



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS FONDOS
ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES
TRANSTAX S.A.**

**SANCHEZ SANCHEZ JULEYSI ESTEFANIA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**BRAVO SUARES MICHAEL JOSEPH
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2024**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS
FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTES TRANSTAX S.A.**

**SANCHEZ SANCHEZ JULEYSI ESTEFANIA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**BRAVO SUARES MICHAEL JOSEPH
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2024**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS
FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE
TRANSPORTES TRANSTAX S.A.**

**SANCHEZ SANCHEZ JULEYSI ESTEFANIA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**BRAVO SUARES MICHAEL JOSEPH
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

RAMIREZ BLACIO ANITA MARIBEL

**MACHALA
2024**

ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES TRANSTAX S.A.

por Michael Joseph Bravo Suarez
Juleysi Estefanía Sánchez Sánchez

Fecha de entrega: 08-ago-2024 07:15p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2429242223

Nombre del archivo: ANALISIS_DE_CASO_BRAVO_MICHAEL_SANCHEZ_JULEYSI.docx (365.62K)

Total de palabras: 12629

Total de caracteres: 74008

ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES TRANSTAX S.A.

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.espe.edu.ec Fuente de Internet	< 1 %
2	vsip.info Fuente de Internet	< 1 %
3	issuu.com Fuente de Internet	< 1 %
4	repositorio.unan.edu.ni Fuente de Internet	< 1 %
5	docplayer.es Fuente de Internet	< 1 %
6	rinoe.org Fuente de Internet	< 1 %
7	www.oitandina.org.pe Fuente de Internet	< 1 %
8	es.scribd.com Fuente de Internet	< 1 %

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

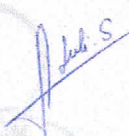
Los que suscriben, SANCHEZ SANCHEZ JULEYSI ESTEFANIA y BRAVO SUARES MICHAEL JOSEPH, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado ESTRATEGIAS PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE LOS FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTES TRANSTAX S.A., otorgan a la Universidad Técnica de Machala, 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 tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran 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.

Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen 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.



SANCHEZ SANCHEZ JULEYSI ESTEFANIA

0750992208



BRAVO SUARES MICHAEL JOSEPH

1726257502

DEDICATORIA

Mi trabajo de titulación, en primer lugar, se lo dedico a Dios por guiarme y darme fortaleza en cada paso de mi camino académico, a mi amada madre Elizabeth Suares donde su apoyo incondicional y ayuda constante han sido cruciales para seguir adelante, a mi padre Marino Bravo y hermano Anthony Bravo quienes son por ser parte de este proceso arduo; a toda mi familia porque estuvieron presente en este proceso y más que todo apoyando. Y por último a mi compañera Juleysi Sánchez por su dedicación, esfuerzo y compromiso han sido fundamentales en la realización de esta investigación, juntos hemos superado desafíos y compartidos conocimientos, tu amistad y colaboración han hecho de esta experiencia algo inolvidable, gracias por tu paciencia, por las largas jornadas de trabajo, por tus ideas brillantes y por tu apoyo incondicional.

Michael Bravo Suares

La culminación de esta tesis representa la cúspide de un arduo viaje académico y personal. Por esta razón, dedico este trabajo a los pilares que han hecho posible este logro. A mi madre Mari Sánchez, cuyo apoyo constante y fe en mí han sido fundamentales; su amor y sacrificio fue la base de mi perseverancia. A mi padre Pablo Sánchez que, aunque ya no esté físicamente conmigo, su ejemplo de perseverancia, las enseñanzas y el amor que me brindó siguen siendo la fuerza que me impulsa a superar cada desafío. Y a Dios, por proporcionarme la capacidad y salud para enfrentar y superar este reto. El presente trabajo no es solo un requisito académico cumplido, sino un logro personal que marca el inicio de una nueva etapa en mi trayectoria profesional, representa la base sobre la cual continuaré construyendo mi carrera, siempre en búsqueda de nuevos conocimientos y superación.

Juleysi Sánchez Sánchez

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a Dios, quien ha guiado nuestros pasos y nos ha brindado la fortaleza y la sabiduría necesarias para concluir con éxito nuestro trabajo de titulación.

Asimismo, extendemos nuestra gratitud a nuestra querida alma mater, la Universidad Técnica de Machala, así como a todas las autoridades y docentes que, durante nuestra formación, nos proporcionaron valiosos conocimientos y se aseguraron de ofrecernos una educación de calidad para nuestro futuro profesional.

Deseamos resaltar que este proceso no habría sido tan satisfactorio sin la orientación de nuestra estimada ingeniera Ramirez Blacio Anita Maribel, quien, con generosidad, compartió sus conocimientos con nosotros y nos motivó a dar lo mejor de nosotros para alcanzar nuestra tan ansiada meta.

Finalmente, es importante mencionar que, durante nuestra formación universitaria, nuestros compañeros de aula fueron un pilar fundamental. Ellos hicieron el trayecto más llevadero, llenándonos de anécdotas y recuerdos que siempre atesoraremos en nuestros corazones.

Atentamente

Michael Bravo Suarez

Juleysi Sánchez Sánchez

RESUMEN

La evolución de la tecnología ha impulsado la innovación y el aumento de diferentes tipos de transportes, promoviendo la creación de compañías enfocadas en satisfacer a los clientes con un buen servicio. Estas empresas no solo administran ingresos para sus actividades operacionales, sino que también enfrentan al desafío de mantenerse competitivas en un mercado cada vez más exigente. La adecuada administración de fondos es esencial y requiere de un constante seguimiento y control. Esta práctica es de gran importancia, debido a que permite a las organizaciones optimizar la gestión de sus ingresos para alcanzar el éxito de la compañía. Con base a lo expuesto, el objetivo de esta investigación es plantear estrategias para el correcto manejo de los fondos administrativos mediante revisión de la información financiera de la empresa de transporte TRANSTAX S.A. Para ello, la metodología utilizada es enfoque mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo con una investigación analítica descriptiva. Los resultados indican que no cuentan con estrategias para dar un buen control de los fondos administrativos o ingresos ordinarios que son las aportaciones de los socios y aquello tiene incidencias negativas en la liquidez, flujo de efectivo y cumplimiento de políticas de la compañía, provocando el uso incorrecto de fondos creados para un propósito diferente e incumpliendo con los valores presupuestados. Con lo mencionado, se concluye que el planteamiento de las estrategias permitirá que la empresa pueda realizar una gestión más eficiente de sus fondos administrativos, mejorando su liquidez y dando cumplimiento con el presupuesto.

Palabras Clave: Gestión, Recursos Económicos, Administración, Cuotas Administrativas y Transporte.

ABSTRACT

The evolution of technology has driven innovation and the growth of different types of transportation, promoting the creation of companies focused on satisfying customers with good service. These companies not only manage revenues for their operational activities, but also face the challenge of remaining competitive in an increasingly demanding market. Proper fund management is essential and requires constant monitoring and control. This practice is of great importance, since it allows organizations to optimize the management of their revenues in order to achieve the company's success. Based on the above, the objective of this research is to propose strategies for the proper management of administrative funds through a review of the financial information of the transportation company TRANSTAX S.A. For this purpose, the methodology used is a mixed qualitative and quantitative approach, with descriptive analytical research. The results indicate that they do not have strategies to give a good control of the administrative funds or ordinary income that are the contributions of the partners and that has a negative impact on liquidity, cash flow and compliance with company policies, causing the incorrect use of funds created for a different purpose and not complying with the budgeted values. With the aforementioned, it is concluded that the approach of the strategies will allow the company to manage its administrative funds more efficiently, improving its liquidity and complying with the budget.

Key words: Management, Economic Resources, Administration, Administrative Fees and Transportation.

INDICE DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
INTRODUCCIÓN	10
CAPITULO I	12
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	12
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio.....	12
1.2 Árbol de Problema	13
1.3 Hechos de interés	14
1.3.1 Antecedentes.....	14
1.4 Objetivos de la investigación	16
1.4.1 Objetivo general	16
1.4.2 Objetivos específicos	16
CAPITULO II	17
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	17
2.1 Descripción del Enfoque epistemológico del paradigma y objeto de estudio	17
2.1.1 Enfoque epistemológico del paradigma.....	17
2.1.2 Objeto de estudio y sus antecedentes.....	17
2.2 Bases teóricas de la investigación	18
2.2.1 Problema de investigación	18
2.2.2 Causa: Incumplimiento de las políticas de cobro a los socios	19
2.2.3 Efecto: Reducción del Estado de Flujo de Efectivo.....	19
2.2.4 EL Sector Transporte	19
2.2.4.1 Tipos de transporte terrestre	19
2.2.4.2 El sector de transporte de TAXIS.....	20
2.2.4.3 Superintendencia de compañías, valores y seguros como ente regulador	20
2.2.4.4 Agencia Nacional de Transito	20
2.2.5 Fondos Administrativos	21
2.2.6 Eficiencia de la Gestión.....	21
2.2.7 Estrategias.....	21
2.2.8 Control Interno.....	22
2.2.8.1 Cuestionario de Control Interno	22
2.2.9 Ficha técnica del Indicador	22

2.2.9.1	Objetivos Operativo	23
2.2.9.2	Indicadores de gestión	23
2.2.9.3	Presupuesto.....	23
2.2.9.4	Estado De Resultados Integrales.....	24
2.2.9.4.1	Cuotas administrativas	24
2.2.9.4.2	Gastos Administrativos	24
2.2.9.4.3	Gastos por servicios básicos	25
2.2.9.4.4	Gastos por Suministros	25
2.2.9.4.5	Gastos por Tributos	25
2.2.10	Estado De Situación Financiera.....	25
2.2.11	Análisis presupuestario	26
2.2.12	Estado de flujo del efectivo	26
2.2.12.1	Liquidez.....	26
CAPITULO III	27
3. Proceso Metodológico	27
3.1	Esquema de la Investigación.....	27
3.1.1	Enfoque Mixto.....	27
3.1.2	Paradigma Positivista.....	28
3.1.3	Método Inductivo	28
3.1.4	Diseño Transeccional.....	29
3.1.5	Investigación Analítica	29
3.1.6	Recopilación de Información.....	29
3.1.6.1	Fuentes Primarias	29
3.1.6.1.1	Técnica de Entrevista	29
3.1.6.2	Fuentes Secundaria	30
3.1.6.2.1	Técnica de Revisión Bibliográfica	30
3.1.7.3	Proceso de recolección de datos en la investigación.....	30
3.1.8	Participantes.....	31
3.1.9	Sistema de categorización en el análisis de los datos	31
CAPITULO IV	33
4. Resultados de la Investigación	33
4.1	Descripción y Argumentación Teórica de Resultados	33
4.1.1	Dimensión Eficiencia de la gestión.....	37
4.1.1.2	Subdimensión Control Interno	37
4.1.2	Dimensión Estado de Resultados y presupuesto	39
4.1.2.1	Subdimensión de Análisis Presupuestario	39

4.1.3 Planteamiento de Estrategias.....	41
4.2 Conclusiones	43
4.3 Recomendaciones.....	44
BIBLIOGRAFÍA.....	45

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Árbol de Problema</i>	13
Figura 2 <i>Atributos de la ficha técnica del indicador de la empresa de Transporte TRANSTAX S.A.</i>	40

INDICE DE TABLA

Tabla 1	<i>Metodología de la investigación</i>	27
Tabla 2	<i>Operacionalización de variables</i>	32
Tabla 3	<i>Administración de la directiva general</i>	33
Tabla 4	<i>Administración por la comisaria</i>	34
Tabla 5	<i>Gestión contable</i>	35
Tabla 6	<i>Matriz de calificación de nivel de confianza y riesgo</i>	37
Tabla 7	Ficha técnica del indicador de la empresa Transporte TRANSTAX S.A.....	39

INTRODUCCIÓN

En el constante crecimiento empresarial, la gestión eficiente de los recursos administrativos de una organización representa una estrategia fundamental para el cumplimiento de sus objetivos y a largo plazo alcanzar una expansión comercial, sin embargo, requiere de acciones constantes que involucran procedimientos de planificación, control y estrategias, para que la organización sea capaz de implementar y ejecutar todos los procesos operativos que contribuyen a un buen funcionamiento.

