



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

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

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PROPUESTA DE UN PLAN DE CONTROL INTERNO DEL PAGO DE
LOS PROVEEDORES EN LA COMPAÑÍA PROMARISCO S.A**

Autor: Elías Daniel Acevedo Córdova

Tutora: Ing. Elizabeth Paulina Tomalá Izurieta

Guayaquil, Ecuador

2019

DEDICATORIA

A mis padres y mi hermana por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ustedes entre los que se incluye este. Me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a mis formadores, personas de gran sabiduría quienes se han esforzado por ayudarme a llegar al punto en el que me encuentro.

Sencillo no ha sido el proceso, pero gracias a las ganas de transmitirme sus conocimientos y dedicación que los ha regido, he logrado importantes objetivos como culminar el desarrollo de mi tesis con éxito y obtener una afable titulación profesional.



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “Propuesta de un plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A” y problema de investigación: ¿Cómo realizar un control interno del pago a proveedores para mejorar el flujo financiero en la compañía PROMARISCO S.A., ubicado en la vía Durán Tambo 6/2, en el cantón Durán, provincia del Guayas, durante el periodo 2019?, presentado por Elías Daniel Acevedo Córdova, como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Egresado:

Elías Daniel Acevedo Córdova

Tutora:

Ing. Elizabeth Paulina Tomalá Izurieta

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

YO, Elías Daniel Acevedo Córdova, en calidad de autora con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "Propuesta de un plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A" de la modalidad de Presencial, realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo 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*.


Elías Daniel Acevedo Córdova

Firma

No. de cedula: 0923984082





Factura: 001-003-000053325



20190901043D02069

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901043D02069

Ante mí, NOTARIO(A) ANDREA STEPHANIE UGALDE YANEZ de la NOTARÍA CUADRAGÉSIMA TERCERA , comparece(n) ELIAS DANIEL ACEVEDO CÓRDOVA portador(a) de CÉDULA 0923984082 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 CLÁUSULA DE 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 todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaría, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 16 DE NOVIEMBRE DEL 2019, (9:44).

ELIAS DANIEL ACEVEDO CÓRDOVA
CÉDULA: 0923984082



NOTARIO(A) ANDREA STEPHANIE UGALDE YANEZ

NOTARÍA CUADRAGÉSIMA TERCERA DEL CANTÓN GUAYAQUIL





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0923984082

Nombres del ciudadano: ACEVEDO CORDOVA ELIAS DANIEL

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/BOLIVAR
(SAGRARIO)

Fecha de nacimiento: 4 DE ABRIL DE 1999

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: HOMBRE

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: ACEVEDO MORENO EDISON

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: CORDOVA ALBAN MARIA

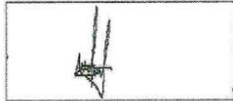
Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 5 DE FEBRERO DE 2019

Condición de donante: SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 16 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: VERONICA MARICELA RUIZ BEDOYA - GUAYAS/GUAYAQUIL/INT. 46 - GUAYAS -
GUAYAQUIL



N° de certificado: 198-277-13799



198-277-13799

Ldo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente





INFORMACIÓN ADICIONAL DEL CIUDADANO

NUI: 0923984082

Nombre: ACEVEDO CORDOVA ELIAS DANIEL

1. Información referencial de discapacidad:

Mensaje: No se encontró persona con discapacidad %

1.- La información del carné de discapacidad es consultada de manera directa al Ministerio de Salud Pública - CONADIS en caso de inconsistencias acudir a la fuente de información

Información certificada a la fecha: 16 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: VERONICA MARICELA RUIZ BEDOYA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 43 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 198-277-13803



198-277-13803



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

TEMA:

Propuesta de un plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A

Autor: Elías Daniel Acevedo Córdova

Tutora: Ing. Elizabeth Tomalá Izurieta

RESUMEN

La investigación se realizó en la empresa PROMARISCO que se dedica a la producción, distribución y comercialización de productos de mar, actualmente presenta problemas asociados a la falta de un sistema de control en el pago de proveedores que provoca que se incurran en incumplimientos al momento de realizar pagos, registro de información, comunicación y segregación de funciones, entre otros. Para el estudio se partió de la revisión literaria en base a las variables para la construcción de conocimientos que ayuden a comprender la importancia que tiene el control interno en las cuentas por pagar y como puede generar mejores resultados en la liquidez. En la metodología se consideró realizar la recopilación de información mediante encuestas, entrevistas y observación para identificar las falencias que se presentan en la empresa con el fin de proponer un plan de mejora que se enfoque en el mejoramiento de procedimientos de control. Esto mediante la medición de niveles de confianza y riesgo de las diferentes actividades y acciones que ayuden a mejorar cada aspecto de control para evitar que se presenten inconvenientes en los resultados financieros por el incumplimiento con proveedores.

Control interno

Procedimientos

Proveedores



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

TEMA:

Proposal for an internal control plan for the payment of suppliers in the
company PROMARISCO S.A

**Author: Elías Daniel Acevedo Córdova
Advisor: Ing. Elizabeth Tomalá Izurieta**

ABSTRACT

The investigation was carried out in the PROMARISCO company that is dedicated to the production, distribution and marketing of sea products, currently presents problems associated with the lack of a control system in the payment of suppliers that causes non-compliances to be incurred at the time of make payments, record information, communication and segregation of duties, among others. For the study, the literary review was based on the variables for the construction of knowledge that help to understand the importance of internal control in accounts payable and how it can generate better results in liquidity. In the methodology it was considered to carry out the collection of information through surveys, interviews and observation to identify the flaws that arise in the company in order to propose an improvement plan that focuses on the improvement of control procedures. This is done by measuring levels of confidence and risk of the different activities and actions that help to improve each aspect of control to avoid problems in financial results due to non-compliance with suppliers.

suppliers

Procedures

Internal control

INDICE GENERAL

Contenidos	Páginas
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
INDICE GENERAL.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
EL PROBLEMA.....	3
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3

Ubicación del problema en un contexto.....	3
Situación conflicto.....	5
Formulación del problema	7
Variables de investigación	7
Variable independiente	7
Variable dependiente.....	7
Determinación del problema.....	7
Objetivos de la investigación	7
Objetivo general	7
Objetivos específicos.....	7
Justificación e importancia.....	8
CAPÍTULO II.....	10
MARCO TEÓRICO	10
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	10
Antecedentes históricos.....	10
Antecedentes referenciales	14
FUNDAMENTACIÓN LEGAL	27
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	33
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	33

CAPÍTULO III	35
MARCO METODOLÓGICO	35
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	35
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	43
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	44
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	46
POBLACIÓN Y MUESTRA.....	47
Población.....	47
Muestra.....	47
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	48
CAPÍTULO IV.....	50
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	50
Propuesta de procedimientos de control interno para el pago de proveedores.....	65
PLAN DE MEJORA	69
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	70
Conclusiones	70
Recomendaciones.....	71
Bibliografía	71
ANEXOS	76

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 2.1. Importancia del Control Interno.....	16
Figura 3.2. Logo de la empresa PROMARISCO S.A.....	35

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.1. Causas y Consecuencias	6
Tabla 3.2 Proveedores PROMARISCO.....	39
Tabla 3.3. Clientes de PROMARISCO	39
Tabla 3.4. Principal competencia de PROMARISCO	40
Tabla 3.5. Plantilla de trabajadores	40
Tabla 3.6. Población para la investigación	47
Tabla 4.7. Estado de Situación Financiera 2017 - 2018.....	51
Tabla 4.8. Sistema de control	55
Tabla 4.9. Importancia de un Sistema de control	55
Tabla 4.10. Políticas de control interno	56
Tabla 4.11. Pago a proveedores	57

Tabla 4.12. Persona encargada	57
Tabla 4.13. Controles auxiliares	58
Tabla 4.14. Funciones segregadas	58
Tabla 4.15. Capacitaciones	59
Tabla 4.16. Seguimiento de cuenta por pagar.....	60
Tabla 4.17. Supervisión de cuentas por pagar	61
Tabla 4.18. Ficha de control interno para pago a proveedores	67
Tabla 4.19 Nivel de confianza y riesgo.....	68

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Formato de encuesta	77
Anexo 2. Formato de entrevista	80
Anexo 3. Formato de encuesta # 2	81

INTRODUCCIÓN

El desarrollo del entorno empresarial también va de la mano con el fortalecimiento del control interno, de manera que las empresas logren resguardar de manera eficiente todos sus recursos para evitar pérdidas económicas, mal uso de recursos, insuficiente administración de procedimientos, entre otros. Además, su importancia se asocia en la detección de negligencias o desviación de capital que influya en el incumplimiento de objetivos organizacionales.

No obstante, existen empresas que omiten el sistema de control interno, donde en muchos casos no disponen de procedimientos, políticas, normas y planes que estén por escrito, desarrollándose acciones de manera empírica lo que da como resultado: invertir sin planificar, crear departamentos sin realmente evaluar necesidades o riesgos, mal manejo de la información, entre otros (Servin, 2017).

La presente investigación se realiza en función al sistema de control interno en el pago a proveedores para mejorar el flujo financiero en la compañía PROMARISCO S.A., donde carecen de políticas y procedimientos definidos para evitar situaciones no previstas que tengan un impacto en las cuentas contables de pago a proveedores, en función a los antecedentes de la problemática establecer un proceso de estudio que conlleven a una propuesta de solución que sirva como recurso para prevenir posibles errores de una manera anticipada.

Para el desarrollo de investigación se realizó los procedimientos de estudio en cuatro capítulos que son:

En el **Capítulo I** se procedió a realizar el análisis de la problemática bajo un contexto y situación conflicto en función al insuficiente control interno en el pago de proveedores en la compañía PROMARISCO S.A., que en base a sus antecedentes se establecieron objetivos que fueron esenciales para

cumplir con los propósitos del estudio, seguido de los justificativos, delimitación, entre otros elementos.

