



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÌA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,  
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:  
TECNÒLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÌA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE MEJORA AL PROCESO DE CANCELACIÓN DE LAS  
CUENTAS POR PAGAR A LOS PROVEEDORES DE LA EMPRESA  
ALIRAP. S.A.**

**Autora: Carmen Dayana García Gilces**

**Tutor: Ing. Fidel Lucin Preciado**

**Guayaquil, Ecuador**

**2019**

## **DEDICATORIA**

El actual proyecto de grado, representa el esfuerzo, trabajo y dedicación de estudio y trabajo. Por lo tanto, lo dedico en primer lugar a Dios, porque me ha demostrado que él es quien me ha capacitado para alcanzar esta meta, a mi madre Carmen Gilces Vera quien ha estado a mi lado brindándome su apoyo y esfuerzo, a mis padres adoptivos Bélgica y Alfredo por sabios consejos.

García Gilces Carmen Dayana

## **AGRADECIMIENTO**

Debo agradecer sin lugar a duda a Dios, a mi madre Carmen quien estuvo en todo momento a mi lado, a mis padres por haberme aconsejado en todo momento A mi trabajo por los permisos frecuentes que he necesitado para asistir en mis estudios, agradezco a mis compañeros de estudio por su apoyo en todo momento y por compartir de su conocimiento conmigo. Al personal de docentes del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, por impartir con gran dedicación todo su conocimiento y experiencia a lo largo de todo este tiempo.

García Gilces Carmen Dayana



## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutora 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 mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.”** y problema de investigación: **¿Cómo influye la falta de control de las cuentas por pagar en los pagos atrasados a los proveedores de la empresa “ALIRAP S.A.”, ubicada en el cantón, de Guayaquil, provincia del Guayas, periodo fiscal 2019?**, presentado por García Gilces Carmen Dayana como requisito previo para optar por el título de:

### **TECNÓLOGA 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.

Egresada:

**García Gilces Carmen Dayana**

Tutor:

**Ing. Fidel Lucin Preciado**

## **CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

Yo, García Gilces Carmen Dayana, en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación “Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.”, 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 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*.

---

García Gilces Carmen Dayana

No. de cedula: 0931653653

---

Firma

## 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 SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

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

**TEMA:**

**“Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.”**

**Autora:** García Gilces Carmen Dayana

**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

**RESUMEN**

La presente tesis se trabajó en buscar una mejora para el proceso de cuentas por pagar a los proveedores dentro de un contexto real que lleva acabo la empresa ALIRAP. S.A.”. durante el periodo fiscal 2019 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

Proveedores

Control





**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

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

**TEMA:**

**“Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.”**

**Autora:** García Gilces Carmen Dayana

**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

**ABSTRACT**

This thesis was worked on to seek an improvement for the process of accounts payable to suppliers within a real context carried out by the company ALIRAP. S.A.” during the fiscal period 2019 and that has developed serious financial problems in the company in the previous years.

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

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

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

Debts to pay

Suppliers

Control

# INDICE

<b>Contenido:</b>	<b>Pagina:</b>
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	ix
INDICE.....	xi
INDICE DE FIGURA .....	xiii
INDICE DE CUADROS.....	xiii
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	2
Formulación del problema .....	3
Variables de investigación .....	3
Evaluación del problema.....	3
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION.....	3

Objetivo general.....	3
Objetivos específicos.....	4
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
CAPITULO II.....	6
MARCO TEÓRICO .....	6
Fundamentación teórica.....	6
Antecedentes históricos.....	6
Antecedentes referenciales .....	14
Fundamentación legal .....	17
Variable de la investigación.....	25
Variable independiente: .....	25
Variable dependiente:.....	25
Glosarios de términos.....	25
Capitulo iii .....	29
Metodología.....	29
Presentación de la empresa .....	29
Misión .....	30
Visión.....	30
Diseño de la investigación .....	35
CAPITULO IV.....	43
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	43
CONCLUSIONES .....	54

RECOMENDACIONES.....	55
Bibliografía.....	56

## INDICE DE FIGURA

<b>Figura 1:</b> Organigrama Empresarial.....	30
<b>Figura 2:</b> Estados financieros Horizontal .....	34
<b>Figura 3:</b> Análisis de Estados Financieros .....	46

## INDICE DE CUADROS

<b>Tabla 1:</b> Lista de Trabajadores.....	31
<b>Tabla 2:</b> Principales Proveedores.....	31
<b>Tabla 3:</b> Principales Productos.....	32
<b>Tabla 4:</b> Principales Competidores.....	32
<b>Tabla 5:</b> Análisis Económicos de Indicadores .....	33

## **CAPITULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **Ubicación del problema en un contexto**

Las Cuentas por pagar son un conjunto de obligaciones que tiene un negocio con sus acreedores, sean estos por servicios o bienes adquiridos las cuales están pendientes de pago y deben ser canceladas en un corto, mediano o largo plazo, estas cuentas dan tiempo a que la compañía genere liquidez y de esta manera poder desarrollarse y generar ingresos para cancelar las obligaciones contraídas.

Contablemente son cuentas muy importantes para la compañía por tal motivo se debe tener un minucioso control de las mismas, ya que estas obligaciones no solo son a proveedores sino también a prestamistas como el banco, entidades de control, socios o a los trabajadores del negocio, los mismos que son la parte fundamental de todo empresa independiente del tipo actividad económica que tenga.

Muchos de los negocios tienen problemas con sus proveedores ya que no cuentan con un plan de cancelación de sus cuentas por pagar o por no tener una manual de pagos que colabore a llevar un control de dichas obligaciones.

Al tener un orden adecuado de las cuentas por pagar, la empresa evitara hacer cancelaciones de pago por duplicado, o facturas expiradas de pago que traen como consecuencia la pérdida del crédito o la cancelación de un interés por el pago tardío de la deuda, por tal motivo las facturas tienen una fecha límite de cancelación.

ALIRAP S.A., es una empresa dedicada a la venta de comidas rápidas la cual está teniendo falencias con el pago a los proveedores lo cual está causando malestar en los administradores del local por el problema de que los proveedores muchas veces no les quieren dar créditos por la compra de mercadería.

### **Situación conflicto**

La empresa “ALIRAP S.A.”, en la actualidad cuenta con varias falencias entre sus principales el pago de sus obligaciones causando así conflictos con los proveedores:

El problema que mantiene la entidad en cuanto a los pagos a sus proveedores por tal motivo que en la actualidad, existen competencias para su comercialización en el mercado, generando así menos ganancias en el restaurante de la empresa de “ALIRAP S.A.”.

El problema surge por la falta de coordinación para realizar las actividades, incumplimiento en la entrega de información, provocando desorganización del personal al no conocer claramente a los proveedores que se les tiene que cancelar.

### **Delimitación del problema**

**Campo:** Contable

**Área:** Cuentas por pagar

**Aspecto:** Proceso, cancelación, proveedores

**Contexto:** Empresa ALIRAP S.A

**Cantón:** Guayaquil

**Provincia:** Guayas

**Año:** 2019

## **Formulación del problema**

¿Cómo influye la falta de control de las cuentas por pagar en los pagos atrasados a los proveedores de la empresa “ALIRAP S.A.”, ubicada en el cantón, de Guayaquil, provincia del Guayas, periodo fiscal 2019?

## **Variables de investigación**

- **Variable independiente:** control de las cuentas por pagar
- **Variable dependiente:** Pagos atrasados a los proveedores

## **Evaluación del problema**

**Delimitado.-** La presente investigación se está llevando de forma delimitada ya que se va a centrar en la empresa “ALIRAP S.A.”, en los procesos de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores.

**Claro.-** La investigación se estará llevando en una forma clara a las cuentas por pagar a los proveedores, para de esta manera lograr los objetivos esperados en la empresa “ALIRAP S.A.”.

**Evidente.-** Es evidente que la empresa “ALIRAP S.A.”, tiene problemas en el rubro de las cuentas por pagar a sus proveedores lo cual está afectando al flujo de efectivo de la compañía.

**Relevante.-** La presente investigación va a ser de gran relevancia para la empresa “ALIRAP S.A.”, para de esta manera poder contar con procedimientos en el área de cuentas por pagar a los proveedores.

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **Objetivo general**

Proponer mejoras a los procesos de pagos de las cuentas por pagar, para minimizar los pagos atrasados a los proveedores de la empresa ALIRAP S.A.



## **Objetivos específicos**

- Fundamentar desde la teoría de la contabilidad el proceso relacionados a la cancelación de las cuentas por pagar a proveedores.
- Diagnosticar el estado actual del proceso de pagos atrasados de los proveedores de la empresa ALIRAP S.A.
- Diseñar las mejoras, procedimiento y cuentas por pagar en la empresa ALIRAP S.A.

## **JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación será de gran contribución a la empresa para que esta contenga valores razonables y esta no sea afectada a la hora de tomar decisiones en el rubro de las cuentas por pagar.

La investigación está dirigida al buen manejo y progreso de la cancelación de las cuentas por pagar para que esta sirva a sus veces de herramienta en la administración, se propone exponer a la gerencia de la compañía como afecta el mal manejo operativo y cómo afecta la parte contable y a las demás áreas, disminuyendo los inconvenientes con los proveedores.