En el contexto de la diversidad económica, se destaca el sector transporte, el cual está conformado por una variedad de compañías que ofrecen este servicio. La estructura organizativa de aquellas entidades se constituye como empresas sin fines de lucro que requieren de un manejo con mayor importancia, debido a la dependencia de factores como los ingresos por aportaciones, que representan un elemento importante para el desempeño de la organización y su eficiente gestión de los procesos administrativos y principalmente de los recursos financieros.

En el Ecuador el sector transportista ha tenido un impacto financiero negativo por varios factores que han afectado su economía, empezando por la pandemia Covid-19 en donde se restringió la circulación de vehicular y en consecuencia se limitó en gran medida las actividades laborales, causando una disminución en el flujo de efectivo de las compañías de transporte. Por esta razón, el manejo de los fondos administrativos es de crucial importancia, funcionalidad que recae con mayor responsabilidad en la Directiva de una organización. La eficacia de esta gestión determina el aprovechamiento óptimo de los ingresos.

En la provincia del El Oro ciudad de Machala se encuentra constituida la empresa de transporte TRANSTAX S.A. conformada por 114 accionistas que buscan el mejor rendimiento organizacional para lograr su éxito a largo plazo, no obstante, como en la mayoría de compañías se encuentran falencias. Se identificó que su problemática acontece en el incumplimiento del control interno con respecto al manejo de los fondos administrativos, los cuales son su base principal para la eficiente operatividad de la compañía. Esta entidad depende en gran medida de sus ingresos ordinarios puesto que es una sociedad sin fines de lucro que desempeña sus funciones operativas por el desembolso de las aportaciones de los accionistas y otros ingresos.

La investigación tiene como objetivo plantear estrategias para el correcto manejo de los fondos administrativos mediante revisión de la información financiera de la empresa de

transporte TRANSTAX S.A. La metodología utilizada es mixta debido a que se combina el enfoque cuantitativo y cualitativo que ayudará a realizar la investigación.

CAPITULO I

1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio

El sector del transporte es considerado uno de los más importantes, donde contribuye al crecimiento económico y fomenta el comercio nacional. En Ecuador, este sector ha sido crucial desde sus inicios para resolver problemas en la vida cotidiana de las personas (Mocha et al., 2023).

En la actualidad el transporte terrestre automotor considerado servicio público, es un subsector muy importante debido a que ayuda al desarrollo de la economía ecuatoriana, por lo que tiene funciones importantes como traslado de bienes y personas en todo el territorio ecuatoriano. Por otro lado, el sector transportista fomenta al crecimiento del país, para eso se requiere una inversión por el sector público como las infraestructuras de vías y debe ser regulado como también controlado; en lo privado se necesita de una inversión en las unidades de transporte permitiendo una buena comodidad y evitando contaminaciones para que las personas o productos puedan llegar a su destino y de esa forma sea un servicio eficiente (Mocha et al., 2023).

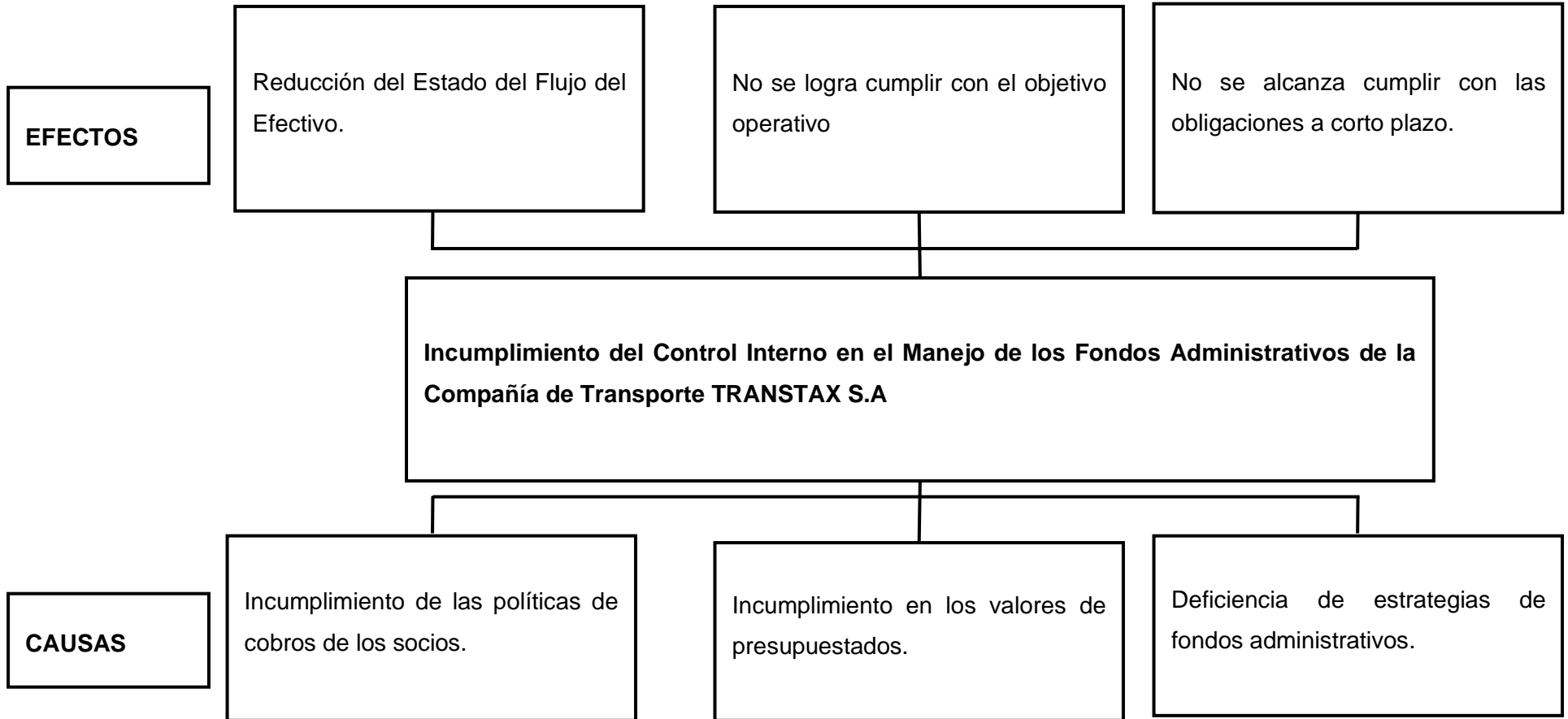
Haciendo enfoque en la provincia de El Oro, el transporte surgió por la necesidad de desplazarse en los cantones y parroquias, es así que mediante la evolución de la tecnología ha ayudado a innovar y aumentar diferentes tipos de transportes promoviendo a la creación de compañías con el fin de ofrecer servicios de transporte público satisfaciendo a los clientes con un buen servicio y seguridad gestionando estrategias para captar más clientes y mantener la estabilidad ayudando a evitar problemas posteriores (González et al., 2020).

Poniendo énfasis en la ciudad de Machala analizaremos a la empresa de transporte TRANSTAX S.A., en donde su problemática acontece en el incumplimiento del control interno con respecto al manejo de los fondos administrativos, los cuales son su base principal para la eficiente operatividad de la compañía. Aquella implicación sucede por el incumplimiento en los pagos de aportaciones de una cierta cantidad de accionistas, así también no cumplen con los valores presupuestados generando gastos que no estaban previstos, todos estos factores contribuyen a mantener un déficit financiero, es por esta razón que se aplicaran estrategias para el correcto manejo de los fondos administrativos de esta compañía de transporte.

1.2 Árbol de Problema

Figura 1.

Árbol de Problema



Fuente: Elaborado por los Autores (2024)

1.3 Hechos de interés

1.3.1 Antecedentes

Según Mori et al. (2021) en su artículo alude que el riesgo de liquidez en una organización es un factor relevante, debido a que, la empresa puede arriesgarse a una insuficiencia de fondos que son necesarios para las actividades operativas y administrativas, aquello puede implicar la necesidad de un financiamiento a largo plazo, lo cual genera más gastos por pagos de intereses y provocando un déficit en sus estados financieros, los factores que provocan este problema dentro de las compañías es por el control de cobranzas a los usuarios, es decir, cuando suelen incumplir con los abonos pactados, esto hace que la empresa tome nuevas medidas.

Por su parte, Sanabria-Boudri (2021) destaca la importancia de que las empresas, especialmente las pequeñas y medianas (Pymes), cuenten con normas y protocolos de control interno bien definidos. Estos protocolos deben formar parte de una estrategia de mejora continua, que permita vigilar y optimizar el uso de los recursos disponibles. Por ello, las pymes deben invertir en capacitación sobre la gestión eficiente de la organización, establecer políticas claras, promover la transparencia y manejo adecuado de sus recursos para lograr que la actividad económica tenga un buen desempeño empresarial.

Por otro lado, Barrera (2021) argumenta que los principales propósitos u objetivos que se vinculan el desarrollo a largo plazo de una organización se conocen como metas estratégicas, estableciendo así que una estrategia es un conjunto coordinado de acciones y distribución de recursos diseñado específicamente para alcanzar los objetivos planteados por la empresa. Esta metodología permite que la compañía se encuentre en una mejor posición frente a otras empresas, puesto que su estructura organizacional se caracterizará por mantener un control eficiente para disminuir los posibles riesgos a los que se encuentre expuesta y pueda gestionarlos con máxima efectividad.

Según los autores Acosta y Acosta (2021) en su artículo, menciona que el COVID-19 ha afectado la economía a todo el país ecuatoriano desde el año 2020; especialmente a empresas que tienen fines de servicios transportistas, denominándose como actividades económicas con más afectación en el mercado empresarial, dando a relucir que sus ingresos se han visto afectados por las restricciones de los gobiernos que perjudicaron a un número significativo de trabajadores que mantenían como único sustento la

actividad transportista y por ende muchos estuvieron sin fuente de trabajo, por lo que los gobiernos tomaban medidas con el fin de que los trabajadores puedan obtener ingresos.

Según los autores Saurín et al. (2020) en su artículo, alude que es importante la elaboración del presupuesto para el periodo siguiente y al no tenerlo se considera una deficiencia para la empresa, aquello representa un nivel de incidencia significativo al momento de que en una compañía si se elabore una proyección del presupuesto anual con sus rubros de ingresos y egresos definidos y aprobados en reuniones, no se lo cumpla de manera eficiente, puesto que, no se está fomentando la aplicación eficiente de las planificaciones para no exceder o cumplir con los rubro y de la misma forma cumplir con los objetivos económicos de la empresa.

