



**INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

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

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

TEMA:

**PROPUESTA DE MEJORA PARA EL MANEJO DE LAS
CUENTAS POR PAGAR EN LA EMPRESA COTECNA S.A.
DURANTE EL PERIODO 2017**

Autora: Bazurto Cruz Gabriela Aurora

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá

Guayaquil – ecuador

2018

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: Propuesta de mejora para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017.

Problema de investigación: ¿Cómo inciden el registro de las cuentas por pagar en el procedimiento contable de la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017?

Presentado por Gabriela Aurora Bazurto Cruz 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:


Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Tutor:


Ing. Elizabeth Tomalá

DEDICATORIA

Mi proyecto de tesis esta realizado con esfuerzo en la cual va dirigido primeramente a Dios por ser el motor espiritual en mi vida, el que me permite convertir mis metas en realidad porque sin él nada soy ni nada lograré sin su respaldo, en segundo lugar, a mis seres queridos como lo son mis padres Santo Quirino Bazurto Coox y Cecilia Mirella Cruz Cercado que con su apoyo incondicional estuvieron siempre pendiente de que logre realizar mi meta. Sin dejar a tras a mis hermanos, tíos y primos que me aman que siempre han estado pendiente de mis logros.

Gracias a todos ellos por formar parte de este proceso de mi carrera porque sobre todo creyeron en mí y hoy puedo demostrar que lo he lograr con mucho éxito en el cual este triunfo está dedicado para ellos.

Bazurto Cruz Gabriela Aurora

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios por haberme permitido llegar hasta este nivel académico y cumplir con mi meta ya que si él no me lo hubiese permitido no lo hubiese logrado, pero su amor y su misericordia me trajo hasta aquí y regalarme esa bendición tan bonita como lo es en llegar a hacer una profesional.

A mi familia por estar siempre a mi lado y querer lo mejor de lo mejor para mí en el presente y futuro le agradezco mucho por sus palabras alentadoras cuando lo necesite, por ayudarme cuando me sentía cansada, su amor incondicional supero todas aquellas barreras y es como así aportaron en mí y pude lograr lo que soy ahora.

Agradezco a los docentes del Instituto Tecnológico Bolivariano por brindarnos sus conocimientos durante todo el periodo académico y así se ve reflejado su trabajo diario en formar profesionales exitosos.

Bazurto Cruz Gabriela Aurora

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN



Yo, Gabriela Aurora Bazurto Cruz en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Propuesta de mejora para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S durante el periodo 2017, de la modalidad de Titulación 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.

Gabriela Aurora Bazurto Cruz

No. de cedula: 0931104699

Firma



Factura: 002-003-000076531



20190901030D01778

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901030D01778

Ante mí, NOTARIO(A) JESSICA ALICIA RODRIGUEZ ENDARA de la NOTARÍA TRIGÉSIMA , comparece(n) GABRIELA AURORA BAZURTO CRUZ portador(a) de CÉDULA 0931104699 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 AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, 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 lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo de ocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaría, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 8 DE AGOSTO DEL 2019.



Gabriela Aurora Bazurto C.
 GABRIELA AURORA BAZURTO CRUZ
 CÉDULA: 0931104699



Jessica Rodriguez

NOTARIO(A) JESSICA ALICIA RODRIGUEZ ENDARA
 NOTARÍA TRIGÉSIMA DEL CANTÓN GUAYAQUIL





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Gabriela Aurora Bayato G.

Número único de identificación: 0931104699

Nombres del ciudadano: BAZURTO CRUZ GABRIELA AURORA

Condición del cedulao: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/TARQUI

Fecha de nacimiento: 11 DE ABRIL DE 1991

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: BACHILLER

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: BAZURTO COZ SANTO QUIRINO

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: CRUZ CERCADO CECILIA MIRELLA

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 5 DE AGOSTO DE 2019

Condición de donante: NO DONANTE

Información certificada a la fecha: 8 DE AGOSTO DE 2019

Emisor: ANDRES AUGUSTO CHAVEZ QUINTANA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 30 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 197-249-72490



197-249-72490

Lcdo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente




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

CÍVIL No. 093110469-9

CÍVIL DE
 CIUDADANA

APELLIDOS Y NOMBRES
 BAZURTO CRUZ
 GABRIELA AURORA

LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO
 GUAYAS
 GUAYAQUIL
 TARQUI

FECHA DE NACIMIENTO 1991-04-11
 NACIONALIDAD ECUATORIANA
 SEXO MUJER
 ESTADO CIVIL SOLTERO




INSTRUCCIÓN BACHILLERATO NIVEL DE INSTRUCCIÓN / OCUPACIÓN BACHILLER E011201120

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
 BAZURTO COZ SANTO QUIRINO

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
 CRUZ CERCADO CECILIA MIRELLA

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
 GUAYAQUIL
 2019-06-05

FECHA DE EXPIRACIÓN
 2029-06-05









CERTIFICADO DE VOTACIÓN
 24 - MARZO - 2019

0052 F 0052 - 129 0931104899

BAZURTO CRUZ GABRIELA AURORA
 APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIAS GUAYAS
 CANTÓN GUAYAQUIL
 CIRCUNSCRIPCIÓN 2
 PARROQUIA TARQUI
 ZONA 1





ELECCIONES
 SECCIONALES Y CÍVICAS
2019



 F. PRESIDENTE DE LA JRY



ESPACIO
 EN BLANCO

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCYT

Firma

INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

**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 para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017.

Autora: Bazurto Cruz Gabriela Aurora

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá

RESUMEN

El presente trabajo titulado Propuesta de mejora para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017 analiza la gestión de las cuentas por pagar que la entidad ha estado realizando en sus rubros. Estudia el contexto en el cual se desarrollan los problemas de las cuentas por pagar de la empresa y las principales consecuencias de la no corrección de ellos. Para el estudio fue necesario analizar las fuentes teóricas relacionadas. Además, se realizó el levantamiento de la información para determinar las principales causas y consecuencias de los errores detectados. Finalmente, se realizó el diseño de las políticas y procedimientos que se encuentran dentro del plan de mejoras para la entidad.

INSTITUTO 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 para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017.

Autora: Bazurto Cruz Gabriela Aurora

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá

ABSTRACT

This work entitled Improvement proposal for the management of accounts payable in the company COTECNA S.A. during the 2017 period it analyzes the management of accounts payable that the entity has been performing in its headings. Study the context in which the problems of accounts payable by the company are developed and the main consequences of not correcting them. For the study it was necessary to analyze the related theoretical sources. In addition, the information was collected to determine the main causes and consequences of the errors detected. Finally, the design of the policies and procedures that are within the improvement plan for the entity was made.

ÍNDICE GENERAL

Contenido

Páginas

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	II
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	V
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	VI
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT.....	VIII
ÍNDICE GENERAL.....	IX
ÍNDICE DE TABLAS	XI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XII
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del conflicto.....	1
Situación del conflicto.....	2
Delimitación del problema	3
Formulación del problema	3
Variables de la investigación	3
Evaluación del problema.....	3
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	4

Objetivo general	4
Objetivo específico	4
Justificación de la investigación	4
CAPITULO II	6
MARCO TEÓRICO	6
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
Antecedentes históricos	6
Antecedentes referenciales	7
Fundamentación legal	23
Variables de la investigación	26
Variable independiente	26
Variable dependiente	27
Definiciones conceptuales	27
CAPITULO III	29
METODOLOGÍA	29
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA	29
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	34
Tipos de investigación	34
Técnicas de investigación	38
Pasos o procedimiento de la investigación	39
CAPÍTULO IV	41
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	41
Resultados de la encuesta	41
Resultados de la entrevista	48
Análisis financiero	50
PLAN DE MEJORA	57

Desarrollo de propuesta	60
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES.....	65
Bibliografía.....	66
ANEXOS.....	70
Anexo 1.- Formato de encuesta	71
Anexo 2.- Formato de entrevista	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2.1 Clasificación de los Pasivos.....	19
Tabla 3.1 Plantilla de trabajadores.....	32
Tabla 3.4 Población	37
Tabla 3.5 Muestra de la población.....	38
Tabla 3.6Tiempo del empleado en la empresa.....	41
Tabla 3.7Comunicación con áreas relacionadas	42
Tabla 3.8Déficit de liquidez.....	42
Tabla 3.9Periodo de pago de las cuentas por pagar	43
Tabla 3.10Capacitación al personal.....	44
Tabla 3.11Evaluación a las cuentas por pagar	44
Tabla 3.12Lineamientos estratégicos	45
Tabla 3.13Eficacia en el control de las cuentas.....	46
Tabla 3.14Plan de mejora.....	46
Tabla 3.15Aplicación de propuesta de mejora.....	47
Tabla 4.1 Rotación de cuentas por pagar	55
Tabla 4.2 Endeudamiento del activo.....	56
Tabla 4. 3 Endeudamiento del patrimonio	56
Tabla 4.4 Falencias en el proceso de pagos a proveedores.....	57

Tabla 4.5 Denominación, causa y mejora de los problemas.....	58
Tabla 4.6 Plan de mejora	59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 2.1 Procedimientos contables	8
Figura 2.2 Fases del proceso contable	10
Figura 3.1 Organigrama de la empresa COTECNA S.A.	31
Figura 4.1: Principales activos	52
Figura 4.2: Estructura de capital	53
Figura 4.3: Distribución del pasivo	53
Figura 4.4: Principales cuentas del pasivo.....	54
Figura 4.5: Relación efectivo y pasivo corriente.....	55

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del conflicto

La Contabilidad es una herramienta fundamental para la empresa que permite registrar las operaciones comerciales de forma ordenada y detallada con el fin de interpretar sus resultados que darán a conocer la estabilidad y solvencia de la compañía.

La utilización de la contabilidad es importante y vital para toda empresa ya que lleva un control claro de las cuentas y de su situación financiera, y así garantizará su estabilidad y continuidad en su ejercicio económico.

El proceso contable es un ciclo donde se registran las operaciones económicas y es esencial porque gracias al proceso se puede observar el registro detallado de cómo se recibe, cobra o se paga bienes y servicios en una entidad que luego se presenta en forma de reportes denominados estados financieros.

El proceso contable es la única vía confiable para determinar la liquidez de una empresa. Solo siguiendo estos pasos se podrá ver el detalle de la rentabilidad de la inversión que se está haciendo en un determinado negocio.

Asimismo, es lo que permitirá tener datos para tomar decisiones acertadas sobre la operatividad del negocio, como qué rubros necesitan inyección de capital o cuáles deben ser desechados.

Dentro de la contabilidad existen cuentas de balance que son aquellas cuentas que representan un conjunto de bienes, deberes y obligaciones que tiene la empresa expresado en unidades monetarias en este grupo podemos encontrar a los activos, pasivos y patrimonio.

De estos tres, las cuentas por pagar forman parte de los pasivos circulante que son las obligaciones que tiene una entidad a corto plazo, si la deuda es menor a un año; y a largo plazo, si la deuda es mayor a un año.

Según Alcarria Jaime (2009), los pasivos son obligaciones actuales que provienen de los hechos pasados originados por las compras de bienes y servicios de la compañía para llevar a cabo las actividades económicas que genere en el futuro la entrega de activos para su cancelación.

Las cuentas por pagar son importantes en toda empresa debido a que son las que controlan las deudas que tiene la empresa con terceros, el objetivo de esta cuenta es que su procedimiento debe ser acertada al momento de cancelar la deuda que se tiene con terceros sin embargo los beneficios que tiene esta cuenta es que sería imposible cumplir con los propósitos que tenga la empresa.

Situación del conflicto

COTECNA S.A es una empresa que compra combustible para vender combustible la misma que presenta en sus pasivos una cifra superior a sus activos, por su inadecuado procedimiento contable afectando gran parte de la solvencia de la empresa.

La empresa, afronta serios inconvenientes al no ser bien utilizadas las cuentas por pagar, la empresa realiza préstamos para la adquisición de terrenos y también para su infraestructura sin embargo se cancela con un determinado porcentaje de las ventas lo cual no es lo suficiente para cubrir con la deuda.

Generando inestabilidad y baja solvencia para la empresa por lo que es necesario llevar un buen manejo de los pasivos lo cual permita administrar con eficiencia y eficacia el proceso de las cuentas.

Delimitación del problema

Campo: Contabilidad general
Área: Financiera
Aspecto: Las cuentas por pagar
Período: 2017

Formulación del problema

¿Cómo inciden el registro de las cuentas por pagar en el procedimiento contable de la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017?

Variables de la investigación

Variable independiente: Cuentas por pagar

Variable dependiente: Procedimiento contable

Evaluación del problema

Delimitado. - El problema está afectando a las cuentas por pagar por su inadecuado proceso contable que está ubicada en el departamento contable de la empresa COTECNA S.A de Guayaquil.

Claro. - Esta investigación nos ayudará a llevar un adecuado manejo las cuentas por pagar, para que la empresa COTECNA. S.A. obtenga liquidez y utilidad a final del año.

Evidente. - En la problemática se identifica el inadecuado procedimiento contable del manejo de las cuentas por pagar por lo que genera inestabilidad y baja iliquidez de la empresa.

Relevante: Es importante solucionar el problema para evitar que tenga baja liquidez y obtener mayor utilidad para la empresa COTECNA S.A.

Original: Es la primera vez que se evaluará la incidencia en el proceso contable de la empresa COTECNA S.A ya que no se había realizado una investigación sobre el problema de las cuentas por pagar.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

- Proponer acciones de mejoras para las cuentas por pagar de la empresa COTECNA S.A durante el periodo 2017.

Objetivo específico

- Fundamentar aspectos teóricos sobre las cuentas por pagar.
- Evaluar como inciden las cuentas por pagar en el proceso contable de una empresa.
- Proponer acciones de mejoras para el manejo de la cuenta por pagar de la empresa COTECNA S.A.

Justificación de la investigación

Esta investigación es conveniente porque la propuesta de acciones de mejora ayudará a que el efectivo con el que cuenta la empresa COTECNA S.A deba ser administrada de una manera correcta, en razón a esto podemos ver la importancia del buen uso de las cuentas por pagar obteniendo una mejor solvencia y se vea revelado en los estados financieros.