El **Capítulo II** fue parte del desarrollo del marco teórico a través de la recopilación de fuentes bibliográficas con el fin de tratar sobre los temas relacionados con el sistema de control interno, pago de proveedores y ratios financieros. Además de tomar en cuenta los términos más relevantes para la estructuración del marco conceptual y concluir con los aspectos legales de la investigación.

El **Capítulo III** se realizó la metodología empezando con un análisis introductorio de la empresa para conocer aspectos relacionados con la actividad, misión, visión, clientes, proveedores, entre otros. Después incluye el diseño de la investigación a través de técnicas, métodos, instrumentos para el análisis de los resultados.

El **Capítulo IV** es el análisis de los resultados de la investigación en función a un análisis documental, encuestas y entrevistas que fueron realizadas en la empresa PROMARISCO con el fin de identificar las falencias y con ello establecer el plan de mejora de la investigación sobre un sistema de control para el pago a proveedores.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

En las empresas es vital el proceso de pago a proveedores, debido a que esto permite que continúen con sus operaciones, siendo esencial mantener un sistema de control que permita la correcta gestión de compra y pagos para evitar desviaciones, incumplimientos e inadecuada planificación de esta cuenta que pueda tener un efecto sobre el flujo de efectivo de la organización. Por lo que, los movimientos que se lleven a cabo sobre estos procedimientos, de no ser los correctos, puede acarrear a problemas que posteriormente pueden convertirse en pérdidas de dinero (Paredes, 2018).

A nivel mundial, el desarrollo de los controles internos se apega a normativas o reglamentos que invitan a la implementación de sistemas, métodos y técnicas de manera escrita para que las organizaciones logren generar acciones de forma apropiada. En referencia con la cuenta con pagar a proveedores, dicho rubro resulta ser sensible por la necesidad de supervisiones a partir de políticas y procedimientos sobre las actividades que se realizan en la etapa de surgimiento de una obligación hasta su finalización.

Las empresas realizan con frecuencia la adquisición de bienes para su transformación o reventa en función a un crédito, por lo que al ser efectiva dicha transferencia se genera una obligación con los proveedores que debe ser cancelada en un plazo determinado. Por lo que, en algunos casos el insuficiente control interno conlleva a la incorrecta administración de los

recursos dirigidos al pago de proveedores lo que implica un efecto sobre los flujos financieros que pueden repercutir en pérdidas de capital.

El desarrollo camaronero en Ecuador es palpable por ser uno de los productos de mayor comercialización nacional e internacional, siendo así que sus actividades demandan cambios estructurales e innovaciones en los procesos de compra y adquisición con los proveedores para evitar incumplimientos y mantener las relaciones durante tiempos prolongados en base a procedimientos y políticas establecidas para la administración de este rubro.

Pero la falta de controles internos sobre la cuenta de proveedores implica una problemática que de no tener cambios inmediatos puede direccionar a problemas internos que afecten las relaciones con dichas empresas que proveen de materia prima, materiales, insumos, entre otros. La necesidad de definir procedimientos está relacionado a elementos externos como: competencia, aspectos administrativos, normativas y reglamentos contables y dinámica del sector empresarial (Chaparro, 2014).

La problemática surge en base a la falta del control interno sobre los proveedores que es un tema sensible por la importancia de este rubro y las relaciones con este, que pueden acarrear consecuencias a mediano o largo plazo. La inadecuada aplicación de procedimientos que son empleados de una forma empírica no es suficiente en una empresa, porque requieren de un mecanismo sistemático y simplificado que ayude a garantizar el cumplimiento de la programación de pagos considerando las condiciones, plazos y montos.

Las empresas al incluir controles internos, es capaz de cumplir con procedimientos de una manera sistemática y ordenada para que se eviten riesgos que pueden repercutir en problemas internos y externos, como por ejemplo las relaciones con los proveedores (Serrano P.; Señalin L.; Vega

F. y Herrera J., 2017). Por lo tanto, la investigación se realiza en la compañía PROMARISCO S.A., de la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, año 2019, en función a la identificación de las causas-efectos que han generado la insuficiente aplicación de controles internos a nivel interno, tomando énfasis en el rubro de proveedores.

Situación conflicto

La problemática surge en la compañía PROMARISCO S.A., que no dispone de controles internos sobre el rubro de proveedores, lo que ha reincidento en dificultades para el cumplimiento de pagos a proveedores, como también a la pérdida de documentos correspondientes a las compras de materia prima, materiales e insumos que se han realizado durante un periodo determinado, lo que ha generado que no se tenga un detalle de información financiera que ha repercutido en la elaboración de informes.

En la compañía no cuentan con un documento o escrito que detalle políticas y procedimientos que permitan al personal financiero a desarrollar correctamente las acciones sobre el rubro de proveedores, ante tan sensible situación, se han dado dificultades en el desarrollo de las conciliaciones de las cuentas por pagar a proveedores, incumpliendo pendientes que han afectado las relaciones existentes con otras empresas que proveen de diferentes bienes.

Además, ante la insuficiente gestión en el cumplimiento con proveedores ha conllevado a que se den retrasos en la cancelación de obligaciones que han provocado pagos adicionales por intereses o recargos que han afectado el flujo financiero. Entonces, esto influyó en que se tengan que consignar las cancelaciones hacia otros proveedores implicando un aumento de las gestiones administrativas.

El personal financiero no tiene claro los procedimientos que deben realizar en base a las compras y adquisiciones con los proveedores, siendo

efectuados de una manera empírica que no se acopla a las necesidades de la compañía, lo que ha generado que se den inconvenientes en el flujo de efectivos destinado para los pagos, que no son manejados idóneamente a las condiciones establecidas previamente.

A continuación, se establecen las causas y consecuencias del problema en la compañía PROMARISCO S.A.:

Tabla 1.1. Causas y Consecuencias

Causas	Consecuencias
<ul style="list-style-type: none"> • Falta de asignación de funciones y responsabilidades • Insuficientes controles de los pagos a proveedores. • Errores en la elaboración de documentos y flujos de cuentas por pagar a proveedores. • Insuficiente desarrollo de las conciliaciones de cuentas por pagar a los proveedores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Extravío de documentos en función con la adquisición y compra. • Aumento de las gestiones administrativas de pagos a proveedores. • Error en la emisión de pagos. • Retrasos en el cumplimiento de las obligaciones a proveedores.

Elaborado por: El autor

Entonces, la investigación se centra en buscar una alternativa de solución que se acople a las necesidades de la compañía, mediante una aplicación adecuada de políticas y procedimientos sistemáticos de control interno para que se tengan resultados efectivos en el pago a proveedores, logrando que no se vean afectados los flujos de efectivos y el mejoramiento de las acciones realizadas por las áreas involucradas.

Formulación del problema

¿Cómo realizar un control interno del pago a proveedores para mejorar el flujo financiero en la compañía PROMARISCO S.A., ubicado en la vía Durán Tambo 6/2, en el cantón Durán, provincia del Guayas, durante el periodo 2019?

Variables de investigación

Variable independiente: Control interno del pago a proveedores

Variable dependiente: Flujo financiero

Determinación del problema

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Control Interno
- **Aspectos:** Control interno del pago a proveedores y flujo financiero
- **Tema:** Propuesta de un plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A
- **Periodo:** 2019

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Elaborar una propuesta de plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A.

Objetivos específicos

- Realizar la fundamentación teórica de la investigación sobre el pago a proveedores y flujo de efectivos mediante una investigación bibliográfica.

- Establecer los controles internos que se realizan en PROMARISCO S.A. sobre el pago a proveedores a través de la recopilación de información mediante la aplicación de instrumentos de investigación.
- Determinar los procedimientos adecuados para el mejoramiento del control interno en el pago a proveedores en la compañía PROMARISCO S.A.

Justificación e importancia

El trabajo se realiza ante la necesidad de contribuir con una investigación que refleje la importancia de corregir procesos donde se presentan problemas internos de una empresa como es el caso del pago a proveedores, tomando como ejemplo la incorrecta asignación y programación de fondos disponibles que puede repercutir en el flujo financiero, asimismo continuos retrasos, intereses, entre otros.

Siendo conveniente la búsqueda de cambios que influyan en el desarrollo de procedimientos que se adecuen a las actividades de la compañía, tomando en cuenta que existen insuficientes controles internos que deben ser corregidos para un mejoramiento de la situación actual de PROMARISCO S.A., dando paso al fomento de la integración de acciones que ayuden a mantener un correcto manejo de la cuenta de proveedores.

La relevancia social del proyecto, se deben a los beneficios que generará la investigación para la compañía PROMARISCO S.A., que le permitan reconocer lo importante que es mantener un eficaz control interno para el cumplimiento en el pago a proveedores que requiere de una inmediata atención, logrando así, evitar riesgos que incidan a nivel financiero.

El valor teórico del trabajo de investigación se enfoca en el proceso investigativo mediante la revisión literaria para establecer la importancia del control interno realizado en una empresa, con el fin de mejorar el flujo de

actividades en el manejo de las cuentas por pagar a proveedores a partir de un conjunto de teorías y conceptualizaciones que detallen los principios y aplicación de criterios financieros para el análisis de la situación financiera de la organización.

El aporte metodológico de la investigación se efectúa como base de desarrollo del levantamiento de información para la identificación de las causas-efectos del problema, tomando importancia en el análisis de los controles internos en el pago a proveedores en la empresa PROMARISCO para que en función con los resultados se aporte con nuevos conocimientos que representen un material de información contable para futuras referencias investigativas.

Para el desarrollo del trabajo la relevancia radica ante la necesidad de mantener mejores controles internos que ayuden a las empresas a reducir posibles riesgos que tengan influencia en el flujo financiero, esto en función a los antecedentes de la empresa PROMARISCO S.A. para que se aporte con procedimientos que sean ordenados y secuenciales en el pago a proveedores. Considerando herramientas y políticas que resulten favorables para una mejor administración de recursos orientados al cumplimiento de obligaciones a corto o mediano plazo.

Por lo tanto, se justifica el desarrollo de la investigación que se realizó durante el periodo 2019 y que toma de referencia información histórica de la empresa durante los años 2017 y 2018 para el análisis financiero de manera que se tenga una apreciación de la situación en función con el problema asociado al pago a proveedores.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

La contabilidad se ha empleado desde las antiguas civilizaciones, donde las operaciones aritméticas eran rudimentarias que se limitaban en cálculos básicos (restas, sumas, entre otros). En la Edad Antigua remontando en el año 6.000 A.C. se encontraron elementos escritos y numéricos que revelaron el desarrollo de actividades económicas en la que destacaban las unidades de medida de valor (Quinche, 2015).

Civilizaciones como la de Grecia establecieron leyes contables donde era obligatorio registrar las actividades de comercio en libros, para mantener información de las operaciones que han realizado, lo que se atribuye el origen de las actividades de control. Asimismo, en Egipto era una función de los faraones realizar anotaciones de los ingresos y gastos soberanos de una manera organizada (Menéndez, 2014).

Evidencias históricas expuestas por los autores demuestran la importancia que tiene la contabilidad en el control de las operaciones económicas, que se demuestra ha sido empleada hace muchos años, siendo las primeras civilizaciones que han adaptado la aritmética a la actividad comercial para que se tenga un orden y organización de los elementos que integran la entrada y salida de dinero.

Con la expansión del imperio romano, que se posicionó en diferentes sectores como por ejemplo Asia Menor, Egipto, la península Báltica, entre otros. Esto dio origen a un mayor flujo comercial que requirió de controles en las diferentes operaciones lo que conllevó que durante el gobierno de

Alejandro Magno se decreta el uso de libros para las anotaciones de ingresos y egresos, que fueron esenciales en la recaudación de tributos (Escobar, 2016).

Los romanos emplearon la contabilidad que se registró en dos libros denominados "Codex" y "Adversaria", que en términos generales constaban de dos hojas anversos que se utilizaron para el registro de ingresos, gastos y demás operaciones económicas para su presentación que constaban de un apartado para la firma de la persona encomendada para los controles a las personas que se dedicaban a las actividades económicas.

Durante la Edad Media específicamente el siglo VI y IX en la época de Constantinopla se integró el oro que pesaba 4,5 gramos y fue parte del origen de la moneda utilizada en las transacciones internacionales, para su registro en la contabilidad que permitió a las civilizaciones italianas generar un mayor conocimiento de las actividades contables a diferencia de otros países o naciones (Rico, 2016).

En los años de 1211 en Florencia, se integraron libros cuyos métodos establecieron dos términos el "Debe" y "Haber" como parte de asientos contables cruzados que permitieron a los comerciantes definir las pérdidas y ganancias, así como los resúmenes de saldos. Para 1327 surge el primer auditor que se lo conoció como "Maestri Racionali" que se encargó de cotejar todos los documentos como el Libro Mayor "Cartulari" que era escrito a través de un pergamino (Thompson, 2008).

Con el transcurso de los años se fueron integrando nuevos métodos contables para el registro de las operaciones económicas que permitieron a través de recursos como libros generar información organizada de las ganancias y pérdidas, para que el comerciante conozca el saldo final. A esto, también se atribuye que en Francia durante los años 1366 y 1400 se

involucró por primera vez la cuenta de patrimonio y que se encontraron registrados en los libros de Francesco Datini.

En la Edad Moderna mediante una publicación en 1573 del libro “Della mercatura et del mercante perfetto” que definió lo referente a la partida doble en tres libros: Mayor, Diario y Borrador como parte de los mejoramientos en la contabilidad. Para 1494 en cambio por parte de Fray Lucas de Paciolo, se dio paso al desarrollo de conocimientos contables como parte de los procesos matemáticos que establecieron axiomas como el de “sin deudor no hay acreedor”, asimismo, la integración de prácticas comerciales, letra de cambio, intereses, ventas, entre otros (Luz, 2016).

Las prácticas contables fueron renovando sus técnicas, métodos y reglamentos para mejorar el proceso de registro de información referente a las transacciones económicas asociados al Debe, Haber, Patrimonio, Saldos, entre otros. El propósito siempre ha sido mantener una organizada actividad de contabilidad para lograr establecer la situación de la empresa en función a los saldos generados por las pérdidas y ganancias.

Ahora bien, con el expansionismo del mercantilismo se realizaron intercambios de conocimientos sobre elementos contables, siendo este el caso de la partida doble. No obstante, en América Precolombina la práctica contable era usual por parte de los habitantes, lo que al pasar de los años provocó que específicamente a partir del siglo XVII se dé paso a la apertura de centros de prestación de servicios profesionales independientes que cumplían la función de verificar la autenticidad de la información financiera.

Para la Edad Contemporánea durante el siglo XIX, la contabilidad tuvo modificaciones que establecieron criterios para el manejo de las cuentas y los principios determinados con el fin de realizar correcciones a problemas enmarcados por las unidades de medida de valor. A esto, también se

incluyen nuevos conceptos como fueron: precios, amortizaciones, depreciaciones, fondos, reservas, entre otros (Universidad Libre, 2017).

En el siglo XX y XXI la contabilidad ha sido importante para las transacciones y registro de operaciones académicas, siendo parte de los sistemas de enseñanza que se ofertan a nivel académico considerando la necesidad de integrar en el entorno empresarial profesionales con conocimientos sobre lo referente a la contabilidad, manejando normativas como las NIIF y NIC para un correcto tratamiento de la información y dar paso a la presentación de instrumentos financieros como son los balances, estados, entre otros aspectos.

En Ecuador la contabilidad se aplicó con las primeras normas que fueron las de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) que fueron desarrollados en 1975 por parte del XIII Congreso Nacional de Contadores que se celebró en el país y fueron entregados a través de la Asamblea Nacional en 1978 por parte del Instituto de Investigaciones Contables (Yaguache, 2015).

Después de adoptar estas normas, en Ecuador en 1996 se dio paso a la aplicación de las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), mediante la Resolución FNCE 09.01.96 y que se promovió por parte de la Superintendencia de Compañías y que ayudaron a ser una base para la creación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad entre los años de 1999 y 2001.

La ratificación de las NEC se dio en el 2009 por parte de la Superintendencia de Compañías, siendo parte de las normativas que deben cumplir las empresas, que los llevó a un proceso de transición que implicó el cambio a las NIIF. Esto fue parte de la obligatoriedad que se interpuso al sector empresarial bajo control y vigilancia para que cumplan

con normativas debidamente aprobadas a nivel internacional garantizando el correcto tratamiento de la información contable.

A esto, se constata que en el 2006 mediante Resolución 06.Q.ICI.004 y Registro Oficial 348 se dio la aplicación e implementación de las NIIF para las empresas que están controladas por parte de la Superintendencia de Compañías. En el 2008 mediante la Resolución 08.G.DSC se integró un cronograma en tres partes que obligaba a las empresas realizar la transición de las normas contables.

Las NIIF fueron parte de las obligaciones de ser implementadas por parte de las empresas, en especial aquellas que están controladas y registradas por la Superintendencia. Para el 2018 las NIIF que están vigentes son la 15 enfocada en los ingresos de actividades ordinarias que proceden de los contratos con clientes que de acuerdo a sus modificaciones sustituyen a las NIC 11 y 18; las CINIIF 13, 15, 18 y las SIC 31 como parte de una aplicación retroactiva.

Antecedentes referenciales

Definición del control interno

En referencia con el control interno se tomó en cuenta los aportes realizados por autores que se apegan a los principios de las normas de auditoría con el fin de facilitar una idea que se acerque a lo que representa este tema en una empresa, siendo Beuren (2014) quien indicó lo siguiente:

El control interno es parte de los procedimientos y políticas que implemente la administración de una empresa con el fin de reducir riesgos y se dé una dirección ordenada de todas las actividades en base a principios para una mayor eficiencia y eficacia de las operaciones ejecutadas por el personal. De esta

manera se garantiza que se salvaguarden todos los activos y se prevengan posibles errores que afecten a la entidad (p. 3).

Sobre el control interno se maneja en una empresa como mecanismos para una mejor dirección, monitoreo y resguardo de información que garantice la confiabilidad de las actividades desarrolladas por cada departamento. En este caso, enfocándose en los procedimientos contables que se acoplan a políticas y normas para que así se lleve una secuencia ordenada de las diferentes acciones que son ejecutadas para la administración de los recursos disponibles por la organización.

Objetivos del Control Interno

El control interno globaliza una serie de objetivos que se centra en mantener una mayor seguridad en todos los procesos desarrollados por el equipo de trabajo para que se eviten posibles riesgos que afecten la operatividad de la empresa (Gamboa, J.; Puente, S. y Vera F., 2016).

Los objetivos que se buscan alcanzar a través del control interno son los siguientes:

- Proporcionar información real y coherente que permita a la gerencia tomar decisiones en función a la situación financiera.
- Monitorear y controlar todas las actividades internas en la empresa.
- Ejecutar evaluaciones en las diferentes actividades para la corrección de procesos que generen inconvenientes.
- Reducir riesgos y errores que puedan afectar a la empresa.

Importancia del control interno

La importancia del control interno radica en el hecho de que permite a una empresa ampliar su capacidad de respuesta ante posibles inconvenientes, lo que da como resultado una mejor competitividad de negocios y correcta administración de los recursos disponibles para ser utilizados

correctamente a través de la toma de decisiones que se lleve a cabo tomando en cuenta información real de la organización. (Serrano P.; Señalin L.; Vega F. y Herrera J., 2017).