De acuerdo a los autores López, et al. (2020) en su artículo, establece que mantener un modelo de gestión financiera es esencial para mejorar las transacciones mercantiles o a su vez de la actividad económica principal, es por ello que en el sector transporte es fundamental implementar un modelo para poder operar y llevar a cabo el financiamiento de los gastos necesarios que incurre la empresa de manera diaria o constante, que a su vez son aspectos que influyen en el buen funcionamiento de la organización para lograr que siga desempeñando sus labores de la manera más eficaz posible con la contribución de una gestión competente.

Según los autores Morán, et al. (2021) en su artículo, alude que la pandemia COVID-19 influyo en gran medida en el decremento de los ingresos en las actividades económicas del sector transporte considerando que este sector mantuvo una condición de riesgo elevada, puesto que era una actividad económica que implicaba el acercamiento físico de las personas para poder movilizarlas, lo cual posteriormente produjo una disminución en los ingresos para sus choferes y esto contribuyo al incumplimiento de sus obligaciones como las aportaciones que debían pagar.

Según los autores Peña et al. (2020) en su artículo, menciona que es crucial para una organización tener disponibilidad de sus fondos propios puesto que son aquellos utilizados para la operatividad del negocio y cuando existe el incumpliendo estos fondos se ven afectados y disminuidos, por lo tanto, no se puede operar de manera eficaz cuando no puede hacer uso de la disponibilidad de los ingresos correspondientes a sus fuentes de financiamiento internas. En el contexto de la compañía, una gestión deficiente de los fondos administrativos puede llevar a interrupciones operativas, la

implementación controles financieros estrictos acompañados con las estrategias, es esencial para asegurar la disponibilidad continua de fondos y mantener la eficiencia operativa de la empresa.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Plantear estrategias para el correcto manejo de los fondos administrativos mediante revisión de la información financiera de la empresa de transporte TRANSTAX S.A.

1.4.2 Objetivos específicos

- Analizar el incumplimiento de las políticas de cobro de la empresa TRANSTAX S.A.
- Analizar el incumplimiento de los valores presupuestados en comparación con el estado de resultados de la empresa TRANSTAX S.A.

CAPITULO II

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 Descripción del Enfoque epistemológico del paradigma y objeto de estudio

2.1.1 Enfoque epistemológico del paradigma

Para poder comprender la realidad del problema de investigación es esencial abordarlo mediante un paradigma y enfoque de estudio. Para ello esta investigación se realizará mediante un paradigma positivista y por ende un enfoque cuantitativo, puesto que se analizarán datos numéricos que permitirán determinar la realidad de la empresa.

El positivismo es el método que produjo esta investigación, por lo que tuvo sus orígenes desde el siglo XIX, creado por Auguste Comte, donde es una epistemología híbrida, donde combina el racionalismo con el empirismo y la lógica inductiva conocida como hipotético deductivo, cuantitativo, racionalista y empírico-analista (Vega et al., 2014).

Desde la perspectiva positivista, la ciencia debe centrarse en la exactitud, el rigor y el dominio, en investigaciones que promuevan la comprensión de los fenómenos. El control permite, mediante la fragmentación y cuantificación de variables, la conformación de certezas palpables y, a su vez, progresos científicos tangibles acordes con la ideología contemporánea, apelando así a una presunta objetividad científica en su desarrollo (Jiménez et al., 2022).

El enfoque cuantitativo ayudará a recolectar y analizar datos numéricos para de esa manera comprender y narrar los fenómenos; donde se comenzará desde lo general a lo particular para obtener resultados del estudio (Díaz, 2014). Según Jiménez (2021), se destaca un proceso de evaluación numérica por mantener como prioridad la evidencia cuantificada para la construcción de los argumentos, dado que se determina como la determinación concreta que detalla una realidad y se sustenta en el principio de que aquello que no se puede medir no fundamenta credibilidad.

2.1.2 Objeto de estudio y sus antecedentes

El transporte terrestre, es el conjunto de medios y sistemas utilizados para trasladar a las personas o bienes, ya sea en ciudades, provincias, regiones, o países, siendo muy importante para la economía y vida cotidiana de las personas (Malave, 2018).

A finales del siglo XIX y comienzo del siglo XX se crearon los automóviles que fueron de útil personal, trasladaba de forma rápida y cómoda, teniendo un gran impacto en la cultura, economía y sociedad. En el siglo XX la tecnología automotriz evolucionó con diseños, rendimientos y seguridad resultando llamativo para los clientes, trayendo impactos positivos como movilidad personal, donde algunas personas dejaron el transporte público para movilizarse en transporte privado, se realizaron carreteras para el recorrido de estos vehículos e impulsó a la economía generando empleo para la realización de nuevos materiales vehiculares (Barreiro, 2009).

En la actualidad el medio de transporte ha ido evolucionando con la ayuda de la tecnología, siendo así que surgen nuevas compañías de transportes con el fin de proporcionar servicios para el traslado de peatones y mercancías, por lo cual han ido llevando la contabilidad de todas las operaciones diarias, evidenciándolas con documentos para representar la realidad de la empresa y de esa forma puedan presentar a los organismos de control.

Las personas optan por transportes de pasajeros especializado como es el taxi que sean de empresas legalmente constituidas, al ser reconocidas aseguran un buen servicio y más que todo tranquilidad, seguridad y calidad del servicio, llegando ser un negocio muy rentable hoy en día.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Problema de investigación

El incumplimiento del control interno en el manejo de los fondos administrativos en la empresa, no permite llevar un adecuado control de los ingresos y su administración para cubrir los gastos de gestión de la compañía que permitirá tener un adecuado funcionamiento empresarial. La presencia de los problemas principales de la compañía es a causa de la falta de recaudación de los ingresos por cuotas administrativas lo cual afecta directamente en el cubrimiento de los gastos presupuestados anualmente.

Esto representa un riesgo para la compañía porque demuestra insuficiencia de ingresos fijos que persisten con mayor grado de relevancia desde la época de pandemia covid-19, los cuales son necesarios para cubrir todas sus obligaciones y actividades diarias. Por esta razón, se deriva la importancia del cumplimiento del control interno en la compañía.

2.2.2 Causa: Incumplimiento de las políticas de cobro a los socios

La compañía de TRANSPORTES TRANSTAX S.A. se ha mantenido en el mercado comercial desde 1980, con varios ingresos entre ellos las cuotas administrativas que le han permitido cubrir todos los gastos de gestión dado que estos ingresos son la base principal para la elaboración del presupuesto anual y que tienen la finalidad de ser desembolsados en rubros como gastos administrativos, servicios básicos, suministros, tributos y otros gastos. Sin embargo, se observa un alto grado de cuentas por cobrar a accionistas, lo cual no permite que la compañía pueda cubrir eficientemente sus gastos.

2.2.3 Efecto: Reducción del Estado de Flujo de Efectivo

La insuficiencia o decremento en la recaudación de los ingresos por cuotas administrativas ha afectado para poder cubrir los gastos de la compañía, que se ve afectado por el incumplimiento del control interno y de los valores presupuestados incurriendo en gastos mayores que no estaban previstos.

2.2.4 EL Sector Transporte

El transporte es muy fundamental para el desarrollo de la economía en el país, porque genera fuentes de empleo, ayuda a que las personas y bienes puedan ser trasladados al lugar deseado ya sean en la ciudad, provincia e internacionalmente, por lo que el traslado se lo puede realizar de diferentes formas, como en carreteras, ferrocarriles, vía marítimo y aéreo (Zapata et al., 2020).

2.2.4.1 Tipos de transporte terrestre

Transporte Público: El transporte público se refiere al traslado de pasajeros como también mercancías, son reguladas por entidades gubernamentales y laboran bajo horarios y rutas, el traslado puede ocurrir Inter cantonal, interprovincial e internacionalmente (Naspud y Ochoa, 2021).

Transporte Comercial: El transporte comercial se lo utiliza con el fin de trasladar dichos productos para que lleguen a su lugar de destino y contribuir a la comercialización ya sea dentro del país o en el exterior (Cárdenas et al., 2022).

Transporte por Cuenta Propia: Es el transporte que lo realiza una persona o empresas sin ofrecer servicios a terceros, donde puede incluir vehículos personales o comerciales, (Naspud y Ochoa, 2021).

Transporte Particular: Es un servicio que utilizan los usuarios de forma privada para poderse desplazar a sus actividades rutinarias, a la escuela o algún otro lugar, (Ariaset al., 2022).

2.2.4.2 El sector de transporte de TAXIS

El taxi es reconocido como un transporte urbano más popular, su objetivo es brindar servicios a cambio de una tarifa de dinero dependiendo el trayecto que realice, siendo uno de los transportes colectivos reconocibles y antiguos por los clientes en todas las partes del mundo (Ortiz, 2023).

Las compañías de taxis son parte del sector terciario, por lo que son considerados sin fines de lucros, donde la información financiera son presentados a los entes reguladores la cual supervisa y regula con el fin de que haya un equilibrio entre el estado, la sociedad y las actividades comerciales, dicha información debe ser verdadera, confiable y comprensiva para los usuarios internos y externos de la empresa por lo que se podrá tomar decisiones mediante los saldos proporcionados en ese periodo (Montiel y Fernandez, 2021).

2.2.4.3 Superintendencia de compañías, valores y seguros como ente regulador

Es un organismo que regula el funcionamiento administrativo y económico de todas aquellas compañías que se han estipulado en la ley, las cuales se derivan en compañías en nombre colectivo, compañía en comandita simple, compañía de responsabilidad limitada, compañía anónima y compañía de economía mixta. En este caso, las empresas del sector transporte que se encuentren constituidas como una compañía serán reguladas por esta entidad, en donde se deben regir a su normativa para la correcta operatividad administrativa y económica de la empresa (Ley de Compañías, 2017).

2.2.4.4 Agencia Nacional de Transito

El organismo público ANT se denomina como una entidad técnica y autoridad competente que tiene la facultad sobre la regulación y control de todo el ámbito de transporte público y privado en el territorio nacional, de la misma forma actúa en representación del Estado ecuatoriano como ente regulador del sector transporte terrestre, garantizando a la movilidad, accesibilidad y conectividad mediante los diferentes modos de transporte, en condiciones de libertad de mercado, competencia,

eficiencia, seguridad, calidad, tecnología apropiada, atención al usuario y preservación del ambiente (LOTTTSV, 2018).

2.2.5 Fondos Administrativos

Los fondos administrativos son aquellos recursos financieros que obtiene una empresa para operar de manera eficiente su actividad económica. Por lo tanto, son todos aquellos fondos desembolsados con la finalidad de que la empresa pueda alcanzar sus objetivos mediante la ejecución de sus actividades operativas y administrativas diarias. En este contexto, los fondos administrativos en una empresa del sector transportista de taxi se conforman por aquellos recursos que le permiten a la compañía financiar sus operaciones de forma continua, cumplir obligaciones como pagos a empleados y tributos (Meili y Stucki, 2023).