Con esta investigación de propuesta se beneficiarán todas aquellas empresas que deseen mejorar el manejo de sus cuentas por pagar para obtener una buena liquidez. Pero no solo ellos, también el personal de trabajo de cada departamento hasta los altos rangos directivos de la empresa COTECNA S.A por la tomar de decisiones para mejorar su utilidad en el cual se verá reflejado en sus estados financieros.

Esta propuesta ayudará a resolver el problema por medio de acciones de mejora con un apropiado manejo en las cuentas por pagar para que su liquidez no se vea afectada.

Esta investigación ayudará a crear un nuevo instrumento en la cual sirva para evaluar el procedimiento contable de las cuentas por pagar de la empresa, realizando las conclusiones respectivas del problema. Con el desarrollo y uso de estos instrumentos se logrará dar una solución para la empresa en la que indicará si ha solucionado su problema.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

La contabilidad ha existido mucho antes de las escrituras porque guardaban en las memorias sobre su vida económica; bienes que recolectaban, poseían, elaboraban, consumían; bienes que prestaban y bienes que almacenaban. Pero no era suficiente porque sus memorias ya no les bastaban para almacenar tanta información. (Hernández, 2002).

Cuando aparecieron las escrituras también se comenzaron a plasmar toda actividad económica por medio de números, donde se recolectaban y se registraba las cuentas que se originaban de dicha comercialización.

A comienzos del XIV se descubrió la partida doble, un sistema contable en el cual no puede haber deudor sin acreedor y viceversa, ya que desde ese tiempo hasta la actualidad se lo utiliza sin ser insustituible en la contabilidad juntamente con los procedimientos contables que van de la mano con los diferentes libros que integran en el proceso.

La contabilidad comprende actualmente no sólo el estudio de la evolución de las técnicas contables, sino también el de la organización y las técnicas de gestión y control empresarial, que forman un todo con la organización contable, así como el de las operaciones reflejadas en los registros de cuentas.

La autora de esta investigación entiende entonces que los procesos contables y las cuentas siempre han existido en una actividad económica. Las cuales han venido evolucionando en su proceso porque por medio de

la tecnología anteriormente se los registraba en libros manualmente y ahora se lo realiza de forma digital.

Según Horngren, (1983) la contabilidad son todos aquellos procedimientos que se utilizan para registrar los acontecimientos ocurridos en la vida de una organización, clasificarlos y resumirlos de una manera significativa.

Las cuentas por pagar surgen por operaciones de compra de bienes materiales ya sea por contratación de inversiones en proceso, servicios recibidos entre otros. Si son menores de doce meses se las van a registrar como cuentas por pagar a corto plazo y la que pasan de los doce meses pues vienen hacer cuentas por pagar a largo plazo, es importante analizar los pasivos por cada acreedor y su respectivo documento (fecha, número del documento e importe) en la que podemos evitar el pago de moras.

Antecedentes referenciales

Procedimiento contable

El proceso contable, herramienta que brinda una información importante sobre la conducción o manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna. (Picazo, 2012).

En toda entidad se requiere de un control de las cuentas y de los estados financieros para evaluar y observar su situación económica en las cuales son reflejadas en los procesos contable y ser reveladas a las personas que le interesa saber: dueños, accionistas, proveedores entre otros.

Estos periodos contables pueden ser anuales, mensuales, etc. según lo decida la administración de la entidad.

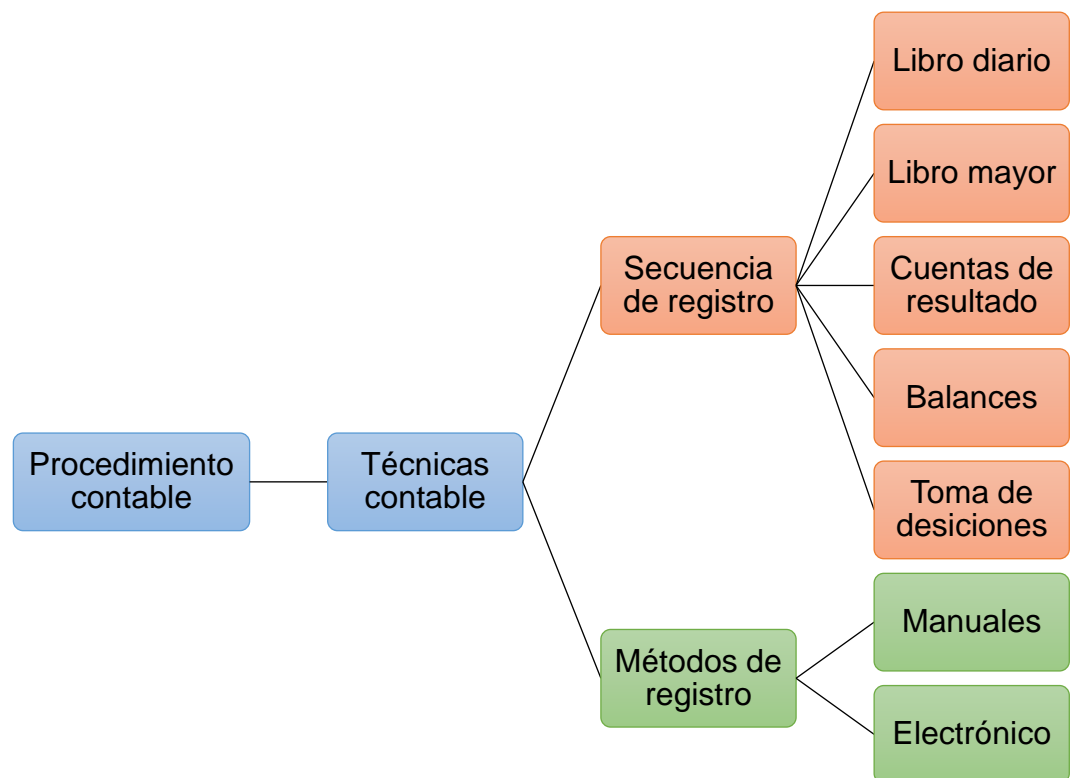


Figura 2.1 Procedimientos contables
Fuente: Libro de Contabilidad Financiera
Autora: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Todos los procesos contables deben eliminar el desarrollo de las cuentas anuales como se observa en la figura 2.1, es decir, el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio por ello, se dice que los procedimientos contables, son el conjunto de directrices vinculantes que desarrollan los procesos de identificación, medición, exposición y presentación para temas específicos basados en el marco y los estándares conceptuales. Por lo tanto, la entidad debe cumplir con estos requisitos cuando desarrolle alguna de las actividades reguladas por el procedimiento.

Según la autora Matute (2015), indica que una de las características que se presentan durante el procedimiento contable, son las siguientes:

- Optimiza el registro de operaciones
- Implica y apoya el trabajo en equipo
- Operaciones registradas de manera ordenada en los diarios auxiliares y al culminar el mes se centralizan de manera resumida en el diario general a través de asientos contables
- Eficiencia en el trabajo.

Por esta razón, se reconoce que, en el departamento de contabilidad, todos los elementos componentes deben estar vinculados entre sí para crear un sistema y lograr los objetivos establecidos en cualquier tipo de organización, ya que las interconexiones internas y la interacción de sus componentes se encuentran organizadas.

Objetivos del proceso contable

- El establecimiento de un sistema de información financiera.
- La cuantificación de transacciones.
- El procesamiento de datos.

De acuerdo a lo expuesto, cabe mencionar que, con las nuevas tecnologías de la información y la comunicación, el proceso contable que se consideraba un sistema manual se transfirió al uso de sistemas contables computarizados (software), y esto toma un elemento positivo en el desarrollo de la contabilidad a través de los tiempos, presentando ventajas, ya sea al simplificar los procesos y optimizar la capacidad de tiempo.

Según los autores Fajardo, Verdezoto y Guanuche, dan a conocer que las fases para el procedimiento contable, se encuentra establecido de la siguiente manera:

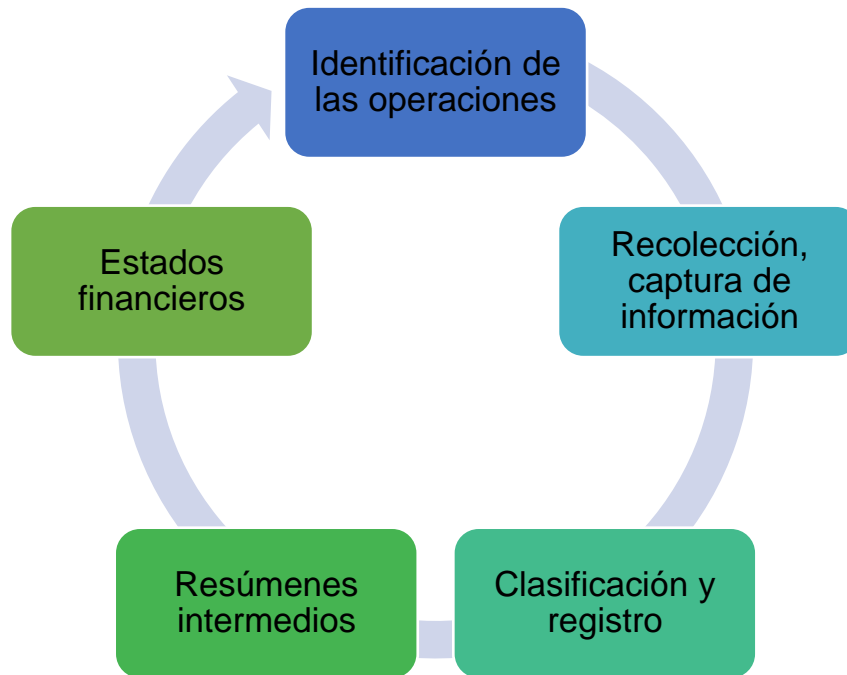


Figura 2.2 Fases del proceso contable

Fuente: Contabilidad y auditoría: Fundamentos, procedimientos y casos prácticos

Autores: Fajardo, Verdezoto y Guanuche (2017)

Con ello, se puede acotar que el proceso contable es un sistema de información que analiza, acumula, interpreta, registra y evalúa todos los asuntos relacionados con temas financieros y no financieros como se lo aprecia en la figura 2.2, de modo que la complicitad de administradores, contadores y auditores también contribuya al grupo multidisciplinario, la cual la conforma todas las áreas de la institución, de acuerdo con la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que lo requieren, ya que las transacciones no se contabilizan, excepto cuando se requieren eventos (riesgos) y condiciones (contratos) (Mantilla, 2013).

Análisis contable

Señala Bueno (2011), que, el análisis contable es: “Un conjunto de técnicas destinadas a interpretar las variaciones habidas en la

composición y cuantía del patrimonio de la empresa, tanto para conocer el pasado, como para proyectar hacia el futuro unas previsiones que sirvan de guía para la gestión de la misma”. De acuerdo a lo expuesto, se puede determinar que el análisis contable comprende las cuentas de la empresa de una forma anual con el fin de alcanzar a comprobar cuál es la actual situación que está presentando, como también sus causas, en la medida posible para así mostrar las perspectivas futuras de la misma.

El análisis contable es un sistema de transformación de la información para la toma de decisiones. Es un conjunto de técnicas y herramientas que tienen como objetivo “reducir” la información contenida en las Cuentas Anuales, considerando aquellos factores que son de interés para los agentes económicos como la Solvencia, Rentabilidad, Liquidez, Balance Financiero, etc, entre otros.

Los autores Caraballo, Amondarin y Zubiaur (2015), dan a conocer lo siguiente:

El análisis contable se basa en dos bases fundamentales de conocimientos, siendo estas:

- Conocimiento profundo del método contable
- Dominio de herramientas y técnicas de análisis.

Según lo indicado por los autores, se dice que a pesar de poseer conocimiento acerca de los métodos contables, se considera así mismo importante que al realizar un análisis contable, este se base en el conocimiento de lenguaje, sentido, significado y limitaciones de informaciones financieras para así conocer las cuentas que se analizan de forma anual. En cuanto al dominio de herramientas o técnicas para realizar el debido análisis, es necesario hacer uso de ellas de la mejor manera posible.

Esto se debe a que, con su uso, se logrará identificar, analizar acerca de las variables que se encuentran expuestas para el análisis contable con la

finalidad de obtener conclusiones sensatas. Por esta razón, se reconoce que un análisis y una debida interpretación de la misma conllevan a una facilidad ante la toma de decisiones, disminuyendo así el grado de incertidumbre.

Liquidez

La liquidez es muy importante en una empresa porque representa a los activos que son fáciles de convertirlos en dinero. Si se maneja de forma correcta, los resultados de las operaciones serán eficientes, esto quiere decir que se ha distribuido de forma adecuada los recursos económicos y se podrá cubrir las obligaciones a corto plazo.

Entre los principales problemas de liquidez que se pueden presentar en una empresa se encuentran los siguientes:

1. Incapacidad de pago sobre obligaciones con proveedores comerciales y bancarios.
2. Pérdida de oportunidades de inversión.
3. Forzosas ventas de activos fijos para poder cubrir los compromisos.

Y estos problemas al no ser controlados pueden generar la quiebra de la empresa.

Por ello, la autora Monnie (2014), manifiesta que:

Se debe realizar un análisis diario de la administración de la liquidez y un cálculo detallado de los montos, tiempos de ingresos y gastos para días y semanas futuros con el fin de minimizar el riesgo de que los ahorradores no tengan dirección a sus depósitos cuando sea necesario.

De acuerdo a lo expuesto, para medir la liquidez de la empresa es necesario utilizar el llamado ratio de liquidez, el cual permite calcular la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo

y a su vez conocer su solvencia de liberación de efectivo y cualquier forma rentable para la resolución de cualquier situación inesperada.

Es importante verificar la liquidez de las compañías, sobre todo durante los períodos en que se reduce el crédito bancario. Pero cabe mencionar que, gracias a las diferentes fórmulas proporcionadas por el análisis financiero de las compañías, se puede calcular el monto de la liquidez de la misma, la cual siempre debe mantener una cierta relación con el monto de su deuda a corto plazo.