El estudio realizado será de gran aporte a la comunidad ya que servirá de ayuda para la compañía ya que de esta manera mejorar el proceso de pago a los proveedores lo cual afecta a la relación con los mismos, adicional servirá de guía para otras investigaciones llevadas a cabo alumnos o investigadores que realicen un trabajo dirigido a esta área de las empresas como es el departamento de pagaduría.

Se utilizara diversos métodos de investigación como la investigación cualitativa ya que se determinara el comportamiento de la población, la cuantitativa determinando en valores el impacto de las cuentas por pagar en los estados financieros, adicional se utilizara la investigación

descriptiva, explicativa, exploratoria y de campo ya que se desarrolla en el área de estudio, como técnica de recolección de datos se utilizó la observación y la entrevista la cual fue dirigida al administrador del local.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **Antecedentes históricos**

En épocas muy antiguas el hombre tuvo la necesidad de llevar registros y controles de las actividades económicas; pero al volverse más complejas y de gran volumen, ya no fue capaz de reconocer todas y cada una de ellas. (Guerrero & Galindo, 2014)

Su proceso evolutivo ha sido rápido y constante y se ha visto apoyado por grandes personaje que el devenir de los tiempos le ha sabido dar impulso a su desarrollo.

En Mesopotamia el escriba era aquel que llevaba los registros contables; además era el único que sabía leer y escribir, se le puede considerar como el antecesor de lo que hoy es el contador.

Los banqueros llevaban fundamentalmente dos clases de libros de contabilidad: el diario (efimeritas) y el libro de cuentas del cliente. El orden y la pulcritud con que se llevaban las anotaciones hicieron que la exactitud esta llegara a ser reconocido por la ley, que otorgaba a los libros de contabilidad valor de prueba principal.

La contabilidad pública también se desarrolló en las ciudades griegas. Atenas poseía en el siglo IV a.C., un tribunal de Cuentas, formado por 10 miembros, el cual estaba encargado de fiscalizar la hacienda del estado, sobre todo en lo referente a la recaudación de tributos.

Cuarenta años después de la aparición de la Summa de Paccioli se publicada, también en Venecia, la obra de Doménico Manzoni Quadernno

doppio colsuo giornale, novamente composto, e diligentissimamente de la ordinato secondo il costume de Venetia. La obra contiene, sobre una base copiada a veces literalmente de la obra Paccioli, algunas innovaciones, como por ejemplo la recomendación de numerar los asientos del diario para evitar anotaciones falsas. Además, incluye un juego completo de ejemplo, en los que se desarrolla una serie de supuestos contables que demuestran el conocimiento práctico que Manzoni poseía del tema.

La contabilidad es una ciencia factual cultural aplicada que se ocupa de explicar y norma las tarea de descripción, principalmente cuantitativa de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente de la sociedad humana y de la proyección de los mismo, en vista al cumplimiento de sus metas, a través de sistemas específicos para situación (Guerrero & Galindo, 2014)

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptivas que muestra la posición y desempeña financiero de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la forma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros, se enfoca esencialmente en proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de flujos de efectivo, entre otros aspectos.

El Objetivo de la contabilidad es

- Para el personal que desarrolla actividad internas en la empresa, como son los socios consejeros, comisarios, directivos, gerentes. Estos usuarios requerirán de información contable con oportunidad para utilizar con eficiencia los fondos para su futura aplicación en nuevas inversiones (activo) o bienes de consumos (gastos).

- Proporcionar información para los posibles inversionistas, proveedores, acreedores, financieros, etc., quienes a solicitud de la empresa pueden proporcionar fondos a través de créditos.
- Rendir información relacionada con los recursos económicos de la empresa, los derechos sobre estos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambie esos recursos (Mendoza, 2016)

Al hablar de información contable, por lo general nos referimos a la forma como el área de contabilidad de contabilidad proporcionar datos e informes vía: estado financieros, tales como el estado de situación financiero, estados de resultados el estado de flujos de efectivo, el estado de variaciones en el capital contable, el estado de aplicación de utilidades, el estado de origen y aplicación de recursos, etc.; y otros documentos contables como son: reportes de cuentas colectivas , existencias en los almacenes, inventarios de activo fijos, declaraciones presentadas y por pagar. (Guerrero & Galindo, 2014)

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)

### **Los pasivos**

Son obligaciones que tiene la persona natural o jurídica con las partes de un contrato que en primera instancia son sus dueños que mediante escritura pública se constituyen en sociedades comerciales o mediante cualquier otro documento en sociedades de hechos o unipersonales. Con lo cual se le da validez a la empresa con el fin de obtener beneficio en calidad de dividendo o participaciones por el uso del capital en el desarrollo de la actividad comercial o manufactura. (Fierro & Fierro , 2016)

Habitualmente las deudas provienen de adquisición de bienes y servicios, aunque pueden tener otros orígenes.

### **Pasivo a corto plazo**

Dentro de la financiación a corto plazo hay una proporcionada por aquellos agentes que habitualmente se relacionan con la empresa (trabajadores, proveedores, hacienda, etc.) y se produce por el aplazamiento de los pagos correspondientes, con la consiguiente posibilidad de usar esos recursos monetarios durante el mismo. Nos referimos al financiación espontanea, que surge cuando determinadas obligaciones de pago se posponen unos día, semanas o meses, fruto de la confianza y del contacto cotidiano que surge en las relaciones comerciales. (Bahillo, Pérez, & Escribano , 2013)

## **Pasivo a largo plazo**

Son aquellos que no son circulante, una categoría de activo largo son los activos fijos, otra designación para los bienes inmuebles, la planta y equipo.

Se caracterizan por tener un vencimiento mayor de un año y se relaciona con valores de gran envergadura que sirven para financiar proyecto de inversión a costa de pagar un interés entre los inversionistas que facilitan el dinero. Dichos proyectos deben demostrar la viabilidad financiera, técnica y de mercadeo, para dar confianza tanto a directivos como a inversionistas. (Fierro & Fierro , 2016)

Este tipo de pasivo tiene condiciones especiales que cumplir, frente a instituciones de control de valores y reciprocidades bancarias, como son las de crear contratos de fiducias para garantizar el pago de los interés y el capital a los inversionistas.

Cuando una obligación se encuentra clasificada en este grupo y tiene valor que debe ser cancelado, a menos de un año, debe reclasificarse una parte en el corto plazo y otra en el largo plazo como elemento del balance general al valor corriente se le agrega (parte corriente). (Fierro & Fierro , 2016)

## **Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar representan un crédito principalmente originado por la venta de mercancías o servicios prestados sin más evidencias de la operación que el pedido de compra hecho por el cliente o bien el contrato de compraventa y la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado. A estos créditos se les denomina en cuenta abierta ya que operan bajo una línea de crédito basada en la solvencia de deudor y la confianza. (Moreno, Contabilidad de la estructura financiera de la empresa, 2014)

### **Obligaciones financieras**

Se constituyen mediante pagares o hipotecas para respaldar los préstamos, los cuales requieren de pagos de capital e intereses, algunos de ellos con los siguientes periodos:

- Muerto, donde no se paga capital ni interés
- Gracia, donde se paga solamente intereses
- Pagos, donde se paga intereses y capital.

### **Obligaciones operacionales**

Surgen de las relaciones comerciales de suministro de materias primas, bienes o servicios, mercancías para la venta, servicios de transporte, que por lo regular se pagan en el siguiente mes.

### **Obligaciones fiscales**

Son obligaciones con el estado en calidad de impuestos sobre la renta y complementarios, impuestos al valor agregado con pago bimestral, con el municipio en calidad de impuestos de industria y comercio, predial y otros o bien por el uso de los bienes del estado en el caso de los servicios públicos o la infraestructura municipal. (Fierro & Fierro , 2016)

### **Proveedores**

Es un tercero que se dedica a proveer o abastecer a otra persona (que puede ser física o jurídica) de los materiales, productos u otros suministros necesarios para un fin determinado, necesario para su funcionamiento y desarrollo. El proveedor es quien proporciona recursos como equipamiento, materia prima, herramientas, gas, luz o agua. (Moreno, 2014)

Es el proceso de las múltiples etapas de iniciar y desarrollar relaciones con proveedores de bienes y servicios que una empresa compradora ("el comprador") necesita para sus operaciones diarias y el cumplimiento de su misión.



## **Departamento financiero**

Por el contrario buscare la reducción de inventarios que limiten los costes de posición y la inversión requerida y por lo tanto el coste financiero y el riesgo de deterioro de las existencias.

Son importantes y deberán considerarse a la hora de establecer las políticas de gestión y formular sus diagnósticos, evitando que una se imponga al resto sin el necesario consenso que equilibre los distintos objetivos parciales en beneficio del colectivo de la empresa. (Perez, 2009)

Las funciones básicas de un departamento financiero son:

- Fijar la dimensión económica y de negocio que va protagonizar la organización, así como planificar su crecimiento.
- Establecer en que va invertir su capital la empresa.
- Decidir la estrategia que se va a seguir para componer la financiación del negocio. (Castro, 2014)

Estas líneas de trabajo se traducen principalmente en dos grandes bloques de responsabilidades: la contabilidad financiera y la planificación estratégica.

La contabilidad financiera enmarca tarea como los registros contable de las operaciones empresariales, la elaboración, defensa y presentación de las cuentas anuales y el registro y conservación de la documentación legal y financiera.

La planificación estratégica por su parte engloba la elaboración del Plan de tesorería, el análisis de estados financieros, las cuentas de pérdidas y ganancias y la planificación de inversiones y plan de expansión del negocio.

Estos son las tareas generales en la mayoría de empresa, aunque cada una debe adaptarlas y ampliarlas según necesidades. Si, como ya se ha

mencionado anteriormente, el departamento financiero engloba al de administración dentro de sus responsabilidades se encontrarán también:

- ❑ Todos los trámites relacionados con la facturación: emisión y recepción de facturas y albaranes a clientes y proveedores, control y recepción de documentación bancaria,
- ❑ Gestión de cobros y pagos: cobros a clientes y pagos a distintas figuras como puede ser la plantilla, los proveedores o la administración (pago de impuestos). Debe llevar el control también de los movimientos y el saldo de las cuentas corrientes con las que efectuar estas labores.
- ❑ Control de la fiscalidad y documentación relacionada: son los trámites derivados de diferentes obligaciones como a elaboración y supervisión de los libros, los impuestos y otros pagos (IVA; IRPF; Retenciones a cuentas, etc.), la gestión de diferente documentación. (Castro, 2014)

### **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 (Thomson, 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**

Según (Figueroa, 2017) con el tema “Propuesta de determinación de indicadores financieros en Profrutas Cía. Ltda.” en el periodo 2017. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En Profrutas Cía. Ltda. Se dedica a la actividad principal elaboración y envasado de frutas y legumbres mediante envase en recipientes herméticos, es una compañía que no cuenta con el personal adecuado para analizar balances y a su vez corregir y proponer nuevas normas.

Actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensables para determinar su condición financiera, ya que a través de su cálculo y su interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

El objetivo que tiene la empresa Profrutas Cía. Ltda., es determinar los indicadores financieros para obtener información real y actual sobre la rentabilidad, evaluar la gestión financiera y proponer indicadores financieros útiles para la contabilidad en Profrutas Cía. Ltda.

Los estados financieros tienen fundamental importancia, debido a que facilitan la capacidad de tomar importantes decisiones de control, planeación, dirección y estudios de proyectos.

Al realizar un cierre contable es importante analizar los resultados presentados, para ello se debe revisar los informes contables y los indicadores en ellos, los cuales se pueden agrupar en cuatro grupos: rentabilidad, liquidez, utilización de los activos y utilización de los pasivos.

En conclusión en Profrutas Cía. Ltda. No cuenta con el personal adecuado, no conoce el sistema contable que se maneja en la fábrica por ende no puede detectar errores suscitados con respecto a ingresos, egresos, inventarios, cobros, ventas, pagos, sueldos, etc.

Según (Coraizaca, 2011) con el “Implementación del control de presupuesto en cuentas por pagar del proyecto Wyndham de la campaña promotores inmobiliarios Pronobais S.A”, en el periodo 2011. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la compañía Promotores Inmobiliarios Pronobais S.A., actualmente se encuentra en construcción y por ello no existe un control que permita tomar correctivos inmediatos por parte de la administración y se sobregiran los rubros de los costos.

El Objetivo de la compañía promotores inmobiliarios Pronobais S.A, es automatizar una serie de pasos a fin de agilizar el desarrollo completo del proceso y llevar el control más riguroso de todas las actividades requerida, establecer estrategias adecuada con relación al control del presupuesto, controlar el presupuesto, de tal forma que conste soportes y evaluar el proyecto para determinar su factibilidad.

Por lo manifiesto nos da como argumento para buscar mejoras en el control de presupuesto en cuentas por pagar y mantener información actualizadas sobre los costos y todo esto en base a la implementación de presupuesto basado en los procedimientos de la compañía.

Es importante destacar que todo el proceso de presupuestario de las operaciones que se describe más adelante, deben quedar como producto final de tipos de presupuesto diferentes de la información, que podríamos llamar presupuesto de programa y presupuesto de responsabilidades.

En conclusión de la compañía Promotores Inmobiliarios Pronobais S.A., el problema es la falta de procedimiento y políticas, la falta de controles y la falta de organización en los distintos departamentos, el no tener un adecuado punto de equilibrio para obtener la factibilidad.

Según (Hidalgo, 2016) con el tema “Propuesta de mejora de los procesos de pagos en la administración de la urbanización Castellago” en el periodo 2016. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la urbanización Castellago la problemática de esta investigación es que no cuenta con un control de pagos a proveedores, lo que se derivan en servicios deficientes y de mala calidad a los residentes, lo cual afecta el servicio que se le da a los residentes por el desinterés de los proveedores en dar un producto o servicio de calidad.

Para mantener a los residentes satisfechos se debe tener una administración residencial eficiente, para esto se debe establecer e proponer procesos de pagos tanto empleados como proveedores y todas las personas externas que tiene alguna labor para con la administración y para con los residentes.

El objetivo de la compañía urbanización Castellago es establecer y proponer un procedimiento de pagos en la empresa, diagnosticar el proceso actual de pagos de administración de la urbanización Castellago y proponer estrategias requerida para mejorar la estructura de pagos en la administración.

Al comprar un bien o un servicio se adquiere una cuenta por pagar ya sea a corto o largo plazo con el proveedor, en el caso específico de una administración en conjuntos residenciales esos gastos pueden llegar a ser

desde seguridad, de limpieza, luz, agua, suministros de oficina, entre otros. Para todos estos gastos se debe tener un proceso de pagos establecido en que se puedan reconocer las cuentas de los proveedores, así como el medio de pago, el plazo, etc.

En conclusión de la compañía urbanización Castellago muestra la falta de proceso de pagos en su administración, los documentos no tiene documentos que soporten el pago a sus proveedores y empleados, mala relación laboral entre la administración y los empleados como multas injustificadas, falta de cumplimiento por parte de la seguridad, atraso en la cancelación de los roles de pagos a los empleados.

### **Fundamentación legal**

Para la siguiente investigación se utilizó el reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

Art. 8.- La emisión de comprobantes de ventas y de retención son obligatorios, los cuales deben ser entregados a los sujetos activo y pasivos así el cliente los solicite o no.

Art. 41.- Los comprobantes de ventas deben ser conservados en un periodo de 7 años, esto es de acuerdo al código tributario en la sección de los plazos de prescripción. (Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y documentos complementarios 2018)

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 efectuó.

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 Retención 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 Sigüientes 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) .

## **NIIF para Pequeñas y medianas empresas**

### **Sección 2 – Conceptos y principios generales**

#### **Pasivos**

Los pasivos son obligaciones que tienen las entidades las cuales surgen a raíz de un suceso pasado y de las cuales para cancelarlas se necesita desprenderse de un recurso económico el cual casi siempre es un activo.

#### **Reconocimiento de los estados financieros**

La empresa esa en la obligación de informar al final del periodo contable el resultado de los sucesos financieros de la compañía, como la transferencia de recursos y beneficios que se puedan medir de manera fiable.

### **NIC.- Normas Internacionales de Contabilidad**

#### **NIC 37 Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes**

##### **Provisiones**

Estas se pueden distinguir de los pasivos u obligaciones las cuales son devengadas las mismas que son objeto de valoración, estas se acercan al momento del vencimiento se determinan desembolsos para su respectiva cancelación.

Las provisiones deben efectuadas en forma separada y reflejadas en los estados financieros formando parte de la partida de los acreedores (IASCF. Normas internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos y activo contingentes, 2013)

## VARIABLE DE LA INVESTIGACIÓN

**Variable independiente:** control de las cuentas por pagar

El control en las cuentas por pagar es el resultado de determinar cómo fluye los pagos a dichos ítems en los cuales se tienen que tomar en cuenta: las compras que se efectúan al año, el promedio de compras el vencimiento de las misma y la fecha de disponibilidad de flujo. (Van & Wachowicz, 2002)

Puede decirse que dependiendo del tamaño de las empresas y complejidad del cobro de la cartera, será el control contable que adopte la empresa para tener el control deseado.

