de la cartera de clientes, en caso de haber recaudado varios valores, de varios clientes, se procederá a realizar varias papeletas de depósito por los respectivos valores recibidos, cumpliendo con el objetivo de organización para la identificación de los ingresos en el estado de cuenta de la Cooperativa de Transporte Urbano Manta. Posteriormente el asistente de cobranza entregará los comprobantes de depósito con reportes impresos a la gerencia, para su revisión y aprobación de la aplicación ejecutada por la asistente de cobranzas en el sistema de cuentas por cobrar y luego dichos reportes y soportes, vuelven a la tenencia del asistente de cobranza.

Para la continuación del proceso, el asistente de cobranzas entregará el reporte aprobado por el contador, con la respectiva sumilla en el mismo, al asistente de contabilidad para que los pagos sean aplicados a las cuentas por cobrar, en el sistema generando así el comprobante de ingreso respectivo, actualizando la cartera de clientes vigente.

El contador es el responsable de supervisar y dar seguimiento a la aplicación de los valores recaudados a la cartera de clientes y que los mismos cuadren o coincidan en el sistema.

	CÓDIGO: COOP-009	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	INGRESO DE PAGO	
FECHA: SEPT. 2019	REVISIÓN: 2	PÁGINA: 4 DE 5

5.- DESARROLLO

Con la custodia de los valores recaudados de la cartera vencida, el ejecutivo de cobranzas se encontrará en la siguiente obligación:

- Si recibe dinero en efectivo o cheque, será el responsable de realizar de manera inmediata o al día siguiente el depósito de los mismos.
- En caso de recibir cheque posfechado estará en la obligación de entregárselo al Contador, procurando darle el trámite respectivo según fecha que indica el documento.

Dada las circunstancias de que no exista un único punto de recaudación, al final de la jornada el recaudador realizará los depósitos en diferentes papeletas por cliente, como lo determinan los manuales de procesos.

A continuación el asistente de cobranzas receptorá los comprobantes de depósito dando de baja las deudas en las cuentas por cobrar, a cada factura mientras que los cheques a fecha deberán ser entregados a la coordinación financiera, y es obligación del asistente de cobranzas procurar el depósito de los mismos en la respectiva cuenta corriente.

Posteriormente el contador receptorá un reporte detallado de las recaudaciones con la respectiva sumilla de aprobación de la gerencia, junto con los comprobantes de depósito para el registro e ingreso al sistema contable, generando así el comprobante de ingreso, para su impresión, actualización del estado de cuenta y archivándolo como soporte.

	CÓDIGO: COOP-010	FACTURACIÓN Y COBRANZA
	INGRESO DE PAGO	
FECHA: SEPT 2019	REVISIÓN: 2	PÁGINA: 5 DE 5

Finalmente el jefe de recaudaciones tendrá la responsabilidad de verificar que los valores enviados a su aplicación a la cartera de clientes, se encuentren registrados y dados de baja por el sistema contable.

6.- DOCUMENTACIÓN ASOCIADA

- Estado de cuenta con vencimiento de cartera de cliente.
- Comprobantes de depósito.
- Estado de cuenta actual por cliente.