Indicadores de Liquidez

Según, Guajardo, Contabilidad Financiera, (2011), señala lo siguiente:

Este indicador permite reflejar con los recursos que puede contar la entidad y si le es suficiente para poder cubrir sus deudas. Si el circulante es mayor tiene la posibilidad de que sus pasivos puedan ser cancelados, ya que tiene suficiente activo que pueda convertirse en efectivo o también significa que mucho activo pueda demostrar la presencia de recursos ociosos.

A continuación, veremos un indicador donde podemos observar que entre más alto sea el indicador mayor será la posibilidad de pago de los pasivos.

$$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$$

Por esta razón, una parte del activo circulante no debe financiarse con deudas a corto plazo, sino con capitales permanentes”.

Cuando el pasivo corriente es mayor que los activos, es muy probable que tenga problema de solvencia a corto plazo, en la que pone en riesgo

de inestabilidad de la empresa por la que es conveniente que se cree políticas de cobro y de pago. (Robles, 2006).

Según Bueno (2011), dice que los análisis de los estados financieros pueden determinar la existencia de un equilibrio de la empresa para poder cumplir sus obligaciones con terceros.

Muy aparte de lo indicado, es necesario mencionar aquellos índices que son considerados comunes para la medición de liquidez en una organización, como también que dicha organización usa estos indicadores para liquidar sus activos y de esa manera dar por cumplida con sus actuales obligaciones, estos indicadores pueden ser los siguientes:

Índice actual: Reconocido como capital de trabajo, este indicador se encarga de medir la liquidez de una empresa y se calcula dividiendo sus activos corrientes por sus pasivos corrientes.

Relación rápida: Este indicador mantiene semejanza con la relación actual, excepto que esta excluye al inventario, esto se debe a que el mismo no es lo suficientemente líquido como los otros activos actuales. Un valor de relación mayor que uno generalmente se considera bueno desde el punto de vista de liquidez, pero esto depende de la industria.

Índice de flujo de caja operativo: Es una medida de la liquidez a corto plazo al calcular el número de veces que una empresa puede pagar sus deudas actuales con el efectivo generado en el mismo período.

Periodo promedio de cuentas por pagar

Ratios de actividad

Según lo manifestado anteriormente, con respecto al capital de trabajo neto, se procede hacer mención de los ratios de actividad, llamados también razón de eficiencia o razones de rotación. Dichos ratios se encargan de tener conocimiento acerca de cuál es la rotación que presenta la organización. Esto quiere decir la periodicidad con la que los

activos se convierten en otro, pero con distinta naturaleza, procreando así utilidades en la misma.

Con la ejecución de los ratios de actividad, se puede llegar a conocer cuál es la capacidad que una organización presenta para el pago a sus proveedores por medio de crédito. Para la obtención de su cálculo, se procede a aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

Mientras que, el plazo o periodo de tiempo que las cuentas por pagar pueden establecerse para los proveedores, se las calcula de la siguiente manera:

$$\text{Plazo promedio de pago} = \frac{\text{Días del año}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Con el uso de los ratios financieros, se logra obteniendo los datos detalles de los mismos estados. Estos permiten evaluar el desempeño financiero de la organización, al observar el comportamiento interno, al analizar una causa actual por razones en el pasado, en el futuro o proyectadas, al respaldar la toma de decisiones razonables sobre los objetivos de la misma, los cuales deben ser considerados. También el uso de estos ratios permite para realizar comparaciones externas con empresas similares y así obtener pautas generales.

Administración de cuentas por pagar

A continuación, se detallará el papel que desempeñan las cuentas por pagar en un proceso contable.

Para dar a conocer sobre las cuentas por pagar, es necesario que se muestre en que consiste el pasivo como elemento fundamental en los procedimientos contables en cualquier organización.

Por ello, el autor Alcarria Jaime (2009), indica que: Los pasivos son obligaciones actuales que provienen de los hechos pasados originados por las compras de bienes y servicios de la compañía para llevar a cabo las actividades económicas que genere en el futuro la entrega de activos para su cancelación.

Por otra parte, los pasivos corrientes representan las obligaciones con terceros que son en corto plazo en los que más se resalta son los sobregiros bancarios, las cuentas por pagar a proveedores, impuestos por pagar, obligaciones financieras a corto plazo, etc. (Guzmán, Guzmán, & Romero, 2005).

Según el autor Molina (2016), indica que:

Para administrar adecuadamente las cuentas a pagar, se debe considerar el tiempo entre la compra del producto hasta que el producto deba ser pagado al proveedor. Este tipo de financiamiento es muy importante para la empresa, ya que no genera costos y en la mayoría de los casos no requiere garantías.

Esta inversión se da debido a las relaciones comerciales de la empresa con sus proveedores y es por ello, que la misma forma parte de la estrategia para generar ganancias. El objetivo en sí de la organización es pagar lo más lentamente posible sin dañar la calificación crediticia. Esto significa que, debido a las condiciones de crédito establecidas por el proveedor, las cuentas deben pagarse el último día posible.

Por esta razón, se considera que los términos de crédito ofrecidos a la organización, por parte de los proveedores, esta puede generar retrasos en los pagos de sus compras. Como el costo del proveedor que ha invertido su dinero en los bienes después de la venta puede reflejarse en el precio de compra, el comprador paga esta ventaja indirectamente. Por

lo tanto, el comprador debe analizar cuidadosamente los términos de crédito para determinar la mejor estrategia de crédito comercial. Es decir, si una compañía tiene términos de crédito extendidos que incluyen un descuento por pago inmediato, tiene dos opciones: aceptar o entregar el descuento por un prepago.

Importancia de las cuentas por pagar

Según las Pymes (2013), las cuentas por pagar son muy importantes dentro del capital de trabajo porque son obligaciones que incluyen deudas por bienes y servicios para las operaciones económicas de la empresa.

Las cuentas por pagar son obligaciones o deudas que se adquieren con terceros y pertenecen al grupo de los pasivos corriente.

Según Gitman (2012), da a conocer lo siguiente:

Los pasivos circulantes son una fuente importante de financiamiento y son económicos en una organización, dado a que la deuda de estas fuentes de financiamiento generalmente son las cuentas por pagar, siendo las mismas fuentes de financiamiento espontáneo y económico, en cambio por otra parte, se considera que los documentos por pagar son a corto plazo, siendo un término y negociación que parte del tiempo puede obtenerse sin garantía.

De acuerdo a lo acontecido, se puede detallar que las cuentas por pagar son un pasivo representativo de la cantidad que debe una organización a un acreedor por concepto de adquisiciones de mercaderías o servicios, siendo estas basadas en sistemas de cuentas corrientes o créditos a un corto plazo.

Cantú & Brito (2004) coinciden que las cuentas por pagar, es una partida que, por su naturaleza real al momento del cierre del ejercicio económico, permanece abierta en los libros debido a que pertenece al balance general, el cual muestra la situación financiera de cualquier ente económico o social.

Forma parte del grupo de los pasivos, pues la cuenta se abre al momento de que la empresa contrae un compromiso u obligación con terceros. En este sentido las cuentas por pagar son las principales cuentas con las que opera las entidades económicas debido a que son ellas las que controlan las deudas y suministro para la operación de las empresas tales como proveedores, prestadores de servicios, entre otros.

Finalmente, la empresa COTECNA, S.A. la cuentas por pagar son las que se encarga de llevar el control de todas las obligaciones que tiene la empresa con terceros, para poder así responder con todas las responsabilidades con las que pueda contar la misma, permitiendo así registrarlas de manera segura.

Clasificación de los Pasivos

Los pasivos hacen referencia a las obligaciones de pago que tienen las organizaciones frente a terceros como los débitos comerciales, deudas con entidades de crédito, valores de renta fija emitidos, como otras deudas financieras, fianzas o depósitos recibidos, desembolsos, los cuales son exigidos por terceros sobre participaciones.

Las NIIF, consideran a los pasivos como una obligación actual de la entidad, derivada de eventos pasados, que espera vender, a su vez esta entidad espera vender los recursos que incorporan beneficios económicos.

Por lo tanto, se concluye que las cuentas de pasivo que surgen de las obligaciones actuales de la compañía de transferir activos o prestar servicios en el futuro como resultado de transacciones pasadas son obligaciones a corto o largo plazo. Por lo tanto, el pasivo puede dividirse en corriente y no corriente, es decir, obligaciones que deben pagarse a corto plazo y obligaciones que deben pagarse a largo plazo, respectivamente.

Tabla 2.1 Clasificación de los Pasivos

PASIVOS	A CORTO PLAZO	Proveedores
		Cuentas por pagar
		Documentos por pagar
		Acreedores diversos
		Impuestos por pagar
		Gastos por pagar
		Anticipos de clientes
		Dividendos por pagar
	A LARGO PLAZO	Documentos por pagar a largo plazo
		Obligaciones en circulación
		Hipotecas por pagar
		Préstamos bancarios

Fuente: Libro de Contabilidad Financiera

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

En la clasificación de los pasivos como se lo puede apreciar en la tabla 2.1 se divide según su extinción de la deuda, si es menor a un año la deuda se la considera a corto plazo en su pasivo circulante; y si la deuda es mayor a un año es un pasivo diferido esta será a largo plazo. (Guajardo & Andrade, Contabilidad Financiera, 2009)

En relación con lo anterior la empresa COTECNA S.A. la clasificación de las cuentas por pagar juega un papel fundamental debido a que se manejan distintas obligaciones con proveedores, prestadores de servicios y tiene que cancelarle en la fecha acordada, por tal razón se tienen que clasificar.

Proceso de las cuentas por pagar

En las cuentas por pagar existen importes por adeudas tales como compra de bienes o servicios a crédito se debe registrar el monto o rubro como obligaciones corrientes en el asiento contable. Aunque a menudo incurren tipo de débitos a corto plazo con el fin de costear los inventarios para el rendimiento de la compañía. (López Gómez, 2012).

Para desarrollar un adecuado procesamiento de las cuentas por pagar, es necesario que la organización desempeñe los siguientes puntos:

- Presentación de equilibrio en cuanto a los ingresos y egresos
- Elección de proveedores que vayan acorde más allá del precio
- Aprovechar los plazos de pago que ofrecen los proveedores
- Excelente comunicación con los proveedores
- Realizar una adecuada negociación con los proveedores para la obtención de descuentos por pago anticipado
- Revisión de cumplimiento de los proveedores
- Realizar recordatorios de pagos
- Automatizar y estandarizar el manejo de las cuentas por pagar

Cabe mencionar, que para una gestión eficaz y eficiente del proceso de las cuentas por pagar se considera de gran importancia para el correcto funcionamiento de las operaciones contables y administrativas de una empresa, es decir llevar un correcto control de las facturas de costos y gastos, a su vez administrar dichas facturas por centros de costos y proyectos para generar una mayor facilidad.

Registro contable y manejo de las cuentas por pagar

Fierro Martínez (2009), explica que las cuentas por pagar se registran los valores de la deuda por el ente económico a favor de terceros por diferentes conceptos como pago a proveedores y obligaciones financieras y se mantiene una cuenta corriente en términos vigentes.

Es por ello que, para todas las compañías, especialmente aquellas que se encuentran en pleno crecimiento, es muy importante mantener una financiación sólida, que les permita realizar la operación correctamente. Y para mantener a la empresa en buen estado, se aplican una serie de factores, uno de los cuales es la gestión adecuada de las cuentas que deben pagarse.

La buena gestión de las cuentas por pagar de la empresa permitirá:

- Hacer pagos de facturas a tiempo, evitando intereses innecesarios;
- Mantenga un flujo de efectivo adecuado
- Obtención de buenas relaciones con los diversos proveedores de la compañía.

Además, este último puede ayudarlo a obtener mejores condiciones de pago, y esto sin duda es beneficioso para la organización. En el caso de cada uno de los anteriores, es muy importante que las cuentas estén bien administradas, para generar los impactos positivos en las finanzas de la compañía y en el desempeño de la compañía en general.

Cabe recalcar que en la organización, las cuentas a pagar son elementos importantes, que surgen de eventos anteriores que deben cancelarse en el futuro y que afectarán la posición financiera de la empresa. La importancia de administrar las cuentas por pagar es una variable que puede afectar el estado financiero de las empresas. Para que las cuentas de la empresa se paguen, deben cumplirse en el tiempo, ya que la administración y la rotación de los bienes para la venta dependen entre sí.

Para el desarrollo del presente trabajo de titulación, es necesario que se planteen trabajos investigativos que mantengan similitud con el actual, mismos que deben reflejar el funcionamiento de las cuentas por pagar en distintas organizaciones como procedimientos contables y de esa manera conocer de qué manera se puede mejorar o controlar dicho procedimiento, cuáles son los beneficios dentro de estas organizaciones al presentar mejorías en ello.

Por esta razón, se tomó en cuenta el trabajo de los siguientes autores:

Como primer punto a tratar, tenemos el trabajo realizado por las autoras Jhoana Salazar y Jhoandys Salazar (2013), las cuales lo presentaron en la República Bolivariana de Venezuela - Universidad José Antonio Paéz, San Diego, cuyo tema fue "Lineamientos para mejorar el proceso de cuentas por pagar de la empresa C.A Química integrada INTEQUIM". Las autoras indicaron que la investigación consistía en: "Determinar cuáles son las debilidades que se encontraban afectando el proceso de las cuentas por pagar en dicha empresa y con ello, proponer mejorías.

Por consiguiente, se puede decir que las autoras se enfocaron en analizar el manejo de las cuentas por pagar, misma que pertenece al área de compras de la empresa C.A Química integrada INTEQUIM, siendo uno de los procesos que mayor importancia reflejan en la organización, evidenciando que existe insuficiencia de desempeño en los procedimientos contables aplicados en el área de compras con respecto al manejo de dichas cuentas.

