



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL CAPITAL
DE TRABAJO DE LA "COOPERATIVA DE RADIO TAXI MACHALA"

ANDRADES ROMERO TANIA MARIUXI
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL
CAPITAL DE TRABAJO DE LA "COOPERATIVA DE RADIO TAXI
MACHALA"

ANDRADES ROMERO TANIA MARIUXI
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO TITULACIÓN
ANÁLISIS DE CASOS

LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL CAPITAL DE
TRABAJO DE LA "COOPERATIVA DE RADIO TAXI MACHALA"

ANDRADES ROMERO TANIA MARIUXI
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

SOTO GONZALEZ CARLOS OMAR

MACHALA, 16 DE SEPTIEMBRE DE 2019

MACHALA
2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA "COOPERATIVA DE RADIO TAXI MACHALA", hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



SOTO GONZALEZ CARLOS OMAR

0703463117

TUTOR - ESPECIALISTA 1



ORELLANA ULLOA MILCA NAARA

0702510371

ESPECIALISTA 2



GUTIERREZ JARAMILLO NESTOR DANIEL

0702917311

ESPECIALISTA 3

LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL CAPITAL DE TRABAJO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MACHALA"

INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repo.uta.edu.ec Fuente de Internet	1%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
3	repositorio.utmachala.edu.ec Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	1%
5	www.elcomercio.com Fuente de Internet	1%
6	dspace.ups.edu.ec Fuente de Internet	<1%
7	Submitted to Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador Trabajo del estudiante	<1%
8	www.eumed.net	

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, ANDRADES ROMERO TANIA MARIUXI, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado LA RECUPERACIÓN DE CARTERA Y SU INCIDENCIA EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA "COOPERATIVA DE RADIO TAXI MACHALA", otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 16 de septiembre de 2019

ANDRADES ROMERO TANIA MARIUXI
0706605839

Dedicatoria

Se dedica la presente obra primero a Dios por guiar mis pasos para cumplir con el sueño de ser Ingeniera, luego a mi querida madre Carmita que sin ella no hubiese sido posible realizar esta meta, por último a mi familia esposo Jonnathan Castillo, mis hijos Valentina y Jonnathan Jr. que me brindaron su comprensión, paciencia, apoyo incondicional en el lapso del desarrollo del mismo, para concluir esta investigación.

Tania Mariuxi Andrades Romero

Agradecimiento

Se agradece primero a dios por extraer de mi camino las falencias que se generan el transcurso del estudio, luego a mis padres especialmente a mi querida madre que ha sido mi compañera en esta meta, por encaminarme siempre en la guía correcta para llevar a cabo el objetivo de ser Ingeniera, a mi esposo, mis hijos, mi tutor Ing. Carlos Soto y a todos mis docentes que me compartieron sus conocimientos con mucha paciencia y con ello llegar a ser el profesional que me propuse un día.

Tania Mariuxi Andrades Romero

RESUMEN

La cartera vencida corresponde a un t3pico complicado en su otorgamiento y posterior seguimiento, su origen se forma de las diferentes actividades econ3micas que una empresa registra en los procesos contables en un periodo fiscal; en tal circunstancia se debe analizar de manera minuciosa el tema referido con el fin de dar entendimiento a los altos mandos de la organizaci3n; tambi3n, se aplicaron indicadores financieros de capital de trabajo, raz3n corriente, cuentas por cobrar promedio, raz3n deuda patrimonio, los cuales permitieron evaluar los resultados de la situaci3n econ3mica de la empresa, haciendo una comparaci3n con a3os anteriores; para la toma decisiones basados en la patrimonio de la misma. Adem3s, se utiliz3 niveles de confianza para medir la morosidad, las cuentas por cobrar, la recuperaci3n de cartera, en t3rminos porcentuales, diferenciando las cuentas de los informes financieros, lo que permiti3 obtener un diagn3stico de las debilidades financieras de la empresa. Tambi3n, se aplic3 la comparaci3n de las cuentas m3s importantes del activo, lo que permiti3 saber la afectaci3n negativa que tiene la empresa en las dem3s cuentas de los estados financieros. Adem3s, es menester describir que para obtener la informaci3n se utiliz3 las metodolog3as bibliogr3ficas y de campo, por cuanto se consideraron los criterios de art3culos cient3ficos referentes al 3mbito contable, con el fin de demostrar en la practicidad los resultados coherentes. Para cumplir con los objetivos planteados se evidenci3 los procesos del otorgamiento de cr3ditos lo que permiti3 constatar sus l3mites y se compar3 con su rendimiento econ3mico de la entidad. As3 mismo, el principal objetivo es analizar la incidencia en el capital de trabajo en relaci3n a la recuperaci3n de cartera en los a3os 2017 a 2018, utilizando los m3todos de investigaci3n se estableci3 los objetivos generales y espec3ficos, corroborando los datos a trav3s de la entrevista.

Las deducciones obtenidas indicaron fehacientemente que no utilizar procedimientos internos para realizar el cobro de la cartera vencida influye directamente en el capital de trabajo, en consecuencia de ello la empresa no tiene la suficiente liquidez para cubrir las necesidades cotidianas. La investigaci3n se fundamenta en el an3lisis anual de los 1cobrar, logrando con esto determinar los puntos d3biles en los estados

financieros. Al utilizar estos niveles que permiten una producción de mejora, esto permite una participación correcta de los socios y altos mandos de la empresa objeto de estudio.

Al examinar una organización que permite el crecimiento de rentabilidad dentro de una sociedad, se motiva a nuevas empresas, a realizar los cambios necesarios en los procesos de asignación de créditos; lo que permitirá aumentar el capital de trabajo con ello permita satisfacer las necesidades. La rentabilidad que una empresa posee, es el pilar fundamental sobre el cual se plasma la estabilidad de la entidad, y esto se logra gracias a un proceso de administración y contabilidad eficiente en el cual se apliquen estrategias y políticas contables. En consecuencia de aquello se va a optimizar los recursos utilizados para el desarrollo de la organización.

Palabras Clave: Cartera Vencida, Morosidad, Cuentas por Cobrar, Capital de Trabajo, liquidez.

ABSTRACT

The past due portfolio corresponds to a complicated topic in its granting and subsequent monitoring, its origin is formed by the different economic activities that a company registers in the accounting processes in a fiscal period; In this circumstance, the aforementioned subject must be analyzed in detail in order to give an understanding to the senior management of the organization; also, financial indicators of working capital, current ratio, average accounts receivable, equity debt ratio were applied, which allowed evaluating the results of the economic situation of the company, making a comparison with previous years; for making decisions based on its assets. In addition, confidence levels were used to measure delinquency, accounts receivable, portfolio recovery, in percentage terms, differentiating accounts from financial reports, which allowed a diagnosis of the company's financial weaknesses to be obtained.

Also, the comparison of the most important accounts of the asset was applied, which allowed us to know the negative impact that the company has on the other accounts of the financial statements. In addition, it is necessary to describe that the bibliographic and field methodologies were used to obtain the information, since the criteria of scientific articles regarding the accounting field were considered, in order to demonstrate in practice the consistent results. In order to meet the stated objectives, the processes of granting loans were evidenced, which allowed us to verify its limits and compared with its economic performance of the entity. Likewise, the main objective is to analyze the incidence in working capital in relation to the recovery of the portfolio in the years 2017 to 2018, using the research methods, the general and specific objectives were established, corroborating the data through the interview.

The deductions obtained reliably indicated that not using internal procedures to collect the overdue portfolio directly influenced the working capital, as a result, the company does not have enough liquidity to cover the daily needs. The research is based on the annual analysis of delinquency levels, the measurement of working capital, and the calculation of accounts receivable, thereby determining the weak points in the financial

statements. By using these levels that allow an improvement production, this allows the correct participation of the partners and senior managers of the company under study.

When examining an organization that allows for profitability growth within a society, new companies are encouraged to make the necessary changes in the credit allocation processes; what will allow to increase the capital of work with this allow to satisfy the needs. The profitability that a company has is the fundamental pillar on which the stability of the entity is expressed, and this is achieved thanks to an efficient administration and accounting process in which accounting strategies and policies are applied. Consequently, the resources used for the development of the organization will be optimized.

Keywords: Past Due Portfolio, Late Payment, Accounts Receivable, Working Capital, Liquidity.

Índice de Contenido

Frontispicio	II
Acta de Evaluación o Veredicto	III
Dedicatoria	IV
Agradecimiento	V
RESUMEN	VI
ABSTRACT	VIII
Índice de Contenido	X
INTRODUCCIÓN	13
CAPÍTULO I	15
1. Generalidades del Objeto de Estudio	15
1.1 Tema de la investigación.	15
1.1.2 Objeto de estudio.	15
1.1.3 Contextualización.	15
1.1.3.1 Macro.	15
1.1.3.2 Meso.	16
1.1.3.3 Micro.	16
1.2 Hechos de interés	16
1.2.1 Problemática de la empresa	16
1.2.1 Árbol del problema	17
1.2.2 Justificación de la investigación.	18
1.3 Objetivo de la investigación	18
1.3.1 Objetivo general	18
1.3.2 Objetivos específicos	19
CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICO DEL ESTUDIO.	20
2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia.	20
2.1.1 Antecedentes investigativos.	20
2.1.2 Fundamentación legal.	21
2.1.2.1 Constitución de la República del Ecuador.	22

2.1.2.2	Código Civil.	22
2.1.2.3	Ley de Compañías.	23
2.1.2.4	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)	23
2.1.2.5	Reglamento para Aplicación de Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – RLORTI.	24
2.1.2.6	Ley orgánica de defensa del consumidor.	24
2.1.2.1.7	Normas Internacionales de Contabilidad N° 41 (NIC 39) –Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición	25
2.1.2.8	Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 9) – Instrumentos de Deuda.	25
2.1.2.9	Reglamento del Sistema de Titulación de la Universidad Técnica de Machala.	26
2.2	Bases Teóricas de la Investigación	26
2.2.1	Gestión de Cobranzas	26
2.2.2	Estrategias de Cobranza.	27
2.2.3	Cartera.	28
2.2.4	Análisis financiero.	28
2.2.5.	Activo Corriente.	29
2.2.6.	Pasivo Corriente.	29
2.2.7.	Razón corriente.	29
2.2.8.	Razón Rápida.	30
2.2.9.	Efectivo y equivalente.	30
2.2.10.	Cuentas por cobrar.	30
2.2.11.	Cartera Vencida.	31
2.2.12.	Capital de Trabajo.	31
2.2.13.	Razón de Liquidez.	32
2.2.20.	Razón de Deuda.	32
2.2.21.	Cartera Morosa.	32
	CAPÍTULO III	33
	PROCESO METODOLÓGICO	33
3.1	Diseño o tradición de la investigación seleccionada.	33
3.1.1	Modalidades básicas de la investigación.	33
3.1.1.1	Investigación bibliográfica – documental.	33
3.1.1.2	Investigación de campo.	33

3.1.2 Análisis de la factibilidad de la investigación.	33
3.1.3 Proceso de recolección de datos de la investigación.	34
3.1.3.1 Plan de recolección de la información.	34
3.1.3.2 Plan de procesamiento y análisis de la información.	34
3.3 Sistema de Categorización.	35
3.3.1 Aplicación de los instrumentos.	35
3.3.2 Proceso Contable.	35
3.3.3 Plan de cuentas.	35
3.3.4 Registro Contable.	35
3.3.5 Estado de Situación Financiera.	35
3.3.6 Estado de Resultados.	36
3.3.7 Estado de Flujo de Efectivo.	36
3.3.8 Políticas Contables.	36
CAPÍTULO IV	58
4. Resultado de la investigación.	58
4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados.	58
4.2 Conclusiones.	59
4.3 Recomendaciones.	60
Referencias Bibliográficas	61

INTRODUCCIÓN

La cooperativa de transporte público “Ciudad de Machala”, es una de las entidades dedicada al transporte de taxi en la nombrada ciudad. La mencionada institución presenta falencias en los procesos de cobro de cartera vencida, debido a la deficiente aplicación de políticas lo que conlleva a una administración financiera poco confiable; adicionalmente, se incorpora la inestabilidad administrativa que la Cooperativa enfrenta, con lo que se puede deducir que los resultados económicos no se cumplirán de la manera eficaz, como esperan los socios. El problema encontrado para que ocurra un déficit administración de cartera vencida es que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgos financieros basado en procedimientos, los cuales permitan a los altos jefes asignar una aceptación o negación para el socio que pida el crédito, y un posterior monitoreo del cumplimiento de los pagos. La investigación nace de la información de la Cooperativa “Ciudad de Machala” para analizar y sugerir acciones relevantes en los procesos de cobro de Cartera Vencida.

