



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

TEMA:

**PROPUESTA DE MEJORAS EN EL PROCESO DE
CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA R & R AND CO.
EN EL 2018**

AUTOR:

JORDY DAVID RODRIGUEZ LINDAO

TUTORA:

MCA. MERCEDES JOHANNA ESPINOZA ESPINOZA

GUAYAQUIL - ECUADOR

2018

DEDICATORIA

Con mucha alegría dedico y agradezco este proyecto a Dios, a su hijo Jesucristo por darme salud y fuerza de voluntad ante todas las circunstancias y adversidades durante este proceso y así poder demostrar serenidad y empeño para que este proyecto se pueda lograr, a mi familia que siempre me brindo ese apoyo en lo absoluto y por instruirme que con humildad y sacrificio todo se obtiene en esta vida.

Mi madre la Sra. Vilka Lindao me falta palabras para describir todo el amor y afecto que tengo por ella y a él Sr. David Rodríguez mi padre quién es un ejemplo principal para seguir esta carrera a mis hermanos David e Ilse, gracias incondicionalmente en todo porque sin ellos no podría alcanzar mis metas, mi admiración, cariño y sobre todo respeto hacia ellos.

A Vanessa Vergara quién ha sido una persona esencial en mis años de estudio, con sus buenos consejos, persona fundamental a quien estimo con mucho cariño y ha estado confortándome para seguir adelante.

Rodríguez Lindao Jordy David

AGRADECIMIENTO

A Dios por bendecirme día a día y permitirme alcanzar mis metas. A mi familia en general y amigos por estar en todos los momentos que los necesite dándome cariño, consejos y apoyo.

También reconozco la labor de cada uno de los docentes que con sus conocimientos y experiencias laborables contribuyeron para llegar a ser un excelente profesional. A mis compañeros de clase por las experiencias vividas en el aula impartiendo conocimientos para así seguir en el camino hacia el éxito y a paso seguro.

Rodríguez Lindao Jordy David



CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar en la empresa R & R and Co. periodo 2018.”**, y problema de investigación: **¿Cómo incide el no poseer un proceso de cuentas por pagar y liquidación de anticipos a proveedores en los estados financieros de la empresa R & R And Co, en el 2017?** presentado por **Jordy David Rodriguez Lindao** como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado:

Rodríguez Lindao Jordy David

Tutora:

MCA. Mercedes Espinoza Espinoza



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Rodriguez Lindao Jordy David en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Propuesta de Mejoras en el Proceso de Cuentas por Pagar de la Empresa R&R and Co. En el 2018 de la modalidad de Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Rodriguez Lindao Jordy David

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: 092754088-0

Nota: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se adjuntará al original del trabajo de titulación como una página preliminar más



Factura: 001-004-000074421



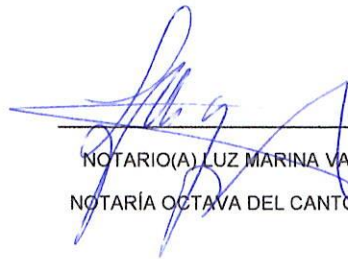
20190901008D00898



DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901008D00898

Ante mí, NOTARIO(A) LUZ MARINA VASQUEZ CRUZ de la NOTARÍA OCTAVA , comparece(n) JORDY DAVID RODRIGUEZ LINDAO portador(a) de CÉDULA 0927540880 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede , es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 28 DE MARZO DEL 2019, (8:16).

X 
JORDY DAVID RODRIGUEZ LINDAO
CÉDULA: 0927540880


NOTARIO(A) LUZ MARINA VASQUEZ CRUZ
NOTARÍA OCTAVA DEL CANTÓN GUAYAQUIL





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0927540880

Nombres del ciudadano: RODRIGUEZ LINDAO JORDY DAVID

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/TARQUI

Fecha de nacimiento: 25 DE MARZO DE 1992

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: HOMBRE

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: EMPLEADO PRIVADO

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: RODRIGUEZ SUAREZ DAVID

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: LINDAO MEJIA VILKA

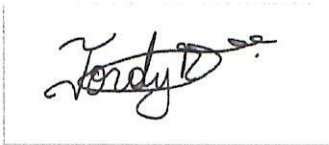
Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 12 DE AGOSTO DE 2015

Condición de donante: SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 28 DE MARZO DE 2019

Emisor: IRANIA ALLYSON MORALES CEPEDA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 8 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 194-210-42727



194-210-42727

Lcdo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL,
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE No. **092754088-0**

CIUDADANÍA
APELLIDOS Y NOMBRES
**RODRIGUEZ LINDAO
JORDY DAVID**



LUGAR DE NACIMIENTO
**GUAYAS
GUAYAQUIL
TARQUI**

FECHA DE NACIMIENTO **1992-03-25**

NACIONALIDAD **ECUATORIANA**

SEXO **M**

ESTADO CIVIL **SOLTERO**

INSTRUCCION **SUPERIOR**

PROFESIÓN / OCUPACIÓN **EMPLEADO PRIVADO**

V44-43V4242

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
RODRIGUEZ SUAREZ DAVID

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
LINDAO MEJIA VILKA

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
**GUAYAQUIL
2015-08-12**

FECHA DE EXPIRACIÓN
2025-08-12

000045493





DIRECTOR GENERAL FIRMAR DEL CEDULADO



CERTIFICADO DE VOTACIÓN
24 - MARZO - 2019

0034 M JUNTA No.

0034 - 209 CERTIFICADO No.

0927540880 CÉDULA No.

RODRIGUEZ LINDAO JORDY DAVID
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA: **GUAYAS**

CANTÓN: **GUAYAQUIL**

CIRCUNSCRIPCIÓN: **3**

PARROQUIA: **URDANETA**

ZONA:





ELECCIONES
SECCIONALES Y CPCCS
2019

CIUDADANA/O:
ESTE DOCUMENTO
ACREDITA QUE
USTED SUFRAGÓ
EN EL PROCESO
ELECTORAL 2019


F. PRESIDENTE/E DE LA JRV

DOY FE: Que esta fotocopia es
igual al documento original.

Guayaquil, **28 MAR 2019**


Ab. Luz Marina Vásquez Cruz
Notaria Octava
del Cantón Guayaquil

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma



INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Tema:

“Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar en la empresa R&R and Co. En el 2018.”

Autor: Rodríguez Lindao Jordy David

Tutora: Mca. Mercedes Espinoza Espinoza

RESUMEN

La presente tesis se trabajó en buscar una mejora para el proceso de cuentas por pagar dentro de un contexto real que lleva acabo la Cía. R&R and Co. durante el 2017 y que ha desarrollado serios problemas financieros en la empresa en los años anteriores.

Debido a la falta de procesos internos en el área de cuentas por pagar y la deficiente relación con los proveedores, inadecuados registros contables, aumento de su problemática en aspectos tributarios, retraso en el pago de facturas que generan intereses y multas, mala organización en los archivos correspondiente a las facturas canceladas debido a la falta de capacitación contable, tributaria.

En este proyecto de titulación se logrará mejorar los procedimientos de cada una de las áreas competentes e involucradas en este proceso y que el mismo sirva para distintos fines como por ejemplo realizar un flujo de efectivo a futuro de manera razonable que aporte a la liquidez de la compañía, que el rubro de cuentas por pagar presente saldos verdaderamente confiables y reales en los estados financieros al finalizar el cierre de cada ejercicio contable.

Durante el desarrollo de cada capítulo se buscará el plan de mejoras a través de encuestas, ejemplos, gráficos para lograr un rendimiento correcto a las operaciones de esta área en la empresa.

Cuentas Por Pagar

Área Financiera

Estados Financieros



INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Tema:

“Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar en la empresa R&R and Co. En el 2018.”

Autora: Rodríguez Lindao Jordy David

Tutora: Mca. Mercedes Espinoza Espinoza

ABSTRACT

This thesis worked to find an improvement for the accounts payable process within a real context that takes place in R & R and Co. during 2017 and that has developed serious financial problems in the company in previous years.

Due to the lack of internal processes in the area of accounts payable and the deficient relationship with suppliers, inadequate accounting records, increase in tax problems, delay in the payment of bills that generate interest and fines, poor organization in the files corresponding to canceled invoices due to lack of accounting, tax training.

In this titling project it will be possible to improve the procedures of each of the competent areas involved in this process and that it serves different purposes such as making a future cash flow in a reasonable manner that contributes to the liquidity of the company, that the line of accounts payable present truly reliable and real balances in the financial statements at the end of the closing of each fiscal year.

During the development of each chapter the improvement plan will be sought through surveys, examples, and graphics to achieve a correct performance to the operations of this area in the company.

Accounts Payable

Financial Area

Financial Statements

ÍNDICE GENERAL

Contenido

TEMA:	I
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	IV
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN	V
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	VI
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT	IX
ÍNDICE GENERAL.....	XI
Índice de Gráficos.....	XIII
Índice de Cuadros	XIV
CAPÍTULO I	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación de un problema en contexto.	1
Situación Conflicto.....	2
Delimitación del Problema	3
Formulación del Problema	3
Evaluación del Problema	3
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
Variable Independiente	4
Variable Dependiente.....	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
Objetivo General	4
Objetivos Específicos	5
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
CAPÍTULO II	6
MARCO TEÓRICO	6
Antecedentes históricos	6
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
Antecedentes referenciales.....	10
FUNDAMENTACIÓN LEGAL	12
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	18

Variable Independiente	18
Variable Dependiente.....	19
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	19
<i>CAPÍTULO III</i>	23
<i>MARCO METODOLÓGICO.....</i>	23
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	29
Diseño metodológico.....	29
TIPOS DE INVESTIGACIÓN	30
Investigación descriptiva	30
Investigación explicativa.....	31
Investigación correlacional.....	31
POBLACIÓN Y MUESTRA	32
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	33
La entrevista	33
<i>CAPÍTULO IV</i>	36
<i>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</i>	36
Técnica de Entrevistas.	36
Técnica de Análisis de datos.....	44
Análisis de las entrevistas.	46
PLAN DE MEJORAS	48
CONCLUSIONES	63
RECOMENDACIONES	64
<i>Bibliografía.....</i>	65

Índice de Gráficos

Grafico 1: Organigrama General 1	25
Grafico 2: Procedimientos de Cuentas por Pagar 1	48
Grafico 3: Esquema de Cotizaciones 1	53
Grupo 4: Procesos Ctas. Por Pagar 1	57

Índice de Cuadros

Cuadro 1: Cargo ocupacional de trabajadores 1.....	25
Cuadro 2: Indicadores de Liquidez 1	27
Cuadro 3: Indicadores de gestión y calidad 1	27
Cuadro 4: Indicadores de solvencia 1	27
Cuadro 5: Análisis Vertical y Horizontal 1	28
Cuadro 6: Población 1	32
Cuadro 7: Muestra 1	33
Cuadro 8: Técnicas de Investigación 1	33
Cuadro 9: Análisis de datos (%) 1.....	45
Cuadro 10: Análisis de datos 1	45

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación de un problema en contexto.

Las Cuentas por pagar constituyen principalmente un conjunto de obligaciones que mantienen las empresas debido a operaciones a crédito o por acuerdos comerciales tanto a corto y largo plazo lo cual permite a las empresas a gestionar su liquidez, de tal manera que puedan solventar sus obligaciones, ya que las mismas son deudas directamente relacionadas según la actividad que desarrolla cada compañía.

En la actualidad dentro de las organizaciones tanto comerciales o de servicios buscan mejorar todos sus procesos dependiendo del giro del negocio de cada compañía, pero en ciertos casos el área de cuentas por pagar es fundamental debido a que constituye un rubro sensible dentro del plan financieros en donde cada día se trata de mejorar buscando una liquidez óptima para las organizaciones.

Las empresas buscan mayor rentabilidad aprovechando los recursos de la misma considerando como factor importante las cuentas por pagar ya que a través de las adquisiciones adecuadas y endeudamientos específicamente estratégicos se podrán llegar a un mejor rendimiento financiero a futuro.

La estructura de las cuentas por pagar son rubros importantes, procedentes de sucesos pasados que se comprometerán a ser cancelados en el futuro, en el análisis financiero se reflejarán índices de endeudamiento que

permitan evaluar la situación financiera de la empresa, evitando falsas evaluaciones financieras.

El problema común en las organizaciones o empresas es la ausencia de control financiero en la dirección de las cuentas por pagar ya que no se cuenta con los recursos o procesos necesarios para manejar de una manera viable este tipo de control e inclusive implica en la falta de liquidez debido a deudas que se mantienen durante mucho tiempo vencido.

El inadecuado control de los pasivos pueden originar la duplicidad de pagos como también el incumplimiento oportuno de los pagos ante la elaboración errada de un flujo de efectivo, esto es un problema muy específico en la posición financiera de la organización los mismos que por sus características debe alcanzar un movimiento óptimo en base a los créditos concedidos.