De la misma manera, como segundo punto a tratar, se hace mención al trabajo realizado por la autora Luisa Aldave (2017), de la Universidad Privada del Norte en la Facultad de Negocios, perteneciente a la carrera de contabilidad y Finanzas, que en el año 2017 para la obtención de su título profesional de Contador Público, realizó la tesis denominada "Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa MEXICAM Perú S.A.C" en la ciudad de Lima, dicha autora manifestó lo siguiente: "Existe un inadecuado control sobre los pagos a los proveedores por parte de la persona encargada de dicha función y por ende la información contable es perdida o procesada por adelantado, dejando las facturas pendientes a pesar del plazo".

Según lo manifestado por la autora, la misma, para generar mejorías en dichas falencias evidenciadas en la empresa Mexicam Perú S.A.C,

determinó que es necesaria la existencia de herramientas adecuadas y actualizadas, para que de esa manera se facilite de mejor forma el desarrollo de dicho rango afectado dentro de la organización, es decir el manejo de las cuentas por pagar. Por ello, la autora propone desarrollar políticas de control de gestión para el área, con el objetivo de proporcionar una herramienta más precisa y detallada que les permita automatizar y alinear todos sus procesos de acuerdo con sus objetivos de la organización.

De acuerdo a lo presentado, se reconoce que el desarrollo del presente trabajo de investigación mantiene el mismo enfoque, que es el conocer la importancia y el beneficio del aplicar un mejor manejo de los pasivos, sobre todo en las cuentas por pagar, de la empresa COTECNA S.A. Donde se puede determinar que los pasivos de una organización son una fuente de financiamiento, la cual puede resultar económica para la misma.

Y una vez dada las mejorías de manejo o control interno en dichos procesos se deben continuar para mantener un control estándar en este aspecto, el cual se está viendo afectado en la actualidad en la empresa COTECNA S.A, con la finalidad de mantener rentabilidad en la misma en relación con las ventas, activos y capital como tal, ya que se considera necesaria la presencia de utilidad en una organización para que se identifique como existente.

Fundamentación legal

De acuerdo a lo estipulado anteriormente, acerca de los antecedentes referenciales, es necesario indicar cuales son las leyes o normas que más competen al presente trabajo de investigación y de esa manera poder conocer cuáles son los deberes, derechos u obligaciones a las que se deben regir las personas encargadas del control de los pasivos en sus organizaciones, sobre todo con las cuentas por pagar.

Los artículos que más influyen el dicho proceso, son los siguientes:

LEY DE COMPAÑÍA

La empresa "COTECNA S.A." se rige por el organismo que regular la Superintendencia de Compañía.

Según el art. 20 la empresa está sujeta a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañía, junto con sus literales.

El art. 20 tiene relación con el art. 289, exige presentar el cierre del año los estados financieros y estar actualizado los datos legales de la entidad en un periodo de tres meses.

Los estados financieros y sus anexos se reflejarán como se encuentra la compañía al cierre del ejercicio económico de todas sus operaciones efectuadas.

Sociedad Anónima

7. De la Junta General

Según el Art. 231 literal numero dos la empresa conocer anualmente las cuentas, balance e informes que se presenten acerca de los negocios de igual forma conocerá los informes de auditoría externa.

10. De los Balances

Según el art.290 la empresa COTECNA S.A lleva su contabilidad en el idioma castellano y la moneda nacional

NORMAS INTERNACIONES DE CONTABILIDAD

NIC 1 Presentación de estados financieros

El objetivo de la Nic 1 es establecer la presentación de los estados financieros con un solo propósito que es la de dar información de las operaciones económicas que la entidad haya realizado ya sea en el presente año o de anteriores.

Sin embargo, esta nic establece consideraciones generales seguidas de una guía para indicar los requisitos mínimos para la información de los estados a publicar la empresa. (NIC, 2004)

Finalidad de los estados financieros

Su finalidad es la presentación estructurada de la situación financiera y también de las transacciones de la entidad. Los estados financieros demuestran resultados de los recursos que se han utilizado y que se les ha confiado a aquellos administradores.

Para el cumplimiento de estos objetivos veremos lo siguientes elementos que una empresa suministra información:

- activos;
- pasivos;
- patrimonio neto;
- ingresos y gastos, en los cuales se incluyen las pérdidas y ganancias; y
- flujos de efectivo.

Con esta información ayudará a aquellas personas interesadas y a terceros sobre la información y control de las cuentas, sin duda también se podrá prevenir la mala situación económica. (NIC, 2004)

Nic 39

1.- Los derivados son activos o pasivos por que suponen derecho u obligaciones que pueden ser liquidados con dinero por lo que estos deben ser reconocidos en los Estados Financieros.

Plan nacional del buen vivir

Objetivo 9

La constitución establece una generación de trabajo digno y sobre todo estable, para alcanzar este objetivo se debe generar empleo pero que sea digno al trabajador juntamente con sus derechos como persona.

Es importante la capacitación del puesto de trabajo para que el trabajador tenga un mayor rendimiento y su productividad en la empresa sea favorable.

Que no sea evaluada solamente por la cantidad de trabajo que realice sino más bien por el cumplimiento, cualidades, condiciones en las que realice. También se debe de garantizar la igualdad de oportunidades de empleo y eliminar de la manera más sutil toda figura que pareciere trabajo (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013-2017).

Variables de la investigación

Definición de las Variables

Variable independiente: Cuentas por pagar

Se asume la definición de Cantú & Brito (2004) que la cuenta por pagar forma parte de los pasivos la que se apertura al instante que la empresa contrae una obligación con terceros y son aquellas que llevan el control de las deudas.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, se reconoce que el manejo de contabilidad desde años atrás, siempre ha mantenido gran relevancia en los procesos de control en cada organización, con la única finalidad de conocer cómo se van desempeñando año a año, de acuerdo a sus deudas y obligaciones. Por ello, es necesario dar a conocer en qué consisten los pasivos y a su vez la finalidad de las cuentas por pagar en el proceso contable de una organización.

Variable dependiente: Procedimiento contable

Es un conjunto de pasos donde se permite reflejar mediante los estados financieros la situación económica de una entidad. Este ciclo es importante que toda entidad sepa desarrollarlo porque depende de sus resultados se conocerá como se encuentra económicamente la entidad y así se podrá tomar las respectivas decisiones.

Definiciones conceptuales

Contabilidad: Proceso mediante el cual se registra la información económica de una organización o ente económico con el fin de que persona interesada en ello, puedan evaluar la situación de la misma.

Cuenta: Reunión de todos los valores referentes a un asunto específico.

Debe: Es por donde se registra el aumento de los activos.

Diario: Libro en donde se anotan en orden cronológico las operaciones de una empresa.

Estados situación financiera: resume información sobre la situación financiera de la empresa en un período de tiempo; en el que se incluyen activos totales, pasivos totales y el capital.

Haber: Es por donde se registran los gastos o créditos.

Liquidez: representa los activos que son fácilmente convertibles en dinero.

Pasivo: son obligaciones actuales que la empresa contrajo en hechos pasado.

Políticas: Las políticas son condiciones en las que se debe cumplir que se genera dentro de una empresa.

Procedimientos: son procesos que se dan de forma cíclica para obtener un resultado.

Ratios: Son coeficientes que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, en las cuales se dividen entre si los dos datos.

Resultados: Término utilizado para declarar la utilidad o pérdida del negocio después de haber realizado el proceso contable.

Registro Contable: Son las anotaciones que se realiza en el libro diario de las actividades que diariamente ingresan o salen.

Saldo: Diferencia entre las cantidades anotadas en el debe y el haber de una cuenta.

Solvencia: es la capacidad que tiene para el cancelar los compromisos a largo plazo.

Utilidad: Exceso de los ingresos netos sobre los gastos de la empresa.

CAPITULO III
METODOLOGÍA
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

El desarrollo del presente trabajo de investigación se basa en mejorar el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. del Ecuador, misma que se constituyó en octubre 21 de 1997 entre la notaria Segunda del cantón Quito, Doctora Ximena Moreno de Solines, y se inscribió en el Registro mercantil de Quito en noviembre 4 de 1997.

FICO: Que con fecha de 2 de septiembre del 2010 y, en cumplimiento de lo ordenado en la RESOLUCION No. SC.IJ.DJCPTE.Q.10.002644, dictada el 30 de junio del 2010, por el INTENDENTE DE COMPAÑÍA DE QUITO, Dr. Marcelo Icaza Ponce se inscribió la presente escritura pública junto con la resolución antes mencionada, la misma que contiene: el CAMBIO DE DOMICILIO de la ciudad de QUITO a la ciudad de GUAYAQUIL y de la REFORMA DEL ESTATUTO de la compañía COTECNA DEL ECUADOR S.A. de fojas 92.955 a 92.977, Registro Mercantil número 16.775 Guayaquil, ocho de octubre del dos mil diez.

Objeto social de la compañía

1. Realizar operaciones de control, evaluación, estudios técnico cualitativos y cualitativos por cuenta de terceros, acerca de toda clase de materia prima bruta, semi acabadas, acabadas, así como acerca de todos los equipos, maquinas e inscripciones de cualquier clase. Trabajos de ensayo y análisis físicos y químicos.
2. Realizar inspecciones, verificaciones y certificaciones de toda clase a productos, bienes muebles, procesos, servicios, empresas, entidades e instituciones.

3. Analizar y certificar la calidad de productos varios. Supervisar y certificar el embarque de mercadería a contenedores, buques y otros medios de transporte.
4. Realizar el peritaje y avalúo de equipos, maquinaria, obras civiles, mercadería, bienes muebles e inmuebles.
5. Exportar y escanear a través de RAYOS X a contenedores y demás bienes

Visión

Nos esforzamos por ser reconocidos como el proveedor de servicios de ensayo, inspección y verificación más fiable y orientada al cliente en nuestros mercados.

Queremos destacarnos por la calidad de nuestro servicio, por nuestros colaboradores y por su habilidad aplicando los conocimientos técnicos y creatividad para anticiparnos a las necesidades de nuestros clientes. Esto es lo que diferencia a Cotecna S.A.

Nos evaluamos por el valor agregado que contribuimos y por nuestra capacidad y voluntad de ir más allá para aportar soluciones a nuestros clientes.

Cotecna S.A es un lugar donde las personas, como emprendedores, encuentran, crean y captan oportunidades. Así es como desarrollamos nuestro negocio. Esto, a su vez, convierte a Cotecna S.A en un lugar ideal para crecimiento de su gente.

Misión

Estamos determinados a construir una plataforma de prestación de servicios más eficiente, para satisfacer mejor las necesidades de nuestros clientes, en un entorno de mercado cambiante.

Invertimos para ampliar nuestra red geográfica y expandir nuestra gama de capacidades y habilidades técnicas. Esto nos permite ofrecer una

cartera de servicios que evoluciona a la par de las necesidades de los clientes.

Invertimos también en desarrollar una organización ágil, que permita a nuestros colaboradores responder rápidamente, asumir la responsabilidad, tomar decisiones y lograr resultados.

Cotecna S.A es un negocio hecho por personas, y juntos creamos un ambiente inclusivo, en el que gente estupenda puede involucrarse y crecer.

Estructura organizativa

Es necesario dar a conocer como está conformada la organización con la que se está trabajando en el presente trabajo de investigación, siendo esta la empresa COTECNA S.A, a continuación, se presenta un esquema de acuerdo a su estructura organizativa como lo podemos observar en la figura 3.1:

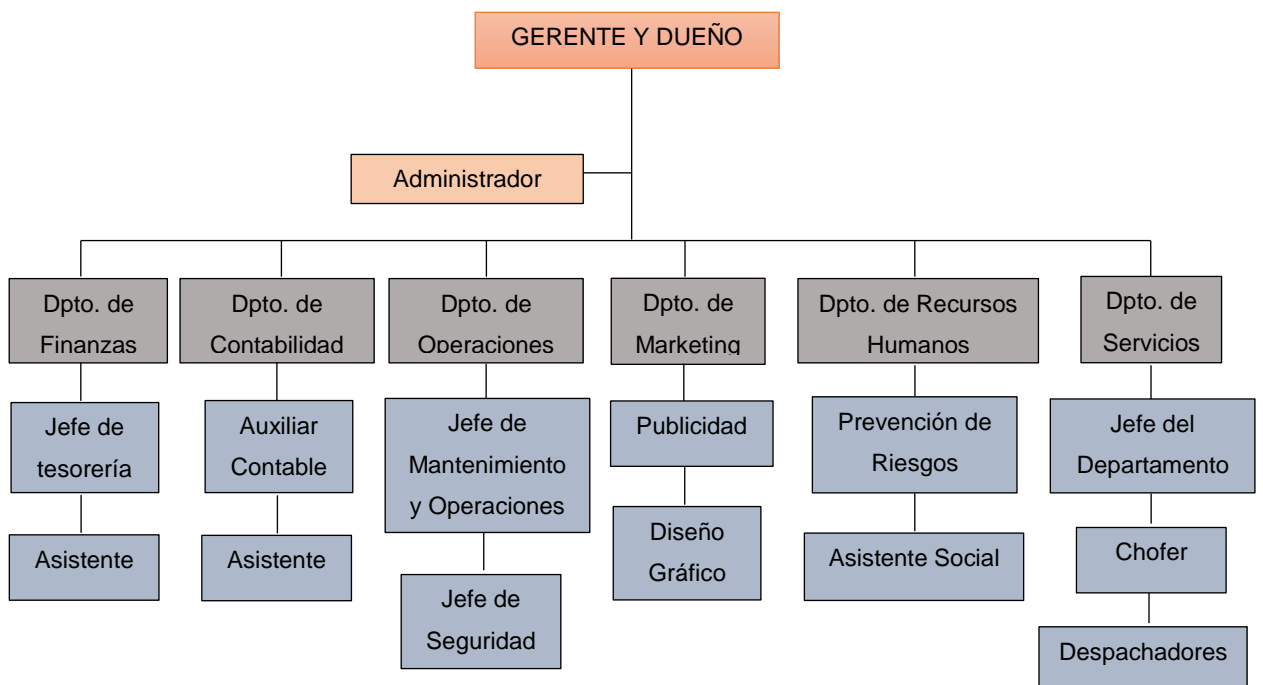


Figura 3.1 Organigrama de la empresa COTECNA S.A.
Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Plantilla de trabajadores