Con lo expuesto, se analiza la problemática antes planteada en la Cooperativa de Taxi “Ciudad de Machala”, y propone de forma práctica la manera de dar solución, mediante la implementación de norma administrativas internas. Con el fin de analizar los costos recurrentes que conlleva el no cobrar a tiempo las cuentas por pagar mediante el análisis estructurado de la situación económica de la entidad estudiada. Por otra parte es menester mencionar que en la investigación, se utilizaron dos tipos de metodologías, la de tipo bibliográfica en relación a los artículos científicos y libros que se utilizarán; y la de campo porque se considerara para llevar a cabo la evidencia de la fase práctica. Para desempeñar los objetivos propuestos y al lograr los resultados anhelados, fue necesario observar los procesos productivos de la empresa estudiada; con la intención de establecer la cartera vencida por medio de la constatación de las cuentas por cobrar contra el rendimiento económico. El principal objetivo, es analizar la incidencia en el capital de trabajo en relación a la recuperación de

cartera, que se lleva a cabo en la empresa. Para el caso se procedió, a dialogar con el gerente de la entidad, determinado los objetivos generales específicos, los mismos que fueron corroborados con la entrevista efectuada al contador. En la presente investigación se describe la teoría en relación a dos variables principales: Cartera Vencida y Capital de Trabajo, con lo que se va a realizar la etapa práctica, teniendo en consideración las pérdidas que genera no recaudar las cuentas por cobrar, mientras se genera una disminución en el capital de trabajo para adquirir nuevas obligaciones; a la información extraída de la empresa se le aplicará los respectivos indicadores financieros.

CAPÍTULO I

1. Generalidades del Objeto de Estudio

1.1 Tema de la investigación.

La recuperación de cartera y su incidencia en el capital de trabajo en la Cooperativa de taxis “Machala”.

1.1.2 Objeto de estudio.

La presente investigación de análisis de la incidencia en el capital de trabajo en relación a la recuperación de cartera, se llevará a cabo en la empresa cooperativa de taxis Machala en el periodo 2018-2017.

1.1.3 Contextualización.

1.1.3.1 Macro. En el País a finales del siglo diecinueve y a principios del siglo veinte en las principales ciudades como la de Guayaquil se encontraban las primeras rutas de taxis utilizadas por la población; este era un tipo de transporte urbano también conocido como “coches de punto”. Sin embargo, para aquellos años se inauguró la primera sociedad de transporte urbano de taxis denominada “El Salado”, con la que se abrió un recorrido a lo largo de la avenida Nueve de Octubre acaeciendo el año de 1983. Más tarde, luego de dos años se modernizó el transporte público con otras líneas llegando al Sur de la metrópolis.

Por otra parte, La “**Federación Nacional de Operadoras de Transporte en Táxis del Ecuador**” (FEDOTAXIS), es un cuerpo colegiado de integración exclusiva de personas jurídicas de las cooperativas y sociedades de taxis del país, que tienen una autorización de operación y habilitación, otorgado por autoridad de transporte competente que rige legítimamente en el Ecuador. (Aguilar, 2017) .

Además, todas las cooperativas de taxis legalmente establecidas en el territorio Ecuatoriano están obligadas a consumir con las disposiciones y reglamentos que se establecen en las leyes que rigen al cuerpo colegiado de Fedotaxis, que es el ente de representación a nivel nacional para todos estos gremios

dedicados a esta actividad; cuyo principal objetivo es buscar la integración del gremio a un solo sistema organizado a nivel nacional. (Fedotaxi, 2019)

1.1.3.2 Meso. El Ecuador es un país en donde el sector del Transporte es y seguirá siendo unos de los principales pilares de desarrollo productivo del capital ecuatoriano, tanto en sus distintas regiones se destacan sindicatos de transportistas y cooperativas de Taxis que se dedican al transferencia de personas u objetos, permitiendo el desarrollo de las sociedades donde se vinculan las nombradas empresas.

Así mismo, en la provincia de El Oro, la alta competencia de los servicios de transporte de Taxis es significativa, motivo por el cual, muchas entidades de este tipo de transporte han patrocinado la implementación de procesos tecnológicos de punta, con políticas competitivas que permitan afrontar la competición de este sector. (Mogollon, 2015)

1.1.3.3 Micro. La provincia de El Oro es fundamentalmente diversa en su producción económica-social; sin embargo, la factibilidad de los servicios de transportes no existen gerentes capacitados para solucionar los dificultades de cobro de cartera vencida, lo que constituye un inconveniente al no percibir los saldos justos por cada uno de los socios que adeudan a las entidades de taxi; sus resultados económicos son inadecuados, generando el estancamiento de la producción de la empresa y por ende no permite el desarrollo de la economía de la provincia. (Aguilar, 2017)

Por consiguiente, lo mencionado es la realidad que se encuentra inmersa la cooperativa de taxis "Machala"; la misma que no cuenta con un adecuado control en la cartera vencida; por cuanto los gerentes tienen un desconocimiento de los beneficios que se podrían obtener al llevar un control idóneo de todos los registros de cobro de la cartera vencida. Así mismo, todo lo mencionado podría ser resuelto, si los jefes de la empresa cambiarán su cultura empresarial, al adquirir conocimientos de procesos y normativas contables para el cobro de cuentas por cobrar que rigen las empresas nacionales.

1.2 Hechos de interés

1.2.1 Problemática de la empresa

A través de la visita efectuada a la empresa cooperativa de taxis Machala se detectaron los siguientes inconvenientes:

1.2.1 Árbol del problema



Elaborado por: Tania Andrades

Unas de las debilidades de la Cooperativa “Ciudad de Machala” es la incompleta recuperación de cartera vencida, debido a que se efectúa créditos a los socios de la entidad sin el respectivo control que las normativas gerenciales estipulan, por cuanto no se cobran las deudas vencidas en el tiempo adecuado.

Ahora bien, en la empresa una de las causas fundamental para que no exista una cartera con valores reales es la falencia en el control interno de las cuentas por cobrar, lo que provoca la insuficiente liquidez para cubrir necesidades. De igual manera, los efectos para que se configure el problema planteado es la deficiencia en la adquisición de obligaciones nuevas, lo que conlleva a que la sociedad no incremente sus activos en el periodo fiscal. Por lo antes mencionado, en la entidad existe un escaso flujo de capital; para desarrollar las

obligaciones que permiten el desenvolvimiento de la empresa “Ciudad de Machala”.

En consecuencia, a la escasa existencia de valores de liquidez disponibles para desenvolver las obligaciones, la organización no puede desarrollarse para incrementar su capital de trabajo y ejecutar nuevas adquisiciones.

1.2.2 Justificación de la investigación.

La presente investigación es un aporte teórico-práctico para la Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”, por ser una herramienta en la cual se investigará el vencimiento de la cartera, de los socios de la empresa y con ello se conocerá la situación económica de la misma.

Además, los resultados que se obtengan de la investigación pueden ser inferidos para otras empresas de similares características, que tengan la misma actividad comercial, siempre u cuando cumplan con las mismas necesidades específicas que la entidad origen presenta.

La presente investigación se encuentra dirigida a mejorar los procesos financieros de liquidez y solvencia, con el fin de que la organización recupere las deudas que los socios tienen con la empresa; lo que implica una estudio y valoración de su proceso de créditos y un estudio diagnóstico de los procedimientos contables que en la actualidad utiliza la empresa para agilizar los mismos.

En consecuencia, se esboza utilizar instrumentos asentados en normativas y procesos financieros con el fin de mejorar la liquidez y solvencia de la entidad; y así mismo instituir el resultado real de la cartera vencida en el periodo 2017-2018.

Para finiquitar, se reflexiona que la investigación es de suma importancia para los beneficios de la empresa, lo que servirá para futuras investigaciones en el ámbito productivo entre las Cooperativas de taxis que se manejan en la ciudad de Machala.

1.3 Objetivo de la investigación

Determinar la incidencia del capital de trabajo en la cooperativa Machala.

1.3.1 Objetivo general

Evaluar la incidencia de la recuperación de cartera en el capital de trabajo de la cooperativa Machala, periodo 2018-2017, mediante la aplicación de instrumentos y procesos financieros para mejorar la liquidez y solvencia.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar los niveles de la recuperación de cartera en la Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”.
- Analizar el capital de trabajo de la Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”.

CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICO DEL ESTUDIO.

2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia.

El actual proyecto maneja un enfoque cualitativo – cuantitativo. El paradigma cualitativo está encaminado al proceso por el cual se permite establecer conclusiones en base a las prácticas u observaciones directas del objeto de estudio; mientras que el paradigma cuantitativo tiene una representación global de los hechos perceptibles y sus consumaciones se encuentran fundadas en los resultados obtenidos de la investigación. (Cadena, 2017).

Paralelamente, El enfoque cualitativo se guía por áreas o temas significativos de la investigación, los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos. (Jassir Ufre, Erick; Dominguez Santiago, Mildred; Paternina Arboleda, Carlos D. y Henriquez Fuentes, Gustavo Rafael., 2018)

De igual manera, es necesario el paradigma cuantitativo para el uso de datos que tienen una representación de valores, con el fin de determinar las posibles transiciones económicas del periodo que se va a auditar. No obstante, la cosmovisión del sujeto investigador, es la que especifica el contexto en la cual se maneja y se establece la congruencia entre el sujeto y el objeto de estudio. (Gloria, 2015)

2.1.1 Antecedentes investigativos.

Mediante indagaciones realizadas se determinó la inexistencia de estudios sobre la Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”, acerca de su estructura administrativa o su proceso productivo. Por tanto, la cartera vencida es un argumento complejo a ser estudiado, y es debido a su complicación, y su desconocimiento por parte de los apoderados de la empresa, lo que ha ocasionado que no se adquiriera nuevos compromisos. Siendo la temática de gran importancia; diferentes academias nacionales e internacionales han participado con estudios en la temática de cuentas por cobrar aplicándolos en el ámbito empresarial e industrial; a continuación se mencionan otros propósitos culminados con similar tema:

- **“Recuperación de Cartera Vencida y su Incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Popular” de la Ciudad de Ambato en el Año 2013”**. La investigación hace hincapié al problema que representa la recuperación de cartera vencida en conjunción a la eficiencia de las actividades que realizan los encargados de los Créditos para conservar la renta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Popular Ltda.
- **“Análisis del proceso de crédito y su incidencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda., periodo 2012”**. La Indagación se inicia por un alto índice de morosidad producido por la inadecuada valoración de créditos; a pesar de que la entidad posee políticas crediticias y pasos a seguir de los procesos, estos no han sido los suficientemente eficientes para contrarrestar el problema principal y disminuir la morosidad de las deudas.
- **“Gestión de Crédito y Cobranza y su Incidencia en la Recuperación de Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del cisne, Cantón la Maná, año 2014”**. La investigación realizada se ejecutó en base al déficit de recuperación de créditos, para ello se concluyó que lo más favorable es hacer una selección de clientes estableciendo los límites de créditos a otorgar. Por ello, es imprescindible gestionar correctamente la cobranza manipulando procedimientos concretos o protocolos tanto para la distribución y recuperación de créditos; para de esta manera disminuir los altos índices de cartera vencida en las diligencias crediticias de la entidad.

2.1.2 Fundamentación legal.

Los pilares de normativa fundamentales que sostienen el estudio de la presente investigación en relación a los estados financieros de la Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”, son los siguientes:

- Constitución de la República del Ecuador

- Código Civil
- Ley de Compañías
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)
- Reglamento para Aplicación de Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (RLORTI)
- Ley orgánica de defensa del consumidor.
- Normas Internacionales de Contabilidad N° 41 (NIC 39) – Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 9) – Instrumentos de Deuda.
- Reglamento del Sistema de Titulación de la Universidad Técnica de Machala

2.1.2.1 Constitución de la República del Ecuador.

En la carta Magna de la República del Ecuador, en el artículo 302 aclara que las políticas monetarias, crediticias, cambiarias y financieras que gobiernan al país, su destino principal es ejercer y dictaminar cuáles serán los beneficios y causales de pago, para una realización efectiva de liquidez, tanto para el sector económico como para el mercantil; así mismo, por medio de este sistema se predispone de que a nivel nacional las inversiones, pagos y recaudaciones sean eficientemente inspiradoras para las actividades productivas de bienes y servicios de las organizaciones. (Constitución Nacional del Ecuador, 2008).

De igual manera, en el artículo 335 de la norma suprema se alude que el estado siempre advertirá de las acciones que se ejecutan dentro de los mercados nacionales, para con ello disminuir las arbitrariedades que se den dentro de ellos; permitiendo el control de los servicios y las políticas de intercambio monetario entre empresas; lo que permite imponer precios, tasas y valores para evitar provechos y una mala manipulación de los usuarios. (Constitución Nacional del Ecuador, 2008).

En la misma línea, en el artículo 336 de la norma suprema, hace referencia a las personas naturales y jurídicas que se notifiquen en los mercados nacionales e internacionales que, quienes deberán proporcionar bienes y servicios de

eficiencia, para ello el estado afirmará la transparencia de los mercados. (Ecuador, Constitución Nacional del Ecuador, 2008).

2.1.2.2 Código Civil.

En cuanto a la normativa del Código Civil Ecuatoriano en su artículo 1.567, se especifica que son deudores los clientes se hallen sin cancelar un crédito en el tiempo especificado siempre y cuando el compromiso de pago no se ha realizado. (Nacional, 2013).

También, en la misma norma, en el artículo 1.585, se alude que el pago de la deuda se lo efectuará en los términos en los cuales fue perpetrada la transacción comercial, y el pago debe ser la cuantía estipulada en el contrato. (Nacional, 2013).

2.1.2.3 Ley de Compañías.

En la nombrada ley se aclara que es una compañía en el Art 1 ***“Aquél por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades”***. (Ley de Compañías, 2017, p. 1).

Ésta ley se fundamenta principalmente en la regulación de las actividades o procedimientos en la empresa; también, se denota en la norma que la información contable debe ser procesada a juicios de moneda de dólar y en el idioma castellano; No obstante, también se especifica quienes son sus representantes de las compañías, y cuáles son sus derechos y obligaciones que se tiene que cumplir ante los organismos de control. Además, las sociedades anónimas se diferencian de acuerdo a que su razón social conlleva las siglas S.A.; Así mismo, la regla aclara las técnicas y métodos contables que la empresa requiera, de esta manera brinda las facilidades de gestión y el preparativo para la presentación de los estados financieros a la Superintendencia de Compañías, la cual asigna un plazo de tres (3) meses después de finalizar el periodo contable para brindar la información. (Segundo Camino-Mogro, 2017)

2.1.2.4 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

En la nombrada ley, se menciona en el Artículo 10 literal 11, en donde se hace reseña a lo que se tiene que hacer para créditos incobrables, inicializados en procesos cotidianos de la organización; los cuales fueron realizados en cada periodo fiscal a razón del 1% en el año calendario; sobre los créditos productivos adjudicados en dicho ejercicio fiscal, y que se hallen pendientes para cobro al cierre de dicho periodo.

En tal circunstancia, las provisiones voluntarias, así como las realizadas en obediencia a las normativas orgánicas, especiales o reglamentarias de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites establecidos. (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2007).

2.1.2.5 Reglamento para Aplicación de Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – RLORTI.

En la referida norma, en el Artículo 28 de la LORTI en la sección de Gastos generales deducibles, se expone que serán deducibles las provisiones para cuentas incobrables o cartera vencida, los inicializados en operaciones de actividades cotidianas de la empresa, formalizadas en cada período fiscal en los términos señalados por la ley.

Agregando a lo anterior, se muestra que los ajustes realizados a cuentas por cobrar, como la derivación de transacciones, los actos administrativos en firme y sentencias ejecutoriadas disminuyen el valor preliminar registrado como cuentas por cobrar. Además, en estas transacciones se emplea los efectos al ejercicio fiscal que tenga lugar la transacción o transacciones en las que se haya verificado la resolución respectiva. (Reglamento para la Aplicación de LORTI, 2013).

2.1.2.6 Ley orgánica de defensa del consumidor.

En la elegida ley, en el Artículo 47 se hace referencia a los sistemas de Créditos; cuando el interesado adquiere determinado bienes o servicios

utilizando el sistema de crédito, el proveedor estará obligado a comunicarle en forma antepuesta, clara y precisa de lo siguiente:

- a.- La cantidad del crédito al contado del bien o servicio materia de la avenencia;
- b.- El monto total y parcial correspondiente a la tasa de interés los cuales serán calculados conforme el mercado financiero; así como la tasa de interés por mora y todos los demás recargos que se pueda apreciar en la contratación;
- c.- El número, valor y periodicidad de los pagos a consumir; y
- d.- La suma total a cancelar por el referido bien o servicio. (Ley Orgánica de Defensa del Consumidor, 2011).

En la misma línea, en el artículo 49 de la indicada ley, hace reseña acerca de los procedimientos para recaudar que realizará el proveedor al acreedor; así como también, se declara que no se debe quedar expuesto a bochornos y vergüenza al momento de realizar el cobro y lo debe ejecutar la persona encargada de efectuar el pago. (Ecuador, Ley Orgánica de Defensa del Consumidor, 2011).

2.1.2.1.7 Normas Internacionales de Contabilidad N° 41 (NIC 39) –Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición

En la normativa que se hace referencia, se evidencia en la investigación como fin fundamental las cuentas por cobrar, en este sentido se tiene que describir a la “NIC 39 – Instrumentos Financieros: prestaciones y cuentas por cobrar”, los cuales son activos financieros no nativos de la empresa; cuyos cobros son de pago fijo o definibles que es lo que se fundamenta la investigación. No obstante, se intenta ilustrar con claridad las combinaciones que nacen de la contabilización de estas cuentas; con prototipos apropiados y concretos para coadyuvar a los usuarios a captar la información y al entendimiento de la norma de aplicación inmediata. (Rodríguez, 2017).

Asimismo, la NIC 39 realiza una priorización en la intención y la capacidad de las empresas para analizar el modelo de negocio, en base a dos aristas, una

son los hechos y circunstancias de las inversiones cumplir con los requisitos de la NIC 39. (Rodríguez, 2017).

2.1.2.8 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 9) – Instrumentos de Deuda.

Las NIC 9 se enfoca en la implementación de información financiera direccionándose en la valoración, clasificación determinación de la pérdida de cartera de los activos financieros, con el fin de otorgar directrices, para conceder información eficiente a los usuarios de la empresa. (Stephanie Gutiérrez, 2018)

Agregando a lo anterior, las normas internacionales de Contabilidad apuntalan a que la comprobación bajo el costo liquidado es adaptable a los activos financieros que representan la organización; La NIIF 9 visualiza la clasificación de los activos financieros sobre los flujos de caja de cada instrumento, y en los modelos de negocio bajo los que se disponen dichos activos, de acuerdo con la jerarquía de decisión de la deuda que satisfacen dos condiciones de la recuperación de las cuentas por cobrar. (IASB, 2014).

2.1.2.9 Reglamento del Sistema de Titulación de la Universidad Técnica de Machala.

En el artículo 22 de la norma citada se especifica que es el instrumento que figura de modo exclusivo cada uno de los temas del proceso de investigación científica; el cual se ha perfeccionado con el objetivo de dar contestación a las necesidades del ámbito sociocultural para su aplicación en la sociedad. Además, la reglamentación se encuentra relacionada a los dominios prácticos, de ciencia, representando las líneas principales de investigación de la entidad educativa, con el objetivo de incorporarse al ámbito sociocultural de la Universidad Técnica de Machala. (Machala, Reglamento del Sistema de Titulación de la Universidad Técnica de Machala, 2016).

2.2 Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1 Gestión de Cobranzas

La gestión de Cobranzas es lo más importante de una entidad, por cuanto esta tiene que tener diseñado un sistema de recaudación de cobros con procesos de prevención y reembolso adecuados; de igual manera, una estrategia acorde a las características del proveedores y de la empresa son los manuales con políticas que precisen eficientemente los perfiles y funciones del equipo encargado de esta diligencia. Pero si al final no se gestiona, por consiguiente los procedimientos adecuados no aprovechan para lo que fueron creados; por el contrario si se podría realizar la gestión de cobranza sin lo antes dicho; y de hecho la mayoría de las empresas carece de una estrategia y prevención, basándose únicamente en lo que los altos jefes administran, y si bien las consecuencias que obtienen no son las recomendables, por lo menos conservan la cartera en ejercicio. (Navarrete, 2014).

Agregando a lo anterior, en el encargo de la cobranza en la empresa se ha experimentado en una profunda evolución en los últimos tiempos; actualmente esta diligencia ha sido plenamente adoptada por los usuarios; por lo que en muchas empresas se afianzan a cobrar la cartera vencida; no sólo es el procedimiento para recuperar la liquidez, sino también una majestuosa oportunidad de convivencia con el cliente.

Así mismo, para la falta de liquidez, las entidades deben afrontar uno de los problemas principales que es el de realizar los análisis sobre las estrategias que se necesita sobre los procesos crediticios y de las políticas que maneja la cartera y la cobranza. (Mediavilla, 2015).

2.2.2 Estrategias de Cobranza.

En términos generales, por cobranza se hace referencia a la recogida bienes o valores, o en algún concepto de la adquisición de un beneficio o el pago por el uso de alguna obsequio, además, la cobranza puede ser ejecutada por un individuo en nombre de la empresa, que realiza el servicio en cuestión o bien

estar practicada por una entidad bancaria, lo que se conoce como cobranza financiera.

Sin embargo es importante que las empresas definan las condiciones para reconocer cuando un crédito se ha perdido, cuando los procesos de cobro de cartera finalizan. En consecuencia, cuando se consumido las estrategias de recuperación de deudas la posibilidad de pago del crédito es baja. (Guanoluisa, 2015).

Por otro lado, la estrategia es la planificación o esbozo que se confecciona sobre una determinada plataforma tecnológica para lograr el objetivo propuesto; que en la presente investigación sería la cobranza de las cuentas a clientes o socios de la Cooperativa “Ciudad de Machala”.

Además, la estrategia es el arte de conjugar los procedimientos para el logro de los objetivos de la entidad, con el fin de que su funcionamiento sea sobresaliente; motivo por el cual la organización debe plantearse una meta para lo que se quiere lograr, y la manera en cómo conseguirlo; en consecuencia un sistema de control interno que le coadyuve a cumplir la meta fijada. (Guanoluisa M. F., 2015)

Unas de las herramientas para gozar de una buena rentabilidad y estabilidad económica en la empresa es la Big Data, reduce el riesgo y aporta seguridad para nuevos inversionista. (Bellido, B y Schwarz, M, 2019).

2.2.3 Cartera.

La Cartera hace referencia a la estructura organizacional de la empresa, en donde hay una persona encargada en cada una de las áreas de la entidad, ya sea en un departamento centralizado o descentralizado; lo que permite forjar políticas para cada uno de los departamentos; motivo por el cual, el departamento de Cartera realiza sus diligencias en ocupación de los procedimientos encaminados por el departamento de cartera y bajo el control indeleble del mismo.

Por otra parte, la calidad de cartera en lo que tiene que ver con la morosidad de la misma, constituye un aspecto fundamental para verificar el desempeño de la

empresa. Un ente que empieza a sufrir la disminución del portafolio de créditos observa el perjuicio en su rentabilidad, quebrando la liquidez de rotación del capital de trabajo. (Martínez, 2018).

Así mismo, en el crecimiento de créditos que se realiza en la empresa, la desconcentración del departamento de cartera permite un mejor servicio al usuario, con lo que se facilita el trato personal con los usuarios; lo que conlleva a la organización al mejoramiento de la eficiencia crediticia; puesto que, se tiene conocimiento del cliente, de sus observaciones y cualidades con el fin de realizar una recuperación de cartera óptima, actuando de manera rápida y oportuna en caso de algún inconveniente. (Alexander Geovanny Herrera Freire, 2016)

2.2.4 Análisis financiero.

Es el método que permite tomar las ventajas de las actividades fuertes de una empresa con el fin de compararlas con los débiles para en lo posterior corregirlas, ayudando al efecto de comparación en la documentación por desempeño de la empresa, frente a otra información que proporcione de la misma industria. La interpretación de los datos y el análisis de los estados financieros se ejecutan en una actividad de razonamiento por parte de los peritos en la materia, los mismos que utilizan los datos de contabilidad para descubrir y revelar hechos económicos del pasado y del futuro en relación con la actividad económica a desarrollarse. También, aclara (Alarcón, García y Ulloa, 2018) que las razones financieras es la relación que existe entre una o varias partidas de los estados financieros y los mismos se evidencian en la evaluación de los inventarios de la entidad.

No obstante, el análisis financiero también tiene un enfoque sinérgico, en donde el fin es obtener un informe más fidedigno e integral, por tanto es un complemento a lo que cotidianamente se ejecuta en el análisis financiero. Esta es una metodología cuantitativa para examinar financieramente la información, en donde se involucra características propias de la entidad como por ejemplo, el sector al que pertenece, la actividad económica que realiza, la vista general

tributaria de la entidad, normativas de integración, motivo por el cual los datos analizados tendrían eficiencia e integridad. (Fabio Puerta Guardado, 2018).

Según (Rocca Espinoza, Eduardo; García Pérez de Lema, Domingo y Gómez Guillamón Antonio Duréndez., 2018) expresa que uno de los factores más relevantes a la hora de otorgar un crédito es el ambiente laboral de la empresa que desea adquirir un préstamo, la calidad del personal, su portafolio de clientes.

2.2.5. Activo Corriente.

El activo corriente son cuentas que se involucran a corto plazo en el que se las va a cancelar, las cuales se incorporan al capital de trabajo, permitiendo mantener el negocio de forma eficiente y eficaz. En tal sentido, se corresponde con pedir un préstamo por las insuficiencias del ciclo económico de la institución. (Juanita, Sandra, & Aníbal, 2017)

2.2.6. Pasivo Corriente.

El pasivo corriente son las deudas que la empresa tiene a terceros, las cuales son de corto plazo, y que van a ser canceladas por los socios de la empresa utilizando distintas formas de pago. (Pacheco, 2014).

2.2.7. Razón corriente.

Según (Escobar, 2017), la razón corriente es uno de los indicadores financieros que permite a los altos jefes determinar el índice de liquidez de una sociedad, o su capacidad para disponer de efectivo sobre cualquier eventualidad o casualidad que pueda ocurrir y se exija dentro de la empresa. Otra definición de Razón Corriente es que es el indicador de liquidez que mide el dinero con que la empresa cuenta para responder de forma oportuna a las obligaciones corrientes que en la compañía se establecen. (Romero, 2015).

2.2.8. Razón Rápida.

La razón rápida, es asimismo acreditada como razón de prueba ácida, la cual es una prueba rigurosa de liquidez y solvencia en la empresa. La misma se calcula dividiendo los activos corrientes más líquidos (efectivo, cuentas por cobrar) por el pasivo corriente. (Carlos Soto González, 2017). Por otro lado el

inventario no se incluye en la fórmula porque se necesita mayor tiempo para cristalizar como efectivo. Además, los gastos pagados por anticipado u otros pagos no se incluyen en este indicador, porque no son convertibles en efectivo líquido a corto plazo, y por tanto no pueden revestir los pasivos corrientes a futuro.

También, se conoce a la Razón Rápida como “Prueba de Fuego”, siendo uno de los indicadores financieros más rigurosos para medir la liquidez que la empresa posee; por cuanto los activos corrientes son restados con los que tienen menor liquidez como los inventarios, con lo que se procede a dividir esta resta entre los pasivos corrientes. (Flores, 2012)

2.2.9. Efectivo y equivalente.

Es el indicador financiero que comprende las inversiones a corto plazo que poseen una gran liquidez, las mismas que de forma fácil y liviana se convierten en valores de efectivo, lo que ocasiona que estas se encuentren sujetos a un mínimo riesgo significativo de que su valor sea diferenciado. (Economipedia, 2019).

Además, son los que se encuentran personificados por medios de pago como dinero en efectivo, tarjetas de débito, crédito, giros, cancelación con cheque. Así mismo, los equivalentes de efectivo incumben a las inversiones financieras de corto plazo que poseen suficiente liquidez. También, con este indicador se demuestra el resultado de la suma matemática de los flujos de efectivo y de otras actividades como financiación, operación e inversión. (Duque, 2015)

2.2.10. Cuentas por cobrar.

El Rubro de las cuentas por cobrar consiente en saber en la contabilidad de un ente, si se ha dado otorgamiento de crédito a los socios del mismo, en tal circunstancia es significativo verificar si se emplea un control interno respectivo a este rubro individualizado. También, es menester mencionar que las cuentas por cobrar son la razón de los límites en el proceso de ventas para el desarrollo de la empresa, siendo uno de los mayores activos, por cuanto se convierten en dinero luego de culminar su vencimiento. (Herrera, 2015).

También, se las considera como una de las fuentes que financian la empresa, pero que no tienen costo para la empresa o el cliente que las recibe, no obstante si no se ejecuta el cobro acordado en el tiempo indicado, las consecuencias para el normal desarrollo de la organización serían negativas. (Lozada, 2018)

2.2.11. Cartera Vencida.

La cartera vencida según el Fondo Monetario Internacional se conoce como el crédito que realiza una empresa a un cliente, y este se encuentre en mora o atrasado con el pago de interés o capital por un periodo superior a 90 días, o los pagos de los intereses que se encuentren capitalizados, refinanciados, o retrasados según el contrato preestablecido para el pago. (Sagner, 2012).

Por otra parte, una afectación a la cartera vencida, se da cuando hay una cuantiosa dinámica en los puestos de trabajo en el área de recaudaciones, en tal sentido se pronuncia una desviación de información por parte de los trabajadores al momento de cambio en el área de trabajo. (Garcia, 2016)

2.2.12. Capital de Trabajo.

El Capital de Trabajo se lo conoce también como el Ratio de liquidez de la empresa, que es lo referente a la inversión que la entidad realiza con los activos circulantes a un plazo corto. (García, Galarza y Altamirano, 2017).

Sin embargo, una de las estrategias que las empresas que se rigen en base a políticas, para conservar el capital de trabajo con fluidez se debe asignar la liquidez al activo circulante con el fin de obtener una óptima capacidad de las ventas en la empresa. (Franklin Alejandro Angulo Rangel, 2014).

Además, utilizar el capital de trabajo para sostener las operaciones mercantiles es decisión de los altos mandos de la empresa; en una organización con tiempo en el mercado en un periodo de estabilidad no se necesitará mayor demanda de capital, en tanto si se requiere más capital de trabajo se encontrará objeciones para su ejecución. (Rodas, 2015)

2.2.13. Razón de Liquidez.

La razón de liquidez es el pilar fundamental para evaluar el escenario financiero y económico de una entidad, con lo que se detecta si la misma posee los capitales financieros necesarios y disponibles en el momento para cumplir con las obligaciones de la empresa presenta. (Herrera, Betancourt, Vega y Vivanco, 2016).

Además, uno de los componentes más importantes del activo es el dinero en efectivo que se puede, transferir de manera directa, ayuda como medio de pago inmediato. (Rivera Lozano, Miller y Rivera Garzòn, Nicolàs., 2019).

Así mismo, es importante que los altos jefes de la organización estén bien informados del cumplimiento de los pagos de la cartera vencida de forma oportuna y de la situación financiera de empresa para poder tomar decisiones óptimas. (Jordán, 2015)

En consideración al riesgo que se puede enfrentar la empresa debe existir una amplia relación entre los informes de los estados financieros y la realidad que puede enfrentar la empresa en un futuro para la toma de decisiones de manera oportuna logrando un buen progreso de la empresa. (Patricia Caro, Norma; Guardiola Mariana y Ortiz Pablo., 2018).

2.2.20. Razón de Deuda.

La razón de deuda es el indicador que mide de los activos en su totalidad, la proporción que es capitalizada por los acreedores de la empresa; si estos han aportado una gran cantidad de dinero a la utilidad el beneficio es mayor. (Rosillón, 2009).

2.2.21. Cartera Morosa.

La cartera morosa se genera cuando el deudor de un crédito referente a una empresa no cancela a tiempo el pago de lo prestado. Además, por este motivo, las organizaciones se enfrentan a riesgos en lo relativo a sus operaciones crediticias.

Sin embargo, uno de los principales motivos para que se genere la morosidad en los usuarios de un crédito es el desconocimiento de la información

fundamental del tiempo, costos, interés que se pueden generar por el no pago de los créditos. (Ibañez, 2018).

Además, Las empresas tienen que periódicamente realizar una valoración de todos sus activos con el único fin de detectar los altos niveles de morosidad que se pueden acaparar en la organización, producto del no cobro de los créditos de cartera vencida. (Acosta, 2016)

Sin embargo, se menciona que la morosidad no implica que se asuma que el cliente no va a cancelar su deuda, adicional menciona que la entidad debe predecir este tipo de situaciones, se debería tener una provisión contable. (Golman, Matias y Bekerman, Marta, 2018).

CAPÍTULO III

PROCESO METODOLÓGICO

3.1 Diseño o tradición de la investigación seleccionada.

3.1.1 Modalidades básicas de la investigación.

3.1.1.1 Investigación bibliográfica – documental.

La aplicación de esta metodología resulta en sostener científicamente las bases teóricas de la investigación; utilizando las sapiencias de múltiples escritores, encontrando sus conocimientos en tratados, artículos científicos y datos oficiales divulgados en las revistas científicas de los entes de investigación. (Eduardo Gómez-Luna, 2014)

3.1.1.2 Investigación de campo.

En el período de Investigación se realizarán los reconocimientos necesarios al entorno de estudio, con el objetivo de recopilar información y datos principales que conlleven a la solución del problema estudiado, para enunciar las respectivas conclusiones, (Crotte, 2011).

El análisis mediante la entrevista para ejecutar la presente investigación se la realizará al personal contable de la Cooperativa “Machala”, la cual está consentida por un empleado asignado en el departamento contable de la organización.

El análisis en los departamentos de la empresa mencionada, no necesita una muestra, por cuanto la cantidad es manejable.

3.1.2 Análisis de la factibilidad de la investigación.

La presente investigación es factible por cuanto se configura en base a la normativa expedida por la Universidad Técnica de Machala, está diseñada para administrar la información que es dispuesta por la dirección de la Cooperativa “Ciudad de Machala”. La nombrada empresa brinda el apoyo necesario para ejecutar la investigación de manera verbal y documental; lo cual será el fundamento para el actual caso de tesis.

Así también, se cuenta con los recursos humano, financiero para cubrir las necesidades que generen la elaboración, presentación y uso de las herramientas tecnológicas de utilidad para el desarrollo de ésta investigación.

3.1.3 Proceso de recolección de datos de la investigación.

3.1.3.1 Plan de recolección de la información.

La documentación que permitió la recolección de la información en el proceso constructivo de la investigación fueron la guía de observación y la guía de entrevista; dirigidas al personal administrativo y contable de la empresa Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”; con el único fin de conocer sus juicios, opiniones, explicaciones y sobre todo sus destrezas en el ejercicio y desarrollo de procedimientos contables, que respondan al buen trabajo que la empresa tiene que responder.

Del mismo modo, reconocidos los elementos de la investigación, se procedió a reproducir la documentación de fue entregada por los altos mandos de la empresa y se derivó a la recolección de datos más reveladores, los que argumentan juiciosamente la estructura de la presente investigación.

3.1.3.2 Plan de procesamiento y análisis de la información.

La información acogida en la entidad a ser investigada, se expone en cuadros y gráficos que están abreviados de manera intuitiva en el capítulo cuatro; además, se expresará de forma natural con la intención de demostrar la veracidad de los datos, con que se ejecutó el trabajo de tesis de grado, para luego concluir sobre un análisis sobre la información recaudada.

Las metodologías para procesar la información que se maneja en la presente investigación fueron la guía de observación, la guía de entrevista y las referencias bibliográficas; esta última es fundamental para certificar lo actuado teóricamente, y permite apuntalar las experiencias vividas que sirvan como base para la presente tesis de grado.

En lo posterior, luego de identificar los puntos sensibles de investigación se redactó los instrumentos para recabar información, diseccionándolos a obtener los datos más reveladores que fundamenten razonablemente la tesis de grado.

3.3 Sistema de Categorización.

3.3.1 Aplicación de los instrumentos.

Observaciones realizadas en la empresa Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”.

3.3.2 Proceso Contable.

En la empresa Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”, no se observa un manual de procedimientos contables, en el que se especifique cada uno de los pasos de manera secuencial, como un algoritmo; con el fin de seguir el desarrollo de las actividades contables que ayuden al buen desempeño de la entidad.

3.3.3 Plan de cuentas.

El plan de cuentas de la sociedad Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”, se evidencia falencias en su estructura orgánica funcional; por cuanto no presenta un adecuado tratamiento de información de cuentas; como se puede observar en la cuenta “Documentos por Pagar”; por consiguiente esto impide un adecuado registro de las transacciones financieras.

3.3.4 Registro Contable.

Se probó que la empresa objeto de estudio, constituye su archivo contable en congruencia a las diferentes actividades que se ejecutan; adicionalmente, se observó que varias facturas de compras no cuentan con las respectivas retenciones, las cuales tenían que ser realizadas en su respectivo momento.

3.3.5 Estado de Situación Financiera.

Se confirmó que la empresa Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”. Elabora el estado de situación financiera por periodo fiscal, el mismo que sirve como fundamento para la declaración del Impuesto a la Renta y su estructura se apega al formulario 101, expuesto por el Servicio de Rentas Internas.

Además, los datos proporcionados en el estado de Situación Financiera no son completamente detallados y comprensibles para los usuarios, por cuanto se debe unir saldos para coincidir con los esquemas impuestos por el ente regulador.

3.3.6 Estado de Resultados.

Se observa en la recogida de datos, que al igual que el estado de situación financiera es elaborado anualmente, y su estructura es similar al formulario 101 impuesto por el servicio de Rentas Internas, lo que imposibilita conocer con detalle los diferentes ingresos y gastos que la empresa tiene en su proceso contable.

Además, el proceso de elaboración del estado de resultado, muestra inexactitudes debido a que no existen reportes desglosados por meses de los ingresos y gastos que se efectúan en la empresa.

3.3.7 Estado de Flujo de Efectivo.

Se analiza que en la empresa de Taxis “Ciudad de Machala” no elabora el estado de flujo de efectivo, lo que ha dificultado el conocimiento del contenido del flujo de efectivo que tiene dicha entidad para subsanar sus obligaciones.

3.3.8 Políticas Contables.

Se constató que la empresa objeto de estudio carece alguna documentación en la que se determine claramente las políticas contables a seguir, para el mejor desarrollo de las actividades económicas de la entidad.

No obstante, es menester aclarar que la organización sin políticas contables que guíen el camino a seguir de los funcionarios de la empresa, para procesar los créditos y asignar los recursos económicos de forma favorable, no se desarrollaría eficientemente y su progreso será estancado.

**Tabla 1: Entrevista realizada al personal contable de la empresa
Cooperativa de Taxis “Machala”.**

Universidad Técnica de Machala
Facultad de Ciencias Empresariales
TEMA: La recuperación de cartera y su incidencia en el capital de trabajo en la cooperativa de taxis “Ciudad de Machala”.
Objetivo de la Encuesta: Conocer la opinión del profesional sobre el control contable de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Taxis “Machala”
<p>Datos Generales:</p> <p>Nombre del Encuestado: Francisco de Asís Fernández Guerrero</p> <p>Lugar de Trabajo: Cooperativa de Taxis “Ciudad de Machala”</p> <p>Función o cargo que desempeña: Gerente</p> <p>Título: Ing. en Contabilidad Auditoria</p> <p>Tiempo de Trabajo: 2 años</p> <p>Cuestionario:</p> <p>1. ¿Cómo considera que el servicio de créditos que le da la cooperativa a los socios es?</p> <p>a) Excelente.</p> <p>b) Bueno.</p> <p>c) Satisfactorio.</p> <p><u>d) Poco Satisfactorio.</u></p> <p>2.- ¿Según su criterio qué tiempo es recomendable para el otorgamiento de créditos en una empresa comercial?</p> <p>- <u>15 días</u></p> <p>- 30 días</p> <p>- 45 días</p> <p>- 90 días</p> <p>3.- ¿Con qué objetivo pide un crédito en la cooperativa?</p> <p><u>a) Calamidades Familiares.</u></p> <p>b) Pago de deudas a terceros.</p> <p>c) Vacaciones.</p>

d) Enfermedad.

4. ¿Qué aspectos utiliza para el otorgamiento de créditos?

- Evaluación de crédito

- Evaluación de condiciones en que se otorgan

- Políticas de crédito

- Documentación y desembolso

- Aprobación del mismo

5. ¿Según su criterio, que tipos de incentivos se debería aplicar para los clientes que cancelan sus obligaciones con anticipación?

- Descuentos por pronto pago

- Promociones

- Membrecía de socios

6. ¿Considera Usted indispensable el uso de un software contable para el control de cuentas por Cobrar?

- SI

- NO ()

7. ¿Qué grado de influencia tienen las cuentas por cobrar en la Contabilidad y resultados de la empresa?

- Alto

- Medio

- Bajo

8. ¿Realizan un seguimiento de los créditos otorgados a los socios de la cooperativa?

a) Si.

b) No.

9. ¿Existe un monto como base para hacer un seguimiento del crédito?

a) Si Cual: 2000,00

b) No.

10.- ¿En la institución quien es el encargado de aportar el otorgamiento de crédito a socios?

a) El gerente

b) Presidente

c) Contador

11.- ¿Qué condiciones debe reunir un socio para que se le otorgue un crédito?

a) Debe estar al día en sus obligaciones económicas como socio

b) Debe tener mínimo diez asistencias a deportes

c) Debe asistir al 100% a las asambleas

d) debe tener un buró de crédito confiable

12.- ¿A su criterio la política de crédito de la institución contribuye a una buena gestión generación de liquidez?

a) alta

b) media

c) baja

13.- ¿En caso de que un socio no cumpla con todos los requisitos para que se le conceda el crédito existe en la institución alguna instancia que apruebe, exceptuando los requisitos?

a) accidente en el vehículo

b) aprobación por parte de gerente

c) aprobación por parte de presidente de deportes

Elaborado por: Tania Andrades

Tabla 2: Cuentas Por Cobrar Año 2018

N°	SOCIOS	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL PAGADO	SALDO
1	SOCIO 1	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 500,00
2	SOCIO 2	\$ 800,00	\$ 150,00	\$ 650,00
3	SOCIO 3	\$ 1.500,00	\$ 400,00	\$1.100,00
4	SOCIO 4	\$ 2.000,00	\$ 180,00	\$1.820,00
5	SOCIO 5	\$ 2.000,00	\$ 500,00	\$1.500,00
6	SOCIO 6	\$ 1.000,00	\$ 800,00	\$ 200,00
7	SOCIO 7	\$ 800,00	\$ 200,00	\$ 600,00
8	SOCIO 8	\$ 1.500,00	\$ 500,00	\$1.000,00
9	SOCIO 9	\$ 1.000,00	\$ 600,00	\$ 400,00
10	SOCIO 10	\$ 1.500,00	\$ 400,00	\$1.100,00
11	SOCIO 11	\$ 1.500,00	\$ 360,00	\$1.140,00
12	SOCIO 12	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 500,00
13	SOCIO 13	\$ 1.500,00	\$ 500,00	\$1.000,00
14	SOCIO 14	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 500,00
15	SOCIO 15	\$ 750,00	\$ 350,00	\$ 400,00
16	SOCIO 16	\$ 1.000,00	\$ 350,00	\$ 650,00
17	SOCIO 17	\$ 2.000,00	\$ 450,00	\$1.550,00
18	SOCIO 18	\$ 1.000,00	\$ 175,00	\$ 825,00
19	SOCIO 19	\$ 2.000,00	\$1.500,00	\$ 500,00
20	SOCIO 20	\$ 2.000,00	\$ 500,00	\$1.500,00

Elaborado por: Tania Andrades

Nota: Cabe mencionar que por confidencialidad, se reserva la información personal de los socios.