**Variable dependiente:** Pagos atrasados a los proveedores

Las condiciones de pagos a los proveedores podrá suponer la empresa en primer lugar, una fuente de financiación en la medida que pueda retrasar el pago de los mismo sin costes adicionales o superiores al precio del dinero, evidentemente, esta política redundara en el precio final del producto, participando en los planes y decisiones de precios que se tomen desde la dirección. (Dueñas, 2017)

### Glosarios de términos

**Abonar:** Reducir el saldo de una cuenta de naturaleza débito o aumentar el de una cuenta de naturaleza crédito. (Moreno, Contabilidad de la estructura financiera de la empresa, 2014)

**Administración:** Técnica que busca obtener resultados de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forman una entidad, integración de los recursos materiales y de las personas hacia objetivos organizacionales. (Guerrero & Galindo, 2014)

**Acreedor.-** 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).

**Banco:** Institución financiera comercial que realiza operaciones de intermediación financiera, a través de la capacitación de dinero de agentes económicos, para darlo en préstamos a otros agentes económico. (Mata, 2015)

**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).

**Contabilidad administrativa.-** Es la recopilación de información de una empresa con fines de toma de soluciones por los usuarios de los datos, es la transformación de la contabilidad tradicional con el fin de comprender y dar mayor interés al análisis de la información. (Guerrero & Galindo, 2014)

**Déficit:** Cantidad monetaria que refleja la diferencia negativa de la comparación de dos montos. (Guerrero & Galindo, 2014)

**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).

**Descuento comercial.-** Operación con una entidad de crédito, a través de la que la empresa puede descontar afectos de sus clientes para cobrar estos saldos antes del vencimiento de las facturas. (Soriano, 2010)

**Endeudamiento:** Comprende todas las obligaciones de pagos que hayamos contraídos ya sea con una persona, el banco, una empresa o cualquier otra institución. (Mora , 2008)

**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).

**Leasing operativo.-** Contrato de arrendamiento mediante el cual la empresa puede hacer uso de un activo no corriente a cambio de unos pagos periódicos, normalmente mensuales. Al finalizar el contrato la empresa no suele ejercitar la opción de compra. La cuota incluye el mantenimiento del bien. (Soriano, 2010)

**Liquidar una cuenta.-** Realizar una serie de operaciones encaminadas a obtener su saldo, en el caso más sencillo, consiste en restar a la suma total del debe, la suma total del haber. (Déniz, Sánchez, Pérez, & Suárez, 2008)

**Materias primas y materiales:** Aquellas que se emplean en un proceso intermedio para fabricar otro insumo primario, o que requieren de un refinamiento o procesamiento antes de alcanzar su destino final y ser convertidos en un producto elaborado. (Mata, 2015)

**Proveedores:** Personas o empresas que suministra los bienes y servicios necesarios para el proceso productivo de otra entidad, o las mercancías que esta necesita para realizar su actividad comercial, las cuentas de proveedores forman parte del pasivo corriente del balance de la empresa. (Guerrero & Galindo, 2014)

**Riesgo de control:** Posibilidad de que si existen errores de importancia en el proceso contable, los mismo no sean detectados o corregidos oportunamente por los sistema de control interno de la entidad. (Mora , 2008)

**Ratio de liquidez:** Es un valor muy sencillo que relaciona el activo circulante con el pasivo circulante e interesa que sea lo más elevado posible (Guerrero & Galindo, 2014)



**Ratio de endeudamiento:** lÍndica la proporci3n de financiaci3n ajena que posee la empresa frente a su patrimonio. Esta ratio no contempla las inversiones. Se centra en la estructura financiera de la empresa. En cuanto al c3lculo, se puede hacer sobre la cuantía total o neta, como al largo o al corto plazo. (Mora , 2008)

**Resultado previsional.-** Beneficio o p3rdida que se espera que la empresa puede generar en un periodo futuro, se obtiene a partir de la previsi3n de ventas y de la previsi3n de gastos. (Soriano, 2010)

**Super3vit operacional:** Incremento patrimonial que se origina como consecuencia del reconocimiento de ingresos, gastos y costos relacionados con las funciones de cometido estatal en un periodo contable m3s los resultados de periodo anteriores que est3n disponibles. (Moreno, Contabilidad de la estructura financiera de la empresa, 2014)

**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).

**Transacci3n:** Intercambio o interacci3n econ3mica entre diferentes entidades o agentes y que, debidamente soportada, conduce al registro contable afectando cuentas de diferentes naturaleza. (Mata, 2015)

**Vencimiento.-** LÍmite o momento en el tiempo en el que se deber3 realizar un pago o cumplir una obligaci3n (Santandreu, 2002).

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **Presentación de la empresa**

La empresa ALIRAP S.A actualmente conocida con el nombre comercial BURGER KING ®, Fue fundada el 4 de diciembre de 1954 en Miami, por jóvenes emprendedores llamados James McLamore y David Egerton, es la segunda cadena de hamburguesas de comida rápida más grande del mundo. La sucursal en la cual está dirigido mi proyecto, se encuentra ubicado en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas actualmente es administrada Por la Gte. Roció Cobos Barreto. Con los cuales tiene 33 años en el sector norte brindando servicios a sus clientes.

La empresa es reconocida debido al servicio que ofrece como: Eventos infantiles, la preparación de hamburguesas, ensaladas y postres CON ingredientes de primera calidad, también constan con el servicio a domicilio y servicio auto King. Uno de sus principales políticas es que los clientes tienen la opción de que personalice el servicio de las hamburguesas conocido como «HAVE IT YOUR WAY» (Como tú quieras), para deleitar a sus consumidores con las mejores hamburguesas del mercado y una variedad de comidas rápidas azadas a las brasas. Más que nada la satisfacción del cliente es lo primordial sobre los productos ofrecidos en cada establecimiento o sucursal.

Fundado en 1954, BURGER KING, es la segunda cadena más grande del mundo de comida rápida de hamburguesas. Opera más de 12,200 locaciones, sirviendo a más de 11 millones de consumidores por día en 76 países alrededor del mundo.

En el año 1.982 llegó BURGER KING® al Ecuador, abriendo su primer restaurante el 19 de Julio en el centro de la ciudad de Guayaquil. Actualmente BURGER KING® cuenta con 15 restaurantes a nivel nacional: 8 en Guayaquil, 4 en Quito y 3 en Cuenca.

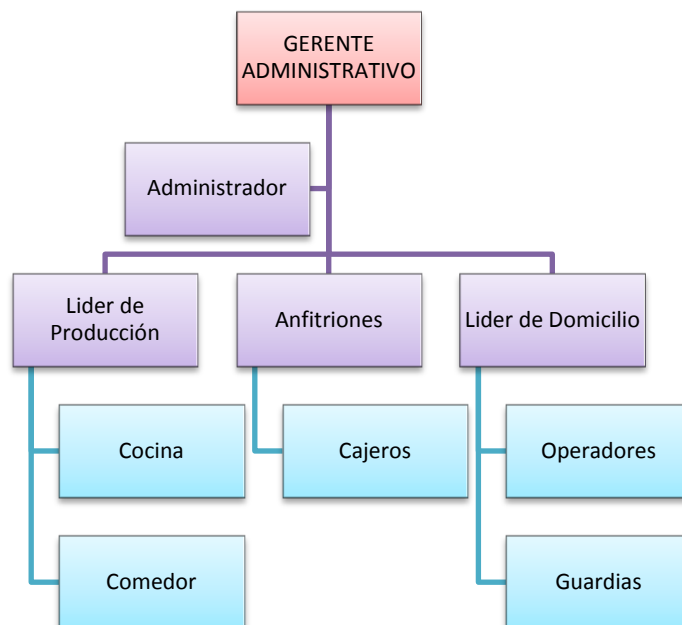
### Misión

La misión de Burger King es ser la mejor cadena de restaurante de hamburguesas en el mundo en términos de servicios a clientes y ganancias por restaurante.

### Visión

Es deleitar a sus clientes con las mejores hamburguesas del mercado y una variedad de comidas azadas a los brasas más saludables y de exquisito sabor

**Figura 1:** Organigrama Empresarial



**Elaborado por:** Carmen Dayana García

**Tabla 1:** Lista de Trabajadores

<b>Lista de los trabajadores</b>	<b>Cantidad</b>
• Jefe de cocina	<b>3</b>
• Cocineros	<b>6</b>
• Cajeros	<b>6</b>
• Despachador	<b>3</b>
• Operador domicilió	<b>3</b>
• Comedor	<b>3</b>
<b>TOTAL</b>	<b>27</b>

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

**Tabla 2:** Principales Proveedores

<b>Principales Proveedores</b>
• Dipor Importadora (productos importados y nacionales)
• Tiosa ( pan)
• Liris ( pollo)

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

## Principales clientes

Los principales clientes son los consumidores finales de clase media alta.

**Tabla 3:** Principales Productos

Principales productos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Whopper</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Big King</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Bk Stacker</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• King de pollo</li></ul>

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

**Tabla 4:** Principales Competidores

Principales competidores
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mc. Donald</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Carls Jr.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vendedores informales (carretas)</li></ul>

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

**Tabla 5: Análisis Económicos de Indicadores**

INDICADORES DE LIQUIDEZ	CÁLCULO	TIPOS	2017	2018
Razón corriente	Activo Corriente/Pasivo Corriente	Vc	2,08	1,88
Razón Prueba ácida	Activo Corriente - Inventarios/Pasivo Corriente	Vc	0,13	0,18
Razón Prueba defensiva	Caja, Bancos/Pasivo Corriente	%	9,36%	15,18%
INDICADORES DE GESTIÓN Y CALIDAD	CÁLCULO	TIPOS	2017	2018
Días de Cuentas por Pagar	(Cuentas por Pagar/Costo de Ventas)*360	Días	82	85
INDICADORES DE SOLVENCIA	CÁLCULO	TIPOS	2017	2018
Razón de Endeudamiento Activo	Pasivo Total/Activo Total	%	72,79%	65,84%
Calidad de Deuda	Pasivo Corriente/Pasivo Total	%	59,14%	72,72%

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

Después de llevar un análisis a los estados financieros de los periodos 2017 y 2018, el investigador determinó los siguientes indicadores económicos los cuales serán de gran aporte a la investigación y los datos utilizados los de los activos y pasivos corriente y no corriente como los datos del patrimonio los mismos que los resultados se puede revisar en el cuadro anterior.