De la misma manera, se da a conocer en la tabla 3.1 la cantidad de personal con la que se cuenta en cada una de las áreas de la empresa COTECNA S.A, siendo estas las siguientes:

Tabla 3.1 Plantilla de trabajadores

TRABAJADORES	
Gerente	1
Administrador	1
Departamento de finanzas	2
Departamento de contabilidad	2
Departamento de recursos Humanos	2
Departamento de marketing	2
Departamento de operaciones	8
Departamento de servicios	10
Total	28

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazaruto Cruz

Los principales productos o servicios

- Venta de combustible
- Hidrocarburos procesados para la venta

Proveedores

- Petroecuador
- Tecnolinsa

Competencias

- Mas gas
- Petroecuador

Análisis económico

Para realizar el análisis económico de la entidad, se procede a identificar los estados financieros con el fin de determinar si se presentan variaciones significativas en las principales cuentas de la sociedad. Los datos se muestran a continuación:

Estado de Situación Financiera			
COTECNA S.A			
Al 31 DE Diciembre del 2017			
En dólares americanos, se excluyen centavos			
<u>Activos</u>		<u>Pasivo</u>	
<u>Activo Corriente</u>		<u>Pasivos Corrientes</u>	
Efectivo	16.306	Cuentas por pagar	163.890
Cuentas por cobrar neto	515.809	Obligaciones con instituciones financieras	129.143
Otros activos financieros	204.000	Fondos por pagar	692.116
Activos por impuestos corrientes	52.522	Pasivos por impuesto corriente	7.931
Inventario	32.355	Pasivos corrientes por beneficios	76.804
Pagos anticipados	8.066	Intereses de obligaciones por préstamos	23.600
Total activo corriente	829.057	Total pasivo corriente	1.093.484
<u>Activos No Corrientes</u>		<u>Pasivo no corriente</u>	
Propiedades y Equipos neto	2.719.749	Cuentas y Documentos por pagar	813.729
(-) Depreciación acumulada	567.886	Otras obligaciones a largo plazo	1.334.866
Cuentas por cobrar largo plazo	518.536	Total pasivo no corriente	2.148.595
Inversiones a largo plazo	17.472	Total pasivo	3.242.079
Otros activos	28.831		
Activos financieros a largo plazo	1.267.553	<u>Patrimonio</u>	
Total activos no corrientes	3.984.255	Capital	1.006.380
Total activos	<u>4.813.312</u>	Reservas(Legales y Facultativa)	44.328
		Utilidad del ejercicio	991
		Superávit de Revaluación de prop.	519.533
		Total patrimonio	1.571.233
		Total pasivo y patrimonio	<u>4.813.312</u>

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Diseño

Antes de indicar los tipos de investigación que contiene el presente trabajo de titulación, es necesario indicar que esta investigación tiene su eje en los objetivos planteados, lo cual indujo a que tenga rasgos de campo con apoyo de un diseño descriptivo y explicativo. Estos diseños a implementar tienen un toque analítico al someter a un riguroso examen el contexto de la problemática estudiada con el fin de ubicar las causas, consecuencias y posibles propuestas de solución al problema. Por otro lado, se estudiarán las características de los datos recolectados con el fin de determinar las principales particularidades que presenta la problemática y que estas encaminen la ruta a seguir para la formulación de soluciones.

Por esta razón, también se considera que la presente investigación mantiene un enfoque cuantitativo, debido a que la misma se refiere a una exploración numérica de los datos; es decir, atiende a las características principales del problema a enfrentar y está encaminada a realizar una interpretación subjetiva e inductiva de los datos, identificando sus principales características y rasgos distintivos. De la misma manera se tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno.

Tipos de investigación

Para llevar a cabo el presente trabajo de titulación, es necesario conocer cuáles son los tipos de investigación que intervienen para el desarrollo de la misma.

Investigación descriptiva

Por ello, es necesario indicar que ésta posee el tipo de investigación descriptiva, donde el autor Shuttleworth (2017), explica lo siguiente:

“La investigación descriptiva es frecuentemente usada como un antecedente a los diseños de investigación cuantitativa, representa el panorama general destinado a dar algunos valiosos consejos acerca de cuáles son las variables que valen la pena probar cuantitativamente”.

De acuerdo con esta investigación tiene la tendencia de seleccionar las características fundamentales del objeto del estudio y de su descripción detallada de las partes, categoría o clases de ese objeto. Es decir, que para la ejecución del presente trabajo de investigación, esta permitirá describir el proceso de las cuentas por pagar en cuanto al procedimiento contable que desempeña la empresa.

Investigación correlacional

Según la autora Mejía (2015), indica que la investigación correlacional es: “Un tipo de estudio no experimental que tiene como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables, estableciendo una relación estadística entre las mismas. Con ello, se reconoce que los estudios cuantitativos correlacionales miden el grado de relación entre esas dos o más variables, para el presente trabajo de investigación se reconoce que la correlación examina las relaciones entre variables o sus resultados, donde un cambio en un factor influye directamente en un cambio entre otro. Esto nos permite analizar la relación que existe entre las cuentas por pagar en el procedimiento contable de la empresa COTECNA S.A.

Investigación explicativa

A su vez, presenta un tipo de investigación explicativa, donde el autor Archanco (2014), manifiesta lo siguiente:

“La investigación explicativa tiene la función buscar el porqué de los hechos, es decir la explicación de los mismos, a través del establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, este

tipo de investigación se ocupa tanto de la determinación de las causas (investigación postfacto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos”.

De acuerdo a lo expuesto, se puede decir que esta investigación permitirá analizar las causa y efectos de la relación entre las variables, por ende, determinar las características, situaciones, hechos de las variables; esto indica que podemos encontrar las falencias que existan en las cuentas por pagar en el procedimiento contable de la empresa.

Población y muestra

Zurita (2010) define a la población como: “Conjunto bien definido de N entes; algunas de cuyas características nos proponemos investigar”. Es decir, el universo que está compuesto por los elementos que se desea indagar, con el fin de obtener la solución a la problemática enfrentada. Por tal razón y, para definir los objetos de estudio, se consigue la cantidad de colaboradores pertenecientes al área de compras de la empresa COTECNA S.A, misma que permitirá obtener la información para realizar el respectivo levantamiento de datos, a su vez se contará con la información que dé a conocer el gerente de la misma.

Población

Para elaborar el presente trabajo de investigación: propuesta de mejora para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A. durante el periodo 2017, se trabajó con una Población de 28 personas, desde el gerente como el resto de integrantes de la organización, tales como lo apreciamos en la tabla 3.4 de población:

Tabla 3.1 Población

Informantes	Población
Gerente	1
Administrador	1
Jefe de tesorería	1
Asistente de tesorería	1
Auxiliar contable	1
Asistente contable	1
Prevención de riesgos	1
Asistente social	1
Jefe de mantenimiento	1
Operadores	6
Jefe de seguridad	1
Jefe de servicios	1
Despachadores	7
Chofer	2
Total	26

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Muestra

Para la selección de la muestra se realizó un muestreo no probabilístico por conveniencia. Por lo que la autora de la investigación decidió tomar al personal del departamento de administración y demás empleados. Así como lo demuestra la tabla 3.5:

Tabla 3.2 Muestra de la población

Informantes	Muestra
Gerente	1
Administrador	1
Jefe de tesorería	1
Asistente de tesorería	1
Auxiliar contable	1
Asistente contable	1
Total	6

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Técnicas de investigación

De acuerdo con la población que forma parte para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se procede a indicar cuales son los instrumentos de investigación a aplicar, en este caso se hará uso de una entrevista y encuesta con la finalidad de obtener información relevante con respecto a la problemática evidenciada en la empresa COTECNA S.A.

Según la autora Icart (2012), define a la entrevista como:

“Una técnica con la cual el investigador intenta conseguir información a través de una metodología oral, directa y personalizada. En la entrevista se formularán preguntas que giren en torno al tema de estudio y que es de interés para el investigador”.

Cabe mencionar que las preguntas pueden ir encaminadas a obtener información sobre las experiencias, opiniones, creencias, emociones, hechos, historias de vida, percepciones, atribuciones, etcétera. Por ello, es recomendable que siempre exista agilidad y simplicidad en las preguntas para que las respuestas sean definidas y centradas sobre el

tópico en cuestión, en este caso acerca del manejo de las cuentas por pagar en la empresa COTECNA S.A.

Encuesta

Por otra parte, los autores Alaminos & Castejon (2015), dan a conocer lo siguiente: “La investigación por encuesta es una de los métodos de recolección más importantes en el ámbito de la medición en la investigación social aplicada”. Esto se debe a que con la aplicación de encuestas, se logra obtener un mejor impacto en cuanto al conocimiento de información sobre la problemática evidenciada en la empresa COTECNA S.A.

Entrevista

La entrevista tiene un enfoque personal en la que se puede recopilar datos que sirve para tratar algún asunto basado en preguntas la cual genera información cualitativa. Es una de las mejores formas porque se puede tratar temas delicados con respecto a la problemática que se está tratando, con respecto a la presente investigación se realizará la aplicación de la entrevista al jefe del departamento de contabilidad de la empresa Cotecna S.A.

Pasos o procedimiento de la investigación

Para la realización del presente trabajo investigativo fue necesario primeramente el planteamiento del problema que se evidencia en la empresa Cotecna S.A, en el procedimiento de las cuentas por pagar puntualizando la situación actual que presenta la empresa, en la que me permitió realizar los objetivos a cumplir para determinar una posible solución a la problemática.

En la fundamentación teórica se buscó toda la información sobre las cuentas por pagar y el procedimiento contable que es lo que se enfoca la investigación de este presente trabajo.

En la metodología de esta investigación recae en el método cuantitativo ya que tenemos información numérica y se encamina a una interpretación de los datos juntamente con la herramienta de entrevista y encuesta que se pudo recolectar. En el tipo de investigación se fundamenta en la descriptiva porque permite aclarar el problema que tiene la empresa, también se orienta hacia el enfoque explicativo ya que permite analizar las causas y efecto del problema y la correlacional nos permite analizar la relación que existe entre las cuentas por pagar en el procedimiento contable de la empresa COTECNA S.A.

Teniendo todo lo anterior de la metodología ahora es necesario la identificación de la población y de la muestra a la cual se le realizó el proceso de recopilación de información teniendo en cuenta a las personas que está ligada directamente a la problemática. Luego de recopilar toda la información logré analizarla para diseñar el plan de mejoras dando solución al problema con los datos recolectados.

Luego se realizó el análisis financiero de la situación de la empresa Cotecna S.A, poniendo en práctica los indicadores para dar a conocer los resultados actuales de la empresa. Una vez que se determinó la situación actual procedí a realizar las posibles mejoras para el desarrollo de manual de políticas orientado al procedimiento adecuado de las cuentas por pagar de la empresa Cotecna S.A.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

En este capítulo se detallará los resultados del levantamiento de información realizado en este trabajo de investigación. El análisis obtenido de los resultados ayudará a descubrir los problemas que son ocasionados por la falta de control en las cuentas por pagar. En la compañía anteriormente no se había realizado un análisis completo del tema.

Resultados de la encuesta

1.- ¿Qué tiempo lleva laborando en la empresa COTECNA S.A.?

Tabla 3.1 Tiempo del empleado en la empresa

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
6 meses	0	17%
7 a 12 meses	0	17%
1 año o más	6	67%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Según la tabla 3.6, con la realización de la encuesta que se les aplicó a los empleados de la empresa Cotecna S.A, se pudo determinar que la mayoría de ellos llevan más de un año laborando en la misma, Con ello, se puede reconocer que, casi la mitad o más de los empleados tienen mayor tiempo laborando en la organización.

2. ¿En la actualidad se han presentado inconvenientes en el área de compras?

Tabla 3.2 Comunicación con áreas relacionadas

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Si	4	67%
Rara vez	2	33%
No	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Con lo presentado en la tabla 3.7, se determina que actualmente en la empresa rara vez conlleva una favorable comunicación entre las áreas que poseen relación en cuanto a la obtención de informaciones verídicas que garanticen las condiciones que se han pactado durante las relaciones comerciales que se realizan, eso en cuanto al argumento pactado por la mayor parte de los empleados, por otra parte, otros dan a conocer que si se realizan de manera ordenada dichas funciones y otros manifiestan que no. De esta manera se comprueba que no siempre en la empresa Cotecna S.A, se desarrolla una adecuada comunicación entre estas áreas.

3. ¿Considera que existe un déficit de liquidez en la empresa por la mala administración de cuentas por pagar?

Tabla 3.3 Déficit de liquidez

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Totalmente de acuerdo	6	100%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
Nada de acuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis:

Como se puede visualizar en la tabla 3.8, todos los trabajadores manifiestan que, por no llevar una correcta administración de las cuentas por pagar, esta se ve reflejada en la liquidez de la empresa, determinando que existe un déficit en la misma, mientras que, otros demuestran estar en desacuerdo con ello. De esta manera, se reconoce que la empresa actualmente si se encuentra presentando este tipo de inconvenientes y que a su vez no todos los empleados conocen el correcto manejo de estas cuentas, ya que no lo consideran primordial con respecto al déficit de liquidez que se presenta actualmente.

4.- ¿Usted cree que al momento de realizar las operaciones de cuentas por pagar a proveedores, no se está tomando en cuenta el periodo de pago en la misma?

Tabla 3.4 Período de pago de las cuentas por pagar

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Totalmente de acuerdo	6	100%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
Nada de acuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

De acuerdo con la realización de la encuesta que se le aplicó a los empleados de la empresa Cotecna S.A, se puede reconocer en la tabla 3.9, que el personal a cargo de manejar las operaciones de las cuentas por pagar a proveedores no toman en cuenta el periodo de pago de la misma, otra parte de la población indica estar de acuerdo con lo estipulado. Es así, como se determina que el personal a cargo de este tipo de operaciones no realiza un manejo correcto de las cuentas, ya que

rara vez están pendientes del periodo de pago generando falencias en su administración.