Por lo tanto, es importante que una empresa diseñe sus procesos cumpliendo con principios del control interno para que se adecue a las necesidades de la gerencia, logrando obtener resultados favorables y cumpliendo con los objetivos trazados. Su implementación permite que se logre mitigar errores de manera inmediata o progresiva aplicando procesos que sean determinantes en el manejo de acciones ejecutadas por el personal de la organización. En la siguiente figura se puede evidenciar el aporte del control interno en el ámbito legal, financiero y administrativo:

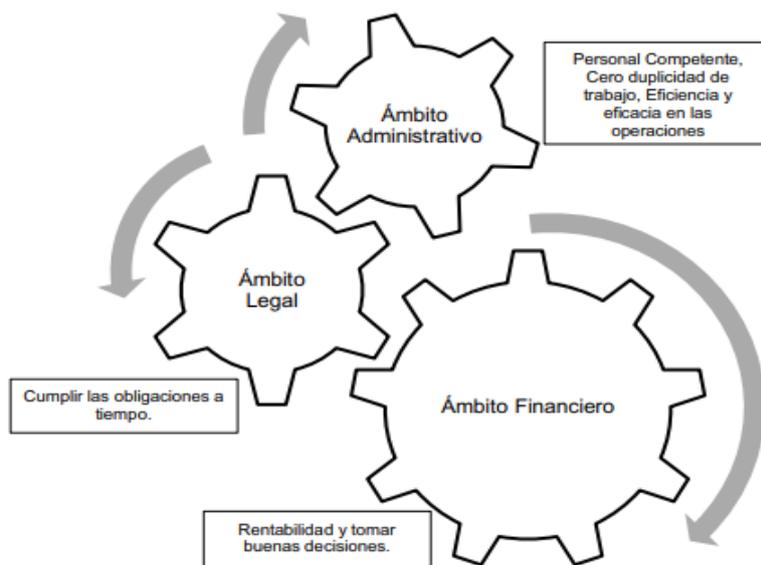


Figura 1. Importancia del Control Interno, obtenido de "El desarrollo del control interno en el área contable" fuente: (Jiménez, 2015)

Componentes del Control Interno

Los componentes del control interno son de un total de cinco y que están enfocados en el marco integrado COSO cuyo propósito es el desarrollar una gestión de evaluación en el ámbito organizacional para la verificación de las operaciones administrativas, financieras y legales que arrojen

resultados que permitan la mitigación de riesgos. (Llunitaxi J. y Vélez J., 2015). Los componentes se clasifican de la siguiente manera:

- Ambiente de control
- Administración de riesgo
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión, evaluación y monitoreo

De acuerdo con el informe COSO este ha pasado por diferentes evaluaciones y actualizaciones desde el año 1992 que incluye el de Unidad I donde se establecen los cinco componentes, seguido del II que integran nuevos componentes que son: a) establecer objetivos, y; b) respuesta al riesgo e identificación de los eventos.

No obstante, el informe de COSO III toma la esencial del COSO I e integra los cinco componentes para un diseño integrado de los procedimientos de control interno. Para esto se establece 17 principios que son necesarios para el cumplimiento de objetivos, donde (Quinaluisa, 2018) indicó que son los siguientes:

- El entorno de control que es el primer principio donde se toman en cuenta los componentes necesarios para el desarrollo de los procesos y que hacen énfasis en la disciplina y estructura de actividades necesarias para una mayor eficiencia.
 - El principio 1 del entorno de control establece la importancia de demostrar compromisos éticos e íntegros.

El papel de la organización es que se dé paso a un ambiente de control donde predomine el compromiso para ejecutar las actividades de dirección con el fin de definir normas de conducta, disciplina y ética que deben

cumplir todos los departamentos para una mejor administración de los procesos en el pago a proveedores. Por lo que es vital la integración de herramientas para la evaluación de desempeños de forma colectiva o individual.

- En el principio 2 es importante que la dirección y administración del control se ejecute de manera independiente para una eficaz supervisión de los elementos del control interno.

En este caso existe independencia en las acciones realizadas por la junta directiva y la administración que deben establecer niveles de responsabilidad en los procesos de supervisar, evaluar y direccionar cada elemento del control interno, garantizando que los colaboradores se acoplen a un ambiente de control que predomine el compromiso y ética para el desarrollo de las funciones.

- En el principio 3 es importante que la dirección de la empresa defina los criterios de supervisión para que las estructuras de control se manejen bajo la consecución de objetivos internos que definan responsabilidades, funciones y jerarquías.

Para el cumplimiento de objetivos es importante que la empresa se apoye de una secuencia de procesos estructurados donde cada departamento pueda adaptarse a posibles cambios para proceder de forma correcta en el manejo de las relaciones con proveedores, entidades legales, entre otros. Para esto es necesario definir las líneas de autoridad a partir de jerarquías donde se supervisen los controles implementados de una forma correcta y segregando debidamente responsabilidades.

- El principio 4 establece la necesidad de desarrollar controles enfocados en mantener personal competente que ayude a cumplir con los objetivos de la empresa.

El principio 4 hace referencia a que es importante para una empresa contar con colaboradores calificados y capaces de cumplir con sus responsabilidades, siendo ellos el elemento y pieza clave en el cumplimiento de los procesos de control interno ya que intervienen en la estructuración de acciones que están relacionadas con normas, políticas, procedimientos y perfiles para garantizar la dirección correcta de la organización.

- El principio 5 establece el papel de la empresa al momento de definir las responsabilidades del personal que debe cumplir con los niveles de control interno.

La gerencia debe tener claro los objetivos que busca alcanzar a través del sistema de control interno para que definan responsabilidades en personal específico que se encargue de realizar los procesos de evaluación y toma de decisiones para la búsqueda de soluciones a posibles riesgos que se puedan presentar.

- Para la evaluación de riesgos se procede a realizar las bases para los procedimientos que se deben ejecutar ante posibles inconvenientes o problemas internos de una empresa, logrando su mitigación y evaluación para la toma de decisiones de nuevas estrategias que ayuden a mantener una adecuada dirección de las operaciones.
- El principio 6 establece la importancia de la organización de definir objetivos que sean claros para identificar y evaluar los riesgos.

- El principio 7 menciona sobre la importancia del trabajo realizado en la organización para la identificación de riesgos con el fin de establecer objetivos que permitan analizar los factores que generan el problema y emplear acciones de gestión para su solución.
- El principio 8 hace énfasis en que una empresa debe considerar posibles fraudes como factores de riesgo para que se evalúen el nivel de efecto que puede tener y así replantear un conjunto de acciones que se acoplen a los objetivos organizacionales en el periodo establecido.
- El principio 9 toma en cuenta sobre los cambios que se puede dar y afecten al sistema de control interno de la empresa para la toma de decisiones.

Los riesgos que se pueden presentar tienden a generar cambios en el entorno externo, modelo de negocio, procedimientos, manejo de recursos, negociaciones con proveedores, operaciones internas, y dificultades para un crecimiento rápido de la empresa durante un periodo determinado, siendo así, que se deben diseñar procesos que ayuden a identificar estos problemas para su inmediata solución.

- Para las actividades de control se deben ejecutar acciones que se acoplen a los objetivos de la empresa a través de la estipulación de normas, políticas y procedimientos que respondan a posibles inconvenientes que puedan afectar las operaciones ejecutadas por el personal.
- El principio 10 establece que la empresa debe definir las actividades del sistema de control interno donde se

desarrollen acciones que permitan mantener niveles aceptables de las operaciones.

- El principio 11 es necesario que la empresa establezca acciones asociadas al uso de las tecnologías para la mitigación de errores y problemas internos.
- El principio 12 define las actividades de control interno que la empresa debe desplegar en función al cumplimiento de objetivos que se alinee a procedimientos y políticas para generar mejores resultados en la reducción de los niveles de riesgo y aumento de la confianza generada por las actividades realizadas por los colaboradores.

Bajo este principio las empresas ejecutan un conjunto de actividades de control que son manejadas a partir de una serie de normas y procedimientos que se registran bajo documentos para que el personal responsable pueda tener acceso a la información de una manera detallada, explícita e implícita sobre las herramientas, recursos, medios de comunicación y toma de decisiones.

- El principio de la información y comunicación define como primer punto el desarrollo de la calidad y relevancia del contenido de datos que son proporcionados a la gerencia para que luego se gestionen procesos de comunicación interno y externos que ayuden a socializar conocimientos o detalles de alguna decisión que se ha tomado.
 - El principio 13 establece la importancia del uso de información que es generada por la empresa para el mejor funcionamiento de los procedimientos de control interno.

- El principio 14 define que la empresa debe mantener canales de comunicación internos para proveer de la información a todos los responsables de participar del control interno esto en base al conocimiento de responsabilidades, funciones, objetivos, entre otros.
- El principio 15 establece que la empresa debe difundir la información mediante la comunicación a través de herramientas para que sea de conocimiento de grupos de interés externos para un mejor desarrollo de los procedimientos de control interno.

Como parte de los principios del control interno la información que es generada en la empresa debe garantizarse que sea coherente, real y relevante para que este pueda servir de material para la toma de decisiones por parte de la empresa, tomando en cuenta el uso de la comunicación para informar a todos los grupos de internos internas y externas que garanticen el correcto desempeño de los procesos de control interno.

- Por último, en las actividades de supervisión-monitoreo es necesario que se ejecuten actividades que permitan el aseguramiento de las acciones que desempeñan los colaboradores para un correcto proceso de control interno que se caracterice por su calidad y eficiencia en los niveles de seguridad.
- El principio 16 establece la importancia de la organización en el proceso de selección, desarrollo y realización de las actividades evaluativas ya sean estas independientes o continuas para que se logren determinar los elementos del control interno.

- El principio 17 define el papel de la empresa en el proceso de evaluación y comunicación sobre los problemas que presenta el sistema de control interno de manera inmediata para que las decisiones que se tomen sean oportunas por parte de los responsables para garantizar que se cumplan con los objetivos a través de la alta dirección.

Definición de Cuentas por pagar (Proveedores)

De acuerdo con lo establecido en el Diccionario de Economía y Finanzas ARCORACI Arcoraci (2016) la definición de las cuentas por pagar es:

Es parte de una obligación que contrae una empresa que se establece como deuda a la que está de acuerdo y comprometida a pagar durante un periodo terminado conforme a las cláusulas y condiciones de negociación con el proveedor ya sean estas como las formas de pagos, intereses, cuotas, reclamos, garantías, entre otros (p. 113).