Estos recursos financieros permiten solventar los gastos en los que la entidad incurre para cumplir de manera correcta sus funciones diarias, que generalmente son egresos conformados por gastos administrativos, servicios básicos, suministros, tributos y otros, en donde estos desembolsos de dinero permiten que la empresa cumpla su función económica y así pueda generar rentabilidad para su crecimiento.

2.2.6 Eficiencia de la Gestión

La eficiencia de la gestión comprende procesos que buscan un equilibrio óptimo entre la calidad de los resultados y los recursos invertidos. Su objetivo principal es satisfacer a todos los stakeholders, incluyendo clientes, empleados, sociedad, accionistas y proveedores, esto refleja los esfuerzos realizados por la organización para obtener resultados favorables, maximizando el valor generado con los recursos disponibles (Mallar, 2010).

2.2.7 Estrategias

Las estrategias son muy importantes porque ayudan a prevenir y aplicar soluciones para el bienestar de la empresa y sostenerse dentro del mercado, abarcando diferentes tipos de estrategias como estrategia a largo plazo donde involucra inversiones y también encontramos a corto plazo que es el capital de trabajo para administrar el dinero mediante la liquidez (Roca et al., 2020).

La empresa Transtax S.A. así se encuentre clasificada en las MYPES no está exenta de aplicar estrategias puesto que el mercado competitivo lo demanda, además son

procesos indispensables que influyen en gran medida para contribuir con una mejor gestión de las aportaciones de accionistas y alcanzar el rendimiento esperado que en este caso se consideran los propósitos trazados como esta organización sin fines de lucro (Ore Quiroz et al., 2023).

2.2.8 Control Interno

El control interno incluye la estructura organizacional, los métodos y los procesos establecidos en una compañía para proteger sus bienes, comprobar la consistencia y veracidad de los datos financieros y gerenciales, fomentar la eficiencia de las tareas y el acatamiento de las normas fijadas por la dirección (Palomo, 2019). Por ende, el control y aplicación eficiente de las políticas internas representa una correcta operatividad en cualquier empresa destacando.

Esta empresa, al realizar sus operaciones, muestra déficits debido a que sus políticas de cobro no son tan efectivas, considerando que una gestión eficaz de cobros es muy importante para la estructura financiera y administrativa de una empresa, debido a que brinda seguridad y confiabilidad a la misma, se propone la implementación del modelo COSO, donde ayudará a implementar estrategias para mitigar los déficits, disminuyendo los cambios y desafíos que se presentan en el negocio, y así mejorar la situación financiera de la empresa (Catagua et al., 2023).

2.2.8.1 Cuestionario de Control Interno

Es una herramienta utilizada en la auditoria con la finalidad de evaluar la eficacia del control interno en la entidad, por lo que se estructura preguntas cerradas para obtener información importante en relación con los procedimientos, políticas y prácticas de control de diferentes áreas de la empresa, mediante ello se puede saber cuáles son las fortalezas y debilidades de la existencia de control para proporcionar recomendaciones de mejoras (Calle Alvarez et al., 2020).

2.2.9 Ficha técnica del Indicador

Una ficha técnica es parte de un plan estratégico en la auditoría de gestión que aplica cálculos y análisis específicos, para evaluar el cumplimiento de los objetivos operativos de la organización mediante las situaciones encontradas con una importancia relevante, las cuales nos permitirán determinar las causas y efectos que se obtienen analizando el cuadro de ficha técnica (Armas y Basurto, 2024).

La aplicación de esta metodología consiste en el cálculo de distintos indicadores de gestión analizados mediante fórmulas establecidas para cada variable para valorar el porcentaje de éxito en la organización y detectar los hallazgos que demuestran las deficiencias de la empresa.

2.2.9.1 Objetivos Operativo

Son las proyecciones que se planteó la organización para cumplir ya sea a corto o largo plazo, los cuales se caracterizan por tener relación con las funciones básicas para las cuales se creó la empresa, en donde estos objetivos tienden a demostrar su rendimiento total mediante un análisis numérico que establece el grado de desempeño con respecto al porcentaje de cumplimiento de sus metas planteadas (Parrales et al., 2022).

2.2.9.2 Indicadores de gestión

Los indicadores son estándares de la Auditoría de gestión que pretenden analizar el nivel de rendimiento en los procedimientos que ejecuta una organización para dar cumplimiento al alcance proyectado en un determinado periodo, además estos indicadores se clasifican en varios donde los más utilizados son los siguientes: eficacia que busca determinar el porcentaje de alcance tomando en cuenta solo sus objetivos y eficiencia siendo el indicador que complementa tanto el logro de sus propósitos como la utilización óptima de los recursos económicos (Castillo et al., 2019).

2.2.9.3 Presupuesto

El presupuesto es un mecanismo de administración y gestión de las finanzas, el cual se expresa de manera planificada en términos monetarios con el objetivo de plasmar los rendimientos financieros esperados en un periodo económico y que además permite tener una supervisión de los gastos incurridos, siendo así un medio que permite alcanzar los objetivos de la empresa conllevando a su éxito (Parra y Madriz, 2017). Por ende, es de gran importancia elaborar esta planificación presupuestaria con la finalidad de mantener un control adecuado de aquellos gastos generados en la empresa y así verificar que se está cumpliendo con lo presupuestado.

Por otro lado, el presupuesto se define como una representación económica a través de un documento en el que se distribuyen varios rubros que tienen el objetivo de cumplir funcionalidades básicas de la empresa para gestionar de manera eficiente las actividades operativas, con la finalidad de ejecutar todos los proyectos institucionales que pueden ser evaluados a través de distintos métodos como indicadores (Muñoz

Porfirio, 2022). Se reconoce que el presupuesto es indispensable para poder tener una guía que debe cumplirse con respecto a los elementos establecidos, es decir, que una empresa puede examinarse internamente para saber si su gestión es óptima.

2.2.9.4 Estado De Resultados Integrales

Es una información contable revelada con el fin de obtener un desenlace del ejercicio, ya sea beneficio o pérdida en un periodo determinado, por lo que se identificará los costos y gastos necesarios para poder obtener los ingresos, dicha información debe ser eficaz y confiable para tomar decisiones que le favorezca a la entidad (Bonsón et al., 2009).

2.2.9.4.1 Cuotas administrativas

Las cuotas administrativas en una compañía de transporte corresponden a los aportes económicos que se entregan obligatoriamente por parte de los socios que son propietarios de las unidades transportistas y se acogen a estos tipos de reglamentos para el mantenimiento de la personería jurídica y oficinas de la empresa. En ellas se cubren gastos de papeleo, trámites, asesoramiento contable, trámites tributarios, legalización de documentos, organización y planeación de rutas, mantenimiento de sistemas de información, actas, asambleas y auditajes (Lindao, 2020).

En una empresa de transporte que agremia a cientos de conductores que operan bajo su razón social, estas cuotas son esenciales para el soporte logístico y funcionamiento adecuado del negocio.

2.2.9.4.2 Gastos Administrativos

Los desembolsos administrativos comprenden todas las salidas de dinero que se efectúan con la finalidad de cumplir con las metas y propósitos trazados. En esta categoría se incluyen aquellos vinculados al personal directivo o gerencial, responsable de gestionar o supervisar la operación de la compañía, así como otros desembolsos en los que dicho personal debe incurrir para llevar a cabo sus tareas regulares, por ende, son un factor central en la planificación presupuestaria de toda entidad, garantizando un manejo fluido y una supervisión constante es determinante para mantener el curso y viabilidad del negocio (Flores y Flores, 2014).

2.2.9.4.3 Gastos por servicios básicos

Los gastos por servicios básicos en una empresa son los desembolsos necesarios y regulares destinados a la contratación y mantenimiento de los suministros esenciales para su funcionamiento, como electricidad, agua, gas, internet, telefonía y otros servicios de comunicación. Estos gastos apoyan el desarrollo de las actividades primarias de la empresa y usualmente se presupuestan de forma mensual. Aunque varían según el sector, suelen representar un componente importante dentro de la estructura de costos operativos de las compañías (Coronel y Vega, 2022).

2.2.9.4.4 Gastos por Suministros

Los suministros son gastos que realiza la empresa, los cuales se caracterizan por ser adquisiciones de materiales necesarios para que los trabajadores de la compañía puedan cumplir sus funciones de manera eficiente, y que además son requeridos en los diferentes departamentos dependiendo de las necesidades de uso y que se consumen de manera directa sin el objetivo de obtener una ganancia, es decir, que cumplen la función de mejorar las actividades laborales y su ambiente (Balanzategui et al., 2022).

2.2.9.4.5 Gastos por Tributos

Los gastos por tributos o impuestos simbolizan una cantidad monetaria que se cancela para satisfacer el compromiso de aportar a la manutención financiera del estado. El concepto de imposición tributaria alude a la carga u obligatoriedad de acatamiento que se fija como una normativa de carácter coercitivo, es decir, que representa una responsabilidad impositiva mediante la cual el Estado tiene el derecho de demandar su cumplimiento legal, cuyo origen se encuentra en la materialización de la circunstancia prevista por la legislación, de forma tal que esta pasa a ser un compromiso con el Estado, que constituye la responsabilidad tributaria (Alvarado et al., 2023).

2.2.10 Estado De Situación Financiera

Muestra la salud de la empresa por lo que revela la información en una señalada fecha, por lo tanto, se conforma por: los activos son los bienes, recursos y derechos a corto y a largo plazo, los pasivos son las obligaciones que pueden ser mayor o menor a un año y por último el patrimonio o capital contable que se deriva a su actividad como también a las aportaciones de los socios (Bonsón et al., 2009).

2.2.11 Análisis presupuestario

Es un proceso que evalúa de manera detallada los ingresos y gastos que se han planificado en comparación a lo que ha surgido realmente, donde nos permite identificar las desviaciones, y tener un entendimiento de las causas, para luego tomar decisiones que ayudan lograr cumplir con los objetivos empresarial (Ceballos et al., 2016).

2.2.12 Estado de flujo del efectivo

Representa el movimiento del dinero de la empresa en un lapso de tiempo específico, es decir, cuando se menciona efectivo es el dinero que se lo utiliza en las actividades de operación, inversión y financiamiento, por lo que se lo interpretaría mediante dos métodos que es el directo e indirecto; el método directo es la entrada y salida de dinero de manera real, en cambio en el método indirecto se comienza con el resultado neto del periodo y luego se los ajusta, en ambos métodos debe dar resultados iguales (Bonsón et al., 2009).

2.2.12.1 Liquidez

La liquidez es la habilidad de una compañía de saldar sus deudas y compromisos financieros en un periodo de tiempo a corto plazo, el cual se caracteriza por representar la disponibilidad de efectivo u otros activos corrientes, es decir, que sean de rápida conversión a efectivo para cubrir los pasivos circulantes que se encuentran próximos a su fecha de pago, por ende una empresa con adecuada liquidez logra lidiar con sus obligaciones corrientes sin dificultades cuando estas llegan a su vencimiento (Gitman y Zutter, 2012).

CAPITULO III

3. Proceso Metodológico

3.1 Esquema de la Investigación

El diseño de investigación constituye la columna vertebral de cualquier proyecto de indagación científica, el cual representa la estrategia integral que guía el proceso de recopilación, análisis e interpretación de datos, con el fin de dar respuesta al planteamiento del problema identificado.

