



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE LINEAMIENTOS PARA EL CONTROL DE  
LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA  
TRANSVERDEZOTO S.A**

**AUTORA:**

**Marjorie Dayana Andrade Chalan**

**TUTOR:**

**Ing. Fidel Lucin Preciado**

**GUAYAQUIL- ECUADOR**

**2017**



# **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

## **CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor de Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICÓ:**

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: Propuesta de Lineamiento de control de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S. A., presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El problema de investigación se refiere a: ¿Cómo contribuir a mejorar el control de las cuentas por cobrar para un eficiente manejo de los recursos financieros de la empresa Transverdezoto S.A, ubicada en la ciudad de Guayaquil del presente año 2016?

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por importancia del tema.

Presentado por la Egresada:

Marjorie Dayana Andrade Chalan

Tutor:

.....

## **AUTORÍA NOTARIADA**

Los criterios e ideas expuestos en el presente trabajo de graduación con El tema: “Propuesta de Lineamiento de control de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S. A” durante el año 2016, de la carrera Contabilidad y Auditoría del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, son de absoluta responsabilidad de la autora.

Autora:

Marjorie Dayana Andrade Chalan

## DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis

A Dios quien ha sido el pilar fundamental para mi vida, que me ha bendecido de una manera tan inmensa guiándome en el camino del bien, brindándome sabiduría y seguridad en todo lo que me eh propuesto y ponerme en mi camino lo más hermoso que tengo a mis amados Padres.

A mis padres por ser mi ayuda idónea en todo, apoyándome y dando motivación para seguir adelante, todo lo que soy lo eh logrado gracias a ellos. Gracias a esas personas importantes en mi vida, quienes estuvieron siempre hay brindándome su inmenso apoyo incondicional.

Marjorie Dayana Andrade Chalan

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco primeramente a Dios por brindarme la vida que me ha regalado, por la valentía de seguir mis sueños y alcanzar mis metas guiándome y concediéndome cumplir este logro más de mi vida en la cual me eh esforzado para alcanzarlo.

A mi madre, mi padre quienes siempre han estado hay dándome fuerzas y motivos para seguir adelante en mis estudios apoyándome en todas las decisiones que eh tomado, son mis motivos de felicidad saber que son mi ayuda idónea los amo con mi vida.

**Autora:** Marjorie Dayana Andrade Chalan

**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

## INDICE GENERAL

### CONTENIDO

CARATULA.....	I
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	ii
AUTORÍA NOTARIADA.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
INDICE GENERAL.....	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT.....	XI
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
PLANTIAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN CONTEXTO .....	1
SITUACIÓN CONFLICTO .....	3
DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
VARIABLE DEL PROBLEMA .....	4
EVALUACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
OBJETIVOS.....	5
OBJETIVOS GENERALES.....	5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	6
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
<b>CAPITULO II.....</b>	<b>8</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>8</b>
ANTECEDENTES REFERENCIALES .....	12
REGLAMENTO A LEY DE TRANSPORTE TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL .....	16
DEL TRANSPORTE TERRESTRE DE MERCANCIAS Y SUSTANCIAS TOXICAS Y PELIGROSAS .....	17
NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES.....	20

REGLAMENTO PARA APLICACION LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI .....	24
DEPURACION DE LOS INGRESOS.....	25
SECCIÓN I CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS.....	28
VARIABLE DE LA INVESTIGACIÓN .....	32
VARIABLE INDEPENDIENTE .....	32
VARIABLE DEPENDIENTE .....	32
DEFINICIONES CONCEPTUALES .....	33
<b>CAPITULO III.....</b>	<b>41</b>
<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>41</b>
ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DEL OBJETIVO .....	41
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	47
MÉTODO CUANTITATIVO.....	48
MÉTODO CUALITATIVO.....	48
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	49
INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA .....	49
INVESTIGACIÓN DE CAMPO O DISEÑOS DE CAMPO .....	50
INVESTIGACIÓN CORRELACIONAR .....	50
INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA .....	51
POBLACIÓN.....	51
MUESTRA .....	52
ESTADOS SITUACION FINANCIEROS 2015 Y 2016.....	52
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL.....	53
ENTREVISTA .....	54
<b>CAPITULO IV .....</b>	<b>56</b>
<b>ANALISIS Y INTERPRETACION DE RESULTADOS .....</b>	<b>56</b>
PLAN DE MEJORAS.....	62
EVALUACIÓN IMPACTO .....	64
CONCLUSIÓN .....	64
RECOMENDACIONES .....	64
BIBLIOGRAFIA .....	66
ANEXOS.....	68
ANEXO 1 CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA.....	68
ANEXO 2 LOGOTIPO DE LA EMPRESA.....	69
ANEXO 3 RUC DE LA EMPRESA .....	70
ANEXO 4 LISTADO DE ACCIONISTAS.....	72
ANEXO 5 CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y EXISTENCIA LEGAL EN LA SUPERINTENDENCIA COMPAÑÍA.....	73

ANEXO 6 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE TRANSVERDEZOTO S.A AÑO 2015 .....	74
.....	74
ANEXO 7 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE TRANSVERDEZOTO S.A AÑO 2015 .....	76
.....	76
ANEXO 8 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE TRANSVERDEZOTO S.A AÑO 2016 .....	77
ANEXO 9 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE TRANSVERDEZOTO S.A AÑO 2016 .....	79

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
Gráfico 1: Esquema de Ishikawa (causas y efecto).....	2
Gráfico 2: Estructura Orgánica de la empresa.....	44
Gráfico 3: Principales Clientes.....	46
Gráfico 4: Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional	47

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
Tabla 1: Datos Generales.....	42
Tabla 2: Datos de Socios / Accionistas.....	43
Tabla 3: Plantilla total de trabajadores .....	45
Tabla 4: Población .....	51
Tabla 6: Plan de mejoras .....	64

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA  
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**Tema**

**PROPUESTA DE LINEAMIENTOS PARA EL CONTROL DE  
LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA  
TRANSVERDEZOTO S.A, EN EL PERÍODO 2016.**

**RESUMEN**

La presente investigación tiene como objetivo proponer lineamientos de control en las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A, en la cual se analizara cada uno de los problemas que tiene, de esta manera se realiza cambios para tener una buena liquidez y estabilidad en las cuenta por cobrar.

Durante el proceso investigativo que se fueron analizando cada uno de los métodos teóricos, bases legales, técnicas y diseños de investigación , la interpretación de los análisis en la que se realizó entrevistas ya que esto, nos ayudaran a mejorar el entorno de la empresa, analizando cada uno de los problemas que se está suscitando en la entidad por motivos de morosidad y falta de pago de los clientes, cuyo servicio se le ha prestado y el valor facturado no se lo emite a tiempo causándonos retrasos en las obligaciones de la empresa como el sueldos del personal

De esta manera la empresa propone soluciones viables estableciendo políticas de cobranza, demostrando liquidez y eficacia en el control de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A.

Cuentas por  
Cobrar

Liquidez

Lineamiento

Control

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA  
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**Tema**

**PROPUESTA DE LINEAMIENTOS PARA EL CONTROL DE  
LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA  
TRANSVERDEZOTO S.A, EN EL PERÍODO 2016.**

**Autora:** Marjorie Dayana Andrade Chalan

**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

**ABSTRACT**

This research aims to propose control guidelines in the accounts receivable of the company Transverdezoto SA, which will analyze each of the problems it has, in this way changes are made to have a good efficiency and stability in the account Receivable.

During the investigative process we analyzed each of the theoretical methods, legal bases, techniques and research designs and the interpretation of the analyzes in which interviews were conducted, since this will help us to improve the environment of the company, analyzing Each of the problems that are arising in the entity for reasons of delinquency and non-payment of customers, whose service has been provided and the value invoiced is not issued in time causing delays in the obligations of the company as the Staff salaries

In this way the company proposes viable solutions establishing collection policies, demonstrating liquidity and effectiveness in the control of accounts receivable of the company Transverdezoto S.A.

Accounts  
Receivable

Liquidity

Lineament

Control

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTIAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN CONTEXTO**

En el Ecuador se han estipulado nuevas reformas en el área contable al adoptar las Normas Internacionales Información Financiera (NIIF) y (NIIF Pymes), las que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Compañía que estableció un decreto en el año 2008 para adoptar estas normas que nos van a permitir una mejor visión de los estados financieros en los diferente tipos de empresas.

Las empresas Ecuatorianas se han adaptado a los grandes cambios en el sector económico, con el objetivo de dar un servicio de calidad dentro de un mercado competitivo, en las que se han establecido estrategias de ventas y servicios a un buen costo, gran parte de las empresas trabajan en la otorgación de crédito, de esta manera captan más clientes y les brindan más facilidades de pago.

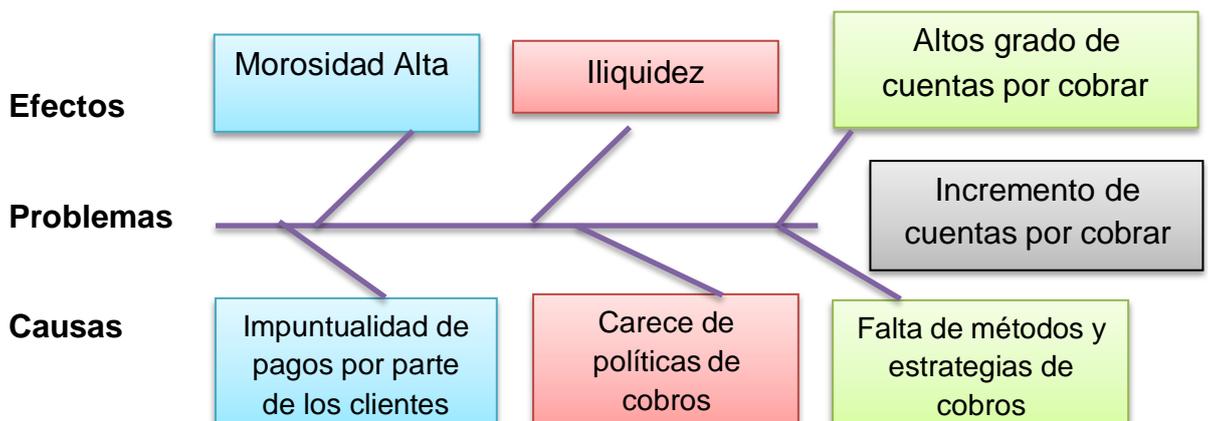
A nivel mundial las cuentas por cobrar son de gran importancia en el ámbito empresarial, ya que representan un rubro importante en los estados financieros, impulsando el crecimiento de la empresa.

Sin embargo, el proceso de cuentas por cobrar enfrenta tipos de problemas ya sean con compañías o personas naturales, en las que realizan una venta o servicio a clientes morosos, al no tener una pronta recuperación de la cartera vencida nos da como resultado problemas en la liquidez de la empresa. Por lo tanto toda empresa que trabaje con

pagos a crédito debe implementar lineamientos de control que permitan un manejo efectivo de las cuentas por cobrar.

Por lo consiguiente, toda empresa sin importar en tamaño que tenga, deben contar con normas y mecanismos que permitan realizar un buen lineamiento en las operaciones que se realizan diariamente, con el fin de establecer un buen manejo y un control apropiado de las cuentas por cobrar señalando y detallando los saldos deudores.