Las cuentas por pagar también se definen como los términos que establecen las obligaciones de deudor que se ha beneficiado en la adquisición de un bien o la prestación de un servicio. Por ejemplo, la compra de insumos para la producción donde el proveedor mantiene condiciones de pago y que establecen términos de cumplimiento a corto, mediano o largo plazo. Es un rubro importante que las empresas deben asumir con responsabilidad para evitar la carga de intereses por incumplimiento.

Tipos de cuentas por pagar

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 (2005) establece que la cuenta de pasivo será clasificada como corriente cuando se cumplan los siguientes elementos:

- Cuando se espera realizar la liquidación durante el ciclo normal de la explotación de la empresa;
- Cuando estos se mantengan bajo condiciones de negocios;
- Se deba realizar la liquidación durante un periodo de 12 meses desde la fecha que se ha realizado el balance;
- Cuando la empresa no disponga del derecho incondicional para realizar un aplazamiento del pago del pasivo durante los 12 meses siguientes de la fecha establecida en el balance;
- Sobre todos los pasivos que son clasificados como no corrientes.

En el caso de los proveedores son parte de los actores que deben ser considerados permanentemente por la empresa porque son los que distribuyen los bienes requeridos por la empresa, siendo este un factor a considerar al momento de aplicarlo de forma práctica. No obstante, existen problemas en el cumplimiento de las condiciones de pago y cláusulas de negociación lo que conlleva a que se generen incumplimientos que ponen en riesgo las relaciones con los proveedores.

Importancia de los proveedores

Beuren, (2014) indicó que la importancia de los proveedores se debe a que:

Son parte de la clave de sobrevivencia de una empresa porque son quienes proveen de diferentes insumos para que se cumplan con las operaciones internas. Por lo tanto, su importancia radica en que a través de relaciones prolongadas una organización puede sacar mayor provecho a las ventajas y beneficios de ser clientes de otras empresas que distribuyan un bien que requieren (p. 11).

Es necesario que en las empresas rijan actividades que ayuden el mejoramiento de todos los procesos de las cuentas por pagar, en la mayoría de las compañías, el escrupuloso cumplimiento de las obligaciones

con terceros es uno de los aspectos que más valor tiene, la morosidad puede hacer que se pierdan negociaciones, se dañe la imagen corporativa y se limiten a los proveedores, mismos que son claves para el giro del negocio.

La mayor parte de las empresas que se encargan de realizar la gestión de negociación con proveedores no mantienen una estructura organizacional o procedimientos de control interno por lo que en muchos casos las responsabilidades son compartidas con otros departamentos lo que dificulta la gestión encaminada al cumplimiento de las responsabilidades y condiciones de negociación. Esto implica en que se presenten constantes problemas como incumplimientos, cuentas vencidas, incorrecta ejecución del proceso de pago, entre otros.

Análisis del flujo financiero

El análisis financiero consiste en el desarrollo de un diagnóstico que se aplica sobre documentos contables que posee una empresa para realizar una evaluación que arroje resultados sobre su situación durante un periodo determinado. Para esto se puede considerar la comparación de cuentas, niveles de rentabilidad, solvencia, posición financiera, entre otros que arroja datos donde se pueden identificar posibles falencias y deficiencias que requieren de correctivos para que no se vea un impacto en el flujo financiero que puedan repercutir en la liquidez (Forum, 2015).

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son una herramienta necesaria en el análisis de documentos porque pueden ayudar a tomar decisiones en función a la situación de la empresa. Para esto se aplican ratios que son herramientas de evaluación económica donde se comparan cuentas durante periodos determinados.

- **Indicadores de Liquidez:** este indicador refleja los niveles de liquidez que tiene una empresa para generar efectivo que puede

ayudar a responder a cualquier obligación (Arcoraci, 2016). Los ratios que se manejan son los siguientes:

- Ratio de relación corriente de liquidez que permite evaluar la capacidad de generar efectivo tomando en cuenta el proceso de evaluación de los activos corrientes con los pasivos corrientes.

$$\text{Relación corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

- El análisis del capital de trabajo restando los activos corrientes y pasivos corrientes.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

- La prueba ácida que es aplicada en el análisis para determinar la capacidad de respuesta que tiene la empresa en el pago de obligaciones o la cancelación de los pasivos corrientes.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

- Los indicadores de endeudamiento que son aquellos aplicados para establecer el nivel de endeudamiento que posee una empresa o tomando en consideración la participación que tienen los acreedores sobre los activos (Mayor, 2015). Los principales que se emplean en el análisis financiero son:

- La medición del nivel de endeudamiento tomando en cuenta sobre los activos totales para conocer la participación de los acreedores.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$$

- El apalancamiento que es aplicado con el fin de realizar un análisis sobre el endeudamiento de una empresa considerando el nivel de patrimonio y compromiso de los accionistas para cumplir con acreedores.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$

- En el análisis de la rotación de cuentas por pagar se puede tener conocimiento sobre las veces que se realizó la renovación de estas obligaciones durante un periodo determinado.

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

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución de la República del Ecuador (2008)

La constitución del Ecuador, en el artículo 423 numeral 1 menciona que el Estado Ecuatoriano se compromete a:

Impulsar la integración económica, equitativa, solidaria y complementaria; la unidad productiva, financiera y monetaria; la adopción de una política económica internacional común; el fomento de políticas de compensación para superar las asimetrías regionales; y el comercio regional, con énfasis en

bienes de alto valor agregado (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Este artículo de la constitución es de suma importancia pues respalda la admisión de procedimientos, métodos o guías económicas internacionales en común; esto coincide con uno de los objetivos de la NIIF de presentar un único conjunto de normas contables de carácter global, es decir que con la adopción de las NIIF se cumple el propósito de integración económica pues éstas son adoptadas en todos los países del mundo, presentando la información financiera bajo un mismo esquema, venciendo así las desigualdades contables regionales que se dieron durante mucho tiempo.

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI)

Según el Artículo 53 la MYPYMES es: "...toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales señalados según la categoría a la que pertenezca, de conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código." (COPCI, 2010).

Esta normativa presenta un conjunto de decisiones legales que motivan el desarrollo de diferentes sectores productivos y comerciales, dedica algunas secciones y artículos para resaltar la importancia de las Pymes, además presenta una serie de parámetros que buscan fomentar políticas económicas que regulen el proceso productivo en todas las etapas de un producto o servicio de las pequeñas y medianas empresas del país encaminándolas siempre a la obtención del Buen Vivir.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

El artículo 19 menciona "Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que

arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.” (LORTI, 2012)

Esta ley regula las relaciones que provienen de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de los mismos. Los artículos que se detallan en esta normativa son aplicables a todos los tributos, así como a las circunstancias que se deriven o se relacionen con ellos. Aun cuando la normativa presenta parámetros tributarios para cuentas específicas también presentan los parámetros contables y de los estados financieros tal como lo muestra el artículo 19 anteriormente descrito.

Aplicación de las NIIF para Pymes

La Superintendencia de Compañías determinó en el mes de octubre del 2011 a todas las compañías que se encuentren en las siguientes condiciones, deben aplicar PYMES:

- Que: Tengan un monto de activos inferior a \$4 millones
- Que: Registren un valor bruto de ventas anuales de hasta \$5 millones.
- Que: Tengan menos de 200 trabajadores

Según la Superintendencia de Compañías, hasta el mes de septiembre del año 2012, de las 4.202 empresas que se encontraban bajo la regulación de esta institución y que presentaron sus estados financieros en NIIF, únicamente el 63.4% pertenecían a las micro, pequeñas y medianas, tan solo el 22.3% estaban dentro de las grandes y el 14.3% no se encontraban definidas (Supercias, 2015).

Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades

Sección 1 Pequeña y Medianas Entidades

Alcance pretendido de esta NIIF

Se presenta que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). esta sección describe las características de la PYMES. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Descripción de las pequeñas y medianas entidades

- Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:
- No tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión de negocios, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercado locales o regionales), o (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).
- Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversiones y los bancos de inversión. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

- Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta NIIF, sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para la PYMES, aunque la legislación o regulación de jurisdicción permita o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuentas. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Sección 2 Conceptos y Principios Generales

Alcance de esta sección

2.1 Esta sección describe el objetivo de los estados Financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de la PYMES sea útil. También este artículo establece conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Objetivos de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

2.2 El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de las entidades que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

2.3 Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Características de la información de los estados financieros

Compresibilidad

2.4 La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. La necesidad de que la información tenga comprensibilidad hace que no se permita omitir información relevante por el mero hecho que esta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (Comité de Normas Internacionales de contabilidad, 2009).

Norma Internacional de Contabilidad

Finalidad de los Estados Financieros

Para la (International Accounting Standards Committee, 2001), los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- ❖ activos;
- ❖ pasivos;
- ❖ patrimonio;
- ❖ ingresos y gastos, dentro de los cuales están incluidos las ganancias y pérdidas;
- ❖ aportaciones de los socios o propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y

- ❖ flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Control interno del pago a proveedores

Variable dependiente: Flujo financiero

DEFINICIONES CONCEPTUALES

- **Actividades de control:** se refiere a un conjunto de procedimientos y medidas que se desarrollan para mantener un control adecuado de las actividades internas de una empresa por lo que se enfocan en componentes de control interno (Aprendizaje Finanzas, 2017).
- **Afirmaciones:** son decisiones o manifestaciones que se realizan por parte de la gerencia de una forma explícita con el fin de tener una base de información asociada a los estados financieros para ejecutar correcciones en caso de que sean necesarias (Chaparro, 2014).
- **Alcance de una revisión:** son un conjunto de procedimientos que se realizan para la revisión de procesos o actividades de control interno para garantizar su cumplimiento (Gamboa, J.; Puente, S. y Vera F., 2016).
- **Control interno:** se refiere al diseño de una estructura de procesos, normas, políticas y herramientas que se utilizan en una empresa para una adecuada dirección de todas las operaciones y segregación de funciones que cumplan todos los responsables garantizando el cumplimiento de objetivos (Escobar, 2016).
- **Controles de acceso:** son actividades que se diseñan para establecer las restricciones en el acceso a información electrónica que tenga una empresa siempre que tenga la autorización respectiva (Beuren, 2014).

- **Dirección:** es el proceso de manejo de las actividades de una empresa que se ejecuta por parte de una o más personas para dirigir todas las operaciones de forma jerárquica (Quinche, 2015).
- **Entorno de control:** se refiere al ambiente de control estructurado por una organización donde se definen los niveles de responsabilidad que son socializados a partir de principios de ética y compromiso para el cumplimiento de los procesos de control interno (Servin, 2017).
- **Estados financieros:** es un documento que presenta la estructura financiera de una empresa durante un periodo determinado en el que se clasifican las cuentas de ingresos y gastos para determinar la utilidad (Torres, 2015).
- **Estimación contable:** se refiere un estudio sobre las aproximaciones de los importes contables durante un periodo, también se emplea en el conocimiento del valor razonable cuando existen incertidumbres financieras (Arcoraci, 2016).
- **Información adicional:** información que se presenta conjuntamente con los estados financieros, no exigida por el marco de información financiera aplicable, utilizada para preparar los estados financieros y que, normalmente, se presenta mediante cuadros complementarios o como notas adicionales (Thompson, 2008).
- **Otra información:** información financiera y no financiera (distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente) incluida, por las disposiciones legales o reglamentarias o la costumbre, en un documento que contiene los estados financieros auditados y el informe de auditoría correspondiente (Serrano P.; Señalín L.; Vega F. y Herrera J., 2017).
- **Procedimientos de revisión:** procedimientos que se consideran necesarios para alcanzar el objetivo de un encargo de revisión, principalmente mediante la realización de indagaciones entre el personal de la entidad sobre los datos financieros y mediante la

aplicación de procedimientos analíticos a dichos datos (Chaparro, 2014).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Figura 3.2. Logo de la empresa PROMARISCO S.A.



Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

El Grupo Pescanova es una multinacional especializada en la captura, cultivo, elaboración y comercialización de productos del mar, que nació para revolucionar la industria pesquera y llevar la frescura del mar a la mesa del consumidor. En Ecuador se encuentra ubicada en el cantón Durán, provincia del Guayas mediante la razón social PROMARISCO S.A. con el RUC No. 0990553963001.

Misión

PROMARISCO S.A. es una empresa exportadora de mariscos congelados, procesados con la máxima frescura y calidad, que satisface de manera permanente y mejor que nuestros competidores las necesidades cambiantes de nuestros clientes.

Nos distinguimos por nuestra actitud y tecnología innovadora que nos permite liderar la industria, contando con la participación activa de un grupo humano leal y capacitado que garantiza la rentabilidad y rendimiento de nuestro negocio, contribuyendo así al desarrollo y progreso de la agroindustria en nuestro país.

Como elemento clave de nuestra Misión debemos resaltar la frase “con la máxima frescura y calidad” ya que sólo con calidad nuestros clientes nos permiten proteger nuestro negocio y crecer. Esta es nuestra cédula de identidad.

Visión

Con nuestra Visión proyectamos el futuro de la empresa, definimos nuestra dirección, nuestro norte y está resumida como sigue:

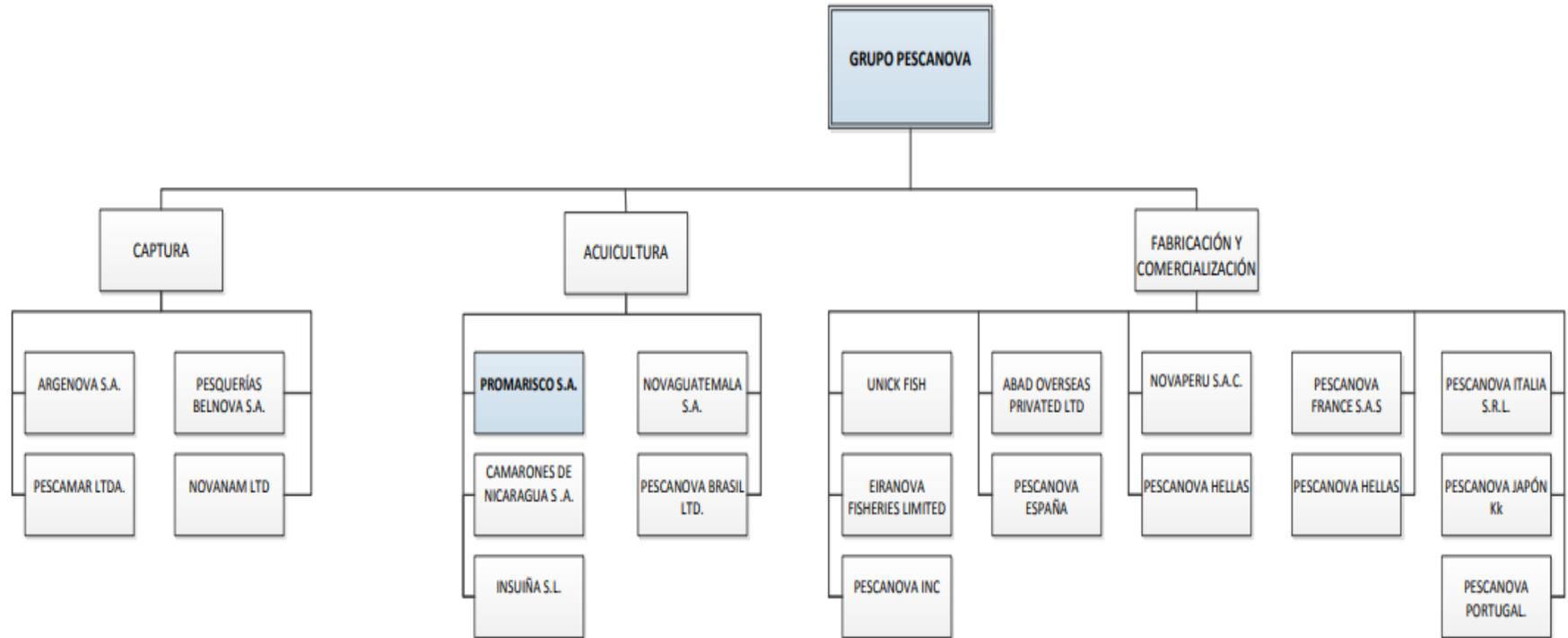
“Ser reconocidos por nuestros proveedores, clientes y competidores como la procesadora de mariscos más profesional, eficiente y rentable del país”

PROMARISCO S.A. se encuentra en el Km 6 ½ vía Durán Tambo, Ecuador. Realiza exportaciones a diferentes países entre ellos Estados Unidos, España, Colombia, entre otros. La calidad y controles alimentarios empleados le han otorgado los siguientes certificados internacionales:

- ASC
- BIOSUISSE
- GLOBAL GAP
- BRC FOOD
- Fish Wise
- Seafood Watch

En la figura 3.3 se refleja el organigrama de la empresa PROMARISCO que es el siguiente:

Figura 3.3 Organigrama de la empresa PROMARISCO S.A.



ELABORADO POR: TRANSFER PRICING ADVISORS, TPA.

Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Los proveedores de PROMARISCO S.A. en el 2018 fueron los siguientes:

Tabla 3.2 Proveedores PROMARISCO

AQUACULTURA PUROCONGO S.A.	0990900418001
COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS DEL MAR MONGE S A MONGEMAR	0791722160001
CEMARSA S.A.	0992265191001
PRODUCTORA CARTONERA S.A.	0990012202001
COMPAÑIA CAMARONERA FERASA S.A.	0992380942001
SOCIEDAD CIVIL DE HECHO GRUCALIT	0791762030001
BIOALAMOS S A	0791759625001
ALIMENTSA S.A.	0990881847001
CAMATORVI S.A.	0992978996001
GISIS S.A.	0991295437001

Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Tabla 3.3. Clientes de PROMARISCO

N°	CLIENTE
1	PESCANOVA ESPAÑA, S.L
2	KRUSTANORD S.A.S.
3	NEOVIA
4	PESCANOVA USA
5	PESCANOVA HELLAS LTD.
6	PESCANOVA PORTUGAL, LDA
7	SANCHEZ VIVANCO WILSON YOLANDO
8	NOVAGUATEMALA, SOCIEDAD ANONIMA
9	ACUATROP S.A.
10	CAICEDO MARTINEZ VICENTE ORLANDO

Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Tabla 3.4. Principal competencia de PROMARISCO

Industria Pesquera Santa Priscila	Por más de 40 años la empresa ha sido uno de los pioneros en el desarrollo de la acuicultura ecuatoriana.
Empagran	Es un grupo 100% ecuatoriano con procesos integrados en todas las áreas de producción de camarón.
Empacreci	Con más de 10 años de fundación, la empresa está enfocada a la explotación de criaderos de camarones (camaroneras) y criaderos de larvas de camarón.
Naturisa	Explota larvas de camarón y otras especies bioacuáticas mediante la instalación de laboratorios y piscina.
Promaoro	Con poco más de 4 años de fundación es una de las empresas más grandes del sector camaronero y del país
Cofimar	Maneja más de 2000 hectáreas camaroneras certificadas además de laboratorios para la cría de larvas
Distrisoda	Posición por ventas empresas más grandes del país: 672
Dincodex	Empresa enfocada principalmente en la exportación del camarón.
Zambritisa	Creada en 2005 la compañía está enfocada en el procesamiento, comercialización y en especial la exportación de camarón a los mercados internacionales

Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Plantilla de trabajadores

Tabla 3.5. Plantilla de trabajadores

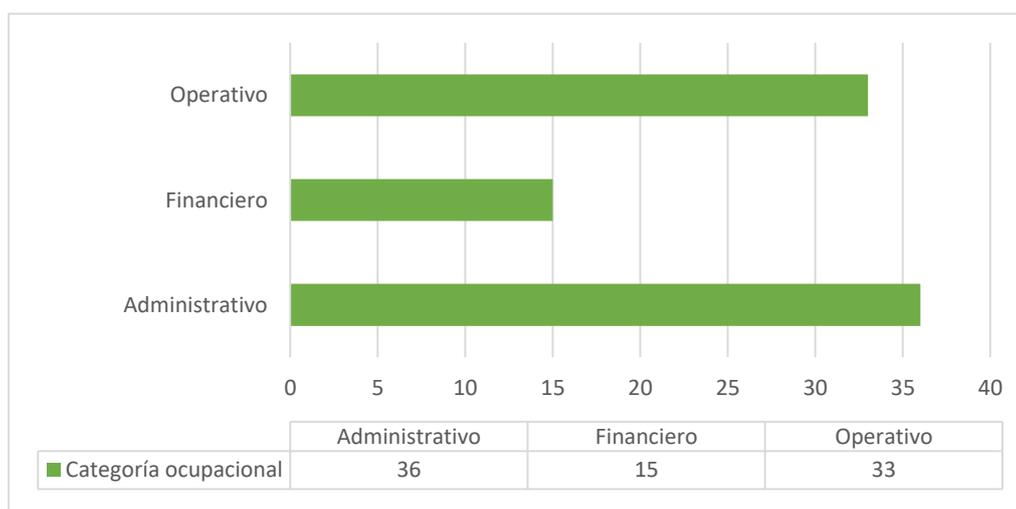
Personal	Días	Horarios
Gerente	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente administrativo	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe administrativo	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Contador	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente contable	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe de RRHH	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente de RRHH	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe de compras	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm

Asistente de compras	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe de comercio exterior	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente de comercio exterior	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Supervisor – despacho	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe de bodega	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente de bodega	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Personal de producción	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Personal de empaque	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Personal de pesca y captura	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Jefe de ventas	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Asistente de ventas	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm
Facturación	Lunes – viernes	9:00 am – 5:30 pm

Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

En la figura 3.4. se refleja la cantidad de trabajadores de PROMARISCO por categoría ocupacional:

Figura 3.4 Organigrama de la empresa PROMARISCO



Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

En la figura 3.4 se puede apreciar como se encuentra distribuido el total de los trabajadores de PROMARISCO por áreas, siendo el administrativo con el de mayor cantidad con 36 colaboradores, seguido del financiero con 15 y por último el operativo con 33.

La empresa PROMARISCO cuenta con un total de 7.000 hectáreas de acuicultura para la producción de los siguientes productos:

Figura 3.5 Rodaballo



Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

El rodaballo es un pescado blanco que se encuentra en las aguas saladas, es conocido también con los seudónimos de: Rémol, Corujo, Rapante, Escamudo. Habitan a una profundidad de 10 a 200 metros del nivel de mar y es apetecido porque carece de escamas además de su valor nutricional que proporciona grandes cantidades de proteína.

Figura 3.6 Langostino Vannamei



Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Otro de los productos comercializados por PROMARISCO es el langostino que es un crustáceo que llega a medir hasta 23 cm de longitud que contiene amplios aportes nutricionales de proteínas.

Figura 3.7 Tilapia



Fuente: (Grupo Pesca Nova, 2018)

Por último, la tilapia como producto comercializado por PROMARISCO es un pez de reproducción veloz que es producido en piscinas de criadero y obtenido a partir de la pesca, dispone de diferentes nutrientes y beneficios para la salud asociados a la reducción de niveles de colesterol, aporte de Omega 3, entre otros.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Este proyecto tiene un enfoque de investigación cuantitativo por cuanto busca medir y analizar la información económica de la empresa en relación al tema de estudio. De este modo, se detectarán las deficiencias de la empresa respecto a sus procedimientos de pago a proveedores y aportará información relevante para la determinación de procedimientos adecuadas de control interno.

Para el levantamiento de la información se establecerá un diseño de estudio no experimental y descriptivo bajo el tipo de investigación

denominado estudio de campo que se realizará en la empresa PROMARISCO S.A. La recopilación de información se efectuará mediante la técnica de investigación conocida como encuesta a través de un cuestionario, el cual se aplicará al personal administrativo y financiero, así como entrevistas para al Gerente y Jefe Financiero. Otra técnica de investigación empleada será la observación y el análisis documental tomando como referencia el balance del periodo 2017 – 2018 para la aplicación de ratios financieros que permitan conocer el escenario económico durante esos años.

Iturralde (2015) indicó sobre el proceso de investigación que comprende:

La formulación de acciones que ayuden al investigador responder las interrogantes planteadas en el estudio de manera que se formulen estrategias para un análisis causas-efectos en función a un enfoque cualitativo o cuantitativo que permitan la interpretación y razonamiento de los elementos generados en las premisas de investigación.

Entonces, la metodología se establecerá en base a la pregunta de investigación y objetivos con el fin de obtener toda la información necesaria que permitan tener una idea sobre el impacto de la falta de un sistema de control interno para el pago a proveedores. Con los resultados se podrá definir los elementos para un plan de mejora que se acople a las necesidades de PROMARISCO S.A.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

De campo

De acuerdo con Amaya (2014) el estudio de campo es un proceso de estudio enfocado en:

La investigación realizada en un entorno o lugar específico a partir de la planificación de actividades para el levantamiento de información tomando en cuenta los objetivos planteados. Se procede a mantener contacto directo con los involucrados o caso de estudio para obtener una perspectiva de la realidad que concierne a la problemática.

Para el desarrollo de la investigación, el estudio de campo se llevará a cabo en la empresa PROMARISCO S.A. con el fin de realizar la técnica de observación mediante la revisión de documentos financieros de los balances de los años 2017 y 2018.

Descriptivo

Para Hernández (2014) el proceso de investigación descriptiva “es parte de un estudio que describe características específicas de forma sistemática y secuencial de un entorno o caso de estudio para llegar a deducir sobre la incidencia de la problemática”.

En la investigación se aplicará el estudio descriptivo para determinar los procedimientos que la empresa utiliza en la actualidad en relación al pago de los proveedores. Esto ayudará a identificar las falencias que conllevan a posibles riesgos y errores que podrían generar un incumplimiento de las obligaciones de PROMARISCO.

Análisis documental

De acuerdo con Baptista (2015) el análisis documental se refiere “al desarrollo de un proceso de estudio de un documento a partir de un proceso intelectual y analítico que permite tener una idea sobre un suceso o elemento para la indización conceptual y elaboración de informes o resultados”.

Para el análisis documental de la investigación se revisará el balance de la empresa PROMARISCO correspondiente a los años 2017 y 2018 con el fin de hacer una evaluación aplicando ratios financieros que permitan conocer aspectos de liquidez y rentabilidad, considerando cuentas específicas, lo que permitirá conocer del escenario económico generado durante dichos periodos.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Entrevista

Iglesias (2018) sobre la entrevista “recalcó que es una técnica enfocada en el desarrollo de una indagación directa con una persona o más para la recopilación de información que luego es sujeta a un análisis para conocer la percepción sobre un tema”.

La entrevista se realizará al Jefe Financiero de PROMARISCO S.A., se aplicará una serie de preguntas a partir de un cuestionario semiestructurado de tipo abierto que permitirá al entrevistado responder libremente sobre diferentes aspectos relacionados a los controles en el pago a proveedores. La entrevista también se aplicará al Gerente como parte de la cabeza de la empresa quien responde a responsabilidades y funciones que son importantes para el cumplimiento de obligaciones con proveedores (Véase anexos 2 y 3).

Encuesta

Iglesias (2018) indicó que la encuesta “es una técnica de tipo cuantitativo que se aplica a un conjunto de personas con el fin de recopilar una base de datos para su tratamiento e interpretación en función a elementos estadísticos que influyen en el conocimiento de un suceso o problema”

Se aplicará una encuesta estructurada mediante un cuestionario de 10 preguntas con respuestas de tipo escala y dicotómicas al personal

financiero y administrativo de PROMARISCO S.A. Esto permitirá contar con una base de datos a partir de la información recopilada que luego será presentada en tablas para su análisis e interpretación (Ver Anexo 1).

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

De acuerdo con Guevara (2014) la población se define como “el universo conformado por diferentes elementos que tienen características similares y que son parte de un estudio metodológico para la recopilación de información”

En el desarrollo de la presente investigación la población de estudio presentada en la tabla 3.6, está conformada por el personal del área administrativo y financiero de la compañía PROMARISCO S.A. que se detalla a continuación:

Tabla 3.6. Población para la investigación

Categorías	Población
Personal del área administrativa	36
Personal del área financiera	15
Total	51

Fuente: PROMARISCO S.A. (2019)

Elaborado por: Elías Acevedo

Muestra

Guevara (2014) indicó que la muestra “es el subgrupo o total de un universo seleccionado para el desarrollo de procedimientos, métodos y técnicas de recopilación de información que permiten responder a objetivos en base a un estudio de fenómeno o problemática”.

Las entrevistas y encuestas se aplicarán al total de la población considerando que no es parte de una cantidad representativa que genere limitantes al momento de hacer el levantamiento de información en la empresa. Además, fue necesario consultar al personal administrativo y financiero referente a los controles internos en el pago a proveedores lo que ayuda a tener una percepción sobre la realidad de la problemática.

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

En el desarrollo del procedimiento de investigación como primer paso se buscará obtener la licencia o permiso por parte del área de RRHH de la compañía PROMARISCO S.A. para el levantamiento de información mediante la aplicación de técnicas, instrumentos y recopilación de documentos financieros que serán sujeto a un análisis.

Con la aceptación para el desarrollo del trabajo de investigación se coordinará la fecha para el realizar las encuestas y entrevistas con el personal del área administrativa y financiera de PROMARISCO S.A.

Se realizará el levantamiento de información mediante la modalidad de estudio de campo para mantener un contacto directo con el personal administrativo y financiero de PROMARISCO S.A. donde se ejecutarán las encuestas y entrevistas para luego ser sujetas a un análisis e interpretación. Por el caso de las encuestas, se realizará la tabulación de los resultados mediante la herramienta de EXCEL 2010 para obtener las frecuencias y porcentajes a partir de las respuestas dicotómicas y escala.

Luego se aplicará el análisis cualitativo de la entrevista realizada al jefe del área financiera a través de preguntas abiertas que ayudarán a tener una visión sobre los controles efectuados en cuando a las obligaciones con proveedores, revisión de documentos, análisis financieros, entre otros. Esto aportará a establecer los criterios para el desarrollo de la propuesta de mejora.

- Se realizará el análisis documental de información financiera de la empresa PROMARISCO durante el periodo 2017 – 2018.
- Se encuestará al personal de la empresa PROMARISCO.
- Se entrevistará al Gerente y Jefe de Contabilidad de la empresa PROMARISCO.
- Se analizarán los resultados para determinar las falencias que presenta la empresa sobre las cuentas por pagar a proveedores.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En este apartado se realiza el análisis de los resultados de la investigación en base al análisis de información financiera de PROMARISCO S.A., así como las encuestas y entrevistas que permiten definir los aspectos relevantes para el plan de mejora de un sistema de control interno para el pago de proveedores.

4.1. Análisis documental de información financiera de la empresa PROMARISCO

Se procedió a realizar el correspondiente análisis del control interno de pagos de proveedores, por cuanto la información presentada en la tabla 4.8 indica las conclusiones a las cuales llega la investigación.

Para el análisis documental de la información financiera los aspectos a considerar son:

- Revisión del Estado de Situación Financiera 2017 – 2018
- Análisis de las cuentas
- Aplicación de ratios financieros
- Interpretación del análisis de ratios.
- Elaboración de argumentos.

Tabla 4.7. Estado de Situación Financiera 2017 - 2018

PROMARISCO				
Estado de Situación 2017 - 2018				
Activo	2018	%	2017	%
Activo Corriente				
Efectivo en caja y banco	\$ 1.266.287	0,68%	\$ 2.660.828	1,84%
Fondo restringidos	\$ 4.347.136	2,32%	\$ 5.561.072	3,86%
Cuentas por cobrar comerciales				
Cuentas por cobrar, partes relacionadas	\$ 99.448.532	53,17%	\$ 78.782.043	54,61%
Otras cuentas por cobrar				
Inventarios	\$ 322.461	0,17%	\$ 286.652	0,20%
Otros activos corriente	\$ 2.956.979	1,58%	\$ 1.479.161	1,03%
Total de Activo Corriente	\$ 35.537.214	19,00%	\$ 21.836.082	15,14%
	<u>\$ 218.878</u>	<u>0,12%</u>	<u>\$ 97.888</u>	<u>0,07%</u>
Activo no Corriente	\$ 144.097.487	77,05%	\$ 110.703.726	76,74%
Cuentas por cobrar comerciales				
Propiedad, mobiliaria y equipo				
Activos intangibles				
Activo por impuesto diferido	\$ 26.976.494	14,42%	\$ 21.734.223	15,07%
Inversiones en subsidiarias	\$ 8.380.441	4,48%	\$ 6.292.588	4,36%
Otros activos no corrientes	\$ 415.535	0,22%	\$ 306.088	0,21%
Total de Activo no Corriente	\$ 6.152.299	3,29%	\$ 4.357.078	3,02%
Total de Activos	\$ 366.036	0,20%	\$ 366.036	0,25%
	<u>\$ 633.594</u>	<u>0,34%</u>	<u>\$ 492.742</u>	<u>0,34%</u>
Pasivo	\$ 42.924.399	22,95%	\$ 33.548.755	23,26%
Pasivo Corriente	\$ 187.021.886	100%	\$ 144.252.481	100%
Obligaciones financieras				
Otras obligaciones financieras				
	\$ 10.426.768	5,58%	\$ 8.166.993	5,66%
	\$ 45.216.775	24,18%	\$ 41.361.773	28,67%
Acreeedores comerciales, otras cuentas por pagar				
Cuentas por pagar	\$ 37.020.548	19,79%	\$ 18.987.217	13,16%
Beneficios a empleados	\$ 390.872	0,21%	\$ 1.044.570	0,72%
Impuestos por pagar	\$ 4.129.516	2,21%	\$ 2.960.066	2,05%
Total Pasivo Corriente	\$ 7.805.662	4,17%	\$ 7.994.614	5,54%
	<u>\$ 104.990.141</u>	<u>56,14%</u>	<u>\$ 80.515.233</u>	<u>55,82%</u>
Pasivo no Corriente				
Obligaciones financieras				
Otras obligaciones financieras	\$ 3.640.365	1,95%	\$ 55.767	0,04%
Ingresos diferidos	\$ 14.003.841	7,49%	\$ 17.132.330	11,88%
Beneficio a empleados	\$ 19.288.452	10,31%	\$ 14.316.569	9,92%
Total Pasivo no Corriente	\$ 2.660.290	1,42%	\$ 1.494.893	1,04%
	<u>\$ 39.592.948</u>	<u>21,17%</u>	<u>\$ 32.999.559</u>	<u>22,88%</u>
Total de Pasivos	\$ 144.583.089	77,31%	\$ 113.514.792	78,69%
Patrimonio				
Capital social				
Aporte para futuro aumento de capital	\$ 10.512.534	5,62%	\$ 10.512.534	7,29%
Reserva legal	\$ 6.300.004	3,37%	\$ 5.000.004	3,47%
Utilidad retenidas	\$ 2.158.697	1,15%	\$ 1.343.546	0,93%
Total de Patrimonio	\$ 23.467.562	12,55%	\$ 13.881.605	9,62%
	<u>\$ 42.438.797</u>	<u>22,69%</u>	<u>\$ 30.737.689</u>	<u>21,31%</u>
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 187.021.886	100%	\$ 144.252.481	100%

Fuente: PROMARISCO S.A. (2019)

En la tabla 4.8. se puede apreciar el Estado de Situación Financiera de PROMARISCO durante el periodo 2017 – 2018 que evidencia en la parte de los activos una participación del 53,17% de las cuentas por cobrar en el 2018 y el 2017 de 54,61%, mientras que las cuentas por pagar corresponden a un 13,16% en el 2017 y de 19,79% en el 2018.

Ratios financieros de liquidez

- **Ratio de liquidez**

Con la información obtenida se realizó el análisis del ratio de liquidez tomando en cuenta las cuentas de activo corriente y pasivo corriente que fueron los siguientes:

$$\text{Liquidez Corriente 2017} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2017} = \frac{110.703.726}{80.515.233}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2017} = 1,37$$

$$\text{Liquidez Corriente 2018} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2018} = \frac{144.097.487}{104.990.141}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2018} = 1,37$$

Análisis e interpretación

Los resultados obtenidos en función al análisis de liquidez de PROMARISCO S.A. durante el periodo 2017 – 2018 demuestran que en

los dos años dan el mismo importe de 1,37 puntos, señalando que la empresa ha mantenido índices positivos que se resumen en la generación de USD 1,37 para cubrir las obligaciones a corto, mediano y largo plazo en función a las cuentas de pasivo.

Ratios de solvencia

Prueba Ácida

Para el análisis financiero también se consideró conocer la capacidad de PROMARISCO para hacer frente a las obligaciones que mantuvo durante el año 2017 y 2018, en función a inversiones que se presentan a continuación:

$$Prueba \text{ Ácida } 2017 = \frac{Activo \text{ Corriente} - Inventarios}{Pasivo \text{ Corriente}}$$

$$Prueba \text{ Ácida } 2017 = \frac{88.867.644}{80.515.233}$$

$$Prueba \text{ Ácida } 2017 = 1,10$$

$$Prueba \text{ Ácida } 2018 = \frac{Activo \text{ Corriente} - Inventarios}{Pasivo \text{ Corriente}}$$

$$Prueba \text{ Ácida } 2018 = \frac{108.560.273}{104.990.141}$$

$$Prueba \text{ Ácida } 2018 = 1,03$$

Análisis e interpretación

Los resultados obtenidos mediante el ratio de Prueba Ácida a partir de las cuentas de activo corriente menos inventarios dividido para el pasivo

corriente del año 2017 y 2018 de PROMARISCO S.A., reflejó que obtiene un importe de USD 1,10 por cada dólar para tener la capacidad de pagar sus deudas con respecto al 2017, mientras que el 2018 fue de USD 1,03 presentando una ligera disminución.

Ratio de Solvencia

Apalancamiento

$$\text{Apalancamiento 2017} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Apalancamiento 2017} = \frac{144.252.481}{30.737.689}$$

$$\text{Apalancamiento 2017} = 4,69$$

$$\text{Apalancamiento 2018} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Apalancamiento 2018} = \frac{187.021.886}{42.438.797}$$

$$\text{Apalancamiento 2018} = 4,41$$

Análisis e interpretación

Los resultados de la aplicación del ratio de apalancamiento se evidenció que en PROMARISCO para el 2017 tuvo una adquisición de 4,69 y el 2018 de 4,41 teniendo una diferencia de 0,29 centavos entre ambos periodos, siendo muy baja por lo que mantienen una eficiencia y solvencia a partir de las cuentas de patrimonio siendo beneficiosa para el desarrollo de las operaciones que se han ejecutado.

4.1. Análisis de la encuesta realizada al personal de la empresa PROMARISCO

Ver anexo 1: Formato de encuesta

Objetivo general de la encuesta

Determinar los controles y procedimientos realizados en PROMARISCO en el pago a proveedores.

1.- ¿La empresa cuenta con un sistema de control diseñado para el manejo de las cuentas por pagar?

Tabla 4.8. Sistema de control

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Muy de acuerdo	1	2%
	De acuerdo	4	7%
	Indiferente	30	53%
	En desacuerdo	20	36%
	Muy en desacuerdo	1	2%
	Total		51

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 53% indicó estar indiferente, mientras que un 36% indicó que está en desacuerdo sobre que la empresa cuente con un