Según Jiménez (2020), en el ámbito investigativo, se recurre a enfoques metódicos y sistemáticos que permiten abordar el fenómeno de interés de manera rigurosa. Estos enfoques implican el empleo de diseños estructurados, en los cuales el investigador desempeña un rol activo al intervenir y manipular las variables en cuestión. Dependiendo de los objetivos específicos del estudio, estos diseños pueden adoptar diversos matices, desde una perspectiva meramente descriptiva hasta aproximaciones más complejas que busquen establecer relaciones causales.

Tabla 1

Metodología de la investigación

Enfoque	Paradigma	Método	Tipo de Investigación
Mixto	Positivista	Deductivo	Analítica Descriptiva
Diseño	Técnicas	Instrumentos	Participantes
Transaccional	Encuesta cerrada	Entrevistas	Departamento administrativo (Gerente general y Comisaria) Departamento contable (contador general)

Nota: Representación de la metodología empleada en la investigación.

3.1.1 Enfoque Mixto

Según Guelmes y Nieto (2015), el enfoque mixto en investigación representa un punto de confluencia entre las aproximaciones cuantitativa y cualitativa. Constituye un proceso integrador en el que se realizan varios procesos como recolección y análisis de elementos que se vinculan de manera sistemática y complementaria como datos

numéricos y datos narrativos dentro de un mismo estudio o una serie de indagaciones interrelacionadas.

Esta combinación de fuentes y técnicas diversas tiene como objetivo contribuir con mayor amplitud y riqueza a las interrogantes que se plantean, aprovechando las ventajas que puede aportar a cada paradigma. La naturaleza multifacética al ser un enfoque mixto facilita en gran medida a la combinación de métodos y perspectivas, logrando así una comprensión más profunda y a una mejor interpretación de los fenómenos investigados en toda su complejidad (Acosta, 2023).

3.1.2 Paradigma Positivista

El positivismo concentra su importancia sobre la lógica, la razón y la objetividad en relación con la búsqueda del conocimiento, que argumenta que el objeto de estudio se analiza con criterios cuantitativos descubiertos y explicados a través del método científico, por ende, este paradigma se ha adoptado ampliamente en disciplinas como la física, la química, la biología y la economía, en donde el análisis cuantificable y la medición son fundamentales, sin embargo, ha sido debatido por su incapacidad para abordar adecuadamente la complejidad y la subjetividad inherentes a los fenómenos humanos y sociales (Loza et al., 2020).

3.1.3 Método Inductivo

El enfoque inductivo implica partir de observaciones y datos específicos para construir ideas, conceptos o teorías más generales. Es un proceso de razonamiento que va de lo particular a lo universal, donde se analizan casos individuales para encontrar patrones recurrentes o relaciones que permitan elaborar explicaciones más amplias (Salazar et al., 2020).

A partir de este conocimiento, se aplica el enfoque inductivo recopilando información de los estados financieros y el presupuesto de la compañía para identificar las consecuencias que determinan el problema de investigación. De esta manera, se construye un análisis que busca formular ideas sobre las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que enfrenta la compañía en términos de su gestión financiera y eficiencia operativa. Por lo tanto, estas observaciones servirían de base para deducir conclusiones generales sobre el desempeño de la empresa y proponer estrategias de mejora sustentadas en la evidencia empírica recopilada.

3.1.4 Diseño Transeccional

Este método también se denomina como transversal, puesto que es un tipo de investigación que tiene como objetivo dar un resultado o análisis sobre cómo se encuentra el fenómeno estudiado en un momento específico con el objetivo de aportar un análisis generalizado sobre las conexiones que se identifiquen (Rasinger, 2020). En una investigación que busca evaluar la situación real de una compañía en un momento determinado como sus ingresos con respecto a los proyectados, por lo tanto, se busca identificar en qué estado de cumplimiento se encuentra con respecto a los rubros de ingresos y gastos.

3.1.5 Investigación Analítica

La investigación analítica tiene como procedimiento el fragmentar al objeto de estudio en sus partes constituyentes para estudiarlas de manera detallada, en donde, este enfoque busca explicar las causas o razones que tienen a ser la raíz de origen de un hecho o situación; es así como a través de un análisis detallado y profundo, se examinan tanto los elementos como variables involucradas para comprender su naturaleza, que relaciones existen y sus principios fundamentales, siendo así un tipo de investigación que se usa con la finalidad de revelar conocimientos profundos y establecer relaciones que generalmente mantienen patrones complejos (Reyes et al., 2022).

3.1.6 Recopilación de Información

3.1.6.1 Fuentes Primarias

Las fuentes primarias dentro de la investigación son muy importantes, porque ayuda a recolectar la información desde su origen. Según Bernal (2006) Es la información de primera mano porque se origina en el lugar de los hechos, se la puede obtener mediante las personas, las entidades, los acontecimientos, entre otros.

3.1.6.1.1 Técnica de Entrevista

Una de las técnicas de obtener información mediante fuentes primarias son las entrevistas porque es una estrategia tipo de manera oral, apoyadas en un cuestionario de preguntas y las respuestas son en concordancia a la intervención de los participantes con la finalidad de obtener información de los entrevistados (Arias, 2012).

Para llevar a cabo la investigación se utilizará como método científico la técnica de entrevista, proporcionando un cuestionario con la finalidad de recopilar información. El cuestionario está basado en preguntas abiertas donde el entrevistado tendrá que dar sus respuestas de manera oral, ayudando a obtener información sobre el Manejo de los Fondos Administrativos de la Compañía de Transporte Transtax S.A.

La Universidad Técnica de Machala mediante profesionales y expertos en la investigación, realizaron la validación del instrumento de investigación, aprobando las preguntas planteadas, teniendo una relación con los objetivos de la investigación juntamente con la matriz de consistencia. Al ser aceptado por los profesionales, dicha información que vamos a obtener será confiable y apto para analizar la respuesta de los entrevistados.

3.1.6.2 Fuentes Secundaria

Para realizar una investigación es fundamental hacer uso de las fuentes secundarias. Las fuentes secundarias nos proporcionan información que no son de fuente original, por lo que solo servirán para referenciar, uno de los ejemplos puede ser: los libros, las revistas, los noticieros y medios de información, entre otros (César, 2006).

3.1.6.2.1 Técnica de Revisión Bibliográfica

Una de las técnicas para recolectar información es mediante las revisiones bibliográficas, haciendo uso del internet y de esa manera analizar el material obtenido, donde los investigadores identifican los vacíos, comprenden la teoría y respaldan sus aportaciones en la investigación (Bernal, 2010).

Las revisiones bibliográficas son muy importantes porque ayuda a que los investigadores puedan apoyarse de investigaciones anteriores, evitando plagio y aumentando conocimientos en la comunidad científica. La investigación se enfocará en las fuentes secundarias mediante la técnica de revisión bibliográfica debido a que se hará revisiones y análisis de la información en relación a la empresa como los informes de estados financieros, y también se obtendrá documentos que proporcionará la empresa que es el presupuesto y manual del control interno.

3.1.7.3 Proceso de recolección de datos en la investigación

En la investigación es uno de los pasos más importantes, debido a que se obtiene la información mediante el instrumento de la cédula de cuestionario, por lo que las

preguntas se han realizado en relación con la matriz de operacionalización de variables, se ha creado 11 ítems pertenecientes a la variable de eficiencia de gestión y 20 ítems racionados a la variable de estado de resultados y presupuesto.

Las entrevistas fueron destinadas al gerente, la comisaria y al contador, de la empresa de transporte TRANSTAX S.A., se realizará mediante de manera presencial para luego proceder a analizar los resultados logrando cumplir con los objetivos del estudio que se han creado en base a los problemas de la investigación.

3.1.8 Participantes

Para llevar a cabo las entrevistas, se ha previsto la participación de los siguientes cargos:

Contador: Es el profesional responsable de gestionar el control de las actividades del negocio a través de registros contables, elaborando informes financieros cuando se le requiera y realizando análisis financieros.

Comisaria: Se encarga en la supervisión y control sobre los cumplimientos de las actividades cotidianas y administrativas para el cumplimiento de las normativas.

Gerente General: Es el encargado en la administración y operaciones cotidianas de la empresa para que su funcionamiento sea eficiente y rentable.

3.1.9 Sistema de categorización en el análisis de los datos

En la tabla 2, se describe la guía que se ha creado para elaborar esta investigación mediante la matriz de operacionalización de variables. De acuerdo a Espinoza (2019) nos menciona sobre “las variables y su operacionalización”, esto quiere decir que, mediante el funcionamiento de las variables de estudio, se puede identificar los componentes que lo integra en base a la descomposición en dimensiones y subdimensiones, con el objetivo de comprender en detalle lo que se quiere investigar.

Luego se da paso a los indicadores para tener una observación directa del objeto de estudio y su medición, representando el punto máximo del nivel de operacionalización, siendo el punto de partida para generar los ítems que son incluidos para el instrumento de recolección de datos. Ahora bien, el investigador podrá obtener una guía clara sobre los pasos a seguir al observar un fenómeno, mediante la fundamentación la matriz de su operacionalización y las variables de una investigación.

Tabla 2*Operacionalización de variables*

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
Título					
ESTRATEGIAS PARA EL CORRECTO MANEJO DE LOS FONDOS ADMINISTRATIVOS DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TRANSTAX S.A					
Objetivo General					
Plantear estrategias para el correcto manejo de los fondos administrativos mediante revisión de la información financiera de la empresa de transporte TRANSTAX S.A.					
Objetivo Específico	Variables	Concepto	Dimensión	Subdimensión	Indicadores
Analizar el incumplimiento de las políticas de cobro de la empresa TRANSTAX S.A.	Eficiencia de la gestión	Son aquellos recursos financieros que obtiene una empresa para operar de manera eficiente su actividad económica (Meili y Stucki, 2023).	Eficiencia de la gestión	Control Interno	Cuestionario de Control Interno
Analizar el incumplimiento de los valores presupuestados en comparación con el estado de resultados de la empresa TRANSTAX S.A.	Estado de Resultados y presupuesto	Es una información contable que ayuda a tener un desenlace del ejercicio, ya sea beneficio o pérdida en un periodo determinado (Bonsón et al., 2009). El presupuesto es un mecanismo de administración y gestión de las finanzas, el cual se expresa de manera planificada en términos monetarios con el objetivo de plasmar los rendimientos financieros esperados en un periodo económico (Parra y Madriz, 2017).	Estado de Resultados y presupuesto	Análisis Presupuestario	Ficha Técnica del Indicador Análisis descriptivo

Nota: Representación de la Operacionalización de variables empleada en la investigación.

CAPITULO IV

4. Resultados de la Investigación

4.1 Descripción y Argumentación Teórica de Resultados

En este apartado nos proporciona información donde ha sido interpretada y discutido los resultados, por lo que están evidenciadas mediante tablas donde se hará énfasis a la gestión de los fondos administrativos, cabe mencionar que los resultados nacen de la recolección de datos por medio de entrevista al gerente general, comisaria y contador de la empresa de transporte TRANSTAX S.A. ubicada en la ciudad de Machala provincia de El Oro.

En base a los objetivos que tiene este trabajo de investigación, a continuación, se presentará los siguientes resultados:

Tabla 3

Administración de la directiva general

Criterios	Respuesta
Políticas de gestión de morosidad para socios.	La compañía cuenta con un reglamento interno general que rige para toda la empresa.
Tipos de Fondos Administrativos	La compañía de transportes TRANSTAX S.A. mantiene una clasificación de sus fondos administrativos que ayudan a la subsistencia de la misma. Estos fondos se distinguen por ingresos ordinarios que son las cuotas administrativas aportadas por los accionistas y otros ingresos que son los arriendos, derechos de ingresos y otros como multas.
Medidas implementadas para controlar los atrasos en el pago de las cuotas administrativas.	Aunque no se han implementado estrategias, existen sanciones cuando se incumplen los pagos, si un socio incumple con el pago de sus cuotas, automáticamente se le emite un oficio para revisión de sus deudas, por lo que se aplican restricciones que impidan al socio realizar la inspección vehicular anual obligatoria.
Desafíos en la gestión de fondos recaudados por cuotas administrativas.	Operamos con un presupuesto anual que permite reajustarlos, si se detecta un incremento en algún rubro, no es posible realizar modificaciones significativas, en este caso, los ingresos por multas pueden compensar parcialmente los aumentos no previstos.
Estrategias e incentivos para reducir los niveles de atraso en pagos de los socios.	No se han implementado estrategias de cobro, excepto durante la renovación del permiso vehicular, la administración exige que las cuentas estén al día, pero no existe un reglamento específico, aunque es una obligación personal, si no se paga, no se emite el

	permiso de operación. No hay incentivos establecidos, pero se buscan formas de fomentar la colaboración en los pagos.
Frecuencia en la Supervisión del Cumplimiento de Políticas de Control Interno.	Se lo realiza diariamente para el cumplimiento del cobro de los socios.

Nota: Información tomada de entrevista realizada al Gerente.

La compañía de transporte TRANSTAX S.A. enfrenta desafíos significativos en la gestión de morosidad de los socios, aunque existe un reglamento interno general, donde las políticas específicas y efectivas para manejar los atrasos de pagos de los socios son limitados, la principal estrategia se basa en restringir la inspección vehicular anual a socios morosos, sin implementar medidas proactivas o incentivos para fomentar pagos puntuales, la gestión financiera se sustenta en un presupuesto anual poco flexible, dependiendo de multas para compensar incrementos imprevistos, lo que sugiere una planificación financiera inadecuada.

El gerente no ha establecido más estrategias de cobro efectivas ni un reglamento específico para manejar la morosidad, más allá de la no emisión del permiso de operación. La supervisión diaria del cumplimiento de cobros parece insuficiente, esta situación indica una necesidad urgente de que la empresa de transporte TRANSTAX S.A. desarrolle un sistema integral de gestión financiera.

Tabla 4

Administración por la comisaria

Criterios	Respuesta
Regulaciones para gestión de fondos y cuotas administrativas empresariales.	Los fondos de la empresa se transfieren a su cuenta bancaria oficial. Según el estatuto, todos los ingresos deben registrarse internamente. El gerente está autorizado a retirar dinero mediante cheques para realizar pagos o adquisiciones necesarias. Se permite mantener una caja chica con un límite máximo de \$300,00 para gastos menores.
Sanciones por irregularidades en manejo de fondos internos empresariales.	Poseo la autoridad para convocar una asamblea con el fin de exponer las irregularidades detectadas. Esta reunión requiere el respaldo del 25% de los accionistas para ser válida.
Supervisión el manejo de fondos internos y cuotas administrativas.	Debo realizar una supervisión presencial de la documentación, revisando los comprobantes de ingresos y gastos. La frecuencia de estas inspecciones dependerá del volumen de información: pueden ser semanales, quincenales o mensuales. Posteriormente, se elabora un informe general que se presenta cada semestre.

Mecanismos de denuncia para socios por irregularidades financieras.	En caso de detectar anomalías, mi responsabilidad es notificar de inmediato a los accionistas, ya sea personalmente o por teléfono. El objetivo es obtener el apoyo del 25% de los socios para abordar estas irregularidades.
Incumplimiento del artículo 5 que establece borrar sellos de los vehículos, limitando a que el accionista labore normalmente.	El cumplimiento de esta política se encuentra bajo mi responsabilidad y la del gerente, sin embargo, no hemos borrado los sellos de los vehículos pertenecientes a los accionistas con atrasos en sus cuotas administrativas, lo cual ha permitido que los socios no cumplan con sus obligaciones.

Nota: Información tomada de entrevista realizada a la comisaria.

La empresa ha establecido algunas regulaciones básicas para el manejo de fondos y cuotas administrativas, incluyendo el uso de una cuenta bancaria oficial y un sistema de autorización para gastos, sin embargo, existen debilidades significativas en los mecanismos de control y supervisión, es decir, el incumplimiento del artículo 5, que requiere la eliminación de sellos de los vehículos de accionistas morosos, es particularmente preocupante, esta falla en la aplicación de políticas internas no solo viola las reglas establecidas, sino que también puede fomentar la morosidad y crear inequidad entre los socios, estas deficiencias exponen a la empresa a riesgos financieros y operativos, sugiriendo la necesidad urgente de fortalecer y aplicar más rigurosamente los mecanismos de control interno.

Tabla 5

Gestión contable

Criterios	Respuesta
Funciones y responsabilidades del Contador	Las funciones que tiene la contadora de la empresa de transporte TRANSTAX S.A. son organizar y administrar los documentos contables como facturas, retenciones, comprobantes de pago y de ingreso. Cabe recalcar, que aparte de su función como auxiliar contable realiza actividades de secretaria en Asamblea General para consignar todos los puntos relevantes que se estipulen en la reunión.
Procedimientos por el incumplimiento de pago de aportaciones	Depende del reglamento de cada empresa o compañía en este caso se aplican las sanciones de acuerdo al reglamento interno de la compañía.
Formas de comunicación por problemas de cobro a la Directiva administrativa	Se envían emails al correo del Gerente, presidente y comisaria para realizar una reunión de directiva y luego se comunica en asamblea a todos los accionistas de manera general.

Frecuencia de actualización y comunicación de cuentas por cobrar	Depende de las políticas de la empresa Transportes TRANSTAX S.A. en este caso las actualizaciones de registro de cuentas por cobrar se realizan en el momento en que se cancelan las aportaciones y también de manera mensual.
Procedimientos para la aplicación de multas por atraso de aportaciones	El recargo se denomina multa en la empresa de Transporte, el cual se da por razones como atrasos de cuotas, en donde ese valor lo decide la Junta General de Accionistas. Según el reglamento tiene 30 días para cancelar la cuota caso contrario al 1 de siguiente mes se reflejará una multa de \$5 en la nómina de aportaciones.
Incumplimiento del presupuesto	No cumple, puesto que en el presupuesto se registró un ingreso total por cuotas administrativas de \$83.024,56 y en el Estado de Resultados del año 2022 se determina un ingreso menor al proyectado de \$61.561,50 con una diferencia significativa de \$21.463,06.
Consideraciones para la elaboración del presupuesto	En el presupuesto como su nombre lo indica simplemente es una guía que permite los directivos no sobrepasar los límites de gastos, entre los principales se encuentran servicios básicos, sueldos y beneficios, dietas, pagos a las diferentes inscripciones como municipio, bomberos, proveedores y otros rubros. Este presupuesto es una proyección que elaboro de manera anual junto con la Directiva Administrativa y que luego se debe aprobar en asamblea por la Junta General de Accionistas.
Registro y clasificación de ingresos y gastos	Se registra mediante un sistema contable, en donde se clasifican de manera mensual y además permite obtener de manera automática los balances, lo cual facilita procedimientos como análisis presupuestarios para determinar el cumplimiento de esta proyección anual.
Frecuencia en la preparación de informes	En la empresa se prepara cada 6 meses, puesto que al finalizar este periodo se debe elaborar los informes del Balance General que comprende entre los meses de enero a junio de cada año y estos informes se comunican en Asamblea General.
Estrategias para el cumplimiento de las políticas de cobro	Los directivos de la empresa se han mantenido con el reglamento interno para la aplicación de sanciones, sin embargo, no se han actualizado estas políticas y tampoco se han implementado estrategias que les permita disminuir el valor que adeudan los accionistas por las aportaciones.

Nota: Información tomada de entrevista realizada al contador.

La compañía de transporte TRANSTAX S.A. mantiene un registro cronológico y detallado de todas sus operaciones de ingresos y egresos mediante un sistema contable, de ahí se elaboran los Estados Financieros que permiten medir el cumplimiento de sus objetivos con respecto al presupuesto elaborado para el año 2022.

Con base a la entrevista realizada al contador, se determinó que la empresa no ha cumplido con su presupuesto proyectado en cuanto a los ingresos por las cuotas administrativas que paga cada accionista, puesto que mediante el Estado de Resultados se observa un ingreso de \$61.561,50 con una diferencia significativa de \$21.463,06, lo cual indica que no se están cumpliendo con las políticas de cobro y tampoco se han implementado estrategias que permitan disminuir los valores elevados de atrasos en las aportaciones de los socios.

4.1.1 Dimensión Eficiencia de la gestión

4.1.1.2 Subdimensión Control Interno

Tabla 6

Matriz de calificación de nivel de confianza y riesgo

TRANSTAX S.A.						
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR						
N ^a	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES	PT	CT
1	¿Existe un reglamento o manual de políticas y procedimientos de cobro de las aportaciones mensuales de los socios formalmente establecido y actualizado?		X	No existe un reglamento exclusivo de políticas de cobro solo hay un reglamento general.		
2	¿Se han comunicado claramente las políticas de cobro de las aportaciones a todos los socios de la cooperativa?		X	No todos los socios conocen las políticas de cobro		
3	¿Se mantiene un registro detallado y actualizado de las aportaciones de cada socio, incluyendo fechas de vencimiento y saldos pendientes?	X		En la nómina de aportaciones		1
4	¿Se emiten recibos o comprobantes a los socios por las aportaciones recibidas?	X		Se emite una factura		1
5	¿Se realizan conciliaciones bancarias?	X				1
6	¿Se envían estados de cuenta o notificaciones a los socios de manera regular para confirmar los saldos pendientes?		X	Se realizan de manera semestral, pero se generalizan		
7	¿Se aplican los procedimientos establecidos para el cobro de las aportaciones?		X	Solo se envía un oficio y no se aplican las políticas de cobro		

8	¿Se aplican consistentemente recargos por pagos atrasados?	x	Se dejaron de aplicar desde la época de pandemia
9	¿Se requiere la aprobación de la Asamblea General para el ajuste de las aportaciones pendientes de los socios?	x	
10	¿Se segregan adecuadamente las funciones de registro de los ingresos?	x	
11	¿Se realiza seguimiento de las cuentas por cobrar?	x	
CALIFICACIÓN TOTAL			5
PONDERACIÓN TOTAL			11
NIVEL DE CONFIANZA			45%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE			55%
RIESGO INHERENTE			ALTO

Nota: Información del cuestionario de control interno realizada al contador.

Cálculos

Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$NC = \frac{5}{11} \times 100$$

$$NC = 45\%$$

Nivel de Riesgo Inherente

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 45\%$$

$$NR = 55\%$$

Al aplicar la matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo – Cuestionario de Control Interno en la empresa de Transportes TRANSTAX S.A. se determinó que tiene un nivel de confianza bajo de 45% y un riesgo de control alto de 55%, lo cual indica que no se está cumpliendo de manera eficiente los procedimientos y políticas de las cuentas por cobrar establecidos.