En esta situación está el caso de la empresa Transverdezoto S.A., en la que se dedica al transporte de carga pesada de combustible a nivel nacional, la empresa brinda su servicio de transporte a distintos clientes, sin embargo se emite la facturación para hacer cobradas en el plazo de 15 días, la mayoría de los clientes cumplen con ese lapso de tiempo pero algunos clientes no, esto nos ocasiona problemas con el pago de la nómina del personal y proveedores. Cabe señalar que la empresa Transverdezoto no cuenta con lineamientos de control en las cuentas por cobrar, ya que carecen de políticas y normas a seguir, lo que conlleva a una mala estabilidad a la empresa. Ante tal situación del presente proyecto se planteara, propuestas de lineamiento de control a las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A. ubicada en la ciudad de Guayaquil.



**Grafico No: 1 Esquema de Ishikawa (causas y efectos)**  
Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan

## **SITUACIÓN CONFLICTO**

La empresa de transporte de combustible Transverdezoto S.A, ubicada en la ciudad de Guayaquil, Mapasingue Este, brinda un servicio de transporte de combustible a nivel nacional, en la actualidad posee problemas en el control de las cuentas por cobrar, esto manifiesta problemas de liquidez por la falta de lineamientos de control, ya que el pago de las facturas que no se efectúan en la fecha establecida por la empresa.

Las consecuencias de no aplicar lineamientos de control en las cuentas por cobrar, hacen que Transverdezoto S.A., presente dificultades a la hora de cancelar a sus obligaciones como empresa, por la falta de liquidez y esto se verá reflejado poco a poco en los estados financieros.

Todo esto se debe al retrasos de los pagos de las facturas emitidas a los clientes trayendo inconvenientes, como el pago de fin de mes del personal y proveedores y agencias bancarias, lo que afecta el bienestar de la empresa, lo que da como resultado la carencia de lineamientos control en el manejo de las cuentas por cobrar, lo que afectara a la empresa Transverdezoto S.A,

El lineamiento de control se enfoca en dar propuestas, desarrollando planes a largo plazo, de esta manera se encarga de analizar las falencias de cada uno de los periodos, desde el punto de vista, proponen estrategia y políticas que permitan mejorar el control de las cuentas por cobrar, dando confiabilidad en la información manejada, para desarrollarlos en el futuro y lograr objetivos específicos direccionando a la empresa en un bien camino.

## **DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

**Campo:** Lineamientos de control

**Área:** Crédito y cobranza

**Aspecto:** Cuentas por Cobrar

**Tema:** Propuesta de Lineamientos para el control de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Transverdezoto S.A

## **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo influye la falta de lineamientos de control en las cuentas por cobrar en la empresa Transverdezoto S.A, en el periodo 2016?

## **VARIABLE DEL PROBLEMA**

- Variable Independiente: Lineamientos de Control
- Variable dependiente: Cuentas por cobrar

## **EVALUACIÓN DEL PROBLEMA**

**Delimitado.-** El presente investigación se realiza para contribuir a que a empresa Transverdezoto S. A., mantenga procedimientos que garantice un buen manejo de las cuentas por cobrar y en si solucionar los problema de liquidez.

**Claro.-** Esta investigación ayudara a implementar propuestas en el área de cobranza llevando acabo los objetivos que contribuirán al manejo de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S. A.

**Evidente.-** Es evidente que la empresa Transverdezoto S.A., no tiene estrategias en las políticas de cobro que van afectando de manera directa a la liquidez de la empresa.

**Factible.-** Esta investigación nos ayudara a establecer nuevas propuestas de lineamientos contables con el fin de tener liquidez en el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A.

**Relevante.-** Es relevante para la empresa Transverdezoto S.A., contar con procesos contables llevando a cabo un eficiente manejo de las cuentas por cobrar para en si prevenir los problemas de liquidez que existen en la empresa.

**Originalmente.-** La presente propuesta de investigación es novedosa para la empresa Transverdezoto S.A., ya que nos ayudara a establecer normas de lineamientos en las cuentas por cobrar elaborando un plan de mejorar para en si lograr los objetivos deseados e ir eliminando los problemas de liquidez.

## **OBJETIVOS**

### **OBJETIVOS GENERALES**

Establecer lineamiento del control en las cuentas por cobrar para el manejo eficiente de los recursos financieros de la empresa Transverdezoto S.A.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✓ Evaluar el proceso actual de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A.
- ✓ Proponer lineamientos de control contable para un eficiente manejo de los recursos financieros.
- ✓ Diseñar un plan estratégico o políticas que permitan el mejoramiento de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A.

## **JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación de este proyecto está en reflejar las complejidades que se incrementan a medida de que se va desarrollando la empresa, en la que se va suscitando los problemas que tienen en el control de las cuentas por cobrar, es sumamente importante que la empresa Transverdezoto S. A., establezcan lineamientos de control que le permitan un adecuado funcionamiento de las actividades dentro de la empresa, la cual se analizará y evaluará las cuentas por cobrar para tener en el presente una buena liquidez en la empresa.

Debido a que la empresa Transverdezoto brinda su servicio de transporte de carga pesada de combustible, se les han ido suscitando algunos problemas que existen en ciertos clientes a quienes les brindamos el servicio de transporte, se le ha entregado su respectiva factura pero la misma no se la cancela en la fecha estipulada y tienen meses sin pagar, una de las empresas que tenemos esos percances son con las instituciones del estado, causándonos serios problemas ya que tenemos obligaciones que pagar

como la nómina del personal e instituciones financieras por motivos de pago de letras de los autotanque, ya que todo esto nos trae riesgos de liquidez e inversiones proyectadas por la empresa.

Sin embargo en la empresa no existen provisiones para cuentas dudosas, por lo cual al momento que nos falle la cobranza de una deuda, no podemos cubrir el pago que tenemos pendientes.

En la empresa no se realizan procedimientos de cobranza ya que a través de las cuales no se especifica la fecha de pago de la factura a los clientes como cuáles son los días en la que se les va a realizar la cobranza.

Es evidente que en la empresa Transverdezoto S.A., se deban establecer lineamientos de control en los crédito ya que carecen de medidas de control en las cuentas por cobrar que nos permitan controlar la gestión de cobranza, con esta perspectiva se busca obtener una mejor organización de las cuentas por cobrar de forma eficiente.

Este proyecto va a determinar los problemas y al mismo tiempo se desarrollara soluciones que mejoraran directamente el sistema contable y la solvencia de las cuentas por cobrar, la misma se proporcionara bases sólidas que permitan controlar y apresurar la actividad administrativa logrando la rentabilidad precisa en las cuentas.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

La contabilidad llegó al nuevo mundo junto con su descubrimiento por los españoles. En España se utilizaba entonces el sistema por partida simple, el cual consistía en llevar las cuentas por cobrar y por pagar. Con ello determinaban lo que se poseía y lo que se adeudaba. Así determinaban el capital detenido, ganancias o pérdidas, comparando el capital actual con el anterior.

Entre los tenedores de libros de la época se encontraba nuestro Padre de la Patria, Juan Pablo Duarte, quien desempeñaba esa función en el comercio propiedad de su padre.

Las leyes promulgadas que han sido bajo el control militar estadounidense sobre presupuesto y contabilidad de las entidades públicas fueron impuestas para beneficio de los ocupantes militares y empresarios de ese país. El diseño y la aplicación de esas leyes fueron de tal manera impuestos que sus efectos continuaron imponiéndose a pesar de la desocupación militar efectuada ocho años antes.

Durante los ocho años de ocupación militar (1916-1924) se presentaron los primeros asomos de extender la contabilidad organizada a toda la nación. Los ocupantes militares y las empresas mantenidas bajo su amparo trataron

de organizar sistemas contables que les garantizaran el control de sus operaciones en base a las exigencias de la legislación estadounidense de entonces. La contaduría pública era ejercida entonces por contadores norteamericanos al servicio, fundamentalmente, de las empresas bancarias y azucareras.

De acuerdo a los investigadores de la Historia, la contabilidad existe desde las primitivas sociedades humanas, al ser humano ha sentido la necesidad de proteger sus propios recursos, salvaguardándolos de las posibles contingencias causadas por la naturaleza y de sus propios semejantes. Esta conceptualización es conservada y aplicada en los tiempos actuales, aunque atendiendo a las consecuencias actuales. Para realizar un enfoque más acabado tratamos la contabilidad, clasificada en sus diferentes etapas históricas, Edad Antigua, Edad Media, Edad Moderna y Edad Contemporánea.

En el primer periodo de la edad media no existían muchas posibilidades para quienes tenían dinero y con muy pocas oportunidades de usarlo. En la época antigua el clérigo guardaba cofres llenos de oro y plata destinados a la adquisición de ornamentos para los altares, su fortuna era enorme pero se trataba de un capital ocioso.

En la antigua sociedad feudal el dinero tenía muy poco lugar en la vida económica y se trataba de una economía de consumo en la cual cada villa o aldea se abastecía totalmente.

Los señores feudales que tenían el poder del mercado, hacían pagar a los comerciantes derechos por transitar por sus senderos en donde se dificultaba hacer las transacciones; el dinero se hacía escaso en diferentes lugares en el cual el comerciante tenía poco éxito con su mercancía.

Merece notarse la diferencia entre los mercados locales semanales en los principios de la edad media en los siglos XII al XV, los mercados eran pequeños negociando con artículos locales en su mayoría agrícolas. Las ferias en cambio eran enormes traficándose en ellas con productos al por mayor que procedían de todo el mundo.

Este hecho tiene gran importancia, pues prueba como el crecimiento del comercio trajo una modificación a la antigua economía natural, en la cual la vida transcurría sin la vida del dinero. En el sistema ancestral del trueque de la edad media había muchos inconvenientes en los cuales el valor del intercambio no era equitativo, eran de tanta dificultad que los labriegos tenían que buscarse con quien hacer trueque y suplir su necesidad primaria, sin embargo se introdujo el dinero como medio de cambio, era aceptable para todos, se podía cambiar en cualquier instante y por cualquier cosa. Al generalizarse el uso del dinero aquello que fuera una transacción simple se convierte en una transacción doble, gracias a la introducción del mismo, se ahorra tiempo y esfuerzo estimulando en gran medida el comercio.

A partir del siglo XII la economía era tan poca que dio paso a la economía de muchos mercados, al llegar a su apogeo el tráfico comercial la economía propia del feudo era autosuficiente a lo largo de toda la baja edad media se convirtió en la economía del dinero en un universo de comercio en crecimiento.

Desde el siglo XVI hasta el siglo XVIII los artesanos independientes de la edad media tendieron a desaparecer, y en su lugar surgió una clase asalariada, cada vez más dependientes del capitalista-comerciante-intermediario empresario.

Debido a que el gran capitalista se adueñó del mercado surgieron unas etapas como son:

Sistema de la casa o de la familia: los miembros de la familia producen artículos para su propio uso no para la venta, el trabajo no era para abastecer el mercado exterior, tiempo de la baja edad media.

Sistema de los gremios: producción realizada por maestros independientes, empleando uno o más hombres para el mercado exterior, pequeño e inestable, los obreros poseían las materias primas con las cuales vendían su producto y su labor hasta el final de la edad media.

Sistema domestico: de (putting-out) producción realizada en el hogar para abastecer un creciente mercado exterior por maestros, artesanos con ayudantes.

Sistema dependiente: los maestros no eran ya independientes eran dueños de sus herramientas, pero dependían para las materias primas de un empresario que había aparecido entre ellos y el consumidor siglo XVI, XVII y XVIII.

Sistema fabril: producción para el mercado cada vez más amplio y fluctuante, realizado fuera del hogar en los edificios del patrono y bajo la estricta supervisión siglo XIX hasta nuestros días.