N°	SOCIOS	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL PAGADO	SALDO
1	SOCIO 1	\$1.500,00	\$500,00	\$1.000,00
2	SOCIO 2	\$1.500,00	\$300,00	\$1.200,00
3	SOCIO 3	\$1.500,00	\$350,00	\$1.150,00
4	SOCIO 4	\$1.500,00	\$700,00	\$800,00
5	SOCIO 5	\$2.000,00	\$500,00	\$1.500,00
6	SOCIO 6	\$1.000,00	\$300,00	\$700,00
7	SOCIO 7	\$850,00	\$250,00	\$600,00
8	SOCIO 8	\$1.500,00	\$500,00	\$1.000,00
9	SOCIO 9	\$1.000,00	\$500,00	\$500,00
10	SOCIO 10	\$1.500,00	\$750,00	\$750,00
11	SOCIO 11	\$1.000,00	\$450,00	\$550,00
12	SOCIO 12	\$1.000,00	\$500,00	\$500,00
13	SOCIO 13	\$1.500,00	\$500,00	\$1.000,00

Tabla 3: Cuentas Por Cobrar Año 2017

Elaborado por: Tania Andrades.

Nota: Cabe mencionar que por confidencialidad, se reserva la información personal de los socios.

Tabla 4: Resumen De Cuentas Por Cobrar Año 2017. CRÉDIT O	NUMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS	TOTAL CRÉDITO OTORGADO	SALDO DE CUENTAS POR COBRAR	VALOR RECUPERADO
	13	\$17.350,00	\$11.250,00	\$6.100,00

Tabla 4: RESUMEN DE CUENTAS POR COBRAR AÑO 2017

Fuente: Cooperativa Ciudad de "Machala".

Elaborado por: Tania Andrades.

Tabla 5: Resumen De Cuentas Por Cobrar Año 2018.

CRÉDITO	NUMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS	TOTAL CRÉDITO OTORGADO	SALDO DE CUENTAS POR COBRAR	VALOR RECUPERADO
	20	\$26.850,00	\$17.435,00	\$9.415,00

Fuente: Cooperativa Ciudad de "Machala".

Elaborado por: Tania Andrades.

Tabla 6: Cuentas por Cobrar.

Cuentas	Valores
Cuentas por cobrar 2017.	\$11.250,00
Cuentas por cobrar 2018.	\$17.435,00

Fuente: Cooperativa Ciudad de "Machala".

Elaborado por: Tania Mariuxi.

Nivel de Recuperación de Cartera (NRC)

$$\text{Fórmula: } NRC = \frac{\text{Valor Recuperado}}{\text{Total de Créditos Otorgados}}$$

AÑO 2017

$$NRC = \frac{\$9.415,00}{\$26.850,00}$$

$$NRC = \frac{\$6.100,00}{\$17.350,00}$$

$$NRC = \$0,35$$

$$NRC = \$0,35$$

$$NRC = \$0,35 * 100$$

$$NRC = \$0,35 * 100$$

$$NRC = 35,07\%$$

$$NRC = 35,16\%$$

AÑO 2018.

Representación de gráfica de Nivel de Recuperación de Cartera (NRC).



Fuente: Cooperativa de taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La cooperativa de taxis "Machala" en el año 2018 refleja un nivel de recuperación de cartera de 35,07%, en comparación con el año 2017 con un valor de 35,16%, estimando que su liquidez tiene una variable del 0.09% por lo que se puede considerar que el nivel de gestión de cobranza de un periodo a

otro ha sido estable, sin embargo no es lo ideal en función a los objetivos de la institución.

Fórmula:

Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente.

Capital de Trabajo (KNT).

Año 2017.

KNT = \$54.335, 11 – \$12.458, 59

KNT= \$70.123, 48

Año 2018.

KNT = \$60.400, 44 – \$26.923, 81

KNT= \$33.476, 63

Representación de gráfica de Capital de Trabajo (KNT)



**Fuente: Cooperativa de taxis Machala
Elaborado por: Tania Andrades.**

Interpretación:

La cooperativa de taxis “Machala”, tiene en el año 2018, \$33.476,63 de capital neto de trabajo que comparado con el año 2017 de \$70.123,48, se interpreta que su capacidad para manejar operar los activos y pasivos de corto plazo ha disminuido, y esto afecta notablemente, aumentando el riesgo.

Razón Corriente (RC).

Fórmula:

Razón corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente.

Año 2017.

RC = \$54.335,11 / \$12.458,59

RC= \$4,36

RC= \$44,36*100

RC= 436,13%

Año 2018.

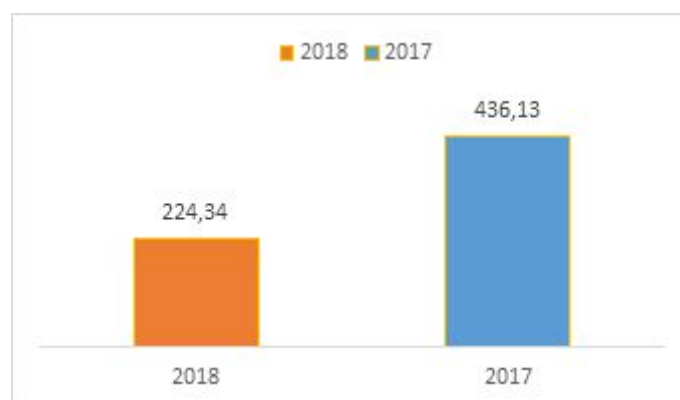
RC = \$60.400,44 / \$26.923,81

RC= \$2,24

RC= \$2,24 * 100

RC= 224,34

Representación de Gráfica de Razón corriente (RC)



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala
Elaborado por: Tania Andrades

Interpretación:

La empresa en el período 2018 tiene \$2.24 en activos corrientes para cubrir \$1.00, 00 de deuda del pasivo o cuentas por cobrar es decir cubre en 224.34% que comparado con el año 2017, (\$4.36 / 436.13%) se determina que ha disminuido su capacidad de liquidez, quiere decir que no se está recuperando adecuadamente sus cuentas por cobrar.

Razón de Deuda (RD).

Fórmula:

$$RD = \text{total pasivo} / \text{total activo}$$

Año 2017

$$RD = \$12.458,59 / \$194.027,66$$

$$RD = \$0,03$$

$$RD = \$0.03 * 100$$

$$RD = 2,52\%$$

Año 2018

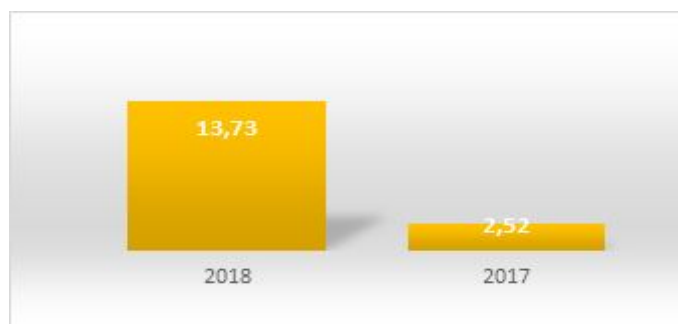
$$RD = \$26.923,81 / \$196.144,26$$

$$RD = \$0.14$$

$$RD = \$0,14 * 100$$

$$RD = 13,73\%$$

Representación de gráfica de Razón de Deuda (RD).



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La Cooperativa de taxis “Machala” en el período 2018 tiene un endeudamiento de \$0.14 por cada dólar de inversión en activos es decir tienen comprometidos sus activos con todas las obligaciones en un 13.73% esto comparando con el resultado del 2017(\$0.03 – 2.52%) se interpreta que el nivel de endeudamiento de la cooperativa aumentado notablemente, lo cual representa menor capacidad de solvencia y de contraer futuras obligaciones considerando que el límite es del 70%.

Razón Deuda Patrimonio (RDP).

Fórmula:

$$RDP = \text{total pasivo} / \text{total patrimonio}.$$

Año 2017.

$$RDP = \$12458.59 / \$181569.07$$

$$RDP = \$0.07$$

$$RDP = \$0,07 * 100$$

$$RDP = 6,86\%$$

Año 2018.

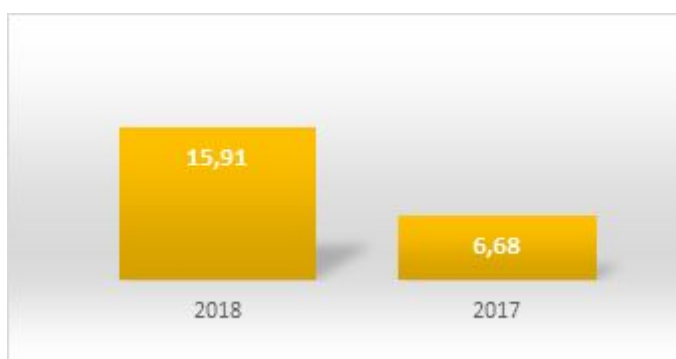
$$RDP = \$26923.81 / \$169220.45$$

$$RDP = \$0.16$$

$$RDP = \$0,16 * 100$$

$$RDP = 15.91\%$$

Representación gráfica de Razón Deuda Patrimonio (RDP).



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La Cooperativa de taxis “Machala” en el 2018 tiene un endeudamiento de \$0.16 por cada dólar de la estructura patrimonial es decir tiene comprometido un 15.91% comparado con el año 2017 de (\$0.07 – 6.86%) se interpreta que el nivel de endeudamiento de la cooperativa ha aumentado el cual aún tiene capacidad de solvencia.

Cuentas por Cobrar Promedio (CCP).

$$CCP = \frac{\text{Cuentas por Cobrar Inicial} + \text{Cuentas por Cobrar final.}}{2}$$

Año 2017.

$$CCP = \frac{\$ 17.350,00 + 11.250,00}{2} = \frac{\$ 28.600,00}{2}$$

CCP=\$14.300,00

AÑO 2018.

$$CCP = \frac{\$ 26.850,00 + \$ 17.435,00}{2} = \frac{\$ 44.285,00}{2}$$

CCP= 22.142,5

Representación gráfica de Cuentas por Cobrar Promedio (CCP).



*Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.
Elaborado por: Tania Andrades.*

Interpretación:

La Cooperativa de taxis “Machala” en el año 2018 tiene un promedio de cuentas por cobrar de \$22.142,5 en comparación con el año 2017 que tiene un monto de \$14.300,00 se evidencia noblemente el aumento de sus cuentas por cobrar lo que equivale que la empresa en lugar de recuperar la cartera, otorgó más créditos.

Nivel de Morosidad (NMA)

Fórmula: $NMA = \frac{\text{Saldo de Cuentas por Cobrar.}}{\text{Total de Créditos Otorgados.}}$
--

Año 2017.

$$NMA = \frac{\$ 11.250,00}{\$ 17.350,00}$$

$$NMA = \$0,65$$

$$NMA = \$0,65 * 100$$

$$NMA = 64,84\%$$

AÑO 2018.

$$NMA = \frac{\$ 17.435,00}{\$ 26.850,00}$$

$$NMA = \$0,65$$

$$NMA = \$0,65 * 100$$

$$NMA = 64,93\%$$

Representación gráfica de Nivel de Morosidad (NMA).



*Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.
Elaborado por: Tania Andrades.*

Interpretación:

La Cooperativa "Machala" en el año 2018, tiene un nivel de morosidad de 64,93% en comparación con el año 2017, que tiene 64,84% lo que equivale que en el año 2018 tiene un leve aumento, pero se puede identificar que en los dos años no ha disminuido por ende no se denota recuperación de valores.

Nivel de Cuentas por Cobrar frente al Activo Corriente (NCC).