Con la información anterior se podrá determinar cómo influye tanto en valores como en porcentajes de una u otra forma afecta a las cuentas por pagar que son las que están teniendo problemas.

**Figura 2: Estados financieros Horizontal**

<b>ALIRAP S.A.</b>				
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERO COMPARATIVO</b>				
<b>ANALISIS HORIZONTAL</b>				
	2017	2018	Variación en dolares	Variación en porcentajes
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Caja - Banco	\$ 3.854,25	\$ 8.543,58	\$ 4.689,33	121,67%
Cuentas por Cobrar	\$ 1.357,25	\$ 1.832,65	\$ 475,40	35,03%
( - ) Provision de cuentas incobrables	\$ 13,57	\$ 18,33	\$ 4,75	35,03%
Inventarios de Mercadería	\$ 80.254,97	\$ 95.284,65	\$ 15.029,68	18,73%
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>\$ 85.480,04</b>	<b>\$ 105.679,21</b>	<b>\$ 20.199,16</b>	<b>23,63%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTE</b>				
Equipo de computación	\$ 2.568,45	\$ 3.184,64	\$ 616,19	23,99%
Muebles y Enseres	\$ 8.942,74	\$ 10.052,74	\$ 1.110,00	12,41%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 1.311,94	-\$ 1.380,94	-\$ 69,00	5,26%
<b>Total de Activo no Corriente</b>	<b>\$ 10.199,25</b>	<b>\$ 11.856,44</b>	<b>\$ 1.657,19</b>	<b>16,25%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$ 95.679,29</b>	<b>\$ 117.535,65</b>	<b>\$ 21.856,35</b>	<b>22,84%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Cuentas por pagar proveedores	\$ 35.196,34	\$ 48.752,68	\$ 13.556,34	38,52%
Obligaciones Con el SRI	\$ 1.475,90	\$ 1.847,16	\$ 371,27	25,16%
Obligaciones Con el IESS	\$ 1.147,85	\$ 1.574,45	\$ 426,60	37,17%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 3.371,79	\$ 4.104,44	\$ 732,65	21,73%
<b>Total de Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 41.191,88</b>	<b>\$ 56.278,73</b>	<b>\$ 15.086,86</b>	<b>36,63%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Creditos con entidades financieras	\$ 28.457,11	\$ 21.107,14	-\$ 7.349,97	-25,83%
<b>Total de Pasivo no Corriente</b>	<b>\$ 28.457,11</b>	<b>\$ 21.107,14</b>	<b>-\$ 7.349,97</b>	<b>-25,83%</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>\$ 69.648,99</b>	<b>\$ 77.385,87</b>	<b>\$ 7.736,89</b>	<b>11,11%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 0,00	0,00%
Utilidad de periodos anteriores	\$ 1.145,62	\$ 14.884,69	\$ 13.739,07	1199,27%
Utilidad o pérdida del ejercicio	\$ 14.884,69	\$ 15.265,09	\$ 380,40	2,56%
<b>Total de Patrimonio</b>	<b>\$ 26.030,31</b>	<b>\$ 40.149,78</b>	<b>\$ 14.119,47</b>	<b>54,24%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 95.679,29</b>	<b>\$ 117.535,65</b>	<b>\$ 21.856,35</b>	<b>22,84%</b>

**Elaborado por:** Carmen Dayana García

### **Análisis a los estados financieros**

Se realizó un análisis a los estados financieros comparativos de los periodos 2017-2018, el cual está dirigido específicamente a las cuentas por pagar a proveedores en el cual se determinó que la diferencia entre

un periodo y otro es el valor de \$13.556,34 correspondiente al 38.52% de incremento lo cual está afectando enormemente a la compañía.

### **Diseño de la investigación**

Entendemos por investigación un conjunto de procedimientos y procesos ordenados a un fin, que en nuestro caso es el conocimiento científico, se distingue claramente de las técnicas, las cuales se representan en los procedimientos de actuación concretos que deben seguirse para recorrer las diferentes fases y procesos de la investigación.

Es un proceso creador mediante el cual la inteligencia humana busca nuevos valores, su fin enriquece los distintos conocimientos del hombre, provocando acontecimientos que le hablan del porqué de las cosas, penetrando en el fondo de ellas con mentalidad exploradora de nuevos conocimientos.

### **Investigación científica**

La investigación científica arranca con la percepción de que el acervo de conocimiento disponible es insuficiente para manejar determinados problemas. No empiezas con borrón y cuenta nueva, porque la investigación se ocupa de problema, y no es posible formular pregunta- por no hablar ya de darle repuesta- fuera algún cuerpo de conocimiento, solo quienes ven pueden darse cuenta de que falta algo. (Bunge, 2004)

Es un procedimiento para tratar un conjunto de problemas, cada clase de problema requiere un conjunto de métodos o técnicas especiales, los problemas del conocimiento, a diferencia de los del lenguaje o los de la acción, requieren la inversión o la aplicación de procedimientos especiales adecuados para los varios estudios del tratamiento de los problemas. (Bunge, 2000)

La investigación es fundamental, también llamada básica, es la que tiene como objetivo esencial, a medio y a largo, contribuir a ampliar, intensificar y aclara todos los campos de la ciencia sin otras implicaciones



inmediata, lo cual no excluye que esta búsqueda desemboque en importantísimas aplicaciones lo que sucede con frecuencia.

### **Investigación cualitativa**

Ninguna investigación cualitativa puede iniciarse sin una definición más o menos concreta del problema, en la cual se orienta nuclearmente a encontrar lo que constituye el foco central de todo análisis cualitativo: la búsqueda del significado es, en principio, una demarcación conceptual abierta en múltiples sentidos. (Ruiz, 2012)

Es hablar de un estilo o modo de investigar los fenómenos sociales en el que se persiguen determinados objetivos para dar respuesta adecuada a unos problemas concretos a los que enfrenta a esta misma investigación. Aunque el uso de métodos cualitativos no impide el recurso a la lógica del empirismo científico, es más verosímil la preferencia por la lógica del análisis fenomenológico dado a los investigadores. (Mejía, 2005)

La intención es penetrar profundamente en la complejidad del hecho social a investigar y trabajar con pocos casos para profundizar el significado del objeto en estudio, comprender la realidad a través de métodos y técnicas que producen datos narrativos.

### **Investigación cuantitativa**

En la actualidad, la investigación cuantitativa se asocia principalmente con las encuestas o los experimentos, y se considera aun fundamental en el sector de investigación para reunir datos de marketing, en cualquier investigación cuantitativa destaca primordialmente el recurso a preguntas formales normalizadas y opciones de respuesta predeterminada en cuestionarios o encuestas aplicadas a muy numerosos entrevistados. (Mejía, 2005)

La investigación es proporcionar hechos concretos para quienes tomen las decisiones puedan conseguir las metas a constitución se detallan:

- Hacer pronósticos atinados sobre las relaciones entre los factores y las conductas del mercado.
- Adquirir conocimiento sobre esas relaciones.
- verificar o validar las relaciones que hubiera. (Zamarreño, 2008)

## **Tipo de investigación**

### **Investigación descriptiva**

Es siempre necesario, aunque no sea más que a título introductorio y ambiental para la ulteriores investigación, este tipo de estudio es singularmente interesante y apropiado cuando el investigador aborda un tema poco conocido y estudiando. (Ruiz, 2012)

Mediante este tipo de investigación que utiliza el método de análisis se logra carácter un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades, combinando con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrado en la investigación.

### **Investigación exploratoria**

Es una investigación inicial para definir con más precisión el problema a analizar, su objetivo es suministrar al decisor a la investigación una primera orientación sobre la totalidad o una parte del tema que se va a estudiar. (Mejia, 2005)

Es importante porque evita que las naciones preconcebidas se excluyan de la actividad científica con la consiguiente pérdida de su potencial de resultados útiles, por lo general, forma parte introductoria de la investigación descriptiva o causal, al seleccionar que datos recolectar y la forma en que se dará información.

Se realizan con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de una problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados,

es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con su resultado se simplifica abrir líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación.

### **Investigación de campo**

Cuando los datos se recogen directamente de la realidad, por lo cual los denominados primarios su valor radica en que permitan cerciorarse de las verdaderas condiciones en que han obtenido los datos, lo cual facilita su revisión o modificación en caso de surgir dudas, conviene anotar que no toda información puede alcanzarse por esta vía ya sea por limitaciones especiales o de tiempo, problemas de escasez o de orden ético. (Tamayo , 2000)

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevista, cuestionarios, encuestas y observaciones, como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental, se recomienda que primero se consulten las fuentes de la de carácter documental, a fin de evitar una duplicidad de trabajos. (Landeau, 2007)

### **Investigación correlacional**

El estudio correlacional se ocupa de determinar la variación en unos aspectos en relación con otros, este estudio es el indicado para organizar la relación estadística entre las características y la concentración de las causas del fenómeno estudiado. En una situación creada, explica porque se presenta en qué grado dos más de sus variables están relacionadas y que circunstancias se produce este estado. (Landeau, 2007)

Se orientan a la comprobación de la existencia de relaciones causales entre variables complejas, estudia las variaciones que producen al modificar algunos de los elementos de un modelo que representa un sector de la realidad.

## **Población**

Un conjunto de unidades o ítem que comparten algunas notas o peculiaridades que se desean estudiar, esta información puede darse en medida o datos puntuales. (Hernández, 2001)

La población en una investigación estadística se define arbitrariamente en función de sus propietarios particulares, también puede definirse como familia, especie u órdenes de animales o plantas, también existen poblaciones de observaciones o de reacciones de cierto tipo, reacciones simples a estímulos sonoros, reacciones de asociación de palabras, apreciación sobre los colores y similares, etc.

Cuando se conoce el número e individuos que la componen, se habla de población finita y cuando no se conoce su número, se habla de población infinita.

## **Muestra**

(Rodríguez, 2005) Se determina de un universo específico que definitiva es el sujeto/objeto de la investigación. En otra palabra es un parte (subconjunto) de la población, en general, mientras más grande es la muestra más representativa será del conjunto poblacional.

Es un proceso habitual que se realiza, con mayor o menor fortuna, por parte de todos los investigadores. Lo ideal es obtener muestra representativa pero, ¿Qué quiere decir que una muestra es representativa? teóricamente, una muestra representativa es un subconjunto de la población de donde se obtiene la muestra exactamente igual que ella pero a un escala más reducidas.

## **Tipo de muestra**

**Muestra simple** es la determinación de una proporción de la población de forma aleatoria y sin que se establezca ningún criterio de diferenciación al anterior.

**Muestra por estrato** establece un atributo de diferenciación entre los componentes de la población, obteniéndose uno más subgrupos poblacionales.

### **Observación**

El acto de “observar” suele estar asociado al proceso de mirar con cierta atención una cosa o actividad, o sea, concretar la capacidad sensitiva en algo por lo cual estamos particularmente interesados, es fundamental en cualquier investigación cualitativa, observar no es sin embargo, solo mirar, se trata de hacerlo en forma sistemática y en lo posible de manera “controlada” y precisa. (Barragán , Salman, Ayllon , & Rojas , 2003)

Observar implica tomar notas sistemáticamente sobre eventos, comportamientos, objetivo, etc., encontrados en el lugar de estudio, de ahí el instrumento fundamenta llamado “cuaderno de notas de campo”, el cual constituye el soporte en que realizan las descripciones de lo observado. (Balluerka & vergara, 2002)

### **Entrevista**

Son conversaciones cuya finalidad es obtener información en torno a un tema, es ejecutar lo estudiado, se considera que una entrevista promedio dura una hora y que en ese tiempo se puede obtener interesante, la gran ventaja de las entrevistas es que uno dispone de material acumulado relativamente rápido. (Barragán , Salman, Ayllon , & Rojas , 2003)

### **Tipo de entrevista**

Entrevista estructurada.- Es altamente prediseñada, con preguntas fijas que deben responder todos los participantes o entrevistados. Se realizan con un cuestionario o pauta de preguntas, es una variante más estricta se trata de un guion donde se plantea las preguntas siempre de la misma forma de orden.

Entrevista semi-estructurada.- Este tipo de entrevista tiene una guía y una serie de preguntas predeterminadas, pero en el proceso de realizar la entrevista no se sigue necesariamente el orden porque se deja bastante libre al que hable, sin olvidar de centrar la entrevista en el tema y el objetivo de la investigación.

Entrevista profunda.- Son importante sobre todo cuanto una está interesado en la narrativa como manera de acceder al significado de la experiencia sobre sus vidas.

### **Procesamiento de datos**

Aunque el investigador no haga físicamente la recopilación, debe mantenerse en contacto con las personas que realizan a fin de controlar la calidad de los datos, además debe obtener ideas que le ayude a sintetizar los resultados y a imaginar e intentar procedimientos analíticos para cuando los datos esté disponibles.

El proceso de documento es el método, donde el registro de los datos adquiridos por los instrumentos empleados, mediante una técnica analítica en la cual se comprueba la hipótesis y se obtiene conclusiones.

Entrevista aplicada al administrador del local

- 1 ¿Quiénes la persona de recibir las facturas de los proveedores?**
  
- 2 ¿Quién es la persona encargada de los pagos a los proveedores?**
  
- 3 ¿Cuál es la persona o departamento encargado de autorizar los pago a los proveedores?**
  
- 4 ¿Se tiene registros de las facturas por pagar a los proveedores?**

- 5 ¿Tienen algún proceso para la cancelación de las facturas a los proveedores?**
  
- 6 ¿Se supervisa los pagos a los proveedores?**
  
- 7 ¿Tienen fecha establecida para los pagos a los proveedores?**
  
- 8 ¿Si existiera procedimientos y políticas de pagos a los proveedores lo aplicaría?**

## **CAPITULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Para determinar el impacto que tiene la falta de procedimientos a la hora de cancelar las cuenta por pagar a los proveedores de “ALIRAP S.A.”, se tomó como herramienta de investigación la entrevista la cual fue dirigida al administrador de local Sr. Jefferson Martínez, ya que él es la persona que se encarga de determinar cuándo se cancelan las facturas, la entrevista consta de 8 preguntas las cuales fueron las siguientes:

#### **Entrevista al Sr. Jefferson Martínez, Administrador de “ALIRAP S.A.”**

##### **1 ¿Quiénes la persona de recibir las facturas de los proveedores?**

La persona encargada de recibir la factura es la persona de bodega, la cual se encarga de recibir los productos y ordenarlos, luego esa factura se la entregan al administrador.

##### **2 ¿Quién es la persona encargada de los pagos a los proveedores?**

Los pagos lo elaboro yo, una vez que se determina cuáles son las facturas por pagar.

##### **3 ¿Cuál es la persona o departamento encargado de autorizar los pago a los proveedores?**



Yo apruebo las facturas que se tienen que cancelar.

**4 ¿Se tiene registros de las facturas por pagar a los proveedores?**

Hay un archivo en Excel, en el cual se pone la fecha a cancelar cada factura.

**5 ¿Tienen algún proceso para la cancelación de las facturas a los proveedores?**

No, no se tiene definido algún proceso para los pagos a los proveedores, solo se las cancela de acuerdo a como se vayan dando las necesidades de solicitar mercadería.

**6 ¿Se supervisa los pagos a los proveedores?**

Se revisa en el archivo de Excel, para determinar cuáles son las facturas vencidas, para proceder a cancelar las facturas vencidas.

**7 ¿Tienen fecha establecida para los pagos a los proveedores?**

No, no se tiene una fecha establecida para los pagos.

**8 ¿Si existiera procedimientos y políticas de pagos a los proveedores lo aplicaría?**

Por supuesto que se aplicaría los procedimientos, todo sea por el bien de la empresa.

## **Análisis a la entrevista**

Después de realizar la entrevista al administrador de local se determinó lo siguiente:

La factura la recibe el bodeguero el cual ingresa la factura al sistema y luego la entrega al administrador, el cual se encarga de la cancelación del mismo, el administrador es la persona que se encarga de aprobar y elaborar los pagos a los proveedores eso evidencia que no hay un control en esa parte, también se determinó que se solo tienen un archivo de Excel, en el cual tienen registrados las facturas y mediante el mismo determinan cuando hay que cancelarlas.

También se determinó que no existen procesos de cancelación de facturas, lo cual está influyendo a que muchas de las facturas no han sido canceladas a tiempo y se retrasen en los pagos otro de los problemas es que no tienen fecha de pago a los proveedores, pero se determinó que si está de acuerdo a aplicar un manual de procesos de cancelación a los proveedores.

## **Análisis a los estados financieros**

Se elaboró un análisis al estado financiero del periodo 2018, se determinó que las cuentas por pagar del periodo es de \$ 48.752,68 que corresponde a un 63% de los pasivos totales de la compañía, donde se evidencia la falta de procedimientos para el pago de las cuentas por pagar a los proveedores.

También se puede determinar que la cuenta por pagar a instituciones financieras es el segundo rubro más alto de las obligaciones de la empresa el cual es de \$21.107,14 lo cual corresponde al 17% de las obligaciones contraídas por la compañía.

**Figura 3: Análisis de Estados Financieros**

<b>ALIRAP S.A.</b>		
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERO</b>		
<b>ANALISIS VERTICAL</b>		
	2018	Variación en porcentajes
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Caja - Banco	\$ 8.543,58	8,08%
Cuentas por Cobrar	\$ 1.832,65	1,73%
( - ) Provision de cuentas incobrables	\$ 18,33	0,02%
Inventarios de Mercadería	\$ 95.284,65	90,16%
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>\$ 105.679,21</b>	<b>89,91%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTE</b>		
Equipo de computación	\$ 3.184,64	26,86%
Muebles y Enseres	\$ 10.052,74	84,79%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 1.380,94	-11,65%
<b>Total de Activo no Corriente</b>	<b>\$ 11.856,44</b>	<b>10,09%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$ 117.535,65</b>	<b>100,00%</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Cuentas por pagar	\$ 48.752,68	63,00%
Obligaciones Con el SRI	\$ 1.847,16	2,39%
Obligaciones Con el IESS	\$ 1.574,45	2,03%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 4.104,44	5,30%
<b>Total de Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 56.278,73</b>	<b>72,72%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Creditos con entidades financieras	\$ 21.107,14	17,96%
<b>Total de Pasivo no Corriente</b>	<b>\$ 21.107,14</b>	<b>17,96%</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>\$ 77.385,87</b>	<b>72,72%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Patrimonio Neto	\$ 10.000,00	24,91%
Utilidad de periodos anteriores	\$ 14.884,69	37,07%
Utilidad o pérdida del ejercicio	\$ 15.265,09	38,02%
<b>Total de Patrimonio</b>	<b>\$ 40.149,78</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 117.535,65</b>	

*Elaborado por: Carmen Dayana García*

## **Ratios de liquidez y solvencia**

Para la determinación de ratios de liquidez y solvencia el investigador decidió aplicar ciertos ratios de liquidez los cuales son muy esenciales para el presente estudio, los ratios son los siguientes:

**Ratio de liquidez o razón corriente:** Con este ratio podremos determinar cómo se encuentra la compañía para afrontar sus obligaciones corrientes.

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{\$105.679,21}{\$56.278,73}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = 1,88$$

Con la fórmula de ratio de liquidez se pudo determinar que la empresa por cada dólar que debe se cuenta para cubrir con el activo de \$1,88 lo cual es bueno para la compañía ya que cuenta con flujo para cubrir esas obligaciones aunque se recomienda que para un mejor resultado aplique el ratio de prueba acida.

**Ratio de prueba ácida:** Con este indicador se puede determinar cómo la empresa puede afrontar sus obligaciones a un corto plazo.

$$\text{Ratio de Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Prueba Ácida} = \frac{\$105.679,21 - \$95.284,65}{\$56.278,73}$$

$$\text{Ratio de Prueba Ácida} = \frac{\$10.394,56}{\$56.278,73}$$

$$\text{Ratio de Prueba Ácida} = \$0,18$$

Después de aplicar este ratio se determinó que para cubrir cada dólar de deuda la empresa solo tiene \$0,18 lo cual significa que la compañía no cuenta con un flujo para afrontar sus pasivos corrientes.

**Ratio de rotación de las cuentas por pagar:** Consultando este ratio podemos determinar cómo rota el pago de las deudas del negocio.

$$\text{Ratio de cuentas por pagar} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Costo de venta}} * 360 \text{ días}$$

$$\text{Ratio de cuentas por pagar} = \frac{\$48.752,68}{\$305.280} * 360 \text{ días}$$

$$\text{Ratio de cuentas por pagar} = 57 \text{ días}$$

La rotación de las cuentas por pagar es de cada 57 días.



**ALIRAP S.A.**

## **Lineamientos generales para mejoramiento del proceso de cuentas por pagar**

### **1.1 Medidas de selección y calificación de proveedores:**

Se debe identificar con qué tipo de proveedor se necesita trabajar para suplir las necesidades de la empresa para lo cual se requiere de lo siguiente:

- Seleccionar mínimo 3 proveedores previamente calificados.
- Los proveedores deben estar capacitados para dar los servicios o bienes que se soliciten.
- La persona responsable de las compras elijara al proveedor que de mejor beneficio a la empresa.
- La empresa seleccionada no debe tener problemas tributarios, judiciales o algún inconveniente con la ley.

### **1.2 Plan de contratación**

Se debe tomar en cuenta el servicio o bien que nos ofrece el proveedor, revisando la calidad y precio, que satisfaga la necesidad que se necesita, que nos dé un buen servicio en la entrega del producto o el bien, el tiempo de crédito y los descuentos por el mismo.

### **1.3 Compra con análisis comparativo**

Lo importante es elaborar un análisis entre los ofertantes del producto o servicio, analizando el precio del producto sin dejar a un lado la calidad, los cuales deben darle un mayor beneficio a la compañía

poner atención en la disponibilidad de entrega, descuentos, condiciones de pago, etc.

#### **1.4 Modalidades de cancelación**

Determinar las condiciones de negociación de los pagos al proveedor, tratando de obtener los siguientes beneficios para la compañía como:

- Periodo de pago lo cuales deben ser superiores a los 30 días.
- El ordenamiento de los pagos, lo cual nos permitirá elaborar los desembolsos según las fechas de vencimientos
- Los pagos se realizaran los día jueves de cada mes
- Si el día de pago caerá en feriado se tomara en cuenta para el pago el siguiente día laborable.
- Los pagos se realizaran de 14:00 a 18:00.

#### **1.5 Comprobación de soportes de compra**

Se tomara en cuenta varios factores como:

- Como está el proveedor en el mercado
- Precio, calidad de servicio o producto
- El crédito por la compra
- Tiempo de entrega

#### **1.6 Registro y certificación de facturas**

Para certificación de que la adquisición del bien y/o servicio se llevaron de acuerdo a los términos establecidos se necesita que la facturación esté bien elaborada para lo cual se tomara en cuenta los siguientes aspectos:

- Corroborar que los datos registrados en la factura sean los correctos (Razón social, RUC, dirección, fecha de emisión y fecha de caducidad).
- Revisar que el proveedor este autorizado por el Servicio de Rentas Internas.
- Que los materiales y/o servicios sean exactamente registrados en la factura.

- Que el ingreso al sistema sea el correcto con las cuentas adecuadas.
- Que tenga los documentos que validen la transacción como:
  - a) Solicitudes o cotización
  - b) Guía de remisión
  - c) Contratos o acuerdos entre las partes
  - d) Comprobante original de la prestación del servicio o entrega del bien (factura)

## Normas de procedimientos para la gestión de pagos a proveedores

### 2.1 Determinación del nivel de la compra

Una vez determinado la persona o empresa que dará el servicio se procederá a elaborar según el monto de la compra si se necesita como requisito las respectivas cotizaciones y si se necesita contrato de prestación de compra y/o servicios, para lo cual se tomara en cuenta la siguiente tabla.

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

### 2.2 Solicitud de anticipos

Si en la adquisidor de servicio y/o producto en el cuerdo se plante la entrega de un anticipo se tomara en cuenta lo siguiente:

- Si el valor del anticipo es menor a \$500,00 se deberá llenar un formulario de solicitud de anticipos, con las firmas de aprobación de la gerencia.
- Cuando el anticipo es de \$500,01 a \$2.500,00, se deberá llenar el formato de solicitud más un pagare de parte del proveedor el cual servirá como compromiso de cumplimiento.



- Si el anticipo supere los \$2.500,01 se le solicitara al proveedor una garantía bancaria.

### **2.3 Proceso para el registro de comprobantes de venta**

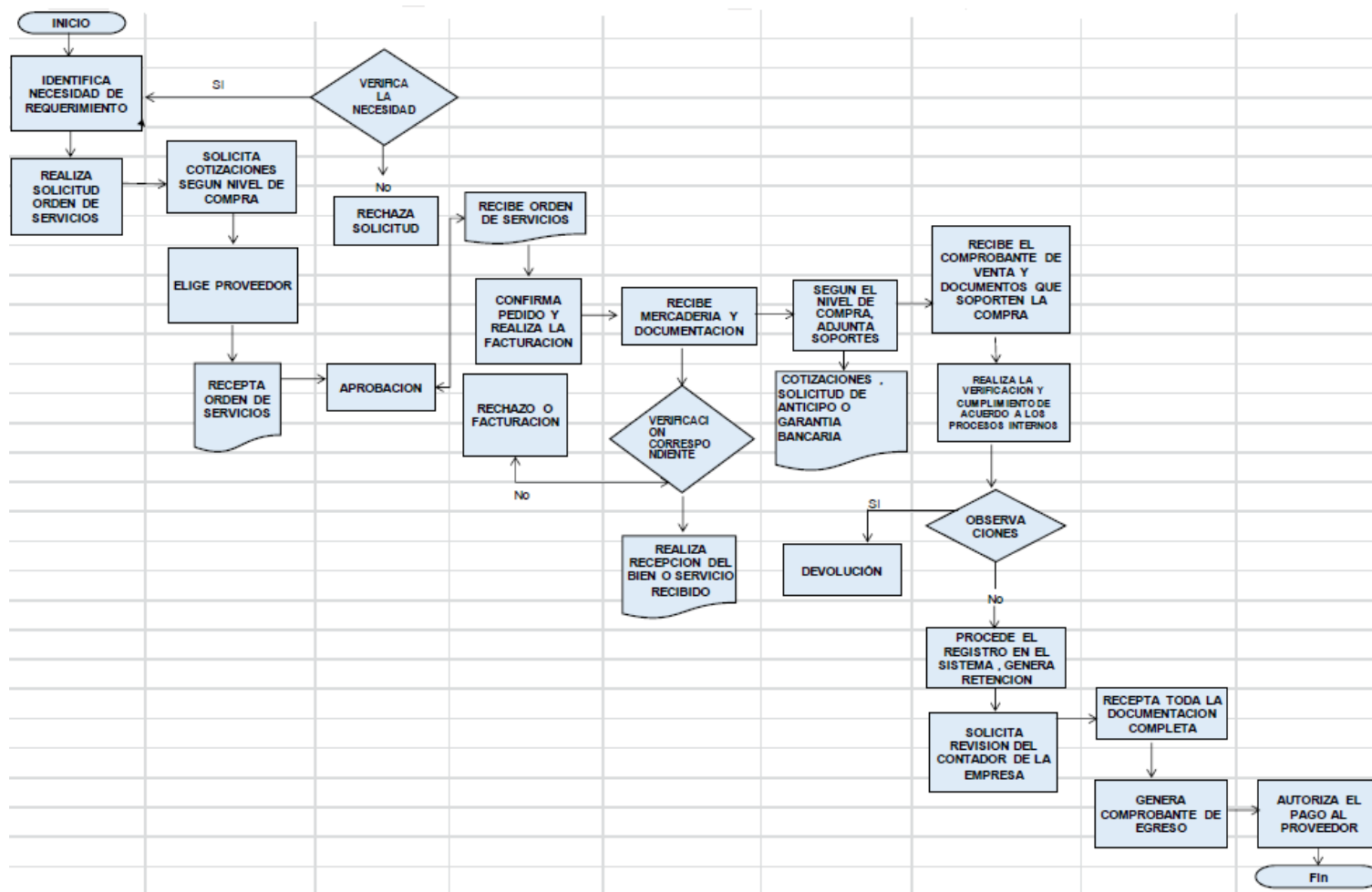
Una vez constatado que se dio el servicio y/o el bien, se procederá a autorizar de parte del administrador la factura para su respectivo ingreso por el departamento contable, el cual emitirá su respectivo comprobante de retención y será entregado al proveedor

### **2.4 Cancelación a proveedores**

Para llevar a cabo la cancelación al proveedor se tomara en cuenta el vencimiento de la factura mediante un cronograma de pagos establecido con anterioridad.

Los proveedores se pueden acercar a retirar sus pagos sin previa confirmación, los pagos se los elaboran los días jueves de cada mes.

## DIAGRAMA DE FLUJO DE PROCESOS DE PAGOS A PROVEEDORES



## CONCLUSIONES

Como resultado del estudio realizado a la empresa Alirap S.A., dirigido al área de pago a proveedores se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

- No tienen fecha de cancelación a los proveedores lo cual dificulta los pagos ya que a muchos de los proveedores a veces por falta de flujo las facturas quedan impagas.
- No existe una persona encargada del departamento de compra y pagos a los proveedores que pueda aplicar políticas y procedimientos en dicha área.
- No cuentan con procedimientos de contratación ni pagos a los proveedores lo cual hace que muchas veces no se pueda verificar los servicios o productos recibidos sean los adecuados.

## RECOMENDACIONES

Para mejorar los procesos de cancelación a los proveedores el investigador efectúa las siguientes recomendaciones:

- Establecer políticas de pago a los proveedores, aplicando un cronograma de pagos el cual tiene que estar aplicado según el presupuesto de flujo de la compañía.
- Tener una persona encargada del área de compras y pagaduría, la cual sería responsable de aplicar las políticas y procedimientos que existiesen
- Aplicar el manual de procedimientos elaborado en la siguiente investigación para un mejor control de los pagos a los proveedores.

## BIBLIOGRAFÍA

- Bahillo, E., Pérez, C., & Escribano, G. (2013). *Gestion Financiera*. España: Cpyrght.
- Balluerka, N., & vergara, A. (2002). *Diseño de la investigacion experimental en Psicologia*. Madrid: Pearson Educacion, S.A.
- Barragán, R., Salman, T., Ayllon, V., & Rojas, R. (2003). *Guia para la formulacion y ejecucion de proyotos de investigacion*. La Paz-Bolivia: FUNDACION PIEB.
- Bunge, M. (2000). *La Investigacion cientifica*. Mexico: Siglo xxi editores, s.a. de c.v.
- Bunge, M. (2004). *Investigacion cientifica*. Mexico: Siglo xxieditores, s.a. de c.v.
- Castro, A. (2014). *Planificacion y Gestion de la demanda*. España: editorial Elearning S.L.
- Coraizaca, J. (2011). *Implementacion del control de presupuesto en cuentas por pagar del proyecto wyndham de la campaña promotores inmobiliarios Pronobais s.a*. Guayaquil: Instituto Tecnologico Bolivariano.
- Déniz, J., Sánchez, C., Pérez, J., & Suárez, H. (2008). *Fundamentos de Conatbilidad Financiera*. España: Copyright.
- Dueñas, J. (2017). *Gestión de proveedores*. Mexico: IC editorial.
- Fierro, A., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estandares internacionales*. Bogota : Ecoe Ediciones.

- Figuroa, S. (2017). *Propuesta de determinación de indicadores financieros en Profrutas Cia.Ltda.* Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Guerrero, J., & Galindo, J. F. (2014). *Contabilidad.* Mexico: Grupo editorial Patria, S.A. DE C.V.
- Hernández, B. (2001). *Técnicas estadísticas de investigación social* . Madrid: ediciones Diaz de santos,S.A.
- Hidalgo, M. (2016). *Propuesta de mejora de los procesos de pagos en la administración de la urbanización Castellago* . Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Landean, R. (2007). *Elaboración de trabajos de investigación* . Venezuela: Editorial Alfa .
- Mata, J. (2015). *Contabilidad Financiera de la Pymes.* España: Paraninfo, S.A.
- Mejía, L. (2005). *Métodos cualitativos y Cuantitativo en investigación evaluativa.* Madrid: Ediciones Morata,S.L.
- Mendoza, C. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración.* Colombia: editorial universidad del norte.
- Mora , A. (2008). *Diccionario de Economía y empresa.* España: Ecobook-editorial del economista.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa.* Mexico: Grupo editorial Patria, S.A. DE C.V.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa.* Mexico: Grupo editorial Patria.
- Perez, J. (2009). *El diagnóstico económico- financiero de la empresa.* Madrid: Esic editorial.

- Rodríguez, E. (2005). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Ruiz, J. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa*. Bilbao: Universidad de Deusto.
- Soriano, M. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. España: Profit Editorial.
- Tamayo , M. (2000). *El proceso de la investigación científica*. Mexico: Limusa.
- Van, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Educación de México.
- Zamarreño, G. (2008). *Análisis de Mercados*. España: editorial elearning.



Instituto Superior  
**Tecnológico  
Bolivariano**  
de Tecnología

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

### CERTIFICO:

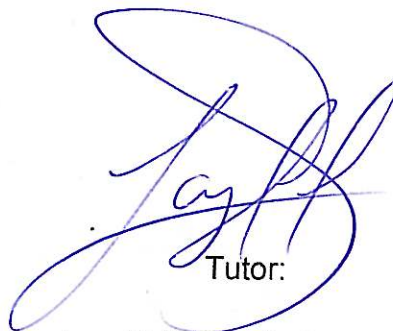
Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.”** y problema de investigación: **¿Cómo influye la falta de control de las cuentas por pagar en los pagos atrasados a los proveedores de la empresa “ALIRAP S.A.”, ubicada en el cantón, de Guayaquil, provincia del Guayas, periodo fiscal 2019?**, presentado por García Gilces Carmen Dayana como requisito previo para optar por el título de:

### TECNÓLOGA 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.

  
Egresada:

**García Gilces Carmen Dayana**

  
Tutor:

**Ing. Fidel Lucin Preciado**



## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Carmen Dayana García Gilces, en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.", 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 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*.

Dayana G Gilces:

Carmen Dayana García Gilces

No. de cedula: 0931653653





Factura: 001-005-000032342



20190901011D01314

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901011D01314

Ante mí, NOTARIO(A) GONZALO XAVIER RODAS GARCES de la NOTARÍA DÉCIMA PRIMERA , comparece(n) CARMEN DAYANA GARCIA GILCES portador(a) de CÉDULA 0931653653 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 CLAUSULA PARA AUTORIZACION DE PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, 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 OCTUBRE DEL 2019, (9:21).

*Carmen Dayana Garcia Gilces*

CARMEN DAYANA GARCIA GILCES  
CÉDULA: 0931653653

NOTARIO(A) GONZALO XAVIER RODAS GARCES  
NOTARÍA DÉCIMA PRIMERA DEL CANTON GUAYAQUIL











## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0931653653

Nombres del ciudadano: GARCIA GILCES CARMEN DAYANA

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/MANABI/SANTA ANA/SANTA ANA

Fecha de nacimiento: 28 DE SEPTIEMBRE DE 1992

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: EMPLEADO PRIVADO

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: GARCIA PINARGOTE CESAR AQUILES

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: GILCES VERA CARMEN MARIA

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 3 DE SEPTIEMBRE DE 2014

Condición de donante: SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 28 DE OCTUBRE DE 2019

Emisor: LIZETH CAROLINA SANCHEZ BAZANTES - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 11 - GUAYAS-GUAYAQUIL



*Dayana G. Gilces*



N° de certificado: 199-271-51680



199-271-51680

*Vicente Taiano G*

Lcdo. Vicente Taiano G  
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente



D

## 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.

ANA

### 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 Akatep  Luis Alberto Akatep

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCYT

1 - GUAYAS