En el actual y cambiante mundo de los negocios, es tan importante saber la forma como se va aplicar la política de crédito hacia un cliente para conocer si se puede hacer negocios con este. No importa que tan bien se realice la evaluación de crédito. Un crédito mal administrado conducirá a mora o impago.

La política de crédito afecta directamente el ciclo comercial cuyos participantes claves son la compañía, sus clientes y sus proveedores. Cualquier rompimiento o defecto de este ciclo, en cualquier punto puede interrumpir el flujo de fondos y mercancías e impactar negativamente a todos sus participantes.

En la política de crédito se debe describir el flujo de información, mercancías y servicios requiriéndose de un plan detallado de la relación Compañía-Cliente. Se debe definir, como la organización interactúa con el cliente y detallar como los departamentos de mercadeo, crédito, ventas y cobranzas trabajarán como un solo equipo siendo un esfuerzo unificado crítico para el éxito.

## **ANTECEDENTES REFERENCIALES**

**Byron Sarmiento (2007)** “Análisis técnico de las cuentas por cobrar de una empresa mediana del sector comercial al 31 de Diciembre del 2005”, Ingeniería de Auditoría y Control de Gestión Escuela Superior Politécnica de Litoral.

Esta investigación está orientada a realizar un análisis de los saldos de las cuentas por cobrar de la compañía ABC, con el objetivo de conocer la eficacia de las políticas de cobranza adoptadas por la gerencia para mantiene un nivel alto de recuperación de las cuentas por cobrar propia durante los años 2004 y 2005.

El análisis de las cuentas por cobrar puede ser un factor determinante al momento de tomar una decisión relacionada con la aplicación de políticas de crédito y cobranza. la presente investigación está enfocada en realizar un análisis técnico de las cuentas por cobrar de la compañía ABC, utilizando técnicas estadísticas y procedimientos de análisis empleados en una auditoría financiera.

El resultado del análisis permitió conocer la eficacia que tuvieron las políticas de cobranza, adoptadas durante el año 2004 y 2005, para mantener saldos de cuentas por cobrar propias con un vencimiento no mayor a 12 días.

**Según Lara Oswald, Marín Nerelix, Salazar G; Susan del V (2010)** su proyecto se titula Lineamientos de control interno de las cuentas por cobrar

para el manejo eficiente de los recursos financieros del departamento de cobranza de la empresa grupo ferre-gases C.A, Colegio Universitario de Administración y Mercadeo

La presente investigación tiene como propósito implementar lineamientos contables para el control de las cuentas por cobrar que se llevan en el departamento de cobranza, los lineamientos de control interno de las cuentas por cobrar son de suprema importancia ya que debe contribuir a que las finanzas del departamento sean más prosperas y eficientes. Sin duda, el aspecto económico – contable es el reflejo de cada una de los movimientos de cualquier organización y por lo tanto, facilitar el proceso de decisión que posibilite la mejora de dicha contribución.

De manera que el control interno representa un proceso desarrollado por los métodos y procedimientos diseñados y establecidos con la finalidad de asegurar la correcta conducción de la organización y logro eficiente de los objetivos organizacionales establecidos.

**Goyo B., Estefani C. Oliveros B., Estela (2014)** Lineamientos de control en las cuentas por cobrar de la empresa dimo, C.A. Universidad De Carabobo, Facultad De Ciencias Económicas Y Sociales.

La presente investigación tiene como objetivo principal proponer lineamientos de control para el departamento de cuentas por cobrar de la empresa Dimo, C.A, el estudio estuvo enmarcado en la modalidad de proyecto factible, apoyado en una investigación de campo, debido a que propone una solución viable a un problema practico se fundamenta en una investigación de nivel descriptivo.

Los lineamientos de control de las cuentas por cobrar son de suprema importancia para el manejo eficiente de estos recursos financieros. Cabe

destacar que todo departamento y/o unidad que maneje recursos financieros requiere dimensión contable y financiera.

Aunque se han definido políticas para el otorgamiento de créditos, y todo el personal tiene conocimiento de las mismas, éstas no son cumplidas cabalmente en el departamento, lo que disminuye la calidad y eficiencia de los procesos que en éste se llevan, debido a que no lleva un estricto control de los documentos y condiciones del cliente para el otorgamiento de créditos, adicional a esto no se realizan análisis de vencimiento y aún en condiciones de clientes morosos reciben los créditos a riesgo de cuentas incobrables.

La empresa Dimo, C.A actualmente presenta una gran debilidad en los procedimientos y lineamientos que deben cumplir para las gestiones de crédito y cobranza, la cual no le permite medir con exactitud la cartera de clientes a crédito que maneja, así como la gestión.

De manera que los lineamientos de control representan un diseño con la finalidad de conducir correctamente a la organización a una gestión más eficiente y por ende al logro de sus objetivos.

**Jessica Carina Coronel Chevez** de la Universidad Nación de Loja presenta la siguientes tesis titulada “Implantación de un Sistema de Procedimientos Metodológicos para mejorar el Control de la Cartera Por Cobrar de la Distribuidora Dismarex de la Ciudad de Santo Domingo de Los Tsáchilas Durante el Periodo Mayo Diciembre Del 2011”,

El análisis del control interno de las cuentas por cobrar existentes en la empresa dedicada a la comercialización de productos de consumo masivo, en donde el aporte se orienta a dar a conocer a su propietario los procedimientos eficaces para la correcta toma de decisiones en la conducción de la cartera por cobrar de su negocio y como un requisito previo

a obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Se dio cumplimiento a los objetivos planteados inicialmente, al realizar un organigrama estructural para posteriormente establecer las funciones y responsabilidades del personal así como también se elaboró un cuestionario de control interno y se concluyó con la aplicación de manuales de procedimientos en el área de crédito y cobranza. La tesis planteada la presento como un aporte a todas aquellas empresas que no cuentan con un adecuado sistema de control interno. El cual es importante, en virtud de que día a día presentan mayor desarrollo y sólo mediante la obtención de su máxima eficiencia operativa podrán mantenerse firmes y sólidas dentro de un mercado de competencia. El uso apropiado del presente manual de procedimientos permitirá ampliar la capacidad de crédito y de la misma manera recuperar de forma rápida la cartera por cobrar de la empresa. También dará un mejor desempeño en la administración.

**Br. Tovar C , Yennis C.** Universidad De Oriente Núcleo Monagas Escuela De Ciencias Sociales Y Administrativas Departamento De Contaduría Pública Análisis del Sistema de Control Interno Aplicado a las Cuentas por Cobrar en el Hotel Stauffer Maturín

Evaluar el buen desarrollo de las actividades dentro de una organización, representa un aspecto primordial para garantizar que la misma pueda alcanzar sus objetivos y metas. Para ello es de vital importancia que la empresa aplique sistemas de control interno eficientes que le permitan proteger sus recursos contra el despilfarro, el fraude o el uso inadecuado. Cabe destacar que el Hotel Stauffer Maturín es una de las empresas del ramo hotelero, que maneja un alto volumen de operaciones que requieren ser controladas a través de normas y procedimientos previamente establecidos, ya que las cuentas por cobrar constituyen uno de los ingresos más significativos obtenidos por esta organización. De lo anteriormente expuesto se evidencia el gran significado que tiene para la organización

contar con un sistema de control interno adecuado y flexible, que se adapte a las exigencias requeridas por el mercado empresarial y a su vez permita el cumplimiento de las políticas y normas económicas de la entidad. Por medio del análisis realizado al sistema de control interno de las cuentas por cobrar, el cual permitió conocer acerca de: la protección y salvaguardar de la partida en estudio, obtención de un grado de confiabilidad de los procedimientos utilizados para controlar dicha partida, con la finalidad de detectar posibles desviaciones o por el contrario corroborar las existentes. La metodología operó basándose en la información proveniente de fuentes primarias con un nivel de carácter descriptivo y un tipo de investigación documental y de campo, conformado por una población de 3 empleados relacionados con la partida en estudio. Derivado del análisis se originaron evaluaciones que generaron conclusiones y recomendaciones que se centran en el departamento de cuentas por cobrar, donde no se cobra intereses de mora, el cobrador no utiliza recibos de cobros, entre otras deficiencias. El mejoramiento de los aspectos antes señalados, le permitirá a la empresa canalizar y fomentar su imagen frente a terceros, aumentando con ello su prestigio y distinción

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

### **REGLAMENTO A LEY DE TRANSPORTE TERRESTRE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL**

**Decreto Ejecutivo 1196**

**Registro Oficial Suplemento 731 de 25-jun.-2012**

**Última modificación: 26-abr.-2016**

**Estado: Vigente**

## **CAPITULO II**

### **DEL TRANSPORTE TERRESTRE DE MERCANCIAS Y SUSTANCIAS TOXICAS Y PELIGROSAS**

**Art. 47.-** El transporte terrestre de mercancías peligrosas tales como productos o sustancias químicas, desechos u objetos que por sus características peligrosas, corrosivas, reactivas, explosivas, tóxicas, inflamables, biológicas, infecciosas y radiactivas pueden generar riesgos que afecten a la salud de las personas expuestas, o causen daños a la propiedad y al ambiente, se registrarán a lo establecido en las leyes pertinentes y en las normas de la Agencia Nacional de Tránsito, reglamentos INEN respectivos, los tratados y convenios internacionales ratificados por el Ecuador relativos a estos temas y la regulación emitida por los GADs de ser el caso.

**Art. 48.-** Las operadoras habilitadas para realizar el servicio de transporte terrestre de sustancias peligrosas calificadas para el manejo de sustancias tóxicas y peligrosas, deberán presentar el Plan de Seguridad Industrial, previo a la obtención de su contrato, permiso o autorización de operación y para la renovación de los mismos.

El Director Ejecutivo de la Agencia Nacional de Tránsito determinará el contenido del Plan de Seguridad Industrial.

**Art. 49.-** Los vehículos de transporte terrestre de sustancias tóxicas y peligrosas no pueden circular por carriles centrales cuando la carga:

1. Sobresalga de la parte delantera o de los costados, salvo cuando se obtenga el permiso correspondiente;
2. Sobresalga la parte posterior por más de dos metros; y si pasa de 1,20, se obliga a utilizar banderolas en el día y luces en la noche;
3. Obstruya la visibilidad del conductor;

4. No esté debidamente cubierta con lonas, tratándose de materiales que puedan esparcirse;
5. No vaya debidamente sujeta al vehículo por medio de cables; y,
6. Sin contar con un dispositivo localizador de vehículo, equipos o sistemas de control de proyección para impedir el robo del vehículo o de su carga, y de que estos funcionen correctamente en cualquier momento, tratándose de mercancías peligrosas de alto riesgo.

**Art. 50.-** Los conductores de vehículos de transporte terrestre de sustancias tóxicas y peligrosas deben:

1. Realizar un curso de capacitación obligatorio, del cual obtendrán un certificado que abalicé que se encuentran aptos para realizar esta actividad;
2. Circular por el carril de la extrema derecha y usar el izquierdo sólo para rebasar o dar vuelta a la izquierda;
3. Sujetarse a los horarios y a las disposiciones viales establecidas por las Unidades Administrativas Regionales o Provinciales, o por los GADs, según corresponda, manteniendo la debida coordinación;
4. Estacionar el vehículo o contenedor en el lugar de estacionamiento correspondiente;
5. Circular con placas y el vehículo debidamente matriculado, así como con los correspondientes distintivos;
6. Conducir con licencia vigente;
7. Circular sin arrojar objetos o derramar sustancias que obstruyan el tránsito o pongan en riesgo la
8. Realizar maniobras de carga y descarga sin afectar o interrumpir el tránsito vehicular;
9. Sujetarse estrictamente a las rutas y los itinerarios de carga y descarga autorizados;

10. Abstenerse de realizar paradas que no estén señaladas en la operación del servicio; y,
11. En caso de congestión vehicular que interrumpa la circulación, el conductor deberá solicitar a los agentes de tránsito prioridad para continuar su marcha, mostrándoles la documentación que ampare el riesgo sobre el producto que transporta.

**Art. 51.-** Se prohíbe a los conductores de vehículos que transportan sustancias tóxicas o peligrosas:

1. Llevar a bordo personas ajenas a su operación;
2. Arrojar al piso o descargar en la vialidad, así como, ventear innecesariamente cualquier tipo de sustancias tóxicas o peligrosas;
3. Estacionar los vehículos en la vía pública o en la proximidad de fuentes de riesgo;
4. Realizar maniobras de carga y descarga en lugares inseguros y no destinados para tal fin; y,
5. Sobrepasar los límites de carga, establecidos en las normas INEN, instrumentos internacionales y demás normas que para el efecto se emitan.

**Art. 52.-** Cuando por alguna circunstancia de emergencia se requiera estacionar el vehículo que transporte sustancias tóxicas o peligrosas en la vía pública u otra fuente de riesgo, el conductor deberá asegurarse de que la carga esté debidamente protegida y señalizada, a fin de evitar que personas ajenas a la transportación manipulen el equipo o la carga. Cuando lo anterior suceda en horario nocturno, el conductor deberá colocar triángulos de seguridad tanto en la parte delantera como posterior de la unidad, de acuerdo a las distancias y en las condiciones establecidas en este reglamento.

**Art. ....-** En caso de existir daños o fallas del vehículo en la ruta, el conductor está obligado a llamar a las instituciones especializadas en la materia, garantizando el manejo de la carga dentro de las normas técnicas y seguridad. Nota: Artículo agregado por artículo 1 de Decreto Ejecutivo No. 975, publicado en Registro Oficial Suplemento 741 de 26 de Abril del 2016.

**Art. ....-** El conductor debe conocer las características generales de la carga que se transporta, sus riesgos, grado de peligrosidad, normas de actuación frente a una eventual emergencia. Nota: Artículo agregado por artículo 1 de Decreto Ejecutivo No. 975, publicado en Registro Oficial Suplemento 741 de 26 de Abril del 2016.

## **NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES**

### **Sección 1**

#### **Pequeñas y Medianas Entidades**

#### **Alcance pretendido de esta NIIF**

1.1 Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.

#### **Descripción de las pequeñas y medianas entidades**

1.2 Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

1.2 Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- a) sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o
- b) una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

1.4 Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros porque mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión de la entidad. 1.5 Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta NIIF, sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES, aunque la legislación o regulación de la jurisdicción permita o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuentas.

1.6 No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forme parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar esta NIIF en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con la NIIF para las PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de esta NIIF.

## **Sección 2**

### **Conceptos y Principios Generales**

#### **Activos**

2.17 Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

2.18 Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

2.19 Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.

## **Pasivos**

2.20 Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y

b) Como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

**2.21** La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

### **Patrimonio**

2.22 El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y ganancias o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio.

### **Ingresos**

2.25 La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.

c) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

### **Gastos**

2.26 La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

c) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

## **REGLAMENTO PARA APLICACION LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI**

**Decreto Ejecutivo 374**

**Registro Oficial Suplemento 209 de 08-jun.-2010**

**Última modificación: 13-jun.-2016**

**Estado: Reformado**

**NOTA GENERAL:**

El Decreto Ejecutivo No. 580, publicado en Registro Oficial 448 de 28 de Febrero del 2015 dispone reformar el Decreto Ejecutivo 539 de 31 de Diciembre del 2014, "Reglamento a Ley de Incentivos Producción Prevención Fraude Fiscal" cuando del contexto de la lectura de la reforma es al Decreto Ejecutivo 374 Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Por lo que las reformas del Decreto 580 están insertadas en éste Reglamento.

**Rafael Correa Delgado**

**PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA**

**Capítulo IV**

## DEPURACION DE LOS INGRESOS

### **Créditos incobrables.**

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- b) Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada.

Esta disposición aplicará cuando los créditos se hayan otorgado a partir de la promulgación del presente reglamento.

También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados de acuerdo al Código Monetario Financiero así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que la excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso.

No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva.

Los auditores externos en los dictámenes que emitan y como parte de las responsabilidades atribuidas a ellos en la Ley de Régimen Tributario Interno, deberán indicar expresamente la razonabilidad del deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables y de los valores sobre los cuales se realizaron los cálculos correspondientes por deterioro.

14. Amortizaciones y depreciaciones en la actividad petrolera: Amortización de inversiones de las sociedades que mantienen contratos de participación para la exploración y explotación de hidrocarburos y contratos para la explotación de petróleo crudo y exploración adicional de hidrocarburos en campos marginales.

Las sociedades que han suscrito con el Estado contratos de participación y campos marginales para la exploración y explotación de hidrocarburos, deberán cumplir las siguientes reglas:

1. Amortización del período de preproducción.- La amortización de las inversiones de exploración, desarrollo y producción realizados en el período de preproducción se efectuarán en partes iguales durante cinco años a partir del inicio de la producción debidamente autorizada por la Dirección Nacional de Hidrocarburos.

2. Amortización del período de producción.- La amortización de las inversiones del período de producción se efectuará anualmente por unidades de producción a partir del siguiente año fiscal en que fueron capitalizadas, en función del volumen producido de las reservas probadas remanentes de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$A_k = \frac{(INA_k) Q_k}{RP_k}$$

Donde:

$A_k$  = Amortización de las inversiones de producción durante el año fiscal  $k$ .  
 $INA_k$  = Inversión total de producción no amortizada al inicio del año fiscal  $k$ .  
 $RP_k$  = Reservas probadas remanentes totales al inicio del año fiscal  $k$  que sean recuperables durante la vigencia del contrato y se encuentren certificadas por la Dirección Nacional de Hidrocarburos.

En el caso de Campos Marginales, las reservas no serán discriminadas, sino que corresponderán a las reservas totales del Campo.

$Q_k$  = Producción fiscalizada total del año fiscal  $k$ . En caso de campos marginales, incluye la producción de curva base y la producción incremental.

3. Amortización de inversiones de transporte y almacenamiento.- La amortización de las inversiones del sistema de transporte y almacenamiento

será en 10 años en línea recta desde el momento en que el mencionado sistema entre en operación, previa la autorización emitida por la Dirección Nacional de Hidrocarburos.

## **Capítulo V DE LA CONTABILIDAD**

### **SECCIÓN I CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS**

**Art. 37.-** Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.- Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas.

Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada.

Para fines del cumplimiento de lo establecido en el presente artículo, el contribuyente evaluará al primero de enero de cada ejercicio fiscal su obligación de llevar contabilidad con referencia a la fracción básica desgravada del impuesto a la renta establecida para el ejercicio fiscal inmediato anterior.

Para el caso de personas naturales cuya actividad habitual sea el arrendamiento de bienes inmuebles, no se considerará el límite del capital propio.

Las personas naturales que, de acuerdo con el inciso anterior, hayan llevado contabilidad en un ejercicio impositivo y que luego no alcancen los niveles de capital propio o ingresos brutos anuales o gastos anuales antes mencionados, no podrán dejar de llevar contabilidad sin autorización previa del Director Regional del Servicio de Rentas Internas.

La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado.

Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante el plazo mínimo de siete años de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario como plazo máximo para la prescripción de la obligación tributaria, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

Nota: Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 539, publicado en Registro Oficial Suplemento 407 de 31 de Diciembre del 2014.

**Art. 38.-** Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos.- Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos en el artículo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberá contener la fecha de la transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean del caso y deberá estar debidamente

respaldada por los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes.

Los documentos sustentatorios de los registros de ingresos y egresos deberán conservarse por siete años de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

Art. ...- Plazo de conservación de documentos de soporte.- Para el caso de documentos que sustenten operaciones por las cuales la norma tributaria permita la amortización o depreciación, el plazo de conservación de los documentos se contará a partir del periodo fiscal en el cual finalizó la vida útil o el tiempo de amortización del activo. Esta disposición deberá ser aplicada por todo tipo de contribuyentes.

**Art. 39.-** Principios generales.- Los estados financieros deben ser preparados de acuerdo a los principios del marco normativo exigido por el organismo de control pertinente y servirán de base para la elaboración de las declaraciones de obligaciones tributarias, así como también para su presentación ante los organismos de control correspondientes.

Para fines tributarios los contribuyentes cumplirán con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento y demás normativa tributaria emitida por el Servicio de Rentas Internas.

La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América. Para las sociedades en las que su organismo de control pertinente no hubiere emitido disposiciones al respecto, la contabilidad se llevará con sujeción a las disposiciones y condiciones que mediante resolución establezca el Servicio de Rentas Internas.

**Art. 40.-** Registro de compras y adquisiciones.- Los registros relacionados con la compra o adquisición de bienes y servicios, estarán respaldados por los comprobantes de venta autorizados por el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención, así como por los documentos de importación.

Este principio se aplicará también para el caso de las compras efectuadas a personas no obligadas a llevar contabilidad.

**Art. 42.-** Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes.- Los contadores, en forma obligatoria se inscribirán en el Registro Único de Contribuyentes aún en el caso de que exclusivamente trabajen en relación de dependencia. La falta de inscripción en el RUC le inhabilitará de firmar declaraciones de impuestos.

**Art. 43.-** Estados financieros a ser utilizados en el análisis de crédito.- Las entidades financieras así como las Instituciones del Estado que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las personas naturales o sociedades, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

Las instituciones del sistema financiero nacional, dentro del proceso de análisis de crédito, considerarán como balance general y estado de resultados, únicamente a las declaraciones de impuesto a la renta presentadas por sus clientes ante el Servicio de Rentas Internas. El Servicio de Rentas Internas, sin perjuicio de la obligación que tiene la Superintendencia de Bancos y Seguros de controlar la correcta aplicación de esta disposición, verificará el cumplimiento de lo señalado en el presente artículo, y en caso de su inobservancia impondrá las sanciones a que hubiere lugar, de conformidad con la ley.

## VARIABLE DE LA INVESTIGACIÓN

### VARIABLE INDEPENDIENTE

**Lineamientos de Control:** Se entenderá por lineamientos al conjunto de acciones específicas que determinan la forma, lugar y modo para llevar a cabo una política en materia de obra y servicios relacionados con la misma.

Según Frank Barraza, Marta Gómez (2005) Los lineamientos de la contabilidad son instrumento de análisis contable en la empresas y su función innovadora de corrección de procesos, identificación de riesgos y conocimientos de las incidencias positivas o negativas de las empresas.

### VARIABLE DEPENDIENTE

**Cuentas por cobrar:** Las cuentas por cobrar según lo plantea Redondo (2004, p. 194) "...abarcán los créditos comerciales a favor de la empresa originados por la venta de mercancías o servicios e incluyen los garantizados por facturas, notas de entrega, documentos similares".

En este sentido, lo plantean Meigs et al (2005) al considerar que las cuentas por cobrar representan el activo financiero de mayor relevancia de muchas organizaciones, en gran parte las comerciales; ya que éstas representan activos líquidos capaces de convertirse en efectivo dentro de un periodo de 30 a 60 días en su mayoría.