5.- ¿Para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa, usted como colaborador ha recibido capacitaciones para un mejor desempeño?

Tabla 3.5 Capacitación al personal

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Si	2	33%
Rara vez	4	67%
No	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Como podemos observar en la tabla 3.10, el personal de la empresa Cotecna S.A, en su mayoría, los mismos manifiesta que rara vez han recibido asesorías o capacitaciones por parte del supervisor, o persona a cargo del departamento donde se realiza en manejo de las cuentas por pagar, otros indican que no les ha brindado estas capacitaciones. De esta forma se reconoce que no siempre se puede ver un adecuado desempeño por parte del personal encargado del manejo de las cuentas por pagar.

6.- ¿Qué evaluación le daría usted al manejo de las cuentas por pagar correspondiente a los proveedores?

Tabla 3.6 Evaluación a las cuentas por pagar

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Muy buena	1	14%
Buena	1	21%
Regular	2	39%
Mala	2	25%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Según los datos reflejados en la tabla 3.11, con la aplicación de la encuesta dirigida al personal de la empresa Cotecna S.A, se logra evidenciar que la mayor parte de los mismos dan a conocer que, la evaluación que le darían al manejo de las cuentas por pagar a proveedores que se desarrollan en la empresa, la consideran como regular, otros indican que es mala, y tan solo un pequeño grupo de la población la considera muy buena. Con ello, se logra reconocer que no siempre se presenta un correcto manejo de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa, lo cual se debe a la mala administración o déficit de conocimiento por parte del personal encargado.

7.- ¿El personal del área de compras desempeñan lineamiento estratégicos para el manejo de cuentas en la empresa?

Tabla 3.7 Lineamientos estratégicos

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Si	1	17%
Rara vez	4	67%
No	1	17%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

De acuerdo con los datos reflejados de la encuesta en la tabla 3.12, se puede evidenciar que gran parte de la población encuestada, manifiesta que el personal encargado del área de compras, los mismos rara vez desempeñan lineamientos estratégicos para el manejo de cuentas en la empresa, otros indican que no lo hacen. De esta manera, se reconoce que no siempre hacen uso de lineamientos estratégicos.

8.- ¿Usted cree que se debe mejorar los procesos de manejo en cuanto a las cuentas por pagar?

Tabla 3.8 Eficacia en el control de las cuentas

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Totalmente de acuerdo	6	100%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
Nada de acuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Con la realización de la encuesta se puede reconocer en la tabla 3.13, que mayor parte de la población encuestada, indica que desconocen si el departamento encargado de las cuentas por pagar muestran resultados con la mayor eficacia en cuanto al manejo de las mismas, mientras que otros manifiestan estar nada de acuerdo con ello. Por esta razón, se considera que no se está llevando a cabo un correcto proceso de estas cuentas.

9.- ¿La empresa se ha encargado de desarrollar una propuesta o plan de mejora en los procesos de las cuentas por pagar?

Tabla 3.9 Plan de mejora

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Si	0	0%
Rara vez	1	17%
No	5	83%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

De acuerdo con la aplicación de la encuesta en la tabla 3.14, que está dirigida al personal de la empresa Cotecna S.A, manifiesta en su gran mayoría que no se ha llevado a cabo un plan de mejora en la empresa con la finalidad de mejorar el proceso de las cuentas por pagar, otros dan a conocer que es rara vez que muestran un agradable desempeño en ello. De acuerdo a esto, se puede decir que existen deficiencias sobre esto en dicha empresa y no realizan un adecuado seguimiento y acción de mejora.

10.- ¿Considera necesario el diseño de una propuesta de mejora en los procedimientos de control en dicha área?

Tabla 3.10 Aplicación de propuesta de mejora

Categoría	Frecuencia	Porcentajes
Totalmente de acuerdo	6	100%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
Nada de acuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL:	6	100%

Fuente: Encuesta al personal

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Análisis

Con la encuesta aplicada al personal de la empresa Cotecna S.A, se logra evidenciar en la tabla 3.15, que la mayor parte de la población manifiesta que están totalmente de acuerdo en que se implemente y ejecute un plan de mejora en dicha empresa con la finalidad de mejorar el procedimiento de las cuentas por pagar, por otra parte, otros indican estar de acuerdo y tan solo una pequeña parte de la población demuestra indiferencia en el asunto. Por esta razón, se considera conveniente y satisfactorio para la empresa mejorar la administración del departamento encargado de manejar estas cuentas.

Resultados de la entrevista

A continuación conoceremos los resultados de la entrevista realizada al jefe del departamento de contabilidad de la empresa Cotecna S.A, y me pareció conveniente realizarle dicha entrevista, ya que tiene siete años de labor en la empresa en la cual tiene todo el conocimiento necesario de lo que ocurre en el departamento contable.

1. ¿Qué procedimiento aplica para el saldo de cuentas por pagar en la empresa?

Como primer paso se genera una ficha con los datos del cliente y se verifica en el sistema si el proveedor está activo, luego de la verificación del proveedor se procede a establecer la fecha de pago según el tipo de proveedor que sea, una vez este todo ingresado en el sistema se verifica documentación (factura, documentos de respaldo, tickets, etc..) se receipta en ventanilla y se archiva, terminado el proceso de ingreso de factura al sistema corren los días establecidos previamente para su pago.

2. ¿Cuáles son los tiempos mínimos y máximos para saldar las cuentas por pagar de los proveedores?

Existen variantes dependiendo del tipo de proveedor que sean, si es por alimentación y transporte los pagos se realizan en un período de 8 días, si son de mantenimiento, materia prima u ocasionales un período normal de 30 días, esto debido a todo el proceso de facturación y verificación que se realiza.

3. ¿Qué tipos de pagos se efectúan para las distintas cuentas y como las manejan?

Hay varios tipos de pago, dependiendo del proveedor y su importancia, los que manejan menor tiempo para realización de pagos son las cuentas por pagar de alimentación y transporte,

mientras que las demás manejan un periodo regular de 30 días una vez la factura este aceptada e ingresada en el sistema.

4. ¿Existe un área de reclamo y asistencia para las cuentas por pagar y como procede?

El departamento de asistencia está plenamente establecido, y se encarga del control de todas las cuentas por pagar y sus plazos saldados en las fechas establecidas.

5. ¿Qué procedimiento se toma si existe una anomalía en el proceso de cuentas por pagar, por ejemplo si se facturo y pago a un proveedor por un servicio que no ha realizado como procedería?

Como primer paso se comunica con el proveedor para la devolución de la factura correspondiente, luego dependiendo de si el servicio que se canceló se va a dar o no se realiza una liquidación para la devolución del pago, o a su vez establecer una fecha y generar una ficha para coordinar el día que se dará el servicio con número de facturas, cheques e ID del proveedor. Pese a ello, en ciertas ocasiones si se han presentado inconvenientes con el procedimiento de las cuentas por pagar.

6. ¿Está dispuesto en aplicar un plan de mejora para promover el correcto manejo de las cuentas por pagar?

Si, se considera esencial y necesario un plan de mejora que permita controlar de manera eficiente el manejo y evitando riesgos de las cuentas por pagar, sobre todo a las de proveedores como de modo financiero.

Análisis

Para el control de las cuentas por pagar de la empresa, el entrevistado afirma que se realiza una ficha con los datos del cliente y se verifica si este posee una cuenta en el sistema de la empresa. Luego de esto se realiza una asignación del tiempo el cual se ha pactado previamente entre proveedor y empresa para que el pago sea realizado.

Uno de los problemas que se identifica en este análisis es que, a pesar de que existen procedimientos para el control de las cuentas por pagar, estos no se siguen de manera adecuada, provocando que la empresa caiga en mora con sus proveedores y dañe su reputación ante ellos.

Análisis financiero

A continuación, se detalla el análisis financiero del balance General de la empresa Cotecna S.A. correspondiente al año 2017

Estado de Situación Financiera
COTECNA S.A
Al 31 DE Diciembre del 2017
En dólares americanos, se excluyen centavos

	vertical	2017		vertical	2017
<u>Activos</u>			<u>Pasivo</u>		
<u>Activo Corriente</u>			<u>Pasivos Corrientes</u>		
Efectivo	16.306	0,34%	Cuentas por pagar	163.890	3,40%
Cuentas por cobrar neto	515.809	10,72%	Obligaciones con instituciones financieras	129.143	2,68%
Otros activos financieros	204.000	4,24%	Fondos por pagar	692.116	14,38%
Activos por impuestos corrientes	52.522	1,09%	Pasivos por impuesto corriente	7.931	0,16%
Inventario	32.355	0,67%	Pasivos corrientes por beneficios	76.804	1,60%
Pagos anticipados	8.066	0,17%	Intereses de obligaciones por préstamos	23.600	0,49%
Total activo corriente	829.057	17,22%	Total pasivo corriente	1.093.484	22,72%
<u>Activos No Corrientes</u>			<u>Pasivo no corriente</u>		
Propiedades y Equipos neto	2.719.749	56,50%	Cuentas y Documentos por pagar	813.729	16,91%
(-) Depreciación acumulada	567.886	11,80%	Otras obligaciones a largo plazo	1.334.866	27,73%
Cuentas por cobrar largo plazo	518.536	10,77%	Total pasivo no corriente	2.148.595	44,64%
Inversiones a largo plazo	17.472	0,36%	Total pasivo	3.242.079	67,36%
Otros activos	28.831	0,60%			
Activos financieros a largo plazo	1.267.553	26,33%	<u>Patrimonio</u>		
Total activos no corrientes	3.984.255	82,78%	Capital	1.006.380	20,91%
Total activos	<u>4.813.312</u>	100,00%	Reservas(Legales y Facultativa)	44.328	0,92%
			Utilidad del ejercicio	991	0,02%
			Superávit de Revaluación de prop.	519.533	10,79%
			Total patrimonio	1.571.233	32,64%
			Total pasivo y patrimonio	<u>4.813.312</u>	100,00%

Del estado de situación financiera se desprende lo siguiente:

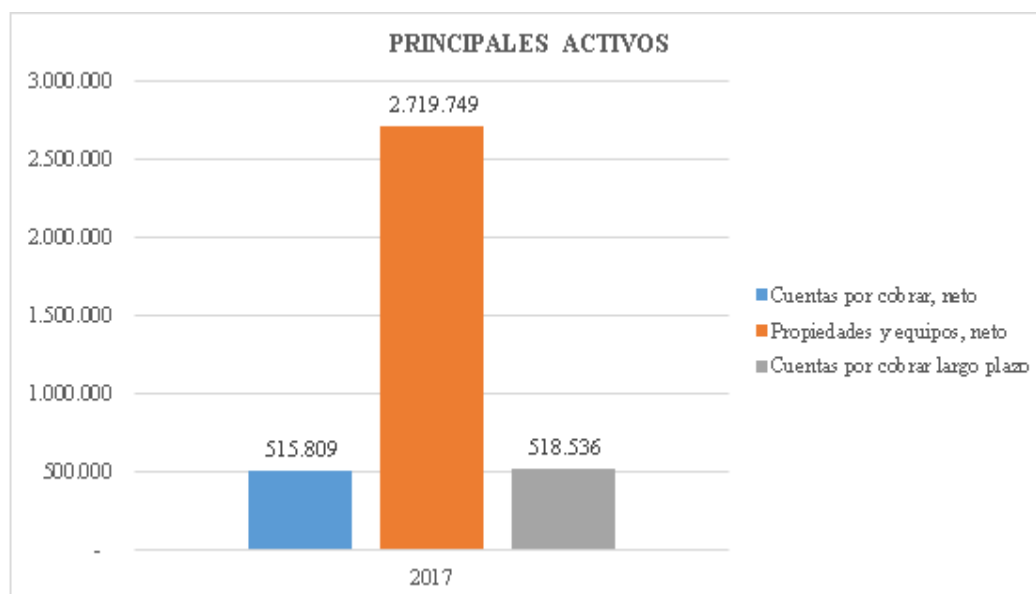


Figura 4.1: Principales activos

Al analizar los activos de la entidad se tiene el orden jerárquico en el que se presentan. En la figura 4.1 podemos observar en primer lugar se tiene a los elementos de propiedad planta y equipo, estos son utilizados para el proceso productivo de la entidad y han presentado una variación del -2,06% respecto al año anterior.

En segundo lugar, las cuentas por cobrar de la entidad representan el 9,59% del total de los activos. Esta cuenta ha experimentado una variación de 8,55% respecto al año anterior, lo que quiere decir que ha crecido, indicando esto que existe una porción de las ventas de la entidad que han sido destinadas al crédito. Es importante considerar esta cuenta puesto que, al compararla, con los pasivos se puede determinar si la empresa tiene problemas de liquidez o no.

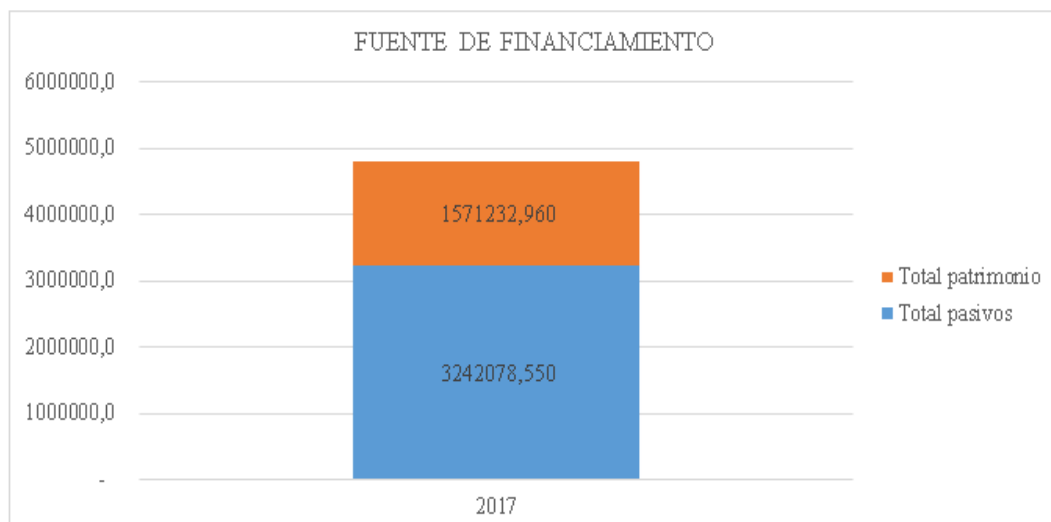


Figura 4.2: Estructura de capital

La figura 4.2 precedente evidencia la composición del financiamiento que tiene la empresa. Como mayor proporción se tiene que entidad depende altamente de los recursos de terceros tanto lo que indica que la entidad está descapitalizada. Esta dependencia ha experimentado un crecimiento del 99,57% respecto al año anterior. Lo que quiere decir que la entidad ha aumentado el nivel de endeudamiento y la dependencia hacia sus proveedores.