Fórmula:

$$NCC = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Activo Corriente}}$$

AÑO 2017.

$$NCC = \$0,20$$

$$NCC = \$0,20 * 100$$

$$NCC = 20,70\%$$

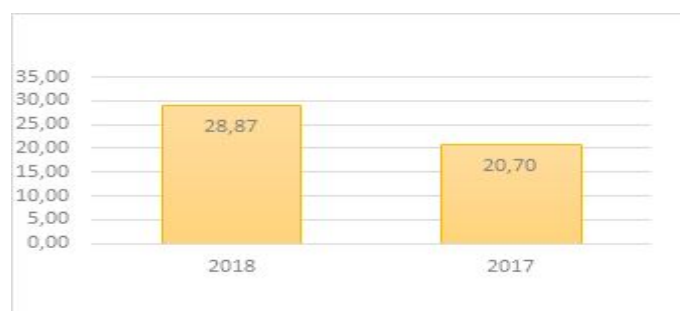
AÑO 2018.

$$NCC = \$ 0,29$$

$$NCC = \$ 0,29 * 100$$

$$NCC = 28,87\%$$

Representación gráfica de Nivel de Cuentas por Cobrar frente al Activo Corriente (NCC).



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La Cooperativa de taxis "Machala" presenta en el año 2018 un \$0.29 lo que equivale un 28.87% de activos corrientes para asumir las deudas de los socios, en el año 2017 tiene un total de (\$0.20 – 20.70%) se concluye que hay un incremento de valores, aumentó la posibilidad de refinanciar la deuda.

Nivel de Cuentas por Cobrar frente al total del Activo (NCC₁).

Fórmula:

$$NCC_1 = \frac{\text{Cuentas por cobrar.}}{\text{Total activo.}}$$

AÑO 2017.

$$NCC1 = \frac{\$ 11.250,00}{\$ 194.027,66}$$

$$NCC_1 = \$ 0,06$$

$$NCC_1 = \$ 0,06 * 100$$

$$NCC_1 = 5,80\%$$

AÑO 2018.

$$NCC1 = \frac{\$ 17.435,00}{\$ 196.144,26}$$

$$NCC_1 = \$ 0,09$$

$$NCC_1 = \$ 0,09 * 100$$

$$NCC_1 = 8,89\%$$

Representación gráfica de Nivel de cuentas por cobrar frente al total del activo (NCC₁).



*Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.
Elaborado por: Tania Andrades.*

Interpretación:

La empresa en el año 2018, un \$0,09 que equivale un 8,89% de capacidad para refinanciar las deudas de los socios, en comparación con el año 2017 que tiene un (\$0,06 – 5,80%) se evidencia notablemente un incremento.

Nivel de recuperación de cuentas por cobrar frente al activo corriente (NRCC).

Fórmula:

$$NRCC = \frac{\text{Valor Recuperado}}{\text{Activo Corriente}}$$

AÑO 2017

$$NRCC = \frac{\$ 6.100,00}{\$ 54.335,11}$$

$$NRCC = \$0,11$$

$$NRCC = \$0,11 * 100$$

$$NRCC = 11,23\%$$

AÑO 2018

$$NRCC = \frac{\$ 9.415,00}{\$ 60.400,44}$$

$$NRCC = \$0,16$$

$$NRCC = \$0,16 * 100$$

$$NRCC = 15,59\%$$

Representación gráfica de Nivel de Recuperación de Cuentas por Cobrar frente al Activo Corriente (NRCC).



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La Cooperativa de taxis “Machala” en el año 2018 presenta un nivel de recuperación de cuentas por cobrar de \$0,16 lo que representa un 15,19%, en comparación con el año 2017 que tiene (\$0,11 – 11,23%) lo que equivale que ha incrementado su nivel de recuperación de cartera vencida, sin embargo no se encuentra en los niveles óptimos de recuperación.

Nivel de recuperación de cuentas por cobrar frente al activo corriente total de Activos (NRCC₁).

Fórmula:

$$NRCC_1 = \frac{\text{Valor Recuperado}}{\text{Total Activo}}$$

AÑO 2017

$$NRCC_1 = \frac{\$ 6.100,00}{\$ 194.027,66}$$

$$NRCC_1 = \$0,03$$

$$NRCC_1 = \$0,03 * 100$$

$$NRCC_1 = 3,14\%$$

AÑO 2018

$$NRCC_1 = \frac{\$ 9.415,00}{\$ 196.144,26}$$

$$NRCC_1 = \$ 0,04$$

$$NRCC_1 = \$0,04 * 100$$

$$NRCC_1 = 4,8\%$$

Representación gráfica de Nivel de Recuperación de Cuentas por cobrar frente al total de Activos (NRCC₁).



Fuente: Cooperativa de Taxis Mach
Elaborado por: Tania Andrades.

Interpretación:

La empresa en el año 2018 presenta los valores de \$0,04 que corresponde al 4,8% del nivel de cuentas por cobrar, en comparación con el año 2017 (\$0,03 – 3,14%) lo que representa evidentemente un incremento de cuentas por cobrar, lo que comprueba que no se está recaudando adecuadamente los valores vencidos.

Fórmula:

$$CCT = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{KNT}$$

Cuentas por cobrar en relación al capital de trabajo (CCT)

AÑO 2017

$$CCT = \frac{\$ 11.250,00}{\$ 70.123,48}$$

$$CCT = \$0,16$$

$$CCT = \$0,16 \times 100$$

$$CCT = 16,04\%$$

AÑO 2018

$$CCT = \frac{\$ 17.435,00}{\$ 33.476,63}$$

$$CCT = \$0,52$$

$$CCT = \$0,52 \times 100$$

$$CCT = 52,08\%$$

Representación gráfica de Cuentas por Cobrar en relación al Capital de Trabajo (CCT).



Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.

Elaborado por: Tania Andrades

Interpretación:

La Cooperativa de taxis "Machala" en el periodo 2018 presenta \$0,52 lo que equivale un 52.08%, y en el año 2017 tiene (\$0,16 – 16,04), se concluye que a más incremento de cuentas por cobrar menos capacidad tiene la empresa para cubrir sus obligaciones, debido a que no existe un incremento de flujo de dinero para la empresa, la cooperativa ha disminuido su capacidad para generar liquidez para cubrir obligaciones de corto plazo.

Fórmula:

$$VRPC = \frac{\text{Valor Recuperado}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Valor Recuperado en Relación al Pasivo Corriente (VRPC).

AÑO 2017

$$VRPC = \frac{\$ 6.100,00}{\$ 12.458,59}$$

$$VRPC = \$0.49$$

$$VRPC = \$0,49 * 100$$

$$VRPC = 48.96\%$$

AÑO 2018

$$VRPC = \frac{\$ 9.415,00}{\$ 26.923,81}$$

$$VRPC = \$0,35$$

$$VRPC = \$0,35 * 100$$

$$VRPC = 34,9$$

Representación gráfica del Valor recuperado en relación al Pasivo Corriente (VRPC).



*Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.
Elaborado por: Tania Andrades.*

Interpretación:

La Cooperativa de taxis “Machala” tiene en el periodo 2018 de \$0,35 equivale el 34.97%, en comparación con el periodo 2017 que tiene un (\$0,49 – 488,96%) se evidencia que en los dos periodos, no se recupera los valores de manera óptima, por este motivo afecta notablemente a la liquidez de la empresa.

Valor Recuperado en Relación a los Gastos Administrativos (VR).

Fórmula:

$$VR = \frac{\text{Valores Recuperados}}{\text{Gastos Administrativos}}$$

AÑO 2017

$$VR = \frac{\$ 6.100,00}{\$ 52.393,08}$$

VR= \$0,12

VR= \$0,12*100

VR= 11,64%

AÑO 2018

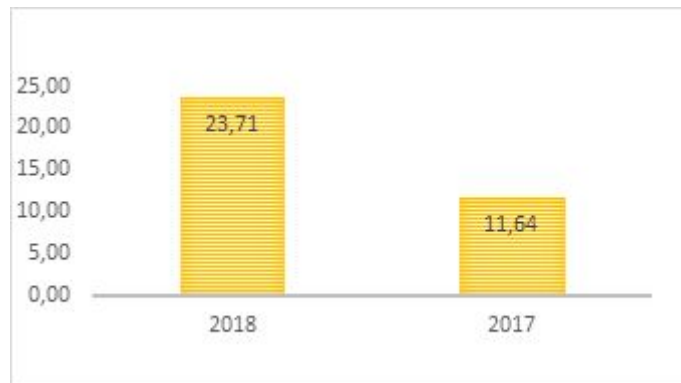
$$VR = \frac{\$ 9.415,00}{\$ 39.710,12}$$

VR= \$0,23

VR= \$0,23 * 100

VR= 23,71%

Representación gráfica de Valor Recuperado en Relación a los Gastos Administrativos (VR).



*Fuente: Cooperativa de Taxis Machala.
Elaborado por: Tania Andrades.*

Interpretación:

La Empresa en el año 2018 tienen un total de valores recuperados de 0,23 que equivale al 23,71% para cubrir el total de los gastos administrativos en comparación con el año 2017 que tiene 0,12 que corresponde un 11,64% de valores recuperados para cubrir los gastos, en los dos periodos se evidencia notablemente el elevado monto de gastos administrativos y el bajo índice de valores recuperados de la cartera vencida.

CAPÍTULO IV

4. Resultado de la investigación.

4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados.

La cartera es el componente más líquido del activo corriente, como consecuencia de ello, posee el mayor crecimiento en facturación de la entidad, en tal circunstancia nace lo que se llama cartera vencida, motivo por el cual la administración de una organización requiere políticas, normas y procedimientos que se debe cumplir para llevar a cabo una buena dirección de la empresa.

En el sector de transporte público, en la que se encuentran las cooperativas de taxis existen falencias internas de los procedimiento a seguir, para brindar un crédito a los socios de las compañías; además, no existe políticas de cobro establecidas como normas dentro de las empresas para recuperar lo que se denomina cartera vencida de forma eficiente; como resultado esto afecta a múltiples asociaciones y en particular a la Cooperativa de Taxis “Machala”.

Según (Guanoluisa C. M., 2015), al momento de que un solicitante solicite un crédito, hay factores que tienen que observarse al momento de asignar un crédito, por ejemplo deberá delimitarse el límite del crédito, la manera en que se va a realizar los pagos el tiempo de vigencia en que se va a cumplir las políticas fijadas por la empresa.

Además, según (Espinoza, 2017) describe que el índice de cartera vencida sube, aumenta el riesgo posible, por consiguiente el saldo de cartera no genera interés y pasa a ser un estado financiero vicioso.

Según los resultados de la entrevista se constató que el área contable y los socios de la cooperativa, tienen conocimientos sobre la situación financiera de la cartera vencida de la empresa, y saben que esto afecta directamente al capital de trabajo de la cooperativa antes nombrada; como consecuencia de esto no se puede cubrir con los gastos a corto plazo que la entidad necesita.

Así mismo, se puede definir que la tasa de morosidad es afectada por el factor económico de la cartera bruta; no obstante, es posible que existan otros

factores que afecten a nivel global el deterioro de la cartera vencida. (Díaz, 2018)

En tal sentido, mediante la investigación realizada, se evidenció que la empresa antes mencionada, tiene un alto nivel de morosidad del 64,84% en el 2017 y en el 2018 un 64,93%, demostrando según los períodos tomados para evaluación en ambos casos no se evidencia recuperación de saldos, sino más bien el nivel de morosidad se mantiene estable; lo que quiere decir que no se está recuperando las cuentas por cobrar de manera eficaz.

En relación a cuentas por cobrar la empresa no está en la capacidad de adquirir nuevas obligaciones debido a que no existe un incremento en el flujo de efectivo, La Cooperativa de taxis Machala en el periodo 2018 presenta 52.08%, y en el año 2017 tiene 16,04%, se finiquita que debido al incremento de cuentas por cobrar menos capacidad tiene la entidad para cubrir sus obligaciones inmediatas.

4.2 Conclusiones.

- Al analizar los costos de Cartera Vencida de la Cooperativa “Machala”, se concluyó que la ineficiente aplicación de los cobros de las cuentas por cobrar y el inadecuado sustento de los procesos para cobro de cartera vencida aumentará el total de los costos en gastos provocando pérdidas para la empresa lo que conlleva a una reducción de liquidez en la empresa.
- En la indagación también se demostró que el nivel de morosidad de los socios de la empresa se mantiene sobre el 60% en los años 2017 y 2018, lo que perjudica a la empresa porque no existe una recuperación de saldos eficiente que beneficie a la empresa, caso contrario el nivel de morosidad se mantiene estable por falta de políticas interna de cobro.
- Durante la investigación se comprobó que el nivel de cuentas por cobrar se mantiene estable en los años 2017 y 2018, lo que conlleva a no tener un incremento en el flujo de efectivo y con ello se pierde la capacidad de adquirir nuevas obligaciones.

4.3 Recomendaciones.

- Se recomienda al gerente en asignar correctamente las actividades de cobro de cartera vencida a desarrollar por su personal contable, también brindar capacitaciones acerca de la aplicación de las nombradas cuentas en la empresa, con el fin de evitar falencias en el capital de trabajo.
- Se sugiere a los socios de la cooperativa, para controlar los niveles de morosidad, implementar presupuestos para dar cumplimiento a la otorgación de cartera y la cobertura de créditos.
- Se propone a los administradores de la Cooperativa de taxis “Machala”, implementar políticas en conjunto con un software interno que permitan controlar, organizar y definir las cuentas por cobrar con objetivo de disminuir el nivel las mismas para obtener un incremento en el flujo de efectivo y poder adquirir nuevas obligaciones.

Referencias Bibliográficas

- Acosta, d. R. (2016). Decisiones Económicas que toman los Clientes Moresos del Sistema Financiero. *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*, 1 - 79.
- Aguilar, A. E. (2017). Implementación del Control e Inspección en el Servicio Prestado por la Cooperativa de Tasis Héroes del Pilo. *Universidad Técnica de Machala*, 1-28.
- Alarcón Adelfa Dignora Armenteros, E. I. (2018). Evaluación de la Gestión Financiero de los Inventarios: Papel en las Decisiones Gerenciales. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-19.
- Alexander Geovanny Herrera Freire, V. A. (2016). Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables, Universidad Nacional Mayor de San Marcos*, 151-160.
- Bellido, B y Schwarz, M. (Abril de 2019). Redes Neuronales para predecir el Comportamiento del Conjunto de Activos Financieros mas Liquidos del Mercado de Valores Peruano. *Revista Científica de la UCSA*, 49-64.
- Cadena, P. I. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 1603-1617. doi:<https://doi.org/10.29312/remexca.v8i7.515>
- Carlos Soto González, M. F. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: Ediciones UTMACH.
- Cedeño-Choéz, P. J. (2015). Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador, caso PyMEs de la construcción en la ciudad de Manta. *Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador*, 1-19.
- Compañías, L. d. (2017). Ley de Compañías. *Asamblea Nacional*, 1-109.
- Crotte, I. R. (2011). Elementos para el Diseño de Técnicas de Investigación: Una propuesta de Definiciones y procedimientos en la investigación científica. *Universidad Autónoma del Estado de México*, 277-297.
- Díaz, R. F. (2018). Determinantes de la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo: Desde la visión de los datos de panel dinámicos. *Superintendencia de Bancos*, 6-64.
- Duque, S. A. (2015). Estado de Flujo de Efectivo: Aplicación de Razonamientos Algebraicos y de las NIC 7. *Universidad Nacional Abierta y a Distancia, UNAD*, 73-109. doi:10.11144/Javeriana.cc16-40.efea
- Economipedia. (22 de 08 de 2019). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>
- Eduardo Gómez-Luna, D. F.-N.-M.-B.-B. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *Universidad Nacional de Colombia*, 158-163.
- Escobar, S. (2017). Impacto del análisis financiero. *Universidad Pontificia Bolívar* , 1-24.
- Espinoza, C. F. (2017). Impacto de la Cartera Vencida en la Pposición Fianciera de un Banco la Importancia de su Adecuado Registro Contable. *Universidad Técnica de Machala*, 6-25.

- Fabio Puerta Guardado, J. V. (2018). Análisis Financiero Enfoque en su evolución. *Universidad Libre, Colombia*, 85-104.
- Fedotaxi. (4 de 08 de 2019). *Fedotaxisecuador*. Obtenido de Fedotaxisecuador.com: <http://www.fedotaxisecuador.com/quienes-somos.html>
- Fernandez Fernandez Yolanda, L. F. (2008). Impacto de las Niif sobre la información Financiera de las empresas energéticas. *Grupo de Investigacion FEDRA*, 1-17.
- Fernández, I. L. (2012). Modelo de Control interno Financiero Contable Aplicado a la Empresa de Seguridad ASEIP CÍA. LTDA. *Universidad Central del Ecuador*, 1-168.
- Flores, L. D. (2012). Evaluación Financiera con los Ratios de Liquidez a la Empresa Bauman Company en el periodo 2009 hasta el 2012. *Unidad Académica de Ciencias Empresariales UTMACH*, 1-36.
- Franklin Alejandro Angulo Rangel, H. J. (2014). Estrategias de Inversión en Capital de Trabajo Aplicadas por las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Colombianas del Comercio Textil en el Municipio de Maicao. *Scielo.*, 69-82.
- Garcia, K. M. (2016). Diseño para Centralización del Proceso de Cobranzas en Empresa Cementera de Guayaquil. *Universidad de Especialidades Espiritu Santo.*, 1-42.
- Gloria, M. (2015). Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa. *Universidad de Venezuela*, 1-39. doi:10.13140/RG.2.1.2633.9446
- Golman, Matias y Bekerman, Marta. (2018). ¿Que Determina la Morosidad en las Microfinanzas? El Caso de la Asociacion Civil Avanzar. *Problemas del Desarrollo*, 127-151.
- Guanoluisa, C. M. (2015). Diseño e implementación de un sistema de control interno para el departamento de cartera cobranza en la empresa aseguradora seguros unidos S.A. *Universidad Politécnica Salesiana de Quito*, 1-90.
- Guanoluisa, M. F. (2015). Diseño e implementación de un sistema de Control Inteno para el Departamento de Cartera Cobranzas en la Empresa Aseguradora Seguros Unidos S.A. *Universidad Politécnica Saleciana Sede Quito*, 1-111.
- Herrera, M. M. (2015). Administración de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa comercial Zurita. *Universidad Técnica de Ambato*, 1-159.
- Ibañez, A. E. (2018). La Morosidad y su Incidencia en la Rentabilidad de una nueva Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Universidad Técnica de Machala*, 1-60.
- Jassir Ufre, Erick; Dominguez Santiago, Mildred; Paternina Arboleda, Carlos D. y Henriquez Fuentes, Gustavo Rafael. (2018). Impacto de los Indicadores del Modelo SCOR para el Mejoramiento de la Cadena de Suministro de una Siderúrgica, Basados en el ciclo Cash to Cash. *Innovar.*, 147-161.
- Jordán, G. C. (10 de Noviembre de 2015). Análisis e Interpretación Financiero, Liquidez y Rentabilidad como Herramienta para la Evaluación de la Gestión Empresarial. *Univeridad Técnica de Machala.*, 1-41.

- Juanita, G.-A., Sandra, G.-T., & Aníbal, A. S. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 30-39.
- Lozada, D. A. (2018). Análisis de las Cuentas por Cobrar en Pequeñas Empresas de Calzado: caso "Hercules Infantil". *Pontífica Universidad Católica del Ecuador*, 1-123.
- Martínez, A. F. (2018). Modelos Econométricos para determinar el comportamiento de la cartera comercial de los bancos privados grandes ecuatorianos en el periodo 2007-2015. *Universidad Andina Simón Bolívar*, 1-100.
- Mediavilla, V. A. (2015). Estrategias de Cobranza para el mejoramiento de la Liquidez de GrafiText C.ia.Lyda. *Escuela de PostGrado de la UDLA*, 1-137.
- Mogollon, M. O. (2015). Análisis Demográfico con respecto a la demanda del servicio de Taxi en la ciudad de Machala. *Universidad Técnica de Machala*, 1-64.
- Mónica Alexandra Isa Jara, P. Y. (2012). Aplicación de un modelo de Recuperación de cartera para mitigar el riesgo y disminuir la morosidad en el departamento de cartera del Banco Nacional de Fomento Sucursal Riobamba. *Escuela Superior del Chimborazo*, 1-136.
- Navarrete, S. J. (2014). La gestión de Cobranza y su incidencia en la liquidez de la Empresa SPEEDYCOM Cia. Ltda. de la Ciudad de Ambato. *Universidad Técnica de Ambato*, 1-167.
- Pacheco, M. R. (2014). El balance financiero en la empresa. *Revista de investigación de la UNMSM*, 61-75.
- Patricia Caro, Norma; Guardiola Mariana y Ortiz Pablo. (Diciembre de 2018). Árboles de Clasificación como Herramienta para Predecir Dificultades Financieras en Empresas Latinoamericanas a Través de sus Razones Contables. *Contaduría y Administración*, 1-14.
- Rivera Lozano, Miller y Rivera Garzòn, Nicolàs. (Agosto de 2019). Crisis Financiera: Esta Vez no es Distinto. *Revista de Finanzas y Política Económica*, 129-147.
- Rocca Espinoza, Eduardo; García Pérez de Lema, Domingo y Gómez Guillamón Antonio Duréndez. (2018). Factores Determinantes para la Concesión de Crédito por parte de las Entidades Financieras a las Mipymes. *Tec Empre*, 19-30.
- Rodas, C. F. (2015). Revisión Bibliográfica al Capital de Trabajo como Modelo de Decisión Financiera en el aGestión Empresarial. *Universidad Técnica de Machala*, 1 - 43.
- Rodríguez, M. G. (2015). Recuperación de la Cartera Vencida y su Incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Unión Popular de la Ciudad de Ambato en el Año 2013". *Universidad Técnica de Ambato*, 1-163.
- Rodríguez, D. d. (2017). Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores. *Pontífica Universidad Católica del Perú*, 2-17.
- Romero, G. K. (2015). Determinación del Capital y su Liquidez Corriente en las Pymes y su Importancia en la Toma de Decisiones. *Univerisidad Técnica de Machala.*, 1-11.

- Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606-628.
- Sagner, A. (2012). EL Flujo de Cartera Vencida como medida de Riesgo de Credito: Análisis y Aplicación al caso de Chile. *Revista de Análisis Económico*, 27-54.
- Segundo Camino-Mogro, N. B.-B. (2017). Panorama de la Inversión Empresarial en el Ecuador 2013-2017. *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*, 1-61.
- Stephanie Gutiérrez, H. O. (2018). NIIF 9 (IFRS 9) Instrumentos Financieros: Aplicación Práctica para Determinación de Pérdida Esperada de Carteras de Activos Financieros. *Universidad Alberto Hurtado*, 1-29.