Según Chillida (2003) un aspecto que caracteriza las cuentas por cobrar es el hecho de que el cobro del bien o servicio esté diferido, de manera que la empresa concede a sus clientes un plazo para su cancelación a partir de la entrega del mismo. Sin embargo, este aspecto en ocasiones debe ser tratado con sumo cuidado ya que de la presencia de mayores o menores cantidades de ventas a crédito pendientes de cobro se derivan el incremento de los

riesgos para la empresa desencadenando diversas consecuencias financieras, como mayores gastos de cobranza e intereses, cuentas que pasan a ser incobrables por insolvencia por parte del cliente.

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

La contabilidad, como ciencia que es, constituye un sistema informativo que emite datos estructurados y relevantes de los distintos entes que componen la realidad económica, como son las familias, las empresas, el sector público y la nación. Estos datos, tras ser analizados e interpretados, son empleados por los sujetos económicos para controlar los recursos con los que cuentan y tomar las medidas oportunas para hacerlos más fructíferos y, en todo caso, para evitar una situación deficitaria que pondría en peligro su supervivencia.

Según el profesor Cañibano, la contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos en todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas.

### **Importancia de la contabilidad**

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

### **Objetivos de la contabilidad.**

Proporcionar información a Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, las cosas poseídas por el negocio. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público. Para ello deberá realizar:

- Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Con relación a la información suministrada, esta deberá cumplir con un objetivo administrativo y uno financiero:

### **Administrativo**

Ofrecer información a los usuarios internos para suministrar y facilitar a la administración intrínseca la planificación, toma de decisiones y control de operaciones. Para ello, comprende información histórica presente y futura de cada departamento en que se subdivide la organización de la empresa.

### **Financiero**

Proporcionar información a usuarios externos de las operaciones realizadas por un ente, fundamentalmente en el pasado por lo que también se le denomina contabilidad histórica.

### **Sistema de control administrativo**

Al respecto, Horngren C, Foster G, y Datar S, (2007), definen al sistema de control administrativo como “un medio para recopilar y utilizar información a fin de ayudar y coordinar las decisiones de planeación y de control dentro de una organización y de guiar la conducta de sus gerentes y empleados

## **Control**

Para Henry Fayol consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, con las instrucciones emitidas y con los principios establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores a fin de rectificarlos e impedir que se produzcan nuevamente. De igual manera para Lourdes Münch el control es la fase del proceso administrativo a través de la cual se evalúan los resultados obtenidos con relación a lo planeado con el objeto de corregir desviaciones para reiniciar el proceso.

## **Importancia del control**

Según Castro, Emilio. P García Del Junco una de las razones por las que se requiere el control es porque el mejor de los planes se puede desviar. Sin embargo, el control también sirve a los gerentes para vigilar los cambios del ambiente, así como sus repercusiones en el avance de la organización.

## **Tipos de control**

Terry (1999) Expone que existen 3 tipos de control que son:

### **Control preliminar**

Este tipo de control tiene lugar antes de que principien las operaciones e incluye la creación de políticas, procedimientos y reglas diseñadas para asegurar que las actividades planeadas serán ejecutadas con propiedad. En vez de esperar los resultados y compararlos con los objetivos es posible ejercer una influencia controladora limitando las actividades por adelantado.

### **Control concurrente**

Este tipo de control tiene lugar durante la fase de la acción de ejecutar los planes e incluye la dirección, vigilancia y sincronización de las actividades según ocurran, en otras palabras, pueden ayudar a garantizar que el plan será llevado a cabo en el tiempo específico y bajo las condiciones requeridas. La forma mejor conocida del control concurrente es la supervisión directa. Cuando un administrador supervisa las acciones de un empleado de manera directa, el administrador puede verificar de forma concurrente las actividades del empleado y corregir los problemas que puedan presentarse.

### **Control de retroalimentación**

Este tipo de control se enfoca sobre el uso de la información de los resultados anteriores para corregir posibles desviaciones futuras de estándar aceptable. El control de retroalimentación implica que se han reunido algunos datos, se han analizado y se han regresado los resultados a alguien o a algo en el proceso que se está controlando de manera que puedan hacerse correcciones.

### **Las cuentas**

La cuenta no es otra cosa que un medio contable con instrumentos de operación, mediante el cual podemos subdividir, el activo, el pasivo y el capital, y agruparlos de acuerdo a ciertas características de afinidad y la cual nos permite graficar todos los aumentos y disminuciones que ocurren en los diversos elementos de la ecuación. La forma y el contenido de la cuenta van a variar de acuerdo de una empresa a otra. Y principalmente va a depender del tipo de sistema contable que se esté utilizando para registrar las transacciones.

### **Cuentas por cobrar**

Brito. J. (1.994), refiere que las cuentas por cobrar son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes o servicios.

### **Clasificación de las cuentas por cobrar.**

Atendiendo a su origen, las cuentas por cobrar pueden ser clasificadas en:

- Provenientes de ventas de bienes o servicios.
- No provenientes de venta de bienes o servicios.

Cuentas por cobrar provenientes de ventas de bienes o servicios. Este grupo de cuentas por cobrar está formado por aquellas cuyo origen es la venta a crédito de bienes o servicios y que, generalmente, están respaldadas por la aceptación de una "factura" por parte del cliente.

Las cuentas por cobrar provenientes de ventas a crédito son comúnmente conocidas como "cuentas por cobrar comerciales" o "cuentas por cobrar a clientes" y deben ser presentadas en el balance general en el grupo de activo circulante o corriente, excepto aquellas cuyo vencimiento sea mayor que el ciclo normal de operaciones de la empresa, el cual, en la mayoría de los casos, es de doce meses.

### **Control interno de las cuentas por cobrar**

Ya se ha comentado que el grupo más importante de cuentas por cobrar es aquel proveniente de las ventas de bienes o servicios. Ello implica que las cuentas por cobrar es sólo un elemento de todo el ciclo de operaciones que se denomina ciclo de Ingresos en el que están íntimamente relacionadas las operaciones de:

- Ventas.
- Despacho.

- Facturación.
- Crédito y Cobranzas.
- Cuentas por cobrar.
- Caja.

Es esta la razón por la que se recomienda que cuando se implanta el control interno, se haga no sólo para controlar lo relacionado con cuentas por cobrar sino que, simultáneamente, deben quedar también resguardadas el resto de las operaciones mencionadas. Se sugiere a continuación, algunas medidas de control interno que deben ponerse en práctica en tomo al ciclo de ingresos:

### **Con respecto a las ventas**

Todo pedido de clientes debe ser sometido a revisión y aprobación antes del despacho de la mercancía. Esta revisión debe ser hecha por:

- El departamento de ventas en cuanto a condiciones.
- El departamento de crédito en cuanto a la determinación de riesgos.
- Con respecto a despachos:

### **En cuanto a crédito y cobranzas**

El departamento de crédito debe ser independiente de los departamentos de ventas y cuentas por cobrar. Debe requerirse la aprobación de un funcionario responsable para:

- Dar de baja en libros las cuentas que resulten incobrables.
- Conceder descuentos fuera del período normal o exceso sobre los términos usuales.

Las notas de crédito por devoluciones y rebajas deben estar pre numeradas y su uso debidamente controlado. Cuando se emitan notas de crédito por

concepto de devolución, deben estar respaldadas por un informe de recepción de mercancía devuelta y aprobadas por un funcionario responsable.

### **La cobranza**

Es un proceso de negociación integral a través del cual se proporciona servicio al cliente, al asesorarlo y darle respuesta a sus necesidades de información y, sobre todo, de crédito, mediante el cual se recupera la inversión hecha en un crédito, basada en el derecho a recibir el pago por parte del acreedor y la obligación de pagar por parte del deudor.

### **Liquidez**

Según (Martinez, 2008, pág. 202) “Capacidad de pago que tiene una persona natural o jurídica para responder en un corto plazo sus obligaciones financieras de cualquier tipo como consecuencia de disponer activos fácilmente convertibles en dinero efectivo.

### **Crédito**

(Martinez, 2008, pág. 90) Transferencia limitada y temporal de una cantidad de dinero que una persona o entidad hace a otra, con la promesa de que el capital con los intereses respectivos los cancele de acuerdo a las condiciones previamente pactadas.

### **Deuda**

Deber o compromiso que una persona, empresa o país ha contraído como consecuencia de un acuerdo o convenio por el que debe pagar, devolver, satisfacer o reintegrar a otro cierta cantidad de dinero, bienes y servicios en un plazo determinado. (Martinez, 2008, págs. 110,111)

### **Utilidad**

(Martinez, 2008, pág. 325) En economía se llama utilidad a la cualidad mensurable y propia que posee un bien o servicio para satisfacer una necesidad.

Contablemente es el beneficio que resulta de restar el costo de los bienes y servicios producidos de los ingresos percibidos por sus ventas en un período de tiempo determinado.

### **Utilidad Marginal**

En el nivel de utilidad total proveniente de consumir una unidad adicional de algún bien. Se hace esta distinción ya que cada unidad consumida de algún bien aporta una satisfacción diferente. (Martinez, 2008, pág. 325)

### **Utilidad Marginal Decreciente**

Expresión que resume el hecho de que a partir de un nivel determinado de consumo, cada unidad adicional de un bien nos aportarán cada vez menor utilidad. (Martinez, 2008, pág. 325)

### **Cartera vencida**

Conjunto de valores y documentos que después de su vencimiento no han sido liquidados. (Martinez, 2008, págs. 61,62)

### **Interés**

Precio o remuneración que se paga o recibe por utilizar o prestar una determinada cantidad de dinero (capital), durante un período determinado. Su valor se calcula en base del porcentaje acordado entre las partes que, obviamente debe ser legalmente aceptado. (Martinez, 2008, pág. 185)

Intereses por mora.- Intereses devengados por una deuda no satisfecha a tiempo que suelen aplicarse en las transacciones comerciales y en la administración fiscal y tributaria. (Martinez, 2008, pág. 186)

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DEL OBJETIVO**

La empresa de Transporte de Combustible Verdezoto Transverdezoto S. A., Ruc 0992757930001 se encuentra ubicada en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil en la ciudadela Quisquis solar 35, manzana 58 P, lugar de referencia es junto a la estación de la línea 42, la compañía se dedica en la actualidad exclusivamente al transporte de carga pesada de combustible a nivel nacional, sujetándose a las disposiciones de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, sus reglamentos y las disposiciones que emitan los Organismos competentes en esta materia.

La compañía Transporte de Combustible Verdezoto Transverdezoto S. A., fue constituida legalmente el 01 de Febrero del 2012, ante el Doctor Piero Gastón Aycart Vincenzini, notario trigésimo del Cantón Guayaquil y se inscribió en el registro mercantil el 15 de Marzo del 2012 con No. de resolución 4622,

Su fecha de inicio de actividades fue el 10 de Mayo del 2016, tiene como representante legal es el señor Neycer Rolando Verdezoto Vega Gerente General, la base del negocio es el transporte de combustible de carga pesada a nivel nacional, con numero de resolución de la superintendencia de compañía # 757 expediente # 145968.

Las obligaciones tributarias son las siguientes:

- Anexo Accionistas, Participes, Socios, Miembros del Directorio y Administradores
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios –ADI
- Anexo de Relación Dependencia
- Anexo de Transaccional Simplificando
- Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Declaración de Retenciones en la Fuente
- Declaración Mensual de IVA

### **Datos Generales de la Compañía Transverdezoto S.A**

<b>RAZON SOCIAL</b>	TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSVERDEZOTO S.A
<b>REPRESENTANTE LEGAL</b>	Neycer Rolando Verdezoto Vega
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b>	Transporte
<b>RUC</b>	099275793001
<b>TELEFONO</b>	2003721
<b>MAIL</b>	<a href="mailto:Transverdezoto@gmail.com">Transverdezoto@gmail.com</a>
<b>DIRECCION</b>	Ciudadela Quisquis solar 35, manzana 58 P
<b>CIUDAD</b>	Guayaquil
<b>PROVINCIA</b>	Guayas

**Tabla No 1: Datos Generales de la Compañía Transverdezoto S.A**

**Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan**

La compañía Transporte de Combustible Verdezoto Transverdezoto S. A., cuenta con 10 auto tanques de carga pesada, divididos en 8 tanqueros de capacidad de 10000 galones con diferentes compartimientos, 1 tanqueros de capacidad de 6000 galones y 1 tanqueros de capacidad de 4000 galones propiedad de la empresa, utilizados para todo tipo de combustible.

## Datos de Socios / Accionistas

<b>Capital Suscrito de la Compañía (USD \$) 800,0000</b>				
<b>NO</b>	Identificación	Nombre	Tipo de Inversión	Capital
<b>1</b>	0201274628	Rosa Vaicilla	Nacional	20.0000
<b>2</b>	0926211103	Carlos vera	Nacional	1.0000
<b>3</b>	1719897207	Leonardo Verdezoto	Nacional	20.0000
<b>4</b>	0926604257	Jhoselyne Verdezoto	Nacional	20.0000
<b>5</b>	0201105798	Neycer Verdezoto	Nacional	739.0000
<b>Total (USD \$)</b>				<b>800.0000</b>

**Tabla No 2: Datos de Socios / Accionistas**

**Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan**

## Misión

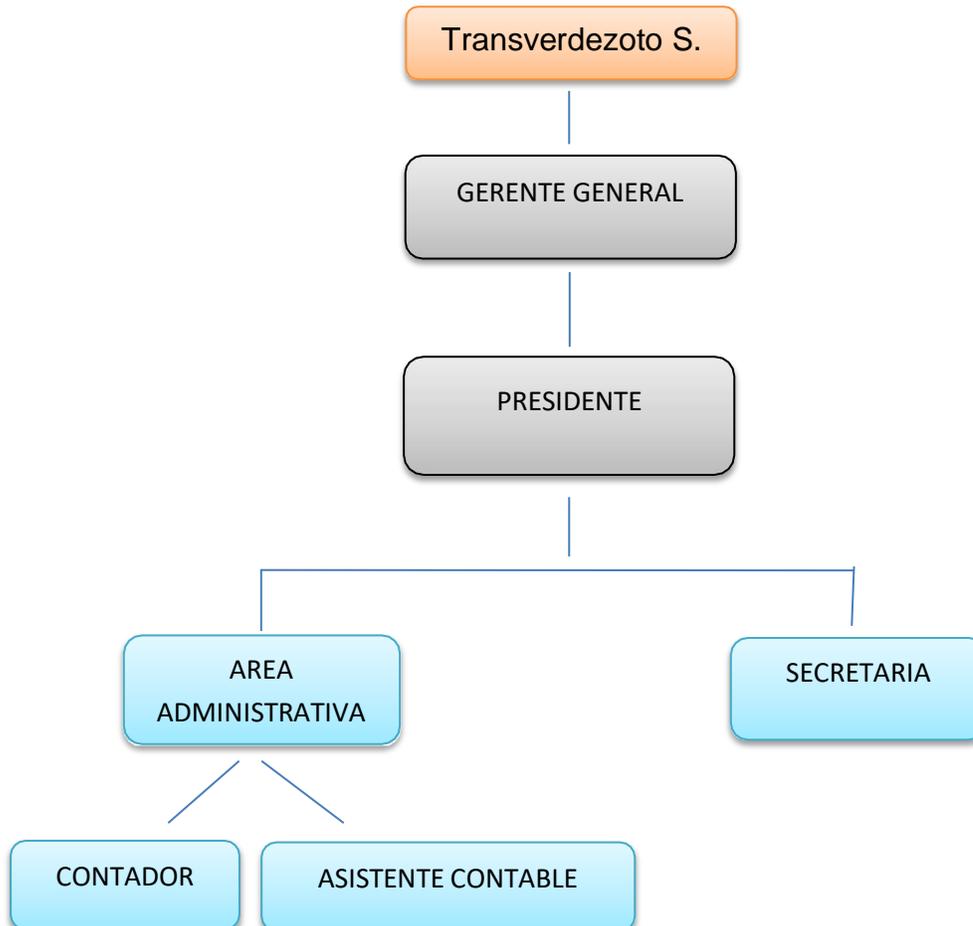
Ser la empresa líder en el transporte de carga pesada de combustible, entregando a nuestros clientes un buen servicio de transporte a nivel nacional, haciendo nuestras entregas de manera eficiente e ir mejorando cada día, direccionándonos a un mercado competitivo.

## Visión

Transverdezoto S., se proyecta como una organización líder e innovadora a nivel nacional, nuestro objetivo es alcanzar la satisfacción de todos nuestros clientes, con el compromiso de mejorar continuamente, asegurando la confianza y una buena calidad de servicio, mantenimiento los índices de crecimiento de la organización, para alcanzar nuestros objetivos.

## ESCTRUCTURA ORGANIZATIVA

### PRINCIPALES AREAS DE LA EMPRESA



**Grafico No 2: Estructura Orgánica de la empresa Transverdezoto**

**Elaborado por: Marjorie Andrade**

### Plantilla total de trabajadores

EMPLEADOR : TRANSVERDEZOTO S.A.	FECHA AVISO DE ENTRADA	CEDULAS
<b>WILLIAN ALBERTO CASTRO SANTILLAN</b>	01/07/2013	0-913057691
<b>JORGE HUMBERTO RUBIO HERRERA</b>	01/05/2014	0-702306929
<b>JORGE AURELIO PALLO SILVA</b>	01/07/2014	0-201095635
<b>JENNY BELEN YAGUAL CHAVEZ</b>	01/07/2013	0-930640644
<b>MARJORIE DAYANNA ANDRADE CHALAN</b>	01/02/2016	0-951460401
<b>CARLOS GEOVANNY VERA MEZA</b>	01/10/2013	0-926211103
<b>MANUEL ADOLFO VERA CASTILLO</b>	01/01/2016	0-925483014
<b>PEDRO VIRGILIO VERA MEZA</b>	01/02/2015	0-918126491
<b>FAUSTO HERNESTO BAJANA MERO</b>	01/05/2016	1-752641265
<b>ALFONSO FELIX GUTIERREZ TUMBACO</b>	01/01/2016	1-752613115

**Tabla No 3: Plantilla total de trabajadores**

**Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan**

Nosotros transportamos el combustibles a distintas partes de país no solamente a nuestros puntos de entregas si no, a los lugares que nos hacen previos contratos solo por viajes de esta manera nuestro punto de servicio empieza desde el terminal pascuales de EP PETROCOMERCIAL en que hacemos los trámites establecidos para poder cargar el combustible y hay y lo transportamos al lugar establecido que nos indica la guía de Petrocomercial para dejar el producto.

De esta manera nosotros transportamos el combustible en el lugar establecido haciendo las maniobras de descarga, los productos que estamos permitidos cargar son los siguientes:

- Diesel Nacional y Dese Pesquero
- Super
- Ecopais
- Etanol
- Extra
- entre otros productos

Nuestros principales clientes a quienes les transportamos el combustible son los siguientes:

- ✓ Vepamil S. A
- ✓ Armada de Ecuador
- ✓ Gasolinera Bálzar
- ✓ Hualtáco S.A
- ✓ Sindicato de Choferes
- ✓ Muelle internacional en Manta

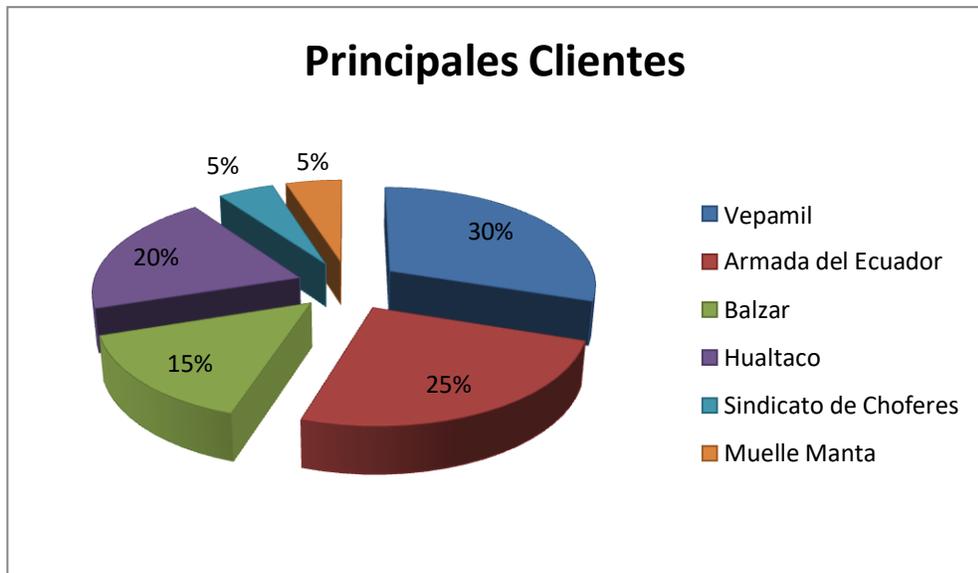
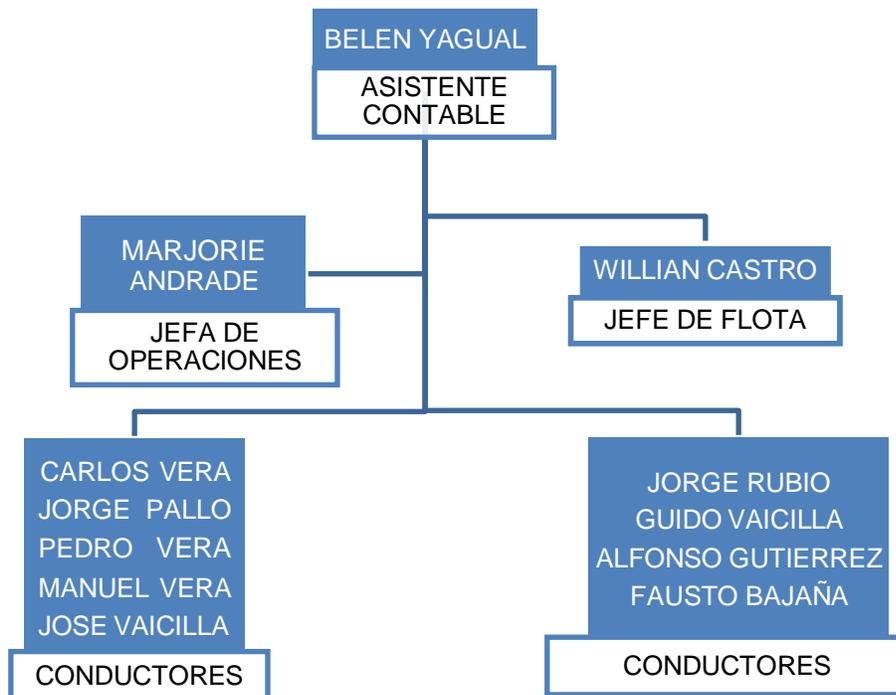


Gráfico No 3: Principales Clientes

Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan

Nosotros tenemos una gama de competencia ya que hay muchos transportistas ya que dan el mismo servicio que nosotros en la cual con ellos competimos para realizar los viajes a diferentes partes del País.

### Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional



**Grafico No 4: Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional**

Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan

### DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de investigación del presente proyecto está basado en hechos reales en la cual se realiza análisis para llevar a cabo una buena estrategia, de esta manera analizaremos los siguientes conceptos.

El diseño de la investigación se ocupa precisamente de esa tarea: su objeto es proporcionar un modelo de verificación que permita contrastar hechos con

teorías, y su forma es la de una estrategia o plan general que determina las operaciones necesarias para hacerlo.

Según Arias (1999), define el diseño de la investigación como “la estrategia que adopta el investigador para responder al problema planteado” (p.30).

### **MÉTODO CUANTITATIVO**

Rodríguez Peñuelas (2010, p.32), señala que el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, con escaso interés por los estados subjetivos del individuo. Este método utiliza el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden ser analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar las relaciones entre las variables definidas operacionalmente, además regularmente la presentación de resultados de estudios cuantitativos viene sustentada con tablas estadísticas, gráficas y un análisis numérico.

### **MÉTODO CUALITATIVO**

La metodología cualitativa, por lo común, se utiliza primero para descubrir y refinar preguntas de investigación. A veces, pero no necesariamente, se prueban hipótesis (Grinnell, 1997). Con frecuencia se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, como las descripciones y las observaciones. Por lo regular, las preguntas e hipótesis surgen como parte del proceso de investigación y éste es flexible, y se mueve entre los eventos y su interpretación, entre las respuestas y el desarrollo de la teoría. Su propósito consiste en “reconstruir” la realidad, tal y como la observan actores de un sistema social previamente definido.

## **TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

Según Tamayo y Tamayo M. (Pág. 35), en su libro Proceso de Investigación Científica, la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”.

El tipo de investigación se aplicara del modo descriptivo de acuerdo a su nivel de conocimiento ya que se determinaran los aspectos más resaltantes en forma detallada con el objetivo de conocer más afondo la investigación

### **INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA**

Según Tamayo y Tamayo M, en su libro Proceso de Investigación Científica, la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente.

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Etapas de la investigación descriptiva:

1. Examinan las características del problema escogido.
2. Lo definen y formulan sus hipótesis.
3. Enuncian los supuestos en que se basan las hipótesis y los procesos adoptados.
4. Eligen los temas y las fuentes apropiados.

5. Seleccionan o elaboran técnicas para la recolección de datos.
6. Establecen, a fin de clasificar los datos, categorías precisas, que se adecuen al propósito del estudio y permitan poner de manifiesto las semejanzas, diferencias y relaciones significativas.
7. Verifican la validez de las técnicas empleadas para la recolección de datos.
8. Realizan observaciones objetivas y exactas.
9. Describen, analizan e interpretan los datos obtenidos, en términos claros y precisos.

Aquí describiremos algunos tipos de investigación:

### **INVESTIGACIÓN DE CAMPO O DISEÑOS DE CAMPO**

Según el autor (Fidias G. Arias (2012)), define: La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. De allí su carates de investigación no experimental.

### **INVESTIGACIÓN CORRELACIONAR**

La investigación correccional es un conjunto de estudios que tiene como propósito evaluar la relación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular. Los estudios cuantitativos correlacionales miden el grado de relación entre esas dos o más variables cuantifican relaciones. Es decir, miden y analizan la correlación. Tales correlaciones se expresan en hipótesis sometidas a prueba. Hernández (2003).

## INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA

Bavaresco (2006) indica que este tipo de investigación pretende la búsqueda, el descubrimiento, los motivos o las razones de los problemas planteados. De igual manera, Hernández; Fernández y baptista (2006) considera que la investigación explicativa va más allá de la descripción de fenómenos, es decir, están completamente dirigidos a responder a las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales.

## POBLACIÓN

Según Tamayo y Tamayo, (1997), La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. (P.114).

Entonces, una población es el conjunto de todas las cosas que concuerdan con una serie determinada de especificaciones. Un censo, por ejemplo, es el recuento de todos los elementos de una población.

Item	Informantes	Población
1	Gerente general	1
2	Presidente	1
3	Área administrativa	1
4	Jefes de operaciones	2
5	Conductores	8
	total	13

**Tabla No 5: Población**  
**Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan**

## MUESTRA

Muestra: La muestra es la que puede determinar la problemática ya que les capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso. Según Tamayo, T. Y Tamayo, M (1997), afirma que la muestra " es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico" (p.38)

### ESTADOS SITUACION FINANCIEROS 2015 Y 2016

EMPRESA TRANSVERDEZOTO S.A	2015	2016	VARIACION
<b>ESTADO SITUACION FINANCIERO</b>			
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
DISPONIBLE			
EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	717	2336	326
CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	400	68170	17042
IMPUESTO RETENIDOS 1% R.F.I.R.	3274	20830	636
<b>TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>4391</b>	<b>91336</b>	<b>2080</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
PROPIEDAD Y PLANTA Y EQUIPO	240697	238453	99
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>240697</b>	<b>238453</b>	<b>99</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>245087</b>	<b>329789</b>	<b>135</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTES</b>			
CUENTAS POR PAGAR	90438	150587	167
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	4458	4458	100
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	565	4163	736
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>95461</b>	<b>159208</b>	<b>167</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
DEUDA A LARGA PLAZO	49616	18407	37

<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>	49616	18407	37
<b>TOTAL PASIVO</b>	145078	177615	122
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SUSCRITO	200	200	100
RESERVA LEGAL	1115	1115	100
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6943	5646	81
UTILIDADES RETENIDAS	25751	60354	234
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	66000	84858	129
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	100009	152174	152
<b>TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO</b>	245087	329789	135

## TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

### LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, códigos, constituciones, etc.). La de campo o investigación directa es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio. La investigación mixta es aquella que participa de la naturaleza de la investigación documental y de la investigación de campo. (Zorrilla ,1993:43)

Según el autor (Fidias G. Arias (2012)), define: la investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. (pag.27)

Algunas técnicas que pueden ser utilizadas son:

***De obtención de información:***

- *Entrevista*

## **ENTREVISTA**

Las entrevistas y el entrevistar son elementos esenciales en la vida contemporánea, es comunicación primaria que contribuye a la construcción de la realidad, instrumento eficaz de gran precisión en la medida que se fundamenta en la interrelación humana. Proporciona un excelente instrumento heurístico para combinar los enfoques prácticos, analíticos e interpretativos implícitos en todo proceso de comunicar (Galindo, 1998:277).

Sabino, (1992:116) comenta que la entrevista, desde el punto de vista del método es una forma específica de interacción social que tiene por objeto recolectar datos para una investigación.

El investigador formula preguntas a las personas capaces de aportarle datos de interés, estableciendo un diálogo peculiar, asimétrico, donde una de las partes busca recoger informaciones y la otra es la fuente de esas informaciones. Por razones obvias sólo se emplea, salvo raras excepciones, en las ciencias humanas.

Este es el modelo de entrevista que se va a realizar para la empresa Transverdezoto S.A.

## **EMPRESA**

### **TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSVERDEZOTO S.A**

#### **DATOS GENERALES**

**Nombre del entrevistador:**

**Nombre de entrevistado:**

**Cargo dentro de la empresa:**

**Lugar y fecha:**

**Hora de inicio:**

**Hora de culminación:**

- 1) **¿Qué entiende por cuentas por cobrar?**
- 2) **¿Qué entiende por lineamientos de control?**
- 3) **¿Existen análisis de vencimiento de los cuentas por cobrar en la empresa?**
- 4) **¿Se aplican lineamientos de control en el área de las cuentas por cobrar de la empresa?**
- 5) **¿Usted conoce las políticas y procedimientos de cobranza en la empresa?**
- 6) **¿Los clientes a quienes se les prestamos nuestros servicios cumplen con las normas de pagos a su debido tiempo?**
- 7) **¿Sabe usted cuales son los factores externos por la cual los clientes no realicen sus pagos a tiempo?**
- 8) **¿Existen un control en la facturación de las cuentas por cobrar?**
- 9) **¿Usted conoce si los clientes le hace un anticipo del servicio que se le brinda?**
- 10) **¿Es eficiente el sistema de cobranza?**

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS Y INTERPRETACION DE RESULTADOS**

En este capítulo tiene como finalidad presentar los resultados obtenidos de la entrevista realizada al personal del área administrativa como al Contador, a la Asistente contable y al Gerente General de la empresa Transverdezoto S.A., el cual nos ayudó a obtener información verídica referente al tema estudiado.

Con los resultados obtenidos de la tabulación y análisis de la entrevista nos ayudará en la toma de decisiones ya que a través de este estudio se puede evidenciar los factores que afectan en la actualidad de las cuentas por cobrar de la empresa.

Los resultados de la entrevista son las siguientes:

#### **ENTREVISTA #1**

#### **EMPRESA**

#### **TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSVERDEZOTO S.A**

#### **DATOS GENERALES**

**Nombre del entrevistador:** Marjorie Dayana Andrade Chalan

**Nombre de entrevistado:** Rolando Verdezoto Vega

**Cargo dentro de la empresa:** Gerente General

**Lugar y fecha:** Guayaquil, 5 de Enero del 2017

**Hora de inicio:** 16:30

**Hora de culminación:** 16:35

- 1) ¿Qué entiende por cuentas por cobrar?

Las cuentas por cobrar son ingresos de la empresa que aún no han sido cancelados.

**2) ¿Qué entiende por lineamientos de control?**

Los lineamientos de control son normas que se deben seguir las empresas para tener una buena liquidez.

**3) ¿Existen análisis de vencimiento de los cuentas por cobrar en la empresa?**

No, existe análisis de las cuentas por cobrar por lo que no sean establecidos normas para el cobro.

**4) ¿Se aplican lineamientos de control en el área de las cuentas por cobrar de la empresa?**

No se aplican lineamientos de control por que no se establecidos normas o políticas de cobro.

**5) ¿Usted conoce las políticas y procedimientos de cobranza en la empresa?**

Si, las tengo en cuenta pero no la hemos ejecutado.

**6) ¿Los clientes a quienes les prestamos nuestros servicios cumplen con las normas de pagos a su debido tiempo?**

Pues nuestros clientes en ocasiones se atrasan con los pagos y nos generan problemas para la empresa.

**7) ¿Usted cree que si se aplican lineamientos de control en las cuentas tendremos mayor liquidez?**

Sí, porque estableciéramos normas para llevar a cabo una buena liquidez en la empresa.

**8) ¿Existen un control en la facturación de las cuentas por cobrar?**

Sí, pero los inconvenientes es que no los cancelan a la d=fecha estipulada.

**9) ¿Usted conoce si los clientes le hace un anticipo del servicio que se le brinda?**

No, se ha estipulado eso con el cliente a quienes les brindamos el servicio.

**11) ¿Es eficiente el sistema de cobranza?**

No, porque no contamos con un software actualizado.

## **ENTREVISTA #2**

### **EMPRESA**

#### **TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSVERDEZOTO S.A**

#### **DATOS GENERALES**

**Nombre del entrevistador:** Marjorie Dayana Andrade Chalan

**Nombre de entrevistado:** Gonzalo Narváez

**Cargo dentro de la empresa:** Contador

**Lugar y fecha:** Guayaquil, 5 de Enero del 2017

**Hora de inicio:** 16:30

**Hora de culminación:** 16:35

**1) ¿Qué entiende por cuentas por cobrar?**

Son registros de ventas pendientes de pago.

**2) ¿Qué entiende por lineamientos de control?**

Normas a cumplir estipuladas en los reglamentos o procesos.

**3) ¿Existen análisis de vencimiento de los cuentas por cobrar en la empresa?**

No existen análisis de vencimiento desde que yo entre a la empresa a trabajar.

**4) ¿Se aplican lineamientos de control en el área de las cuentas por cobrar de la empresa?**

No se aplican.

**5) ¿Usted conoce las políticas y procedimientos de cobranza en la empresa?**

No, las conozco.

**6) ¿Los clientes a quienes les prestamos nuestros servicios cumplen con las normas de pagos a su debido tiempo?**

No siempre cumplen con los pagos a tiempo por problemas que tienen las empresas y la economía que está viendo el País.

**7) ¿Usted cree que si se aplican lineamientos de control en las cuentas tendremos mayor liquidez?**

Sí, porque tendríamos más control en las cuentas de nuestros deudores.

**8) ¿Existen un control en la facturación de las cuentas por cobrar?**

Si, existe pero se tiene inconvenientes al momento de ejecutar el cobro de las facturas.

**9) ¿Usted conoce si los clientes le hace un anticipo del servicio que se le brinda?**

No, los clientes no dan ningún anticipo por lo que en contrato no está expuesto.

**10) ¿Es eficiente el sistema de cobranza?**

No, esta actualizado el sistema de cobranza.

**ENTREVISTA #3**  
**EMPRESA**  
**TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE TRANSVERDEZOTO S.A**

**DATOS GENERALES**

**Nombre del entrevistador:** Marjorie Dayana Andrade Chalan

**Nombre de entrevistado:** Belén Yagual

**Cargo dentro de la empresa:** Asistente Contable

**Lugar y fecha:** Guayaquil, 5 de Enero del 2017

**Hora de inicio:** 16:05

**Hora de culminación:** 16:10

**1) ¿Qué entiende por cuentas por cobrar?**

Son valores que aún no han sido cancelados por los clientes que nosotros les prestamos servicios.

**2) ¿Qué entiende por lineamientos de control?**

Los lineamientos de control son políticas que se deben seguir para tener un buen manejo en las cuentas por cobrar.

**4) ¿Existen análisis de vencimiento de los cuentas por cobrar en la empresa?**

Si, se establece análisis por eso nos damos cuenta que la empresa tiene obligaciones que no alcanza a cancelar.

**5) ¿Se aplican lineamientos de control en el área de las cuentas por cobrar de la empresa?**

No se aplican lineamientos.

**6) ¿Usted conoce las políticas y procedimientos de cobranza en la empresa?**

No

**7) ¿Usted cree que si se aplican lineamientos de control en las cuentas tendremos mayor liquidez?**

Sí, porque tendríamos más control en las cuentas y estableceríamos normas y propuestas de cobro.

**8) ¿Existen un control en la facturación de las cuentas por cobrar?**

Si existe pero hay problemas, por motivos de pagos de facturas atrasadas.

**9) ¿Usted conoce si los clientes le hace un anticipo del servicio que se le brinda?**

No, los clientes no hacen ningún anticipo porque eso no está en el contrato.

**10) ¿Es eficiente el sistema de cobranza?**

Pues hay que actualizar el sistema de cobro ya que el sistema es pasado

## PLAN DE MEJORAS

Este plan de mejora tiene como objetivo fundamental elaborar estrategias para el lineamiento de control de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A. a fin de minimizar las cuentas por cobrar de los clientes deudores para tener una buena rentabilidad y liquidez de la empresa.

Este plan de mejora tiene como misión regular las acciones que permitirán mejorar los lineamientos de control de las cuentas por cobrar de la empresa.

En la que se ha diseñado nuevas políticas y estrategias de cobro que nos servirá de ayuda en el análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar para tener una buena rentabilidad en la empresa y evitar los problemas anteriormente mencionados.

Por lo tanto, la mejora está encaminada a garantizar un buen manejo de las cuentas por cobrar y se propone las acciones como:

- Definir las funciones del área de cuentas por cobrar.
- Elaborar políticas de cobro de cuentas por cobrar.
- Establecer fecha de vencimiento o nuevas estrategias para las cuentas por cobrar.
- Analizar y clasificar y dar seguimiento a los clientes deudores estableciendo visitas y llamadas telefónicas constantemente para que se efectúen los pagos a tiempo.
- Elaborar un adecuado control de la documentación que se llevara a cabo el manejo de las cuentas por cobrar.

## PLAN DE MEJORAS

Oportunidad de mejora: Mejorar el control de las cuentas por cobrar					
Meta: Controlar las cuenta por cobrar					
Responsable: Andrade Chalan Marjorie Dayana					
¿QUÉ?	¿QUIÉN?	¿CÓMO?	¿POR QUÉ?	¿DONDE?	¿CUÁNDO?
<p>Mejorar el control de las cuentas por cobrar</p>	<p>Gerente General  Rolando Verdezoto</p>	<p>Estableciendo nuevas políticas de cobro</p> <p>Definir las fechas de vencimientos de los pago en un periodo determinado</p> <p>Pagar un curso de capacitaciones que nos ayuden en la área de cobranza</p>	<p>Con las nuevas políticas de cobro nos ayudara a mejorar la liquidez de la empresa, ya analizando cada una de las normas y políticas que se establecerán ahora en adelante.</p> <p>Necesidad de establecer todos los cobros a tiempo, dándole al cliente facilidades de pago y beneficios por pagar antes de la fecha pactada.</p> <p>Porque con las capacitaciones enseñaran a nuestras asistentes a que aprendan nuevas estrategias de cobro a los clientes ya que las implementaremos en nuestra empresa.</p>	<p>Compañía Transverdezoto S.A</p> <p>Área de Administración de la Compañía Transverdezoto S.A</p>	<p>Permanente.</p>

Tabla No 6: Plan de mejoras

Elaborado por: Marjorie Dayana Andrade Chalan

## **EVALUACIÓN IMPACTO**

### **CONCLUSIÓN**

Al finalizar el análisis se llevó al cabo las siguientes conclusiones:

- Debido a las debilidades y al descontrol que existen en el área de cuentas por cobrar, se han generado morosidades en los pagos, lo que ha afectado las finanzas y liquidez de la empresa.
- No se han definidos políticas de cobro en la empresa, esto conlleva a no cubrir los pagos pendientes, ya que esto nos trae riesgos de liquidez e inversiones que tiene proyectadas la empresa.
- Además se diagnosticó que el personal relacionado con el área de las cuentas por cobrar, no posee un sistema de software administrativo contable.
- Falta de capacitaciones a las personas encargadas del sistema de cobranza ya que son factores que afectan a la empresa y con esto se actualizara la gestión de cobro.

### **RECOMENDACIONES**

Con la finalidad de elaborar un buen manejo que faciliten el mejoramiento el lineamiento de las cuentas por cobrar de la empresa Transverdezoto S.A., se recomiendan las siguientes acciones:

- Se va a realizar un control estricto en el manejo de las cuentas por cobrar, registrando y monitoreando periódicamente la deuda que mantienen los clientes de la

empresa con el fin de disminuir la probabilidad de que generen morosidad en las cuentas.

- Se establecerá nuevos lineamientos de control, tal motivo que el Gerente de la empresa hablara con los clientes a quienes le damos el servicio de transporte, que nuestras nueva política de la empresa van a cambiar, a que ellos por cada monto de viajes que se realice, nos den un adelanto del valor del viaje, cancelando el 35% del valor que se facturará. Ya que con esta norma evitaremos tener problemas al momento de cancelar nuestras obligaciones.
- Se implementara un nuevo software administrativo para el área contable ya que la persona encargada se le facilitara el procesamiento de la información. Y el personal elabora formatos de análisis del vencimiento de las cuentas por cobrar, manteniéndolas al día las cuentas con el fin de saber con exactitud cuál es la deuda que mantienen los clientes con la empresa.
- Se enviara al personal que está encargado de los cobros a los clientes a cursos de capacitación del área de cobranzas con la finalidad de mantener actualizado al personal de las cuentas por cobrar.

## BIBLIOGRAFIA

- Sotero Amador Fernández , Javier Romano Aparicio y Mercedes Cervera Oliver (1990) Introducción a la Contabilidad PGC.
- Francisco A. Pellegrino. (2001) Caracas Introducción a la Contabilidad General.
- CASTRO, Emilio. P. GARCÍA DEL JUNCO, Julio Administración y Dirección (2001) España: McGraw - Hill Interamericana de España, S.A.
- Suarez y Mujica (2006) Fundamentos de la Contabilidad I
- Tamayo y Tamayo, Mario. El Proceso de la Investigación científica. Editorial Limusa S.A. México.1997.
- Horngren C, y Sundem G y Stratton, W. (2001:36) Contabilidad Administrativa
- Horngren C, Foster G, y Datar S, (2007: 9) Contabilidad de costo, enfoque gerencial, decima cuarta edición.
- Terry (1999) "Principios de Administración"
- Lourdes Münch. Fundamentos Administrativos (1994) Trillas, México
- Frank Barraza, Marta Gómez (2005) Aproximación a un concepto de contabilidad ambiental.
- Hernández; Fernández y baptista (2006, p. 109) Metodología de la investigación <http://metodologia02.blogspot.com/>
- <http://metodologia02.blogspot.com/>
- <http://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-8-Fundamentos-de-Administracion-Lourdes-M%C3%BCnch-Galindo.pdf>
- [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/calva\\_p\\_db/capitu3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/calva_p_db/capitu3.pdf)
- <http://es.scribd.com/doc/56395275/64/Elementos-basicos-del-proceso-de-control-administrativo>
- [www.contabilidad.tk/CAPITULO-1-Que-es-la-Contabilidad.htm](http://www.contabilidad.tk/CAPITULO-1-Que-es-la-Contabilidad.htm)

- <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3339/1/QT01714.pdf>  
[.pdf](#)
- <http://www.monografias.com/trabajos93/control-interno-cuentas-cobrar/control-interno-cuentas-cobrar.shtml#ixzz4AvtAhFKL>
- <https://bianneygiraldo77.wordpress.com/category/capitulo-iii/>
- <http://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografia-historia-contabilidad.shtml#ixzz4OUIAcl6K>
- [http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion\\_21.html](http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion_21.html)
- <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/view/238/588>
- <file:///C:/Users/emachine/Desktop/Downloads/rglottsv.pdf>

## **ANEXOS**

### **ANEXO 1 CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA**

Guayaquil, 1 de Diciembre del 2016

Rolando Verdezoto

Gerente general

TRANSVERDEZOTO S. A

Ciudad

Por medio de la presente,

Yo Marjorie Dayana Andrade Chalan con numero de cedula 0951460401, solicito con su debido permiso realizar el Proyecto de Tesis en su prestigiosa empresa Transverdezoto S.A., y acceso a la misma con fines de obtener información que me permita desarrollar mi proyecto de trabajo de grado.

Dado que Transverdezoto S.A., es una empresa que transporta combustible, he decidido visitar sus instalaciones para obtener información que me permita completar mi Proyecto de Grado sobre el tema de investigación relacionado a la Propuesta de Lineamiento de las cuentas por cobrar.

Agradezco de antemano su atención a esta solicitud.

Atentamente,

Marjorie Andrade Chalan