Se determina que existe un Reglamento Interno General en la compañía el cual no se encuentra organizado por apartados que especifiquen las políticas de cobro, lo cual a su vez no permite que los accionistas tengan un conocimiento claro de todos los procedimientos que se seguirán en caso de incumplimientos en los pagos de las cuotas administrativas.

Así también, no se están aplicando de manera eficiente las multas para los accionistas que tienen retrasos en el pago de sus aportaciones, en donde se indica que se dejaron de emitir desde la época de pandemia, así también no cumplen con el proceso establecido cuando los accionistas presentan atrasos mayores a tres meses, en donde su política estipula que se deben borrar los sellos de la compañía en los vehículos, sin embargo, no lo están ejecutando.

4.1.2 Dimensión Estado de Resultados y presupuesto

4.1.2.1 Subdimensión de Análisis Presupuestario

Objetivo Operativo: Alcanzar el ingreso presupuestado por cuotas administrativas de \$83.024,56 durante el año 2022.

La empresa de transporte TRANSTAX S.A. solo recaudó en cuotas administrativas el valor de \$61.561,50.

Tabla 7

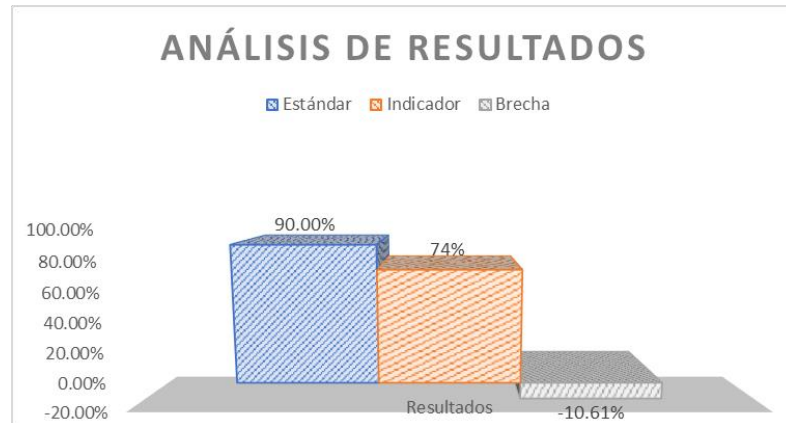
Ficha técnica del indicador de la empresa Transporte TRANSTAX S.A.

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Cantidad del presupuesto utilizado en la empresa de Transporte TRANSTAX S.A. durante el año 2022.	Estándar 90%	Anual	Fórmula (Ingresos recaudados/ Total de ingresos presupuestado) *100.	%	Fórmula INDICE = (indicador/estándar)
	Rango ±3% (87% - 93%)		Reemplazamos $I = \frac{61,562}{83,025} = 0.74 * 100$ $I = 74.15\%$		Reemplazamos Porcentaje INDICE = $\frac{0.74}{0.9} * 100$ INDICE = 82.39% Comparación con el estándar esperado 82.39% - 93% = -10.61% Brecha desfavorable: -10.61%

Nota: Información del presupuesto y estado de resultado en relación a las cuotas administrativas.

Figura 2

Atributos de la ficha técnica del indicador de la empresa de Transporte TRANSTAX S.A.



Nota: Se evidencia los atributos de la ficha de indicador, donde el criterio es del 90%, la condición del 74% y el efecto del -10,61%.

Al comparar el presupuesto con el estado de resultados, se evidenció mediante la ficha técnica del indicador que los principales ingresos que ayudan a cubrir sus obligaciones a corto plazo no han sido recaudados en su totalidad, incumpliendo su objetivo operativo que es “Alcanzar el ingreso presupuestado por cuotas administrativas de \$83.024,56 durante el año 2022” con un estándar del 90%.

También el artículo 5 del capítulo tercero del reglamento interno de la compañía Transportes TRANSTAX S.A. “Todos los accionistas están en la obligación de pagar puntualmente las cuotas administrativas que han sido fijadas por la Junta General de accionistas cada año; quien no cumpla esta disposición, la administración está en la facultad de BORRAR los sellos a los vehículos; o tomar cualquier acción que crea conveniente para que estos se cumpla sin atenuantes de ninguna clase; además le queda suspendido cualquier trámite legal y documentación pertinente hasta que se ponga a su día en sus obligaciones, quien incumpla esta disposición será sancionado con una multa del 5% del valor de la cuota por cada mes”.

Sin embargo, el cumplimiento de esta política se encuentra muy débil, debido a que no borran los sellos de los vehículos pertenecientes a los socios y eso hace que no cumplan con sus obligaciones mensuales en la compañía, pero si les cobran las multas del 5% del valor de la cuota de cada mes, sin embargo, existen pendientes de multas que se condonaron por época de pandemia.

Al terminar el año 2022 solo la empresa logró recaudar \$61.561,50, marcando un resultado total del 74.15%, debido a la falta de cumplimiento de las políticas de cobro por los directivos como el gerente y comisaría, Ocasionando que los accionistas no cumplan con sus obligaciones cuando se trata de atrasos de pago afectando a la capacidad de solventar los gastos tanto administrativos, tributarios y otros. Esto a su vez provoca que la falta de ingresos no permita cubrir con el presupuesto de gastos proyectados e incline a los administrativos a tomar decisiones ineficientes como utilizar ingresos que no estaban en el presupuesto y que se crearon para otros fines como inversiones.

Al comparar los egresos con el presupuesto, se observa que no se ha cumplido a cabalidad con lo planificado. Se había presupuestado \$83,024.56, pero el gasto real fue de \$76,985.61, aunque esto podría considerarse positivo, porque los gastos fueron menores a lo previsto, un análisis más profundo revela un problema financiero significativo, donde el total de ingresos ordinarios asciende a \$61,561.50, cifra que resulta insuficiente para cubrir los egresos reales, esta situación indica que, a pesar de haber gastado menos de lo presupuestado, la empresa enfrenta un déficit importante, evidenciando que los ingresos ordinarios no están alcanzando los niveles necesarios para sostener las operaciones y señalando la urgencia de revisar tanto las estrategias de generación de ingresos como la estructura de costos de la empresa.

4.1.3 Planteamiento de Estrategias

Reglamento interno se reestructure de manera ordenada y detallada con la finalidad de que los accionistas tengan un mejor conocimiento, en donde se especifique apartados para las políticas de cobro, en cuanto a la obligación de cuotas administrativas.

La compañía ofrezca convenios de pagos, en donde se estipule que el valor a pagar será solamente el adeudado, por cuotas administrativas sin adicionar las multas.

Emitir notificaciones con la finalidad de realizar recordatorios previos para el pago de las cuotas administrativas y también por atrasos de estas aportaciones, las cuales se envíen mediante medios de comunicación como correos, llamadas telefónicas y por radio de la compañía.

Establecer en una política del reglamento interno que se otorgaran bonos de recursos económicos en temporada de navidad, a los accionistas que se encuentren al día con sus aportaciones.

Organizar reuniones regulares para explicar la importancia de los pagos que permiten la sostenibilidad e inversiones a futuros de la empresa, proporcionando informes financieros transparentes que contribuyan al cumplimiento de sus metas y objetivos.

Actualizar las políticas que establecen los procedimientos aplicados cuando se producen atrasos por el pago de las cuotas administrativas, para una mejor eficacia en el cumplimiento de sus objetivos.

Además de los fondos administrativos por ingresos ordinarios y extraordinario, es de vital importancia crear un fondo destinado a solventar contingencias que puedan presentar la compañía.

Capacitar al personal administrativo sobre la gestión de los fondos administrativos y políticas de cobro.

Realizar capacitaciones sobre las políticas de cobro y sus actualizaciones tanto a los socios antiguos como a los que se integran.

4.2 Conclusiones

Se analizó el incumplimiento de los valores presupuestados en comparación con el estado de resultados de la empresa TRANSTAX S.A. revelando una situación de baja liquidez, la ficha técnica del indicador mostró una brecha desfavorable del -10,61% en los ingresos por cuotas administrativas, se evidencia el incumplimiento de las proyecciones presupuestarias, comprometiendo la capacidad de la empresa para afrontar obligaciones a corto plazo. En consecuencia, la organización recurre a utilizar otros ingresos destinados a fines distintos para solventar operaciones inmediatas, con el compromiso de reponerlos, ante esta situación, la puntualidad en los pagos de los socios es clave para prevenir la dependencia de fuentes alternativas de ingresos.

Mediante el cuestionario de Control Interno se determinó que la empresa de Transportes TRANSTAX S.A. no cumple con sus políticas de cobro hacia los accionistas como no acatar con el Art. 5 de su reglamento interno en donde establece que el atraso de las aportaciones conlleva a la aplicación de multas y borrar el sello de la compañía en los vehículos como última instancia, sin embargo, la falta de ejecución de sus procedimientos de cobro determinan una mala administración en la Directiva conformada por el Gerente y Comisaria, puesto que ya se encuentra establecida la política de cobro pero no se está cumpliendo.

Por ende, este incumplimiento afecta al desempeño de sus objetivos operativos y a su vez influye de manera negativa en el funcionamiento normal de la compañía, puesto que es una empresa sin fines de lucro y el sustento principal son los ingresos por cuotas administrativas que le permiten ejecutar su presupuesto proyectado. La deficiencia en la aplicación de estas políticas de cobro a los accionistas afecta de manera negativa a los flujos de efectivo de la compañía, lo cuales se representan en el Estado de Flujo de Efectivo, en donde la disminución de ingresos reduce la cantidad de dinero disponible, que a su vez incide en su liquidez para poder cubrir sus gastos operativos como pago de sueldos afectando a la sostenibilidad de la organización a largo plazo.

Finalmente, la investigación ha revelado que la empresa TRANSTAX S.A. afronta retos para satisfacer sus compromisos a corto plazo, resultado directo de una deficiencia en las estrategias de manejo de fondos administrativos. Para abordar esta situación, se proponen plantear estrategias para el correcto manejo de estos fondos, dichas iniciativas están concebidas para robustecer la gestión económica de la compañía, mejorando su liquidez y garantizar la ejecución del presupuesto planificado, estas

acciones, en última instancia, facilitarán el cumplimiento de las responsabilidades monetarias de la empresa y potenciarán su competitividad en la industria del transporte.

4.3 Recomendaciones

La empresa para que los socios cumplan de manera puntual con sus pagos, deberán implementar un sistema de incentivos, donde se podría realizar descuentos por pronto pago.

Se recomienda que la Directiva Administrativa estipule un cronograma específico de los procedimientos que se llevaran a cabo desde el momento en que los accionistas se retrasen en los pagos de sus aportaciones, lo cual les permitirá tener una mejor aplicación de sus políticas de cobro.

Realizar notificaciones previas de la obligación a pagar, tanto para contribuir con recordatorios para aquellos que se encuentren puntual como para las personas que se encuentren adeudando valores a la compañía, con el objetivo de llevar un mejor seguimiento de los cobros de las cuotas administrativas.

Implementar las estrategias para una buena gestión de los fondos, e ir actualizándolas de acuerdo a las necesidades de la empresa.

Referencias bibliográficas

- Acosta Faneite, S. F. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. <https://idicap.com/ojs/index.php/ogmios/article/view/226>
- Acosta Gómez, D., & Acosta Gómez, C. (2021). Análisis de la situación financiera de los transportistas de carga pesada por el Covid-19, en el cantón Sigchos. <https://doi.org/https://doi.org/10.21855/ecociencia.80.646>
- Alvarado, Y. M., Peña, N. H., Quezada, L. P., & Armijos, A. R. (2023). Los tributos en el Ecuador y su aporte al financiamiento público. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e162-e162. <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/162>
- Arias Chicaiza, C., Arias Chicaiza, J., Oñate Haro, C., & Diaz Pazmiño, S. (2022). La planificación como herramienta en la movilidad del transporte Urbano. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i2.2633>
- Arias Odón, F. (2012). *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN 6a EDICIÓN*. https://www.researchgate.net/publication/301894369_EL_PROYECTO_DE_INVESTIGACION_6a_EDICION
- Armas Heredia, I. R., & Basurto Arauz, J. F. (2024). Importancia de un Plan Estratégico como Base para la Ejecución de la Auditoría de Gestión. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3369>
- Balanzategui García, R. I., Vega Flor, J. G., & López Naranjo, A. L. (2022). Cadena de Suministro de Bienes y Servicios en las Empresas Industriales. *Polo del Conocimiento*, 7(1), 978-997. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i1.3523>
- Barreiro Gil, M. J. (2009). EL DESPEGUE INDUSTRIAL Y LA REORIENTACIÓN DEL SISTEMA DE TRANSPORTE TERRESTRE EN ESPAÑA, 1940-1975 . <https://doi.org/http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39115707006>
- Barrera, J. (2020). Control Interno, su vínculo con la Eficiencia Operativa y la Rentabilidad. *Vinculatégica EFAN*, 6-1, 734-141. <https://doi.org/10.29105/vtga6.1-626>

- Bernal Torres, C. A. (2006). Metodología de la Investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales.
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bonsón , E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf
- Calle Alvarez, G., Narvárez Zurita, C., & Erazo Álvarez, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1155>
- Cárdenas Calderón, R., Cordónez Castro, E., Garay Cisneros, V., & Zabala Huilca, H. (2022). Desafíos de la gestión de transporte y logística en pandemia. <http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Castillo Morocho, J. C., Erazo Álvarez, J. C., Narvárez Zurita, C. I., & Torres Palacios, M. M. (2019). Auditoría de gestión y su incidencia en la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa comercial. <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/551>
- Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías , M. F., & Mendoza Vinces, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *Podium*, 44, 51–166. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.31095/podium.2023.44.10>
- Ceballos Caguasango, M., Cuastumal Alvarado, B., & Moreno Herrera, A. (2016). La Administración Financiera y la importancia del Presupuesto como base para el ahorro.
- Coronel Bazán, A., & Vega Mallqui, M. L. (2022). Análisis de los gastos operativos antes y durante la COVID-19, en una empresa consultora, SJM, Lima, periodos: 2018 al 2021. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/93945>

- Díaz Narváez, V. (2014). El concepto de ciencia como sistema, el positivismo, neopositivismo y las "investigaciones cuantitativas y cualitativas". *30, N° 2, 2014*.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.14482/sun.30.1.4309>
- Espinoza Freire, E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000400171
- Flores Villalpando, R., & Flores Villalpano, R. (2014). Análisis de estados financieros. Editorial Digital UNID. <https://0e10w9cqy-y-https-elibro-net.itmsp.museknowledge.com/es/ereader/utmachala/41177>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de Administración Financiera. Pearson.
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- González Valdiviezo, B. A., Ramírez Valarezo, C. F., Olivo Olivo, M. A., & Ramón Poma, G. M. (2020). Diagnóstico de factores de competitividad en el transporte público urbano.
- Guelmes Valdés, E. L., & Nieto Almeida, L. E. (2015). Algunas reflexiones sobre el enfoque mixto de la investigación pedagógica en el contexto cubano.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202015000100004&script=sci_arttext
- Jiménez Chaves, V. E. (2020). Triangulación metodológica cualitativa y cuantitativa. *Revista Sobre Estudios E Investigaciones Del Saber académico, 14*, 76-81.
<https://revistas.uni.edu.py/index.php/rseisa/article/view/276>
- Jiménez González, L. L. (2020). IMPACTO DE LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA EN LA ACTUALIDAD.
<https://revista.sudamericano.edu.ec/index.php/convergence/article/view/35/2>
- Jiménez Moreno, J. A., Contreras Espinoza, I. D., & López Ornelas, M. (2022). Lo cuantitativo y cualitativo como sustento metodológico en la investigación educativa: un análisis epistemológico. *humanidades, 12(2)*, e51418.
<https://doi.org/10.15517/h.v12i2.51418>

- Ley de Compañías. (2017). DISPOSICIONES GENERALES. https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (2018). https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/08/LOTAIP_6_Ley-Organica-de-Transporte-Terrestre-Transito-y-Seguridad-Vial-2021.pdf
- Lindao González, C. J. (2020). Sistema web para la optimización de reservas de bienes muebles y reducción de pérdidas de tasas administrativas en la compañía de transporte de carga liviana Maranatha SA–La Libertad (Bachelor's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5284>
- López Intriago, C. F., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454. <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215016/576869215016.pdf>
- Loza Ticona, R. M., Mamani Condori, J. L., Mariaca Mamani, J. S., & Yanqui Santos, F. E. (2020). Paradigma sociocrítico en investigación. *Psique Mag:Revista Científica Digital de Psicología*, 9(2), 30–39. <https://doi.org/https://doi.org/10.18050/psiquemag.v9i2.2656>
- Malave Drouet, S. (2018). La Seguridad del Transporte Terrestre: Retos y Perspectivas. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/download/265/261/327>
- Mallar, M. (2010). LA GESTIÓN POR PROCESOS: UN ENFOQUE DE GESTIÓN EFICIENTE. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357935475004>
- Meili, R., & Stucki, T. (2023). Money matters: The role of money as a regional and corporate financial resource for circular economy transition at firm-level. *Research Policy*, 52(10), 104884. <https://doi.org/10.1016/j.respol.2023.104884>
- Mocha-Ayavaca, K., Pinos-Luzuriaga, L., & Mejía-Matute, S. (2023). Productividad del sector transporte en el Ecuador, un análisis empírico del periodo 2012 – 2021.

- Montiel Infante, A., & Fernandez Alban, O. (2021). Diseño de un plan estrategico para la asociacion de taxi radio aficionados Rio Guayas en la ciudad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/57862>
- Morán Macías, L. A., Pincay Vines, N. J., Abrigo Vivas, O. J., & Rojas Parraga, L. G. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Acta Universitaria*, 31, 1–18. <https://doi.org/https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>
- Mori Pumajulca, G., Gardi Melgarejo, V., & Moreno Rodríguez, R. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-22502021000200003
- Muñoz Vasquez, P. (2022). Influencia del presupuesto por resultados en la efectividad de la gestión pública. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplina*, 6(5), 4736-4757. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3434
- Naspud Gonzále, J. P., & Ochoa Rodríguez, F. (2021). Vulneración del derecho a la vida, frente a la prestación de transporte público. <https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i3.409>
- Ore Quiroz, H., Olórtegui López, E. J., & Ponce Yactayo, D. (2023). Planeamiento estratégico como instrumento de gestión en las empresas: Revisión bibliográfica. *Revista Pakamuro*, 8(4). <https://doi.org/https://doi.org/10.37787/zzg09z21>
- Ortiz Zamora, F. J. (2023). ANÁLISIS TERRITORIAL DE LA MOVILIDAD DEL SERVICIO DE TAXI EN CIUDADES INTERMEDIAS. <https://hdl.handle.net/10630/28568>
- Palomo, C. A. (2019). Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad (Vol. 1). IMCP. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=xM_DDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=Control+interno+en+las+empresas:+Su+aplicaci%C3%B3n+y+efectivida d.&ots=BMRuPEBxm0&sig=CY97z61zTgyHotlEKge04_uLh7w#v=onepage&q=Control%20interno%20en%20las%20empresas%3A%20Su%20aplica

- Parra, J., & Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Negotium*, 13(38), 33-48. <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Parrales Carvajal, V. M., Aguirre Sanabria, M. E., Ledesma Álvarez, G. D., & Garófalo Velasco, D. A. (2022). Gestión administrativa factor fundamental para la productividad en las pequeñas y medianas empresas. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/2663>
- Peña Rivera, A. X., & Cuervo Pesca, A. F. (2020). Importancia de las políticas contables en las Pymes. *Revista Facultad de Ciencias Contables Económicas y Administrativas-FACCEA*, 10(2), 116-126. <https://doi.org/https://doi.org/10.47847/faccea.v10n2a5>
- Petit Lavall, V. (2015). LAS NOVEDADES DEL SEGURO DE TRANSPORTE TERRESTRE DE MERCANCÍAS EN EL ANTEPROYECTO DE LEY DE CÓDIGO MERCANTIL. <http://hdl.handle.net/10016/20986>
- Rasinger, S. (2020). La investigación cuantitativa en lingüística: Una introducción. https://books.google.es/books?id=0h4EEAAQBAJ&dq=que+es+dise%C3%B1o+transversal+de+la+investigacion&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Reyes Blácido, I., Damián Guerra, E., Ciriaco Reyes, N., Corimayhua Luque, O., & Urbina Olortegui, M. (2022). Métodos científicos y su aplicación en la investigación pedagógica. <https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3106>
- Roca Espinoza, A., Montesinos Nina, E., & Dávila Dávila, G. (2020). Estrategias financieras sostenibles aplicadas ante situaciones de riesgo empresarial: un análisis bibliográfico. <file:///C:/Users/FCS-BIBLI-06/Downloads/1398-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2344-1-10-20201214.pdf>
- Salazar Arbeláez, C., Botero Herrera, D., & Giraldo Cárdenas, L. S. (2020). Enseñanza y Aprendizaje del Razonamiento Deductivo e Inductivo mediante las Ciencias Naturales. <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/educacion/article/view/3732/4357>

- Sanabria Boudri, F. M. (2021). Análisis del control interno en PYMES del Perú [Analysis of internal control in SMEs in Peru]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 1(1), 9–13.
<https://rperspectivasinvestigativas.org/index.php/multidisciplinaria/article/view/18>
- Saurín Mori, K., Marin Schrader, K. K., y Villafuerte de la Cruz, A. S. (2020). GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS ECONÓMICOS-FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DE TRANSPORTE. *Balance's*, 8(12), 10.
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236/217>
- Uribe Rosales, V. (2019). Augusto Comte y el Positivismo.
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa3/issue/archive>
- Vega Malagón, G., Ávila Morales, J., Vega Malagón, A., Camacho Calderón, N., Becerril Santos, A., & Leo Amador, G. (2014). PARADIGMAS EN LA INVESTIGACIÓN. ENFOQUE CUANTITATIVO Y CUALITATIVO.
<https://core.ac.uk/reader/236413540>
- Zapata Cortes, J., Vélez-Bedoya, Á., & Arango Serna, M. (2020). Mejora del proceso de distribución en una empresa de transporte.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456063405009>