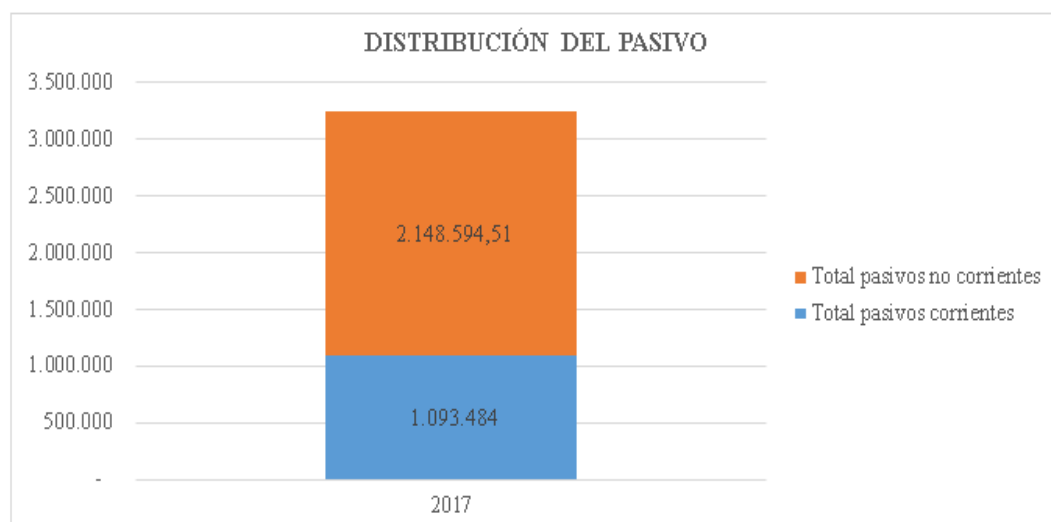


Figura 4.3: Distribución del pasivo

Al analizar la distribución de los pasivos como lo podemos ver en la figura 4.3, la empresa se tiene que los pasivos corrientes superan a los pasivos a largo plazo, indicando esto que la entidad tiene sus pagos exigibles en el corto plazo de tiempo. Además, se puede ver esta situación como una oportunidad para que la empresa pueda cambiar sus deudas de corto plazo a largo plazo, y así mejorar su liquidez.

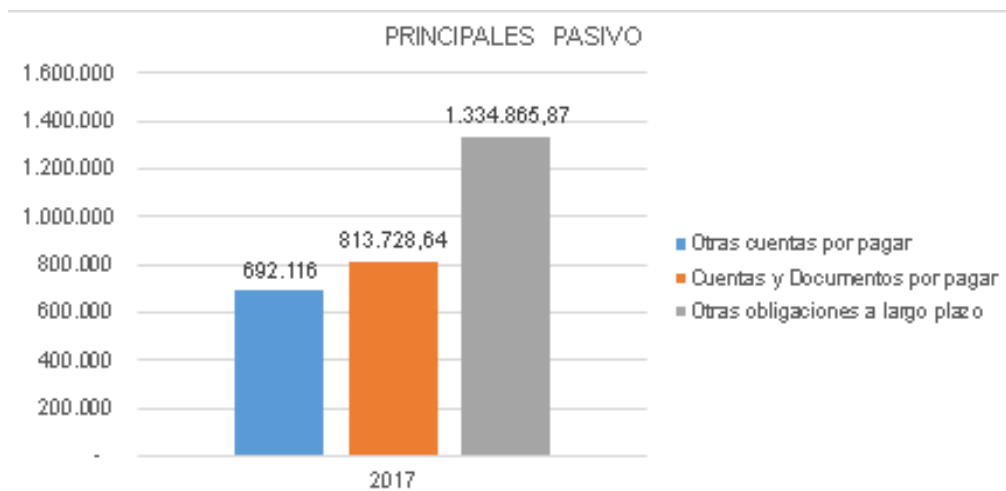


Figura 4.4: Principales cuentas del pasivo

Al analizar las principales cuentas del total del pasivo como lo indica la figura 4.4, se tiene que la cuenta más representativa es la de otras obligaciones a largo plazo, relevando que la entidad también posee deudas con el sistema financiero. Al mismo tiempo se tiene que las otras cuentas por pagar han experimentado un crecimiento del 29%, indicando esto que la entidad ha aumentado su nivel de endeudamiento respecto al año 2016.

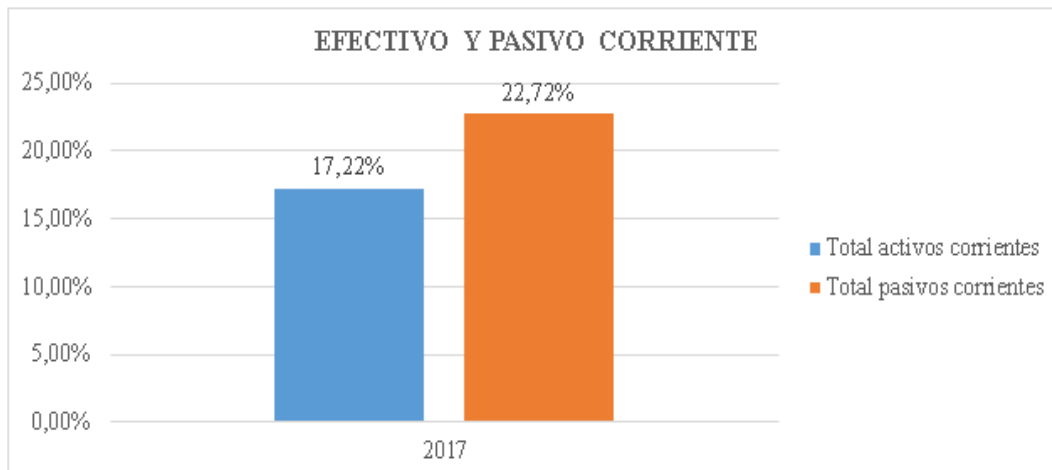


Figura 4.5: Relación efectivo y pasivo corriente

En este contexto se comienza con el contraste entre los activos corrientes y pasivos corrientes. La figura 4.5, precedente evidencia que los pasivos corrientes superan en más del doble a los activos corrientes, queriendo decir esto que los activos convertibles en efectivo en el corto plazo no logran cubrir a los pasivos en el corto plazo. Esto se traduce en problemas de liquidez para la entidad, razón por la cual ha presentado problemas en el paso de sus deudas a los proveedores.

Tabla 4.11 Rotación de cuentas por pagar

Indicador	Fórmula	2017
Rotación Cuentas por pagar	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Cuentas por pagar}}$	$\frac{1.012.131,40}{1.256.546,45} = 0,81$

La tabla 4.1 precedente evidencia la rotación de las cuentas por pagar de la entidad. El resultado de 0.81 indica que en promedio las cuentas por pagar son cubiertas 0,81 veces en el año. Claramente se observa un problema de pago por parte de la entidad y un nivel alto de endeudamiento, como lo demuestra el siguiente indicador.

Tabla 4.12 Endeudamiento del activo

Indicador	Fórmula	2017
Endeudamiento del activo	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio total}}$	$= \frac{3.806.508,55}{5.377.741,51} = 0,71$

En la tabla 4.2 demuestra el ratio de endeudamiento del activo evidencia que por cada unidad de activo se tiene 0.71 unidades de pasivo. Esto indica que los activos han sido adquiridos mayoritariamente por medio de recursos de terceros. Indicando que el nivel de endeudamiento de la empresa ha aumentado considerablemente.

Tabla 4. 13 Endeudamiento del patrimonio

Indicador	Fórmula	2017
Endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	$= \frac{3.806.508,55}{1.571.232,96} = 2,42$

Por último, el endeudamiento patrimonial refleja una situación seria en la entidad. El indicador de 2,42 como se lo puede observar en la tabla 4.3 evidencia que los proveedores son los que financian las actividades de la empresa y que esta se encuentra descapitalizada.

PLAN DE MEJORA

A Continuación, se procede con el plan de mejoras para los problemas identificados en la empresa. En primer lugar, se identifican las causas y consecuencias de las falencias en el control de las cuentas por pagar como se lo aprecia en la tabla 4.4:

Tabla 4.1 Falencias en el proceso de pagos a proveedores

Causas	Efectos
No medir el nivel de endeudamiento.	Préstamos superan la capacidad de pago de la entidad.
Poco flujo de efectivo hacia la empresa.	Problemas de liquidez y poca solvencia.
Mal manejo en la administración de pasivos	No se llevan controles de los pagos y fechas de vencimiento.
Inexistencia de políticas y cronogramas de pago a los proveedores.	Atrasos en el pago a los proveedores.

Luego de identificar las causas y consecuencias del problema de estudio, se procede con la sistematización de los problemas para generar propuestas de solución al problema. Esto va de acuerdo con las causas y consecuencias identificadas y lo podemos apreciar en la tabla 4.5:

Tabla 4.2 Denominación, causa y mejora de los problemas

Cómo se denomina	Causa	Mejora
Falta de medición del nivel de endeudamiento.	No existen estudios para medir el nivel de endeudamiento de la entidad.	Estudio de la capacidad de pago a través de indicadores financieros.
Falta de efectivo en la empresa.	Disminución del flujo de efectivo.	Aumento en el nivel de cobro.
Falta de controles de pago a proveedores	No existe una correcta administración de los pasivos.	Establecer un departamento de pagaduría a proveedores.
Atrasos en el pago a proveedores.	No existen políticas para el pago a proveedores.	Establecer un cronograma de pagos a proveedores.

A continuación, veremos en la tabla 4.6 el plan de mejoras:

PLAN DE MEJORA

Oportunidad de mejora: Mejoras a las políticas y procedimientos para el endeudamiento y el proceso de pago a proveedores.

Meta: Diseñar políticas y procedimientos para el endeudamiento en la empresa y el pago a proveedores.

¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Mejorar el procedimiento para el pago a proveedores.	Departamento de pagaduría.	Elaborar políticas y procedimientos para el pago a proveedores.	La falta de control en el pago a proveedores ha aumentado el nivel de endeudamiento por parte de la empresa y el nivel de morosidad. Esto ha impedido a la entidad cumplir con sus obligaciones con los acreedores lo que la ha expuesto a una mala reputación ante ellos y en la disminución de créditos.	Cotecna S.A.	Año 2018

Tabla 4.3 Plan de mejora

Elaborado por: Gabriela Aurora Bazurto Cruz

Desarrollo de propuesta

A continuación, se muestra el diseño de las políticas para el endeudamiento con proveedores y luego se mostrará el proceso para el pago a proveedores.

COTECNA S.A.	PROCESO	FECHA:
	PAGO A PROVEEDORES	01/01/2018

Introducción

El presente manual está diseñado para establecer las políticas necesarias para establecer el endeudamiento con los proveedores de la entidad. Estas políticas han sido diseñadas luego del levantamiento de la información y considerando que se ajusten a las necesidades de la empresa.

Políticas

1. El nivel de cuentas por pagar corresponderá principalmente, de compras de inventario, pues son estos los que fijan las erogaciones que deben hacerse todos los días y meses siguientes.
2. Para la solicitud de crédito a proveedores se deberá realizar un análisis precio de proveedores de acuerdo a los plazos de crédito, descuentos, monto de crédito, entre otros parámetros establecidos.
3. La autorización de endeudamiento con cada crédito a proveedores será realizada y aprobada por el gerente.
4. Se llevará a cabo un desglose de las estructuras que integran las cuentas por pagar de acuerdo a su naturaleza y tiempo de endeudamiento.
5. Se determinarán los niveles máximos de endeudamiento.
6. Efectuar conciliaciones mensuales, en lo que respecta a registros auxiliares y confirmaciones realizadas con los acreedores.
7. Los pagos de cuentas por pagar se efectuarán por personal autorizado de la empresa, quien programará dicho pago como mecanismo de control.
8. Mantener actualizados y depurados los saldos de cada una de las cuentas de crédito a proveedores.
9. La política de aprovechamiento de descuentos incluirá el requerimiento de negociar el descuento.

10. Se considera una relación conservadores de endeudamiento del 45% / 55%.
11. Se efectuará una planificación de los pagos de acuerdo con el monto establecido y distribución del dinero entre los proveedores, considerando el vencimiento de las facturas.
12. El plazo para cancelación a proveedores corresponde a 30 días posteriores a la fecha de recepción de la factura que sustenta el crédito.
13. Las cancelaciones de pagos a efectuarse se registrarán en el pasivo con el propósito de que la empresa cuente con un registro sistematizado de pagos.
14. Se procederá a verificar el cálculo de los intereses pagados por cada una de las cuentas a proveedores de acuerdo con el porcentaje previamente establecido.
15. El control de los saldos de cada una de las cuentas por pagar a proveedores se lo realizará de manera periódica.