Situación Conflicto

La Cía. R & R and Co. presenta anomalías en el proceso de cuentas por pagar cedido por las áreas competentes a este proceso no obtiene un control adecuado en el pago o cancelación tardío o la no liquidación de los anticipo entregados al proveedor en primera instancia, pérdida de documentos, aprobaciones tardías por parte de gerencia para cancelar dichas facturas, la no coordinación de las áreas competentes ante la contratación de servicios o compra de bienes, errores contables de manera continua y a su vez llevar de una manera organizada el archivo de las pagos realizados.

Siempre se genera esta discrepancia al finalizar este proceso lo cual se considera como una falta de organización en la cual carece las áreas de servicios generales quien contrata el servicio y que a su vez no es informado al área de contabilidad. La cantidad de información que se va ingresando año a año debido al aumento de sucursales por parte de la

compañía genera cada vez un ineficiente control, a esto sumándole la falta de capacitación contable y tributaria de los empleados que registran la información.

Delimitación del Problema

El problema de la presente investigación se enmarca en:

País: Ecuador

Región: Costa

Provincia: Guayas

Cantón: Guayaquil

Lugar: Norte de la ciudad

Campo: Área Financiera

Área: Cuentas Por Pagar

Aspectos: Procesos de Pagos y Liquidación de Anticipos a Proveedores

Tiempo: 2017

Formulación del Problema

¿Cómo incide el no poseer un proceso de cuentas por pagar y liquidación de anticipos a proveedores en los estados financieros de la empresa R & R And Co, en el 2017?

Evaluación del Problema

Delimitado. - La actual investigación se realiza para que la empresa R & R and Co., reduzca los diferentes deslices que se genera en el proceso de cuentas por pagar

Claro.- Esta investigación trata de revelar saldos de manera razonable en los estados financieros en el grupo de cuentas por pagar y así contribuir para lograr los objetivos planteados en la empresa R & R and Co.

Evidente.- Es evidente que la empresa R & R and Co., requiere mejorar los procedimientos de cuentas por pagar el cual se obtiene una afectación en los flujos de efectivo de la empresa.

Contextual.- La presente investigación se ubica dentro de una práctica social ya que la liquidez es un problema común en las empresas.

Relevante.- Es relevante para la empresa R & R and Co., contar con políticas y procedimientos de cuentas por pagar, para poder solucionar los problemas de presentación de estados financieros y flujos de efectivo.

Originalmente.- Esta investigación es nueva para la empresa R & R and Co., porque anteriormente no se habían realizado investigaciones sobre el tema referente a los problemas financieros de las cuentas por pagar.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable Independiente

Control del proceso de cuentas por pagar

Variable Dependiente

Razonabilidad de Estados Financieros.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

Proponer mejoras en los procesos de cuentas por pagar para una correcta ejecución financieramente en la empresa R&R and Co. durante el año 2017.

Objetivos Específicos

- Fundamentar aspectos teóricos sobre el tema cuentas por pagar y liquidación de anticipos a proveedores.
- Analizar los periodos de pago de las cuentas por pagar y su incidencia en el estado de situación financiera de la compañía R & R And Co.
- Proponer mejoras al proceso contable de cuentas por pagar y liquidación de anticipos a proveedores de la empresa R & R And Co.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Esta propuesta contribuiría a la exposición de la información financiera, para que la misma contenga una presentación razonable y a su vez no sea afectada la toma de decisiones por medio del rubro de cuentas por pagar.

Esta investigación consiste en el progreso y en el buen manejo de las cuentas por pagar que sirva de herramientas para la administración financiera en la empresa, ya que facilitará a la alta dirección la toma de decisiones, se procura exponer a la alta gerencia en conjunto con la administración de la compañía en donde se indicará el mejoramiento del actual proceso en el área de cuentas por pagar que permitan el adecuado manejo operativo y contable como a nivel financiero mejorando la eficiencia en todas las áreas administrativas y disminuyendo el riesgo entre la relación de los proveedores.

Esto significa darle solidez al departamento financiero mediante capacitaciones desde los empleados involucrados que se relacionan entre si a esta área de la empresa de manera que genere un alto desempeño en las funciones de cada uno de ellos.

Enfocar mecanismos de gestión que mejoren las relaciones entre la amplia gama de proveedores con la que cuenta actualmente la empresa. La empresa también será beneficiada por medio de las obligaciones que mantiene con la banca elaborando un flujo de efectivo que contribuye a que exista un correcta distribución de fondos.

La optimización o mejora del proceso de cuentas por pagar es hoy en día un desafío fundamental para la organización. Dentro de la presente investigación la mejora servirá a la empresa a manejar un control adecuado de las cuentas por pagar. En esta investigación se ha procedido a recoger la información analizarla y posterior a esto implantar las posibles causas del fenómeno en estudio, y que el mismo se ha mejorado buscando un proceso de acorde a la necesidad de cada una de las áreas pertinentes de la compañía.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes históricos

Para aportar una definición sobre todo lo que corresponde al grupo de pasivos de los estados financieros efectuados en una empresa reconoceremos ciertas definiciones que provienen de diversos literatos para precisar un criterio propio sobre lo que queremos lograr como principal visión en este nuevo proceso.

Según Gustavo García, señala que el proceso integracionista de los países latinoamericanos contó con sistemas de pago que le permitieron financiar parcialmente su comercio. Sin embargo, la disminución en los precios de los productos básicos, el enorme servicio de la deuda externa contraída en años anteriores a 1982 y otros factores adicionales, originaron un déficit cambiario importante que indujo a los países latinoamericanos a restringir las importaciones para tratar de restablecer el equilibrio en la balanza de pagos. Como buena parte de las importaciones menos esenciales proviene de otros países latinoamericanos, el comercio entre los mismos disminuyó apreciablemente.

La decisión de disminuir las importaciones originarias de Latinoamérica se tomó, asimismo, porque los sistemas de pago de la región no ofrecían,

como se indicará posteriormente, un crédito a mediano ni largo plazo que permitiera un ahorro de divisas. Lo anterior demostró que los sistemas de pago de la región no eran muy flexibles en medio de las condiciones externas cambiantes y que, por el contrario, inducían a que, en circunstancias de escasez de divisas convertibles, el comercio se limitará aún más. Por ello, y al comprobarse empíricamente que la disminución del comercio intrarregional tampoco ayudó a solucionar el problema de balanza de pagos global, se vio la necesidad de estudiar la creación de nuevos sistemas de pago o de readecuar los actuales. (García, 2012)

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Los Pasivos

Los pasivos estos son definidos como obligaciones presentes de la entidad generadas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Según Alejandro(2008) menciona que los pasivos representan lo que la empresa o ente económico adeuda a otros entes económicos naturales o jurídicos; es decir las obligaciones en relación a terceros, dichos compromisos son de carácter actual; sin embargo, tienen su origen en operaciones, contratos o transacciones pasadas, tales como gastos o costes incurridos necesarios para la producción, la adquisición de mercadería o servicios, o por la obtención de préstamos en sus diferentes modalidades para el financiamiento de corto, mediano o largo plazo (Jose Alejandro, 2008).

Pasivos a corto plazo

Charles nos indica que los pasivos a corto plazo son deudas que se deben cancelar en efectivo, ya sea con mercancía o con servicios en el plazo de un año o dentro del ciclo de operación de la empresa, si dicho ciclo es

mayor a un año. Las cuentas por pagar, los documentos por pagar dentro del año, los salarios por pagar, los ingresos no devengados y el interés por pagar que se debe sobre documentos por pagar son pasivos a corto plazo (Charles T. Horngren, 2003, p. 139)

Pasivos a largo plazo

Charles agrega que todo pasivo que no sea a corto plazo se clasifica como pasivo a largo plazo. Muchos documentos por pagar son a largo plazo, es decir, pagaderos después de un año o del ciclo de operaciones de la empresa. Algunos documentos por pagar se pagan a plazos, el primero de ellos a un año, el segundo en otro, etc (Charles T. Horngren, 2003, p. 139).

Cuentas por pagar

Candelas, Torre, Favela, nos revelan que las cuentas por pagar constituyen el crédito en cuenta abierta que ofrecen los proveedores a la empresa y que se ocasionan generalmente por la compra de materia prima. El trámite que se efectúa para la realización de la cancelación a los proveedores y a su vez a las empresas financieras por déficit de corto plazo es la gestión de cuentas por pagar. Asimismo todos los requerimientos necesarios para solventar las perspectivas en la planeación, ejecución y registro de pagos. Al mismo tiempo los veraces reportes avalan los conocimientos de todas las transacciones financieras (Candelas, Torre, & Favela, 2013).

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras son todos aquellos compromisos que adquiere la empresa con entidades del sector financiero como bancos y corporaciones para financiarse durante determinado tiempo siendo el mismo como corto o largo plazo. El manejo de este tipo de créditos debe ser tratado con un especial cuidado por los responsables del área financiera de la empresa, ya que en el caso de adquirir obligaciones de largo plazo, se adquiere una gran responsabilidad y el no llegar a cumplir con alguno de los términos establecidos en los contratos de dichos préstamos puede

llevar a la organización a sanciones que la pueden bloquear de financiamiento que en un cualquier momento puede ser de gran ayuda para la compañía (Contables, 2014).

Proveedores

Es la persona que surte a otras empresas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad. Un proveedor puede ser una persona o una empresa que abastece a otras empresas con existencias (artículos), los cuales serán transformados para venderlos posteriormente o directamente se compran para su venta. Estas existencias adquiridas están dirigidas directamente a la actividad o negocio principal de la empresa que compra esos elementos (Vega, 2014).

Departamento financiero

El director financiero o directivo es la persona encargada de una decisión relevante en materia de inversión o financiación en la empresa. Se ocupa de la gestión, el control y el análisis financiero dentro de una organización, aunque también existen algunos especializados en finanzas.

La presencia del director financiero es fundamental en los consejos de administración y comités de dirección de las empresas. Su papel es el de intermediario entre las operaciones de la empresa y los mercados capitales (Hermida, 2017).

Actividades Operativas de un flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo muestra primero toda la actividad operativa en el reporte. La información específica incluida aquí son recibos de efectivo de ingresos, incluyendo el interés y los ingresos por dividendos. Los pagos de efectivo hechos para gastos representan flujos, incluyendo los pagos por intereses en préstamos. Las cuentas por pagar caen en esta sección porque deben de tener pagos de efectivo realizados en su contra (Thomason, 2018).

Según las síntesis realizadas en base a investigaciones de Artículos, blogs, tesis desarrolladas etc. se puede entender que los pasivos son obligaciones legales de una empresa que se originan en el transcurso de sus operaciones comerciales. Una empresa debe entender la importancia de estos rubros que inciden para gestionar eficazmente sus finanzas.

Según el entendimiento el incremento en las cuentas por pagar es que indica un flujo de efectivo positivo. La razón para esto viene de la naturaleza contable de las cuentas. Cuando una empresa compra bienes a crédito, no se gasta efectivo de inmediato. Por ello generalmente los contadores ven esto como un incremento en las cuentas por pagar mediante en el informe estado de flujos de efectivo.

Existen indagaciones a través de los años sobre los procesos administrativos de una empresa, en los cuales se incluyen las formas de pagos a proveedores que se implementan en las diferentes empresas. Los cuales varían sus métodos de pago de acuerdo al tiempo y a las herramientas o recursos que está a su alcance y que pueden utilizar en la actualidad.

Antecedentes referenciales

Con el propósito de establecer debidamente esta investigación el autor tiene en consideración otros proyectos formalizados con temas relacionados a la propuesta en esta tesis, que a su razón aportaron contenido significativos para el tratamiento y objeto de estudio, y así obtener el progreso del mismo, a continuación presentamos los siguientes:

Parra & Murillo, (2017) presentaron su propuesta de sistema control interno para optimizar el proceso de proveeduría en Acgroup S.A., Carrera de contaduría pública autorizada, Universidad de Guayaquil; por lo consiguiente:

“Se realizó una evaluación de los controles internos existentes en el área de proveeduría de la empresa Acgroup S.A. a través del marco integrado Coso, procedimientos de estimación de riesgo y evidencias de auditoría

conforme a las normas internacionales de auditoría y control de calidad con el fin de valorar la efectividad de los procesos y proponer un sistema de control interno que contribuya a la optimización de la gestión de proveeduría”.

Este trabajo de investigación nos enseñó que en toda organización debería existir un manual de apoyo y una guía de procesos de las funciones para que los mismos contribuya la efectividad del control interno del área de proveedores.

María Hidalgo, (2016) presentó una propuesta de mejora de los procesos de pagos en la administración de la urbanización CASTELAGO, Carrera administración de empresas, Instituto Tecnológico Bolivariano, indicó que:

“Se procede a establecer herramientas con las cuales se podrá llevar un mayor control de las cuentas por pagar y un procedimiento de pagos más eficiente. También es de mucha importancia llevar una correcta negociación con proveedores. Esto resultará en la satisfacción de los residentes y que tengan una mayor predisposición al momento de cancelar las alcúotas, lo que mejorará también la liquidez de la administración para poder hacer frente a las cuentas por pagar sin demoras”.

Los procedimientos de pagos es la parte elemental que una administración con lleva, el cual permite conocer cuáles son las obligaciones que tiene en frente y como se llevará a cabo el procedimiento y la efectividad de los pagos a proveedores, esto sirve para que se pueda medir con confiabilidad la liquidez de una empresa a futuro, esto también parte de mantener un personal operativo y administrativo altamente capacitado para realizar dicha gestión.

Menendez & Orrala, (2016) en su tesis presentaron las políticas y procedimientos en compras y pagos a proveedores restaurante La Muralla S.A., carrera de contaduría pública autorizada, Universidad de Guayaquil; donde concluyeron que:

“La aplicación de un manual de políticas y procedimientos, generará mejoras en el desempeño de labores del área de compras, que le permita llevar un apropiado control de los gastos y desembolsos en los que incurre el restaurante, con la finalidad de contribuir al crecimiento y rentabilidad al final del ejercicio fiscal”.

Esto nos indica que el fin u objetivo de este proyecto, es poder demostrar a la gerencia general cuán importante es que se adopten políticas y procedimientos en determinadas áreas, en este caso el área de compras y que sirva como una de las tantas herramientas principales que existen en beneficio de la empresa.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La empresa debe acogerse a las leyes actuales que rijan en términos mercantiles y tenga relación con el pago a proveedores y cuentas por pagar como por ejemplo:

Constitución Política del Ecuador

Art. 276.- El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

Indica que se debe mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y Potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.

Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.

Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.

Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso

equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Plan nacional del buen vivir

Objetivo 9. La Constitución establece de manera explícita que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable, el mismo que debe desarrollarse en función del ejercicio de los derechos de los trabajadores (art. 276). Para alcanzar este objetivo, debemos generar trabajos en condiciones dignas. El fortalecimiento de los esquemas de formación ocupacional y capacitación necesita articularse a las necesidades del sistema de trabajo y a la productividad laboral.

Una sociedad que busque la justicia y la dignidad como principios fundamentales no solamente debe ser evaluada por la cantidad de trabajo que genera, sino también por el grado de cumplimiento de las garantías que se establezcan y las condiciones y cualidades en las que se efectúe. Asimismo, debe garantizar un principio de igualdad en las oportunidades al trabajo y debe buscar erradicar de la manera más enfática cualquier figura que precarice la condición laboral y la dignidad humano (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013-2017).

Ley de Régimen Tributario Interno

Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención.- La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. En el caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.

Art. 103. Los sujetos pasivos de los impuestos al valor agregado y a los consumos especiales, obligatoriamente tienen que emitir comprobantes de venta por todas las operaciones mercantiles que realicen. Dichos documentos deben contener las especificaciones que se señalen en el reglamento.

El contribuyente deberá consultar, en los medios que ponga a su disposición el Servicio de Rentas Internas, la validez de los mencionados comprobantes, sin que se pueda argumentar el desconocimiento del sistema de consulta para pretender aplicar crédito tributario o sustentar costos y gastos con documentos falsos o no autorizados.

Sobre operaciones de más de mil dólares de los Estados Unidos de América (USD \$ 1.000,00), gravadas con los impuestos a los que se refiere esta ley se establece la obligatoriedad de utilizar a cualquier institución del sistema financiero para realizar el pago, a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito, cheques o cualquier otro medio de

pago electrónico. Para que el costo o gasto por cada caso entendido superior a los mil dólares de los Estados Unidos de América (USD \$ 1.000,00) sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta y el crédito tributario para el Impuesto al Valor Agregado sea aplicable, se requiere la utilización de cualquiera de los medios de pago antes referidos, con cuya constancia y el comprobante de venta correspondiente a la adquisición se justificará la deducción o el crédito tributario.

Art. 104.- Comprobantes de retención.- Los agentes de retención entregarán los comprobantes de retención en la fuente por impuesto a la renta y por impuesto al valor agregado IVA, en los formularios que reunirán los requisitos que se establezcan en el correspondiente reglamento (Ley de Régimen Tributario Interno, 2018, pp. 56-96-97).

Reglamento de comprobantes de venta, Retención y documentos complementarios.

Art. 8.- Obligación de emisión de comprobantes de venta y comprobantes de retención.- Están obligados a emitir y entregar comprobantes de venta todos los sujetos pasivos de impuestos, a pesar de que el adquirente no los solicite o exprese que no los requiere.

Dicha obligación nace con ocasión de la transferencia de bienes, aun cuando se realicen a título gratuito, autoconsumo o de la prestación de servicios de cualquier naturaleza, incluso si las operaciones se encuentren gravadas con tarifa cero (0%) del impuesto al valor agregado.

La emisión de estos documentos será efectuada únicamente por transacciones propias del sujeto pasivo autorizado.

Art. 41.- Archivo de comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención.- Los comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención, deberán conservarse durante el plazo mínimo de 7 años, de acuerdo a lo establecido en el código tributario respecto de los plazos de prescripción (Reglamento de

Comprobantes de Venta Retencion y Documentos Complementarios, 2018).

Circular No. NAC-DGECCGC 15-0000007 Comprobantes Electrónicos.

Con base en la normativa constitucional, legal y reglamentaria anteriormente señalada, el Servicio de Rentas Internas recuerda a los sujetos pasivos emisores de comprobantes electrónicos lo siguiente:

Oportunidad de la entrega y notificación del comprobante electrónico al receptor, en transacciones locales.

La entrega y notificación del comprobante electrónico al adquirente se la realizará dentro de 24 horas de efectivizada la transacción o retención, a través del envío al correo electrónico del receptor y poniendo a su disposición en el portal web del emisor.

Oportunidad de entrega del comprobante de retención.

Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, respecto del o los comprobantes de venta electrónicos sobre los que se la realice, dentro de un término no mayor a los cinco &las de recibido el o los comprobantes de venta, considerando los Siguietes escenarios:

1. En el esquema "Online", a partir de la fecha de autorización.
2. En el esquema "Offline", a partir de la fecha de emisión (Comprobantes Electrónicos, 2015) .

NIIF PARA PEQUEÑAS Y MEDIANA EMPRESAS

Sección 2 - Conceptos y principios generales.

Pasivos

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de Recursos que incorporan beneficios económicos.

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal (IASCF, Sección 2 Niif Para Las Pymes, 2009, p. 19).

Reconocimiento en los estados financieros

La entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado; Es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable (IASCF, Sección 2 Niif Para Las Pymes, 2009, p. 23).

Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Provisiones

Las provisiones pueden distinguirse de otros pasivos, u otras obligaciones devengadas que son objeto de valoración, por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

Las obligaciones devengadas son cuentas por pagar por la recepción de bienes o servicios que no han sido pagados, facturados o acordados formalmente con el proveedor dentro del periodo gestionado, también forman parte las partidas que se deben a los empleados un ejemplo es a causa de las partes proporcionales de las vacaciones retribuidas devengadas hasta la fecha del cierre del ejercicio contable. Muchas a veces existe cierta incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Las provisiones se presentan de forma separada y con frecuencia dentro de los estados financieros, formando la partida correspondiente a los

acreedores comerciales (IASCF, Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, 2013)

Pasivos Contingentes

Un pasivo contingente es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos, futuros sucesos inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad; o una obligación presente surgida a raíz de acontecimientos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad (IASCF, Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, 2013) .

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable Independiente

Control del proceso de cuentas por pagar

El control de cuentas por pagar, debe ser un proceso planeado, dispuesto y adecuado a las necesidades que requiera la empresa en lo referente al registro de los pagos a proveedores que permita vigilar de forma automática los procesos administrativos y de manera esencial al manejo de los proveedores.

La base de un buen control interno en todos los procedimientos ayuda a las actividades que se llevan a cabo. Efectuar controles administrativos disminuye los conflictos de posibles errores por parte de los empleados hacia la compañía. Esto aporta a que la organización gestione bien sus recursos económicos.

Variable Dependiente

Razonabilidad de Estados Financieros

Es decir se debe dictaminar que instrumento o rubro facilita la determinación de la razonabilidad.

Se ha determinado que la mayoría de las empresas expresan su información financiera y económica preponderantemente tomando como base las normas tributarias antes que las normas de contabilidad. Este hecho le resta razonabilidad a la información financiera y económica de cada compañía (Hernandez, 2011).

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Abonar

Anotar en la cuenta de una persona o entidad una cantidad a su favor. Pagar una deuda. Efectuar un asiento en el haber de una cuenta (Santandreu, 2002)

Acreeedor

El que tiene acción o derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación. Sus derechos se hallan reconocidos, en las cuentas de pasivo del deudor (Mejía & Gallo, 2006).

Administración

En relación con una persona, el ejercicio de su derecho de uso sobre un bien o conjunto de bienes o sobre su patrimonio, por cuenta propia o ajena. En relación con una organización, el ejercicio de la autoridad para tomar decisiones de acuerdo con las reglas formales e informales de la organización (Mejía & Gallo, 2006).

Banco

Es una institución que realiza labores de intermediación financiera, recibiendo dinero de unos agentes económicos (depósitos), para darlo en préstamo a otros agentes económicos (créditos) (Mejía & Gallo, 2006).

Cash Flow

Flujo de caja; ingresos y pagos de efectivo de la empresa (Rodríguez, 2009).

Crédito

Son los Créditos que se conceden a largo plazo con bajas tasas de interés para favorecer la inversión en determinada actividad económica que se desea incentivar (Bolsa de Valores, 2012).

Cotización

Es el precio alcanzado por un valor, moneda o bien en una sesión de su respectivo mercado. Puede representarse en dólares o en un porcentaje sobre su valor nominal (Bolsa de Valores, 2012).

Costo

Es un gasto erogación o desembolso en dinero o especie, acciones de capital o servicios, hecho a cambio de recibir un activo. El efecto tributario del termino costo (o gasto) es el disminuir los ingresos para obtener la renta (Mejía & Gallo, 2006).

Cuentas de orden

Hay otros elementos que no coinciden ni en la situación financiera ni en los resultados del ente en el periodo, pero que reflejan transacciones que podrían afectar la estructura financiera tales como derechos y responsabilidades contingentes (Mejía & Gallo, 2006).

Déficit

Situación caracterizada por la existencia de desembolsos superiores a los ingresos en cualquier organización o institución (Rodríguez, 2009).

Deuda

Compromiso formal que adquiere una persona o empresa con un tercero para la cancelación de una obligación a un plazo predeterminado, extinguiéndose el mismo con su ejecución (Santandreu, 2002).

Dinero

Medio de cambio (pago) de aceptación generalizada; vale decir; es cualquier cosa aceptada por todas las personas en pago de bienes y servicios (Mejía & Gallo, 2006).

Descuento

Reducción que se efectúa sobre el precio de un producto o servicio (Santandreu, 2002).

Endeudamiento

Relación que existe entre el monto total de la deuda de la compañía y sus recursos propios. Es un indicador de la garantía con que cuentan los acreedores (Bolsa de Valores, 2012).

Instituciones financieras

Integran parte del sistema financiero, y son intermediarias entre la oferta y la demanda de dinero.

Interés

Costo del dinero; precio que debe pagarse como retribución de un préstamo monetario (Rodríguez, 2009).

Préstamo

Contrato financiero por el que una persona física o jurídica, generalmente una entidad de crédito, cede una cantidad de dinero a un vencimiento y tipo de interés prefijado (Santandreu, 2002).

Ratio de Endeudamiento

Se calcula mediante la relación entre el pasivo exigible y el pasivo total, poniendo de evidencia el grado de endeudamiento total de la empresa (Santandreu, 2002).

Ratio de Liquidez

Ratio que relaciona el activo circulante con el exigible a corto plazo, poniendo de manifiesto el grado de cumplimiento de las obligaciones contraídas a corto plazo (Santandreu, 2002).

Sistema Bancario

Conjunto de instituciones financieras que forman parte del sistema financiero de un país o entorno, cuya actividad corresponde a las propias que realizan los bancos (Santandreu, 2002).

Saldo Acreedor

Se produce cuando la suma de las cantidades anotadas en el haber de una cuenta es mayor a las anotadas en el Debe (Santandreu, 2002).

Transacción

Interacción comercial o de canje; acción que implica esta interacción (Rodríguez, 2009).

Vencimiento

Límite o momento en el tiempo en el que se deberá realizar un pago o cumplir una obligación (Santandreu, 2002).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

R & R and Co., es una empresa privada que se dedica a la venta de partes de computadoras, fundada en el año 2010 en Guayaquil – Ecuador, su almacén u oficinas se encuentran ubicados en la Ciudadela Urbanor Manzana 158 Villa 29, se encuentra controlada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, fortaleciendo de esta manera la confianza y seriedad institucional.

Objeto Social

R & R and Co. es una empresa que surgió a inicios de febrero del año 2010, mediante el esfuerzo cotidiano, lleno de sacrificio, constancia y de perseverancia y con la firme decisión de crear e innovar productos y que sus servicios contribuyan en la solución de problemas y pueda lograr una atracción hacia los consumidores.

La compañía transmite a sus clientes un valor agregado que da la seguridad de su compra, todo lo logrado hasta la presente fecha no es más que el esfuerzo grande de una empresa que busca satisfacer las necesidades del mercado ecuatoriano exigiendo mejores productos y servicios y que de esta manera se impulse a alcanzar las metas y propuestas. Los servicios están situados a satisfacer las amplias necesidades en tecnología para las pymes, que están empezando y necesitan ser orientados en como implementar la mejor tecnología combinada con un costo accesible para los consumidores.

El objetivo es suministrar el más alto grado de complacencia a nuestros clientes, a través de una eficaz comercialización de productos informáticos, bajo un claro concepto de respeto mutuo y progreso continuo hacia el mercado nacional.

Misión

Alcanzar ser una empresa de prestigio mediante la incesante competitividad del mercado nacional, y de esta manera lograr la más alta aceptación hacia nuestros clientes por la calidad de productos y de servicio que comercializamos y buscando la finalidad de ser una empresa líder en ventas de celulares, artículos de computadoras y partes electrónicas.

Visión

Presentar a nuestros clientes la comercialización de productos con precios debidamente apropiados, apoyando de esta manera el desarrollo económico y social del Ecuador, contribuyendo con la sociedad con opciones laborales favorables y viéndonos a futuro como una organización reconocida nacionalmente.

Entre sus principales productos

- Mainboards
- Procesadores Intel
- Fuentes de Poder
- Disco Duros
- Memoria Ram de 4, 6 GB
- Ups – Reguladores
- Teclados ,Mouse, Cables HDMI
- Tarjetas de Video
- SQL Server STD 2012
- Honeywell
- Patch Cord 1'a 7'
- Switch HP de 4/8 Puertos
- Impresora Datacard
- Monitor de 14 a 19.5 Pulgadas

Organigrama General

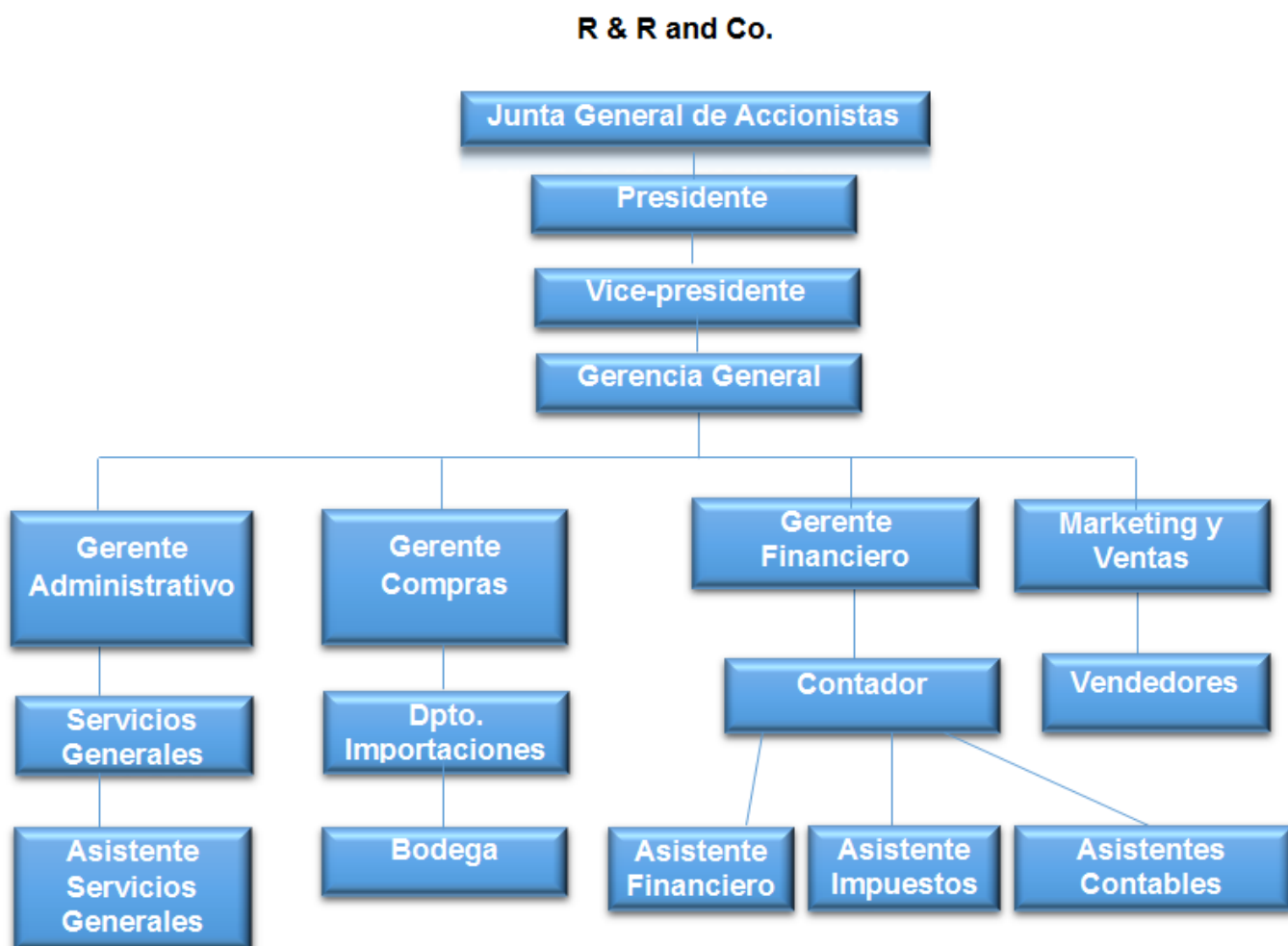


Grafico 1: Organigrama General 1

Fuente: R&R and Co.

Categoría ocupacional de trabajadores

Cuadro 1: Cargo ocupacional de trabajadores 1

Cargo Ocupacional	Cantidad de Trabajadores
Administrativo	17
Ventas	12
Operativos	10
Total	39

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Principales Proveedores:

- Pinsoft Corp.
- Electronica Siglo 21
- Asia Shipping Ecuador S. A.
- Servientrega Ecuador S.A.
- Syscompsa S.A.
- Expresstagex S.A.
- Sistemas y Programas S.A.
- Telconet S.A.
- Badith Yamil Hanna Contreras
- Agencia de Regulacion y Control de telecomunicaciones.
- Consorcio Ecuatoriano de Telecomunicaciones S.A.
- Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador.
- Daniel Serrano Maldonado
- TecnoMega Store

Principales Clientes:

- Kumix S.A.
- Naveda Cobo Daniel Alejandro
- Baque Merchan Gregorio Efren
- El Gran Remate Gardosgran S.A.
- Industrial Ensambaldora y Distribuidora de Electronicos S.A
- Corpemedec S.A.
- Almacenes La Ganga R.C.A. SA
- Mialmsa Almacenes Mirna S.A.
- Conorque Cia. Ltda.
- Promociones Stevens Prostev S.A.
- Duque Ordoñez Jorge Arturo
- Sanchez Rivadeneira Edison Eduardo

Análisis económico a través de indicadores:

Cuadro 2: Indicadores de Liquidez 1

INDICADORES DE LIQUIDEZ	CÁLCULO	TIPOS	2016	2017
Razón corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	Vcs	2,07	2,11
Razón Prueba ácida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente	Vcs	0,69	1,11
Razón Prueba defensiva	Caja Bancos / Pasivo Corriente	%	0,13	0,16
Días Cuentas por Cobrar	Cuentas por Cobrar * 360 Días / Ventas	Días	74	178
Rotación de Cuentas por Cobrar	Ventas Netas / Cuentas por Cobrar	Vcs	4,88	2,02

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Cuadro 3: Indicadores de gestión y calidad 1

INDICADORES DE GESTION Y CALIDAD	CÁLCULO	TIPOS	2016	2017
Días de Inventario	(Inventario / Costo de Venta) * 360	Días	297	292
Rotación de Inventario	Costo de Venta / Inventario	Vcs	1,21	1,23
Rotación de Caja y Bancos	Caja Bancos *360 / Ventas	Días	19	31
Rotación de Activos Totales	Ventas / Activos Totales	Vcs	0,81	0,65
Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activos Fijos	Vcs	10	12
Días de Cuentas por Pagar	(Cuentas Por Pagar / Costo de Ventas) *360	Días	120	169

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Cuadro 4: Indicadores de solvencia 1

INDICADORES DE SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO	CÁLCULO	TIPOS	2016	2017
Estructura del Capital	Pasivo / Patrimonio	%	3,93	3,09
Razón de Endeudamiento Activo	Pasivo Total / Activo Total	%	0,80	0,76
Cobertura de Gastos Financieros	Utilidad antes de Gastos Financieros / Gastos	Vcs	3,33	6,01
Gastos Financieros Sobre Ventas	Gastos Financieros / Ventas	Vcs	0,02	0,02
Apalancamiento	Activo / Patrimonio	Vcs	4,93	4,09
Deuda Total Sobre Ventas	Pasivo / Ventas	%	0,98	1,16
Calidad de Deuda	Pasivo Corriente / Pasivo Total	%	0,41	0,47

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Los anexos presentados y elaborado por el autor de la presente investigación con los datos recolectados de la Cía R&R and Co. en base a sus datos fiscales, sirven de soporte para desarrollar los análisis económicos a través de indicadores en donde se analizan los activos, los

pasivos y el patrimonio con el cual cuenta la empresa con la finalidad de demostrar, cuánto y dónde ha invertido anualmente, cuánto de ese dinero proviene de los acreedores y cuánto proviene de su propio capital, cuán eficientemente se muestran sus ratios financieros.

Cuadro 5: Análisis Vertical y Horizontal 1

R&R Cia Ltda.						
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO						
	2016	%V	2017	%V	SUSD	%H
INGRESOS						
Ingresos operacionales	6.609.846	99,23%	5.957.152	98,94%	(652.694)	-9,87%
Total Ingresos operacionales	6.609.846	99,23%	5.957.152	98,94%	(652.694)	-9,87%
COSTOS						
Costo de ventas	4.496.091	67,50%	4.057.603	67,39%	(438.489)	-9,75%
TOTAL COSTOS	4.496.091	67,50%	4.057.603	67,39%	(438.489)	-9,75%
Ingresos No operacionales	51.266	0,77%	63.875	1,06%	12.608	24,59%
Total Ingresos No operacionales	51.266	0,77%	63.875	1,06%	12.608	24,59%
TOTAL INGRESOS	6.661.112	100,00%	6.021.026	100,00%	(640.086)	-9,61%
GASTOS						
Gasto de administracion	1.585.522	23,80%	1.312.400	21,80%	(273.122)	-17,23%
Total Gasto de administracion	1.585.522	23,80%	1.312.400	21,80%	(273.122)	-17,23%
Gasto Financieros	133.940	2,01%	92.855	1,54%	(41.085)	-30,67%
Total Gastos financieros	133.940	2,01%	92.855	1,54%	(41.085)	-30,67%
TOTAL COSTOS y GASTOS	6.215.554	93,31%	5.462.858	90,73%	(752.695)	-12,11%
RESULTADO DEL EJERCICIO	445.559	6,69%	558.168	9,27%	112.609	25,27%

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

En el Cuadro 5, se presenta un análisis vertical y horizontal del Estado de Resultado Comparativo correspondiente a los períodos 2016 y 2017.

En el presente anexo se puede evaluar como en el período fiscal 2017 fue donde la empresa R&R and Co. obtuvo la mayor rentabilidad en cuanto a Utilidad Neta se refiere.

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Diseño

“El diseño es la estructura a seguir en una investigación ejecutando la observación de la misma a fin de encontrar resultados confiables y su relación con los interrogantes surgidos de la hipótesis del problema. Construye la mejor estrategia a seguir por el investigador para la adecuada solución del problema planteado”. (Tamayo y Tamayo, Mario, 2010)

Metodología

“Científicamente es un procedimiento general para lograr de una manera precisa el objetivo de la investigación; por lo cual se presentan los métodos y técnicas para la realización de la información”. (Tamayo y Tamayo, Mario, 2010)

Con estos conceptos logramos razonar que el formato de la indagación es un método que nos ayuda a deducir la forma estructural de una investigación, aplicando metodologías y técnicas que nos facilitaran la comprensión y desarrollo del mismo.

Diseño metodológico

“El diseño metodológico nos ayuda en el logro opcional de la investigación, indicando las estrategias de cómo lograr los objetivos específicos”. (Tamayo y Tamayo, Mario, 2010)

El diseño metodológico es la descripción de cómo se va a realizar la investigación, es una relación clara y concisa de cada una de los periodos del plan de investigación. En la presente investigación se afirma en dos enfoques cualitativo y cuantitativo:

Investigación cualitativa

“La investigación cualitativa busca la subjetividad, explicar y comprender las interacciones y los significados subjetivos individuales o grupales”. (Alvarez, Jurgenson, 2010)

Este proyecto de investigación es cualitativo porque se establece una relación entre las variables de la investigación, lo cual nos permite comprender de una mejor manera los comportamientos implicados en la investigación y nos ayuda en la obtención de resultados que nos permitirán cumplir con los objetivos.

Investigación cuantitativa

“La investigación cuantitativa se acerca a su objetivo de estudio con interrogantes específicas surgidas de análisis teóricos previos o de investigaciones realizadas con anterioridad en relación con objetos de estudios similares” (Pacheco Espejel, Arturo y Cruz Estrata, Ma. Cristina, 2012)

Este proyecto de investigación es cuantitativo porque logramos respuestas concretas y cuantitativas de la población y muestra de dicha investigación, que nos permite examinar las variables de la investigación e implantar con claridad las estrategias de mejora para la entidad.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación descriptiva

Según Tamayo (2003), en su texto menciona sobre el proceso Científica, la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”. (Tamayo, 2003, p. 46)

La investigación descriptiva se basa sobre realidades de hecho, y su características fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta.

La investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando, cómo y porqué del sujeto del estudio. En otras palabras, la información obtenida en un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas. Se usa un diseño descriptivo para hacer una investigación. (Namakforoosh, 2005)

Esta investigación es descriptiva porque trata de identificar la forma en que se otorga la compra, la recepción del servicio o bien y cancelación de obligaciones, a través de la elaboración de un cuestionario dirigido al personal que labora y participa en el proceso de pagos a proveedores de la empresa que se está realizando dicha investigación.

Investigación explicativa

Los estudios explicativos pretenden conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un fenómeno, están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este, o por qué dos o más variables están relacionadas. (Hernández M, 2006)

La investigación explicativa busca la comprensión de los fenómenos físicos o sociales que sean objeto de análisis, el efecto que tienen en una población y cuál es la causa del mismo.

Investigación correlacional

Básicamente mide dos o más variables, estableciendo su grado de correlación, pero sin pretender dar una explicación completa (de causa y efecto) al fenómeno investigado. (Balestrini Acuña, Miriam, 2011)

Los estudios correlacionales procuran evaluar el estado de la relación y la manera cómo interactúan entre dos o más variables. Es decir la finalidad principal de este tipo de investigación es conocer cómo se logra conducir una variable conociendo la conducta de otra u otras variables afines.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Para realizar el presente trabajo de investigación “Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar en la empresa R&R and Co.”, se trabajó con una población de 19 personas: el gerente financiero, contadora y sus asistentes contables como también el área de servicios generales.

Cuadro 6: Población 1

Ítem	Detalle	Población
1	Gerente Financiero	1
2	Contador	1
3	Asistentes Contables	4
4	Servicios Generales	2
5	Bodegas	6
6	Importaciones	5
	TOTAL	19

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David

Muestra

El autor de esta investigación decidió tomar a toda la población; Gerente financiero y empleados como muestra ya que es una población pequeña.

Cuadro 7: Muestra 1

Ítem	Detalle	Muestra
1	Gerente Financiero	1
2	Contador	1
3	Asistente Contable	1
	TOTAL	3

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para la recolección de la información se utilizan dos técnicas e instrumentos de recolección de datos: la entrevista y análisis de datos.

Cuadro 8: Técnicas de investigación

Cuadro 8: Técnicas de Investigación 1

Técnicas	Instrumentos
Entrevista	Preguntas
Análisis de datos	Datos

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David

La entrevista

La técnica de entrevista es un medio de recolección de datos, consiste en la reunión entre dos o más personas para tratar sobre algún asunto, realizando preguntas enfocadas y bien definidas donde las respuestas son las informaciones que buscamos para despejar el tema de estudio y analizar las situaciones que conlleva.

Las preguntas que se realizarán al personal administrativo de la empresa R&R and Co. entre ellos tenemos al gerente financiero, contador y a un asistente contable Son los siguientes:

Modelo de entrevista

Entrevistado	
Cargo	Gerente Financiero
Antigüedad	3 años
<p>Pregunta 1 ¿Se encuentra organizada la compañía para la implementación de un proceso de mejoramiento en el control interno de pagos a proveedores?</p> <p>Pregunta 2 ¿Puede usted describir un ejemplo de cómo se lleva a cabo el proceso de adquisición a un determinado proveedor?</p> <p>Pregunta 3 ¿Para una buena interrelación entre las áreas de la empresa considera que sus procesos deben constar por escrito?</p> <p>Pregunta 4 ¿Se supervisa que en el proceso de registro de pago a proveedores se descuentan los anticipos que han sido entregados?</p> <p>Pregunta 5 ¿Están debidamente establecidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la entidad a corto y largo plazo?</p> <p>Pregunta 6 ¿Cuál es el proceso para administrar los recursos económicos que mantiene la empresa, en el proceso de compras y el cumplimiento de sus obligaciones?</p>	

Pregunta 7

¿A su criterio, usted cree conveniente la aplicación de políticas y procedimientos en pago a proveedores para mejorar la situación financiera de la empresa?

Pregunta 8

¿Se han determinado mecanismos de eventualidad en caso de que el proceso normal de pago a proveedores no pueda ser ejecutado?

Pregunta 9

¿Cómo funciona la programación de pago al exterior de los diferentes proveedores según la fecha del vencimiento?

Pregunta 10

¿Considera necesario la elaboración de flujos de efectivo para evitar endeudamientos con entidades financieras para cubrir obligaciones a mediano, corto y largo plazo?

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se despliegan los resultados de la entrevista aplicada y el análisis de datos para esta labor de investigación, R&R and Co., al ser una pequeña y mediana empresa, se consideró en realizar entrevistas a tres empleados que corresponden al departamento financiero, contador y a un asistente contable lo que nos permitió conseguir información evidente y confiable referente al aumento de las cuentas por pagar.

Con los resultados alcanzados en la tabulación de datos y análisis de la entrevista, ésta ayudará al descubrimiento de las causas e insolvencias que ocasionan el incremento de las cuentas por pagar anualmente. Cabe recalcar que anteriormente en la compañía R&R and Co., no se había realizado un análisis detallado de dicho tema.

Los resultados del levantamiento de información se presentan a continuación:

Técnica de Entrevistas.

Entrevistado	Abraham Israel Ortega Valarezo
Cargo	Gerente Financiero
Antigüedad	2 Años
<p>Pregunta 1</p> <p>¿Se encuentra organizada la compañía para la implementación de un proceso de mejoramiento en el control interno de pagos a proveedores?</p> <p>La empresa se podría decir que no cuenta con la organización determinada para poder implementar mejoras con los procesos, ya que aún no cuenta con una estructura organizacional que indique las funciones que cada personal debe realizar de manera específica.</p>	

Pregunta 2

¿Puede usted describir un ejemplo de cómo se lleva a cabo el proceso de adquisición a un determinado proveedor?

Primero se realizan las cotizaciones y se toma la decisión de que proveedores es el más conveniente no solo por el servicio o producto sino también por su costo.

Pregunta 3

¿Para una buena interrelación entre las áreas de la empresa considera que sus procesos deben constar por escrito?

Sí, se debe tener por escrito los procedimientos de cada proceso dentro de la compañía y establecen una matriz de interrelación de los procesos internos y externo de la compañía.

Pregunta 4

¿Se supervisa que en el proceso de registro de pago a proveedores se descuentan los anticipos que han sido entregados?

No existe supervisión con respecto a los anticipos entregados a proveedores.

Pregunta 5

¿Están debidamente establecidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la entidad a corto y largo plazo?

Existe un flujo de efectivo pero se lo maneja de una forma muy eficaz donde no permite esclarecer la capacidad real de endeudamiento y la capacidad de pago que posee la compañía.

Pregunta 6

¿Cuál es el proceso para administrar los recursos económicos que mantiene la empresa, en el proceso de compras y el cumplimiento de sus obligaciones?

Existe un presupuesto elaborado por área de la compañía donde establece un margen de gastos para la compañía.

Pregunta 7

¿A su criterio, usted cree conveniente la aplicación de políticas y procedimientos en pago a proveedores para mejorar la situación financiera de la empresa?

Siempre es importante y necesario un procedimiento establecido para poder evaluar la eficacia del mismo.

Pregunta 8

¿Se han determinado mecanismos de eventualidad en caso de que el proceso normal de pago a proveedores no pueda ser ejecutado?

No, Existe una matriz de riesgo, ni plan de contingencia, ni se han determinado acciones correctivas por inconformidades en los procesos.

Pregunta 9

¿Cómo funciona la programación de pago al exterior de los diferentes proveedores según la fecha del vencimiento?

Por lo general los pagos al exterior son inmediatos y no existen periodos de vencimiento a largo plazo.

Pregunta 10

¿Considera necesario la elaboración de flujos de efectivo para evitar endeudamientos con entidades financieras para cubrir obligaciones a mediano, corto y largo plazo?

El estado de flujo de efectivo es una herramienta de análisis económico donde permite observar la capacidad de la empresa si se puede sostener con sus actividades operacionales de tal manera que se pueda realizar acciones para evitar el endeudamiento en actividades de financiamiento o recurrir a la inversión.

Entrevistador: Jordy Rodríguez

Fecha: 23-Noviembre-2018

Entrevistado	Joao Marcos Díaz Cevallos
Cargo	Contador
Antigüedad	1 Año y 9 Meses.

Pregunta 1

¿Se encuentra organizada la compañía para la implementación de un proceso de mejoramiento en el control interno de pagos a proveedores?

No, solo en ciertos departamentos en donde ya están establecidos los procesos pero falta dar una mejora para que puedan controlar dicho proceso.

Pregunta 2

¿Puede usted describir un ejemplo de cómo se lleva a cabo el proceso de adquisición a un determinado proveedor?

Se debe tener varias opciones antes que se escoja al proveedor esto puede ser relativo ya que puede influir en el precio y calidad en lo que vaya a adquirir, sería recomendable pedir cotizaciones de al menos tres proveedores.

Pregunta 3

¿Para una buena interrelación entre las áreas de la empresa considera que sus procesos deben constar por escrito?

Sí, para que todos los responsables tengan conocimiento de cómo se debe realizar cada uno de los procesos y no haya desconocimientos que entorpezcan los procedimientos.

Pregunta 4

¿Se supervisa que en el proceso de registro de pago a proveedores se descuentan los anticipos que han sido entregados?

Sí, solo en los proveedores que se mantiene una alta relación en los pagos que se hacen cotidianamente en los otros proveedores se hace el respectivo seguimiento, pero no son liquidados en tiempos oportunos.

Pregunta 5

¿Están debidamente establecidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la entidad a corto y largo plazo?

Sí, siempre y cuando estos niveles de endeudamiento no sean mayores a mis activos totales.

Pregunta 6

¿Cuál es el proceso para administrar los recursos económicos que mantiene la empresa, en el proceso de compras y el cumplimiento de sus obligaciones?

Primero saber cuál es la capacidad de pago que posee la empresa y la necesidad que tiene en adquirirlo para eso se establece el presupuesto y como recurso necesario lo obtenemos de un crédito financiera para cumplir con todas las obligaciones.

Pregunta 7

¿A su criterio, usted cree conveniente la aplicación de políticas y procedimientos en pago a proveedores para mejorar la situación financiera de la empresa?

Sí, porque esto hará que nuestros proveedores sean selectivos y tengan compromisos con nosotros al momento de adquirir sus productos o servicios, y estos deben cumplir las necesidades de la empresa.

Pregunta 8

¿Se han determinado mecanismos de eventualidad en caso de que el proceso normal de pago a proveedores no pueda ser ejecutado?

No están determinados mecanismos para suplir estas eventualidades, solo en el caso de ser pagos de gran valor se realizan financiamientos.

Pregunta 9

¿Cómo funciona la programación de pago al exterior de los diferentes proveedores según la fecha del vencimiento?

Los proveedores del exterior otorgan ciertos días de pagos en 30,60 y hasta 90 días pero lo que no hay es una programación de cuentas facturas se acumulan dentro de determinado tiempo para poder cumplir con todas las obligaciones.

Pregunta 10

¿Considera necesario la elaboración de flujos de efectivo para evitar endeudamientos con entidades financieras para cubrir obligaciones a mediano, corto y largo plazo?

Sí, porque ese estado financiero nos ayudara a saber cuál será la liquidez de la empresa y así cumplir con todas las obligaciones que posee.

Entrevistador: Jordy Rodríguez

Fecha: 23-Noviembre-2018

Entrevistado	Juan Andrés Carvajal Otavalo
Cargo	Asistente Contable
Antigüedad	1 Año y 2 Meses.

Pregunta 1

¿Se encuentra organizada la compañía para la implementación de un proceso de mejoramiento en el control interno de pagos a proveedores?

No, se encuentra organizada ya que debe existir un área específica con los recursos necesarios para llevar a cabo dicho control.

Pregunta 2

¿Puede usted describir un ejemplo de cómo se lleva a cabo el proceso de adquisición a un determinado proveedor?

- Se contacta a diversos proveedores.
- Se indica el producto o servicios que desee adquirir.
- Se solicita una proforma con todos los costos o gastos a incurrir.
- Se gestiona la aprobación por parte del gerente.
- Compramos el producto o servicio de la proforma aprobada.

Pregunta 3

¿Para una buena interrelación entre las áreas de la empresa considera que sus procesos deben constar por escrito?

Sí, todos sus procesos deben estar por escrito y aprobados en un política empresarial. Adicionalmente, debe estar a conocimiento de todos los colaboradores que intervengan en dichos procesos.

Pregunta 4

¿Se supervisa que en el proceso de registro de pago a proveedores se descuentan los anticipos que han sido entregados?

Sí, se encuentran supervisados. Pero no cuenta con un proceso claro para establecer de manera correcta dichos descuentos por que surgen eventualidades un poco incorrectas al momento de liquidar dichos anticipos.

Pregunta 5

¿Están debidamente establecidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la entidad a corto y largo plazo?

No, los niveles de endeudamiento han afectado negativamente el flujo de capital de la compañía es necesario aplicar políticas que permitan controlar el nivel de deuda ya sea a corto o mediano plazo.

Pregunta 6

¿Cuál es el proceso para administrar los recursos económicos que mantiene la empresa, en el proceso de compras y el cumplimiento de sus obligaciones?

Debido al flujo negativo de divisas que mantiene la empresa, la liquidación de deuda con los proveedores se la gestiona con préstamos bancarios; lo cual empeora la situación financiera de la compañía.

Pregunta 7

¿A su criterio, usted cree conveniente la aplicación de políticas y procedimientos en pago a proveedores para mejorar la situación financiera de la empresa?

Sí, es conveniente de esta manera controlaremos los niveles de deudas con los proveedores y procedimientos de pago de una manera efectiva.

Pregunta 8

¿Se han determinado mecanismos de eventualidad en caso de que el proceso normal de pago a proveedores no pueda ser ejecutado?

No, el único mecanismo que se puede aplicar es acordar con el proveedor una prórroga en la fecha de vencimiento de pagos.

Pregunta 9

¿Cómo funciona la programación de pago al exterior de los diferentes proveedores según la fecha del vencimiento?

El pago a proveedores del exterior se lo gestiona con la debida aprobación de gerencia y con la entrega de la información necesaria o el mutuo acuerdo de pago, sin embargo la programación no está del todo definida para poder cancelar todos los pagos en el debido tiempo.

Pregunta 10

¿Considera necesario la elaboración de flujos de efectivo para evitar endeudamientos con entidades financieras para cubrir obligaciones a mediano, corto y largo plazo?

Si, en una compañía es muy importante evaluar la capacidad de pago y la liquidez con la que cuenta para la toma de decisiones, sean estas inversiones nueva o financiamiento con entidades externas.

Entrevistador: Jordy Rodríguez

Fecha: 23-Noviembre-2018

Técnica de Análisis de datos.

Luego de revisar la información contable con corte al 31 de diciembre del 2017 se han determinado los siguientes valores pertinentes a las cuentas por pagar de la compañía.

Cuadro 9: Análisis de datos (%) 1

DETALLE	2013	%	2014	%	2015	%	2016	%	2017	%
Proveedores Locales	33.005,52	61,67%	53.442,12	56,26%	74.249,99	68,77%	60.457,44	55,44%	92.971,07	22,19%
Proveedores Exterior	20.511,08	38,33%	41.548,35	43,74%	33.722,74	31,23%	48.597,84	44,56%	326.039,06	77,81%
TOTALES	53.516,60	100%	94.990,47	100%	107.972,73	100%	109.055,28	100%	419.010,14	100%

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Cuadro 10: Análisis de datos 1

Clasificación	Detalle de Vencimiento	Año	
		2017	%
Por Vencer	0-30	95.687,45	32,68%
	31-60	128.696,01	43,95%
	61-90	68.441,38	23,37%
	Total Por Vencer	292.824,84	100%
Vencidos	0-30	12.367,59	9,80%
	31-60	10.743,88	8,51%
	61-90	13.588,92	10,77%
	91-120	35.857,58	28,42%
	Mas de 120 Días	53.627,34	42,50%
	Total Vencidos	126.185,30	100%
Total general		419.010,14	

Fuente: R&R and Co.

Elaborado por: Rodriguez Lindao Jordy David.

Información general obtenida del análisis de los datos y las entrevistas aplicadas.

En el respectivo análisis de las entrevistas realizadas y la observación de datos determinados al departamento financiero y contable de la Compañía R & R and Co., con la intención de adquirir información que permita justificar el problema de investigación, sus causas y efectos que este incita, hemos encontrado los principales resultados que detallamos a continuación:

Análisis de las entrevistas.

- La empresa actualmente no se encuentra organizada por medio de un área específica esto es un principal factor que influyen en que existan dificultades en los procesos de cuentas por pagar.
- La empresa mantiene un proceso de compra pero no está documentado por medio de políticas y procedimientos que indique el paso a paso la contratación de un proveedor.
- Todas las áreas que con lleven un proceso en sí deben de tener claro sus procedimientos por medio de un manual de cuentas por pagar para un mejor control y funcionamiento.
- Según el análisis realizado los anticipos a proveedores se encuentran supervisado pero existe ciertas falencias que determinan que el control actual debe ser mejorado.
- Los principales niveles de endeudamiento no se encuentran establecidos, existe un flujo de efectivo manejado por el gerente financiero pero no es el idóneo porque necesita ser más estudiado a fondo para cubrir ciertas necesidades.
- Los recursos que mantiene la empresa para poder solventar son los financieros mediante efectivo u obligaciones bancarias que lleva a una situación financiera un poco riesgosa por parte de la compañía.
- Según la entrevista realizada la empresa no cuenta con una aplicación de políticas y procedimientos de pagos a proveedores, esto afecta en su funcionamiento desde el área de servicios generales hasta tesorería y todos los involucrados en su proceso.
- No se ha determinado un mecanismo eventual que ayude a financiar de manera urgente un pago atrasado o vencido, lo cual también debe ser definido mediante estrategias financieras de la empresa.
- Los pasivos con proveedores del exterior tienen un definitivo tiempo de pago, lo que no está bien claro es una programación o calendario de pagos para poder cumplir con todos las obligaciones que mantiene la compañía.

- El estado de flujo de efectivo permite a la entidad cubrir como se generará y se financiará el dinero y sus equivalentes para indicar si es necesario un financiamiento por parte de una entidad financiera.

Análisis de la información contable.

En el cuadro No. 9 durante los últimos años los pasivos se han venido aumentando debido a las compras locales que la compañía ha tenido que realizar para operar por parte de ello culminando al 2017 con un 22,19%, pero sin embargo los pasivos por proveedores en el exterior existe un aumento obligado dado que la empresa no ha podido hacer frente para cancelar dichas deudas manteniéndose en un 77,81% al 2017. Porcentaje considerable en esta distribución porcentual que refleja la urgencia del mejoramiento de los procesos en este rubro importante de la empresa.

De acuerdo al cuadro no. 10 se puede evaluar que las cuentas por pagar por vencer de la compañía en porcentajes se encuentra en una manera razonable de poder cancelar a tiempo dichas obligaciones con los proveedores, pero no es el mismo caso en las cuentas que se encuentran vencidas de acuerdo al análisis se descubre un vencimiento de 0 días hasta 90 días en un promedio del 30% de las cuentas por pagar que se encuentran vencidas.

Para el caso de 91 días hasta más 120 días se considera un importe revelador y significativo en las cuentas por pagar obteniendo dentro del rubro de las cuentas vencidas un promedio del 70%, lo que indica a nivel general que existen grandes dificultades en el manejo de pasivos y que ocasiona dificultades en la gestión de liquidez de la empresa.

PLAN DE MEJORAS

A continuación, como resultado de las debilidades observadas en los capítulos anteriores; presentamos nuestra plan de mejoras para el beneficio y mejoramiento en el proceso de cuentas por pagar de la empresa R&R and Co.

Las cuentas por pagar es un indicador para la gestión financiera de la empresa R&R and Co., y muestra varias falencias claras en su proceso cuentas por pagar, de acuerdo a los resultados obtenidos, la aplicación de una muestra de datos a las cuentas contables específicamente de proveedores locales, del exterior y las entrevistas realizadas al personal de la compañía que ejerce dicho proceso, hacen notar la necesidad de sostener correcciones de procesos y procedimientos que corto y largo plazo, que pueden alterar efectivamente el fortalecimiento de la empresa. Esta propuesta busca reformar la tarea administrativa y el mejoramiento en la administración de pagos de la empresa R&R and Co, con el interés de obtener mejoras para su crecimiento, inserción y seguridad, a continuación presentamos un resumen de los nuevos procedimientos para el buen funcionamiento del proceso de cuentas por pagar.

1.- Lineamientos generales para el mejoramiento del procesos de cuentas por pagar.	
1.1. Medidas de selección y calificación de proveedores	
1.2. Plan de Contratación	
1.3. Compras con análisis comparativo	
1.4 Modalidades de cancelación	
1.5. Comprobación de soportes de compra	
1.6. Registro y certificación de facturas	
2.- Normas de procedimientos para la gestión de pagos a proveedores.	
2.1. Determinación del nivel de la compra	
2.2. Solicitud de Anticipos	
2.3. Proceso para el registro de comprobantes de venta	
2.4. Cancelación a proveedores	
3. Diagrama de Flujo - Proceso de pagos a proveedores.	
4. Procedimiento operativo del proceso de pagos a proveedores.	

Grafico 2: Procedimientos de Cuentas por Pagar 1

Fuente: R&R and Co.

1. Lineamientos Generales para el mejoramiento del proceso de cuentas por pagar.

Se proyecta en instruir los procedimientos que conducen el cumplimiento de las funciones en el área de cuentas por pagar y sus diferentes niveles de relaciones con otros elementos administrativos para la gestión; por lo tanto, se trata de plantear compatibilidades en la gestión administrativa de la empresa, de tal manera que permita la identidad de las responsabilidades en todas las áreas involucradas para así evitar la pérdida de tiempo y duplicidad de labores en el proceso de pagos.

1.1. Medidas de selección y calificación de proveedores

Es necesario identificar la clase de proveedores con la cual se va a trabajar especificando según su tipo para una mayor comprensión en las relaciones comerciales. Existen empresas con la capacidad de suplir todas las necesidades de un cliente, por otro lado se encuentran los que proveen insumos o materiales que no se localizan fácilmente dentro del país dependiendo al producto que se requiere.

Para establecer una selección y clasificación de proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios se requiere:

- Selección de tres proveedores calificados
- Los mismos estén en la capacidad de brindar los bienes o servicios requeridos.
- El responsable de compras seleccionarán al proveedor de mayor interés para la atención del pedido, sean estas personas naturales o jurídicas cuyas actividades se muestren de acuerdo al marco que con lleva la ley.
- No haber contado con ningún tipo de contexto judicial que viole normas de conductas éticas y legales de la sociedad ante leyes ecuatorianas como por ejemplo empresas fantasmas.

1.2. Plan de contratación.

Para realizar una contratación, debe existir un conocimiento de lo que se quiere adquirir. Tanto como en bienes y servicios, es importante saber las particularidades respecto a calidad y precio que nos ofrece dicho proveedor; estos elementos son considerados al momento de seleccionar al acreedor idóneo que satisfaga las exigencias de la empresa. En ciertos casos se torna difícil detectar las diferencias en calidades y servicios. El servicio que otorgue un proveedor a su cliente es elemental, por ejemplo, en el cumplimiento de calendarios en entregas de bienes, así como un sugestivo otorgamiento de cancelación a crédito o un descuento de por medio.

1.3. Compras con análisis comparativo

Basándonos en lo importante de las compras, toda empresa espera alcanzar un buen precio adquisitivo sobre cada producto y de esta manera obtener un efecto vertical en el ahorro de costos para la liquidez de la empresa. Las negociaciones con análisis comparativos determinan quien de los ofertantes consiente el mayor beneficio en precio para la empresa que requiere u otras características. Se busca no sólo de contar con una elección que provea nuestro requerimiento sino que ayude analizar las condiciones de la negociación. Además se puede valorar la disponibilidad de entrega, condiciones de pago, descuentos por pronto pago, etc.

1.4. Modalidades de cancelación

Respetar los escenarios negociados es elemental en la administración de una empresa.

Aunque por lo general se procura obtener el mayor beneficio, el período de pago normalmente es de 30 días; lo que implica una parte conveniente en el capital de trabajo.

El ordenamiento de pagos permite generar los desembolsos apropiadamente según las fechas de vencimientos convenidos.

1.5. Comprobación de soportes de compra

La clasificación de acreedores es fundamental al momento de adquirir bienes y/o servicios, la seriedad del acreedor como empresa dentro del mercado y que la empresa adquiriente siempre busque en obtener productos de alta calidad y precios de acuerdo al mercado.

Al momento de llegar a un acuerdo es necesario tener en cuenta lo siguiente:

- Participación del proveedor en el mercado
- Precio, cantidad, calidad del bien o servicio.
- Tiempo de entrega y el crédito a obtener.

1.6. Registro y certificación de facturas

La adquisición de bienes y/o servicios, son importantes en la gestión de la empresa a propósito cuando se trata de líneas comerciales, es necesario tener en cuenta los siguientes aspectos con la intención de garantizar un registro contable apropiado:

- Corroborar los documentos de venta en la página web del Servicio de Rentas Internas y que cumplan con la formalidad establecidas por la distintas entidades de control.
- Revisar que los datos de la empresa sean los correctos (Razón Social, RUC, fecha de emisión, fecha de caducidad, dirección).
- Constatar si el proveedor pertenece al listado de empresas consideradas como inexistentes o fantasmas anunciadas por el Servicio de Rentas Internas.
- Cotejar que la aceptación de materiales o del servicio y que el mismo sea exactamente lo que establece la factura.
- Ingreso de factura al sistema, asignando la cuenta de gastos según su naturaleza y emitir el pertinente comprobante de

retención, previa revisión de documentación que valide su adquisición como:

- a) Cotizaciones, Solicitudes.
- b) Guía de remisión.
- c) Contratos.
- d) Comprobante de venta original.

2. Normas de procedimiento para la gestión de pagos a proveedores

Mantener buenas relaciones con los proveedores es esencial en la administración, ya que el pago según créditos otorgados, generan beneficios como: descuentos por pronto pago o por volumen, incremento de monto y días de crédito.

Para el egreso de fondos es preciso cumplir los siguientes requerimientos:

- El bodeguero o departamento de servicios generales o importaciones receipta la mercadería y verifica que esté de acorde al pedido realizado, entrega el comprobante de venta y con los debidos sustentos al Departamento. de Contabilidad.
- El encargado de cuentas por pagar efectúa registro contable, una vez efectuada las respectivas validaciones que confirmen su adquisición y procederá a emitir el comprobante de retención.
- Clasificación de documentación según créditos otorgados de acuerdo al cronograma de pagos.
- Listar obligaciones de contado, solicitando visto bueno a la gerencia general.
- Elaborar cheque con las respectivas firmas autorizadas o efectuar pagos en efectivo al proveedor solo hasta \$1,000.00 de acuerdo a lo que orienta la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Programar día y hora de pagos, evitando que proveedores se acerquen sin previa notificación.

2.1. Determinación del nivel de compra

El usuario o área solicitante, identifica la necesidad de adquirir un producto o servicio por medio de una orden de servicios, en el caso de no negociar el valor exacto del bien o servicio acordará por un valor referencial. Una vez que se consiga las respectivas cotizaciones de los distintos proveedores y de acuerdo al esquema de tipos de adquisición al que se adjudicará la compra se procede a emitir la orden de servicio con la respectiva aprobación.

El responsable de compras, identifica proveedores y pide cotizaciones a nombre de la empresa por medio correo electrónico o documentación física. El número de cotizaciones requeridas se maneja bajo el siguiente esquema:

Tipo de Adquisicion	Montos	# De Cotizaciones	Contrato
Compras Bienes o Servicios	≤ \$ 500	Minimo 1	NO
Compras Bienes o Servicios	> \$ 500.01 y ≤ \$ 1,000	Minimo 2	NO
Compras Bienes o Servicios	> \$ 1,000.01 y ≤ \$ 5,000	Minimo 3	SI
Servicios u Honorarios	> \$ 5,000	Minimo 3	SI
Bienes Productos para la Venta	> \$ 10,000	Minimo 3	SI

Grafico 3: Esquema de Cotizaciones 1

Fuente: R&R and Co.

2.2. Solicitud de Anticipos

Para adquisiciones de bienes y/o servicios, el responsable de compras procederá de acorde a las siguientes consideraciones:

- Si el anticipo es por montos menores a \$500.00 dólares se procede llenando el formato de solicitud de anticipos, con la debida aceptación de jefe de área y gerencia general.

- Para anticipos de \$500.01 a \$5,000.00 se llena el formato de solicitud y se adjunta un pagaré del proveedor como compromiso de cumplimiento.
- En caso de anticipos mayores a \$5,000.01 dólares al proveedor se solicita una garantía bancaria.

2.3. Proceso para el registro de comprobantes de venta

De acuerdo al proceso realizado por la gestión de compras y luego de la validación de recepción de bodega, el responsable de compras procederá al envío de la documentación soporte al área de contabilidad.

Previo al registro, en el departamento contable se confirmará que cumplan los requisitos establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios y procedimientos internos vigentes.

Luego de haberse concretado la contabilización del comprobante de venta en el sistema, las cuentas asignadas serán validadas por el contador mediante visto bueno.

2.4. Cancelación a proveedores

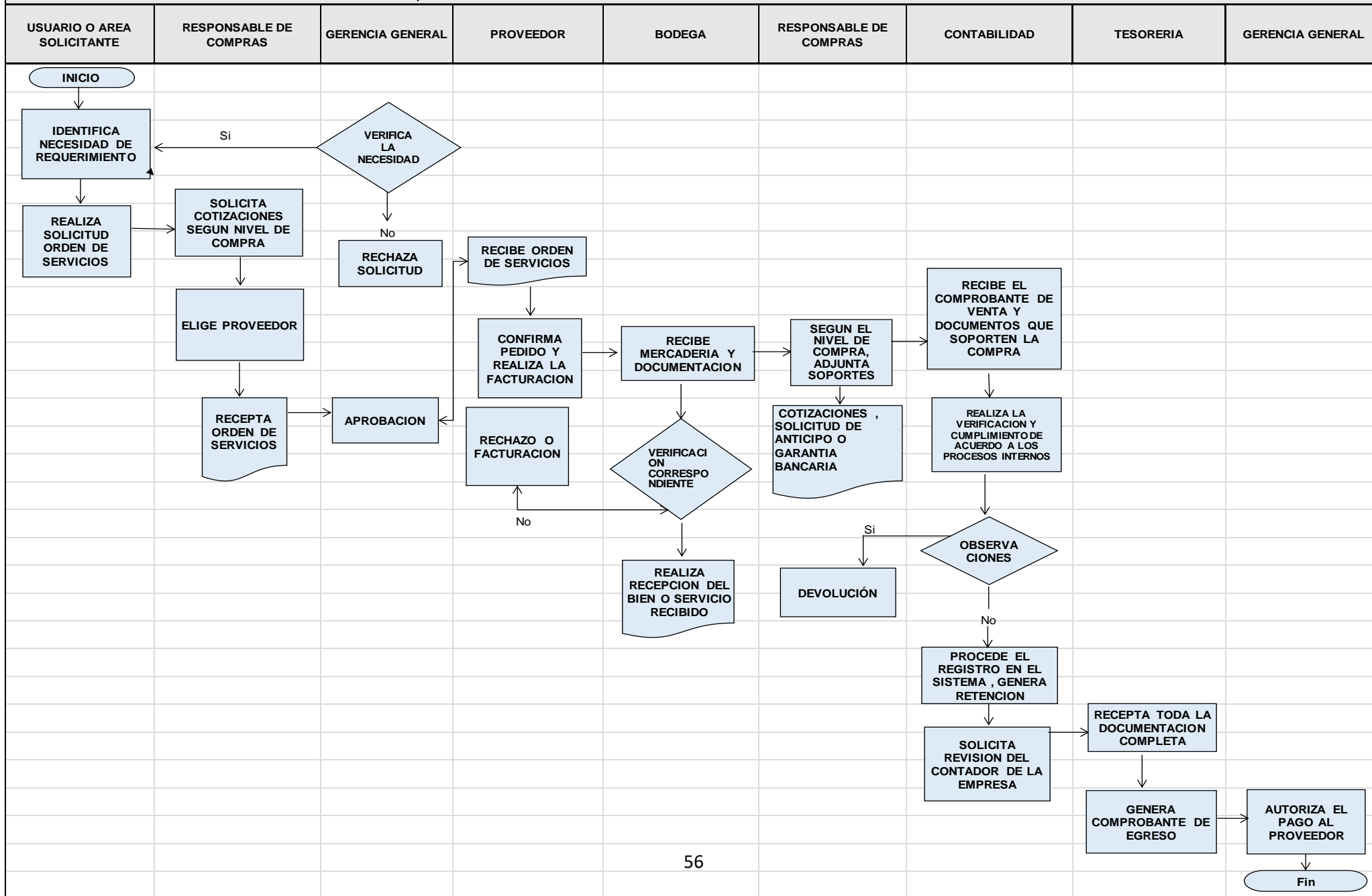
Posteriormente se procederá a clasificar los pagos según el vencimiento de cada condición de pago y de acuerdo a un cronograma de pagos.

Los pagos con vencimiento inmediato serán procesados de manera primordial e informados al Gerente General para su respectiva aprobación.

El cronograma remediará que los proveedores se acerquen a efectuar cobros sin previa confirmación por parte de los encargados. Para esto se establece los días jueves y viernes de cada semana para personas naturales y para las compañías respectivamente, para efectuarse los pagos

con el fin de evitar aglomeraciones en el área de tesorería todos los días de la semana.

3.- DIAGRAMA DE FLUJO - PROCESO DE PAGOS A PROVEEDORES



4. Procedimiento operativo del proceso de pagos a proveedores.

Para la aplicación de esta propuesta se menciona que áreas y personas son esenciales para la realización y cumplimiento de cada actividad.

PERSONAL IMPLICADO PARA EL PROCESO DE PAGOS A PROVEEDORES						
USUARIO SOLICITANTE	RESPONSABLE DE COMPRAS	PROVEEDOR	BODEGA	CONTABILIDAD	TESORERIA	GERENCIA GENERAL

Grupo 4: Procesos Ctas. Por Pagar 1

Fuente: R&R and Co.

Usuario o área solicitante:

- El área solicitante analizará e identificará la razón de realizar un requerimiento de compras.
- Elabora la solicitud de orden de servicios, de manera digitalizada en el sistema y registra la información, tomando en cuenta las cuentas contables, valor requerido y descripción del bien o servicio.

Gerente General:

- Verifica la Necesidad del requerimiento y se encargará de rechazar o de dar continuidad al proceso.
- Recapta la solicitud orden de servicio en el sistema y aprueba la orden de servicios.
- Aprueba las cotizaciones del cuadro comparativo, en base a lo presupuestado. De no aprobar las cotizaciones será notificado el Técnico de Compra, para que solicite tres nuevas cotizaciones a tres proveedores diferentes.

Responsable de compras:

- Recibe la solicitud de compra de las diferentes áreas o departamentos solicitantes, con la finalidad de someterlas al proceso.
- Selecciona mínimo tres proveedores en la base de datos calificados como aptos para satisfacer la solicitud de compra de acuerdo a los montos determinados en las políticas de la empresa. De no contar con tales proveedores deberá buscar en el mercado los relacionados con el requerimiento señalado en la solicitud de compra previo a un análisis de las especificaciones del producto o servicios que provee, tales como: cantidad, precio, calidad, forma de pago y tiempo de entrega.
- En caso de recurrir a empresa legalmente constituidas solicitar copia de la última actualización del R.U.C., de la cédula de ciudadanía del representante legal, certificando su representación.
- Para personas naturales, copia de la cédula de ciudadanía, junto a la copia de la última actualización del R.U.C

Es decir un formulario de “Conoce a tu Proveedor” que sirva de gran ayuda para verificar las actividades que realizan el proveedor hacer contratado. Esta información será registrada y conservada en la base de datos del sistema.

- Verifica y valida la solicitud de orden de compra o servicio, de acuerdo a los parámetros presupuestados para el área o departamento y la existencia en bodega, en caso de ser mercadería para la venta.
- Solicita cotizaciones, adjunta anexos con la información recabada y de acuerdo a las normas o políticas ya establecidas en la empresa; elige al proveedor.

- En caso de no procesar la solicitud de orden de compra o servicio la misma es enviada al usuario o área solicitante argumentando el porqué de la negación.
- Recapta la orden de servicios ya seleccionada junto al proveedor designado para solicitar aprobación a gerencia general.
- Envía las solicitudes de proveedores al Director de Compras, para su autorización y luego de aprobadas con sus respectivos anexos, las envía al departamento de contabilidad.

Proveedor

- El proveedor seleccionado para realizar la venta, recibirá la orden de servicios y confirmará el pedido y realiza la facturación correspondiente.

Responsable de Bodega

- Es el encargado de recibir y verificar que la mercadería y documentación complementaria este de manera correcta.
- Recibe y revisa la orden de compra con la cotización aprobada, para dar visto bueno con su firma y sello.
- Recibe las solicitudes de proveedores con sus respectivos anexos y revisa la información Concerniente a las especificaciones del producto o servicios que provee, cantidad, precio, calidad, garantía, forma de pago y tiempo de entrega.
- Autoriza la solicitud de proveedor, calificando como apto, registrando firma y sello. De no ser autorizada remite al Técnico de Compras las solicitudes para ser anuladas y archivadas y le notifica para que busque nuevos proveedores.

Responsable de Compras

- Coordinador de Compras, para su aprobación, luego de lo cual, elabora la orden de compra e ingresa la información de cantidad y descripción de ítems, garantía, monto y condiciones de pago.
- Generar la orden de servicio o compra en original y copia adjunta a la cotización aprobada, al Director de Compras, para luego de recibir el visto bueno, direccionar la orden de servicio o compra al proveedor.
- Recibe la factura y valida lo adquirido junto con la orden de servicio o compra aprobada. De no ser validada, la devuelve, al igual que de bienes y servicio por recibir. De ser validada, firma la factura en señal de conformidad y estampa el sello, para consolidar y adjuntar la documentación del proceso y enviar al departamento de contabilidad.
- Recibe la solicitud de compra de monto mayor y menor con sus respectivos anexos del Técnico de Compras y la valida adjuntando el comentario respectivo con registro de firma y sello, para remitirla con los documentos de sustentación, al Director de compras y al Técnico de compras, respectivamente.
- Recibe el cuadro comparativo con las cotizaciones del Técnico de Compras, para su revisión, tomando en cuenta las especificaciones técnicas de los productos solicitados o servicios, en relación a: cantidad, precio, calidad, forma de pago y tiempo de entrega; luego adjunta su comentario y registra su firma y el sello respectivo, para enviar este cuadro comparativo de las cotizaciones y documentación, al Director de Compras.

- Recibe del Coordinador, la solicitud de compra de mayor valor con sus pertinentes anexos y comprueba su soporte.
- Autoriza la solicitud de compra de mayor valor registrando firma y sello y la envía al Técnico de Compras. De no ser autorizada es remitida al Coordinador de Compras justificando el porqué de la remisión.

Contabilidad

- Recibe el cuadro comparativo con las cotizaciones adjuntas, ordenes de servicio y toda la documentación generada por las áreas anteriormente, que soporten la compra.
- Para esta etapa del proceso contabilidad revisa todos los cumplimientos en base a los procesos internos de la empresa.
- En caso de haber alguna inconformidad se devuelven la documentación hasta que no esté completa.
- Procede al registro contable y asignación de cuentas por medio de un asistente contable, genera retención en base a la aplicación de las leyes tributarias que rigen en el país.

Tesorería

- Es la persona encargada del ingreso al sistema de los comprobantes de pago (Egresos), adjuntos con toda la documentación contable lista para programar el pago según el cronograma de pagos.
- Genera el ingreso al sistema del comprobante de egreso, emite el cheque respectivo de ser el caso.
- Recordar en este caso que los desembolsos menores a \$1.000,00 dólares podrán ser cancelados en efectivo, de \$1.000,00 dólares en adelante serán cancelados por medio de bancarización ya sea por transferencia, débitos y cheques.

- Esta área tiene definida una fecha específica de pagos a proveedores esto quiere decir que se cancelarán únicamente sin excepción los días jueves y viernes a las personas naturales y grandes empresas correspondientemente.

Gerencia General

- El gerente general será la persona encargada de aprobar dicho pago en el sistema para que pueda aprobarse y cancelar en los días ya establecidos de acuerdo al cronograma.

CONCLUSIONES

Según el estudio realizado, se generan las siguientes conclusiones, que explican la esencia de lo observado en este proceso de cuentas por pagar:

- La impropia guía internamente del proceso de cuentas por pagar ha desarrollado que no se efectúan a tiempo los pagos de proveedores de acuerdo a los plazos establecidos.
- Se descubrió que el procedimiento de pago a proveedores requiere de un proceso conveniente que permita sostener un control permanente sobre la programación de pagos a nivel general y de manera íntegra dentro de la empresa
- Se concluye que el procedimiento de cuentas por pagar es ineficaz y ha generado una mala imagen para la compañía, perjudicado la relación existente entre proveedores y maximizado la carga de trabajo en una persona.
- Dentro del proceso de pagos se encontraban actividades que no agregaban valor a la empresa y terminaban extendiendo el proceso sin garantizar el éxito.
- Las personas que conforman el área de compras no cuentan con un manual de funciones induciendo a puestos poli-funcionales.
- La Gerencia no ofrece capacitaciones laborales a sus colaboradores que le permitan actualizarse y utilizar de manera óptima las herramientas para cumplir con sus actividades favorablemente.
- Se concluye también que el no contar con un cronograma de pagos, induce a que los proveedores se acerquen a cobrar en cualquier momento afectando la liquidez y solvencia de la empresa.

RECOMENDACIONES

- La Empresa debe adoptar lo más pronto posible la propuesta de nuevos procedimientos a proveedores, ya que lograría mejoras en la administración de los recursos financieros y productividad de la empresa a través de la estandarización de sus procesos.
- Se recomienda definir apropiadamente las funciones de cada empleado de la empresa que se encuentren implicados en el proceso de pagos a proveedores, donde se especifiquen claramente las labores funciones y responsabilidades de todas las personas que participan en un proceso
- Capacitar al personal en temas contables, tributarios y financieros obteniendo práctica en las técnicas en proceso operativos financieros; con esto se lograría la optimización en el proceso operativo.
- Contratar a una persona que sirva de soporte y junto al asistente de tesorería dividir tareas para ejecutar el proceso de manera ordenada y eficaz, esto contribuirá a culminar el trabajo a tiempo y mejorar la relación de crédito con los proveedores.
- En varias ocasiones han existido compras emergentes sin acceder a más proveedores, por lo que se recomienda, se efectúe una comprobación y evaluación del proveedor antes de adquirir un bien o servicio. Esto ayudaría a seleccionar a un distribuidor competente y responsable que nos ofrezca las mejores circunstancias en una compra.
- Es fundamental que se elabore un cronograma de pagos a proveedores, es decir, se programe el día y hora de atención, evitando que estos, se acerquen sin previo aviso.

Bibliografía

- Alvarez, Jurgenson. (2010). *Como Hacer Investigacion Cualitativa. Fundamentos y Metodologia*. Mexico: Paidos Educador.
- Balestrini Acuña, Miriam. (2011). *Como se elabora el proyecto de investigacion*. caracas: BL CONSULTORES ASOCIADOS, SERVICIO EDITORIAL.
- Bolsa de Valores. (2012). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Guayaquil.
- Candelas, Torre, D. L., & Favela. (25 de Noviembre de 2013). *fernandafavela.blogspot.com*. Obtenido de fernandafavela.blogspot.com: <http://fernandafavela.blogspot.com/>
- Charles T. Horngren, W. T. (2003). *CONTABILIDAD*. Mexico: Edicion 5.
- Comprobantes Electrónicos, C. N.-D.-0. (2015). *Circular No. NAC-DGECCGC 15-00000007 Comprobantes Electrónicos*. QUITO.
- Constitucion de la República del Ecuador, C. d. (2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR*.
- Contables. (2014). *Contables*. Obtenido de <https://contables.mizancudito.com/2014/10/obligaciones-financieras.html>
- García, G. (2012). *Los medios de Pago en el Proceso de Integracion Latinoamericana: su evolucion y perspectivas*. Recuperado el 28 de SEPTIEMBRE de 2018, de <https://revistas.uniandes.edu.co/doi/pdf/10.7440/colombiaint18.1992.01>
- Hermida, M. (2017, ABRIL 21). *ESCUELA DE EUROPA DE DIRECCION Y EMPRESA*. Retrieved SEPTIEMBRE 28, 2018, from *ESCUELA DE EUROPA DE DIRECCION Y EMPRESA*: <https://blog.eude.es/las-funciones-del-director-financiero>
- Hernandez M, G. (2006). *Diccionario de Economía*. En G. Hernandez M, *Diccionario de Economía* (pág. 67). Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Hernandez, D. (2 de AGOSTO de 2011). *GESTIOPOLIS*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/aporte-de-las-niif-a-la-razonabilidad-en-la-auditoria-financiera/>
- IASCF. (2009). *Seccion 2 Niif Para Las Pymes*. London: International Accounting Standards Committee Foundation, IASCF.
- IASCF. (2013). *Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*. International Accounting Standards Committee Foundation, IASCF.
- Jose Alejandro, E. y. (2 de Junio de 2008). *Empresa y Economia*. Obtenido de *Empresa y Economia*: <http://empresayeconomia.republica.com/general/el-pasivo.html>
- Ley de Règimen Tributario Interno. (2018). *LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*. Retrieved from *LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*:

file:///C:/Users/Lisbeth/Downloads/LEYZDEZREGIMENZTRIBUTARIOZINTERNO-2015.pdf

- María Hidalgo. (2016). *Propuesta de mejora de los Procesos de pagos en la Administración de la Urbanización CASTELAGO en el año 2016.*
- Mejía, V. C., & Gallo, H. E. (2006). *Diccionario Económico Financiero*. Medellín, Colombia: Lorenza Correa Restrepo.
- Menendez, L., & Orrala, J. (JULIO de 2016). *POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS EN COMPRAS Y PAGOS A PROVEEDORES. RESTAURANTE LA MURALLA S.A.*
- Namakforoosh, M. N. (2005). *Metodología de la Investigación*. Mexico DF: LIMUSA S.A. .
- Pacheco Espejel, Arturo y Cruz Estrata, Ma. Cristina. (2012). *Metodología Crítica de la Investigación* (CUARTA ed.). Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA.
- Parra, & Murillo. (2017, ENERO). *Propuesta Sistema Control Interno para Optimizar el Proceso de Proveeduría en Acgroupsa*. Guayaquil.
- Plan Nacional del Buen Vivir, P. N. (2013-2017). *Plan Nacional del Buen Vivir*.
- Reglamento de Comprobantes de Venta Retención y Documentos Complementarios, R. d. (2018). *REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA RETENCION Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS,*.
- Rodriguez, C. (2009). *Diccionario de Economía*. Mendoza, Argentina.
- Santandreu, E. (2002). *Diccionario de Términos Financieros*. Barcelona, España: Ediciones Granica S.A.
- Tamayo y Tamayo, Mario. (2010). *El proceso de la investigación científica*. Medellín Colombia: Limusa.
- Tamayo, M. T. (2003). *Proceso de la Investigación Científica*. Mexico DF: LIMUSA S.A.
- Thomason, K. (1 de Febrero de 2018). *Cuida Tu Dinero*. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13129064/que-indica-un-incremento-en-las-cuentas-por-pagar-en-un-estado-de-flujo-de-efectivo>
- Vega, L. (2014, JULIO). *CONTROLA EL PROCESO DE ABASTECIMIENTO DE BIENES PARA LA EMPRESA*. Retrieved SEPTIEMBRE 28, 2018, from CONTROLA EL PROCESO DE ABASTECIMIENTO DE BIENES PARA LA EMPRESA: <https://www.joomag.com/Frontend/WebService/downloadPDF.php?UID=0015313001421362517>.



Instituto Superior
**Tecnológico
Bolivariano**
de Tecnología

CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR


En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

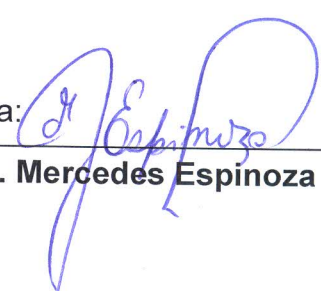
CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar en la empresa R & R and Co. periodo 2018.”**, y problema de investigación: **¿Cómo incide el no poseer un proceso de cuentas por pagar y liquidación de anticipos a proveedores en los estados financieros de la empresa R & R And Co, en el 2017?** presentado por **Jordy David Rodriguez Lindao** como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado: 
Rodríguez Lindao Jordy David


Tutora: 
MCA. Mercedes Espinoza Espinoza

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Luis Alberto Alarés  Luis Alberto Alarés
Nombre y Apellidos del Colaborador Firma
CEGESCYT