COTECNA S.A.	PROCESO	FECHA: 01/01/2018
	PAGO A PROVEEDORES	

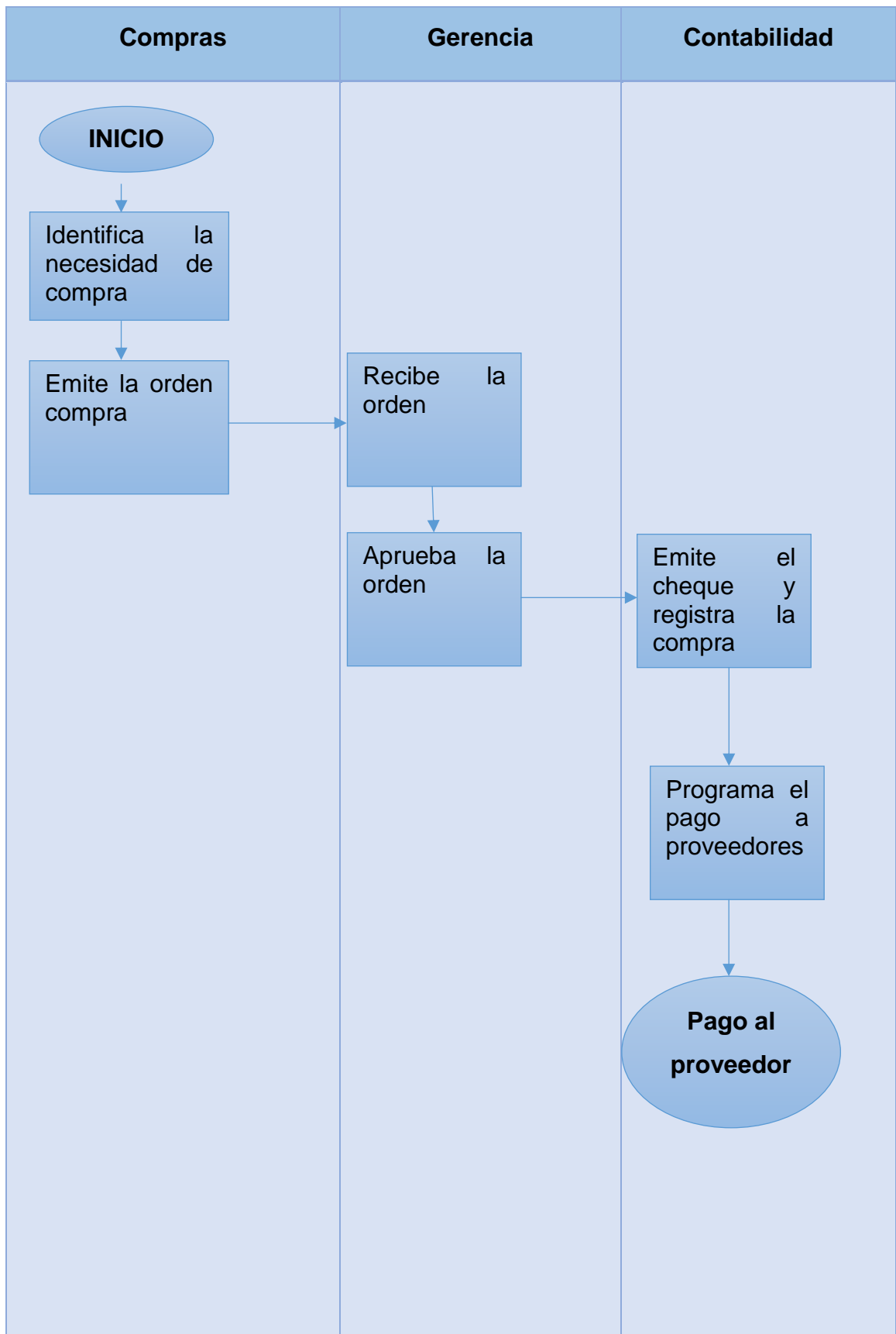
Introducción

El presente manual es diseñado pensando en el proceso a seguir para el pago a proveedores. Esto se realiza con el fin de optimizar los tiempos en el cumplimiento de las obligaciones y el manejo del efectivo para proteger la liquidez de la empresa. El proceso descrito a continuación fue diseñado después del levantamiento de la información en la empresa de estudio.

Proceso de pago a proveedores

1. Cualquier departamento en el cual se cree la necesidad de adquirir algún bien o recibir algún servicio, debe realizar un requerimiento al departamento de compras.
2. El departamento de compras receipta las solicitudes.

3. Para el caso de adquisiciones de inventarios y otros productos específicos, el departamento de compras deberá tomar en consideración la negociación previa de plazos específicos con estos proveedores en particular.
4. El departamento procede a la elaboración de la orden de compra. Esta es enviada a contabilidad para la confirmación de disponibilidad de recursos y su debida autorización.
5. Una vez autorizada, se envía la orden de compra al proveedor.
6. El proveedor recibe la orden de compra, prepara el pedido y hace el envío de lo solicitado.
7. Se realizará la elaboración de un recibo de conforme el cual será entregado a contabilidad para su consideración.
8. Las facturas son recibidas por el departamento de contabilidad para su validación e ingreso al sistema contable.
9. El departamento de contabilidad procederá a la programación de los pagos tomando en cuenta los vencimientos.
10. El departamento financiero verifica y autoriza el desembolso para la cancelar las cuentas por pagar a proveedores vencidos.
11. Contabilidad elabora los cheques y toma la firma de los mismos.
12. Se procede con la entrega de los cheques debidamente firmados a recepción para su posterior entrega al proveedor.
13. Los cheques son recibidos por el proveedor y los comprobantes de los pagos con su recibo conforme son devueltos a contabilidad para su posterior archivo.



CONCLUSIONES

Luego del levantamiento y procesamiento de la información, se presentan las siguientes conclusiones.

El pago de los proveedores ha presentado problemas puesto que no existen políticas y procedimientos para el control y pago a proveedores. Esto ha dañado la imagen que tienen ellos de la empresa, la cual ha perdido crédito y le está costando más obtener suficiente financiamiento.

El análisis económico reflejó que la entidad presenta problemas de liquidez para pagar a sus proveedores. Se determinó que los pasivos corrientes superan a los activos corrientes, lo que indica que la entidad no puede cubrir sus obligaciones en el corto plazo de tiempo.

Para el diseño de políticas y procedimientos, fue necesario realizar un levantamiento de la información a través de encuestas y entrevistas, de las cuales se reveló que no existen tales procedimientos que permitan a la empresa realizar una gestión eficiente de las cuentas por pagar. Es por eso que se realizó un diseño de políticas y de procedimientos en las cuales se ajusta para una mejor administración del procedimiento contable de las cuentas por pagar y así obtener buenos resultados para la empresa Cotecna S.A.

RECOMENDACIONES

Luego del desarrollo de la propuesta, se realizan las siguientes recomendaciones.

Realizar una capacitación al personal que está involucrado en el manejo de las cuentas por cobrar.

Implementar las políticas y procedimientos desarrollados en el presente documento.

Revisar si las políticas y procedimientos siguen ajustándose a las necesidades de la empresa.

Crear un departamento específico para el tratamiento de las cuentas por pagar.

Bibliografía

- Alaminos, A., & Castejon, J. (2015). *Elaboración, análisis e interpretación de encuestas, cuestionarios y escalas de opinión*. Alicante.
- Aldave, L. (2017). *Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C.* Lima : Universidad Privada del Norte .
- Archanco, R. (12 de Mayo de 2014). *Investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa*. Obtenido de Investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa: <http://manuelgross.bligoo.com/conozca-3-tipos-de-investigacion-descriptiva-exploratoria-y-explicativa#.WiCBR0qWYdU>
- Armijos, M. (2017). *Evaluación del control interno y el riesgo inherente del componente cuentas, documentos por pagar de la empresa XYZ año 2015*. Machala : Universidad Técnica de Machala .
- Bernal, T. (2010). *Metodología de la Investigación*. colombia.
- Cantú, & Brito. (2004). *Contabilidad*.
- Caraballo, T., Amondarin, J., & Zubiaur, G. (2015). *Análisis contable: Metodología e instrumentos* . Departamento de Economía Financiera .
- Corrales, C., & Quinapallio. (s.f.). *Auditoría operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa SALUD S.A.*
- Fajardo, M., Verdezoto, M., & Guanuche, R. (2017). *Contabilidad y auditoría: Fundamentos, procedimientos y casos prácticos* . Machala : UTMACH .
- Flores, G. (2014). *Definición de políticas en la organización*. México.

- Gitman. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México : Pearson
- Guajardo, G. (2011). *Contabilidad Financiera Mc Graw Hill*. México.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2009). *Contabilidad Financiera*. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, E. E. (2002). LA HISTORIA DE LA CONTABILIDAD.
- Icart, M. (2012). *Cómo elaborar y presentar un proyecto de investigación*. Barcelona: Universidad de Barcelona.
- J, A. J. (2009). *Contabilidad Financiera I*.
- Jaime Alcarria , J. (2009). *Contabilidad Financiera I*.
- López Gómez, H. E. (24 de Noviembre de 2012). *SlideShare*. Recuperado el 6 de Junio de 2017, de https://es.slideshare.net/HenriEmmanuelLopezGomez/registro-de-cuentas-por-cobrar-y-pagar?qid=2d172064-e340-47de-9346-54c31d7bd131&v=&b=&from_search=2
- Mantilla. (2013). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF)*. Bogotá : Ecoe Ediciones Ltda.
- Matute, S. (2015). *Propuesta de un sistema de procedimientos contables aplicado a la empresa de servicios MGI Guerra y asociados*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- Mejía, T. (2015). *Investigación Correlacional: Definición, Tipos y Ejemplos*. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>
- Mete, M. (2014). *Valor Actual Neto: Su utilidad como herramientas para el analisis*. FIDES ET RATIO.
- Molina, J. (2016). *Análisis y estudio del capital de trabajo de la empresa "Maya Ediciones" con fines de mejorar la administración y su control* . Quito : Pontificia Universidad Católica del Ecuador .

- Monnie, B. (2014). Introducción al manejo de liquidez y la administración de activos y pasivos. *Herramienta 4*, 289-294.
- Moreno, F. (2015). *La TIR, una herramienta de cuidado*. Rade.
- NIC. (2004). *Ministerio de economía y finanzas* . Recuperado el 22 de Noviembre de 2018, de <http://ain.mef.gub.uy/10159/11/areas/norma-internacional-de-contabilidad-n%C2%BA-1-nic-1.html>
- Picazo, C. G. (2012). *Proceso contable*.
- Plan Nacional del Buen Vivir. (2013-2017). *Plan Nacional del Buen Vivir*.
- PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR. (2013-2017). *PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR*.
- Pymes. (2013). *Campus Virtual*. Recuperado el 5 de Abril de 2017, de <http://www.uovirtual.com.mx/moodle/lecturas/admonf1/13.pdf>
- Quinapallo, M., & Corrales, C. (2015). *Auditoría operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa SALUD S.A*. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.
- Rodriguez Viera, Y. F. (2010). *Administración Financiera de las cuentas por pagar*. cuba.
- Salazar, J., & Salazar, J. (2013). *Lineamientos para mejorar el proceso de cuentas por pagar de la empresa C.A Química integrada INTEQUIM*. San Diego : Universidad José Antonio Páez .
- Shuttleworth, M. (16 de Octubre de 2017). *Diseño de Investigación Descriptiva*. Obtenido de Diseño de Investigación Descriptiva: <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>
- Torres, A. I. (2011). *Rentabilidad y Venta Comparativa* . méxico.
- Villafuerte, V. (2016). *Las cuentas por pagar y su presentación en los estados financieros de la empresa PLASTIGUAYAS CÍA LDTA*. Guayaquil : Universidad Laica Vicente Rocafuerte .

Zurita, G. (2010). *Probabilidad y Estadística Fundamentos y Aplicaciones*.
Guayaquil: ESPOL.

ANEXOS

Anexo 1.- Formato de encuesta

Preguntas de encuesta dirigida a empleados de la empresa

1.- ¿Qué tiempo lleva laborando en la empresa COTECNA S.A.?

6 meses

7 a 12 meses

1 año o más

2. ¿En la actualidad se han presentado inconvenientes en el área de compras?

Si

Rara vez

No

3. ¿Considera que existe un déficit de liquidez en la empresa por la mala administración de cuentas por pagar?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Indiferente

Nada de acuerdo

Totalmente en desacuerdo

4.- ¿Usted cree que al momento de realizar las operaciones de cuentas por pagar a proveedores, no se está tomando en cuenta el periodo de pago en la misma?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Indiferente

Nada de acuerdo

Totalmente en desacuerdo

5.- ¿Para el manejo de las cuentas por pagar en la empresa, usted como colaborador ha recibido capacitaciones para un mejor desempeño?

Si

Rara vez

No

6.- ¿Qué evaluación le daría usted al manejo de las cuentas por pagar correspondiente a los proveedores?

Muy buena

Buena

Regular

Mala

7.- ¿El personal del área de compras desempeñan lineamiento estratégicos para el manejo de cuentas en la empresa?

Si

Rara vez

No

8.- ¿Usted cree que se debe mejorar los procesos de manejo en cuanto a las cuentas por pagar?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Indiferente

Nada de acuerdo

Totalmente en desacuerdo

Anexo 2.- Formato de entrevista

Entrevista aplicada al jefe del departamento de contabilidad de la empresa Cotecna S.A

- 1. ¿Qué procedimiento aplica para el saldo de cuentas por pagar en la empresa?**
- 2. ¿Cuáles son los tiempos mínimos y máximos para saldar las cuentas por pagar de los proveedores?**
- 3. ¿Qué tipos de pagos se efectúan para las distintas cuentas y como las manejan?**
- 4. ¿Existe un área de reclamo y asistencia para las cuentas por pagar y como procede?**
- 5. ¿Qué procedimiento se toma si existe una anomalía en el proceso de cuentas por pagar, por ejemplo si se facturo y pago a un proveedor por un servicio que no ha realizado como procedería?**
- 6. ¿Está dispuesto en aplicar un plan de mejora para promover el correcto manejo de las cuentas por pagar?**

INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA
UNIDAD ACADÉMICA DE CURSOS ESPECIALES

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Luis Alberto Akalep

Luis Alberto Akalep

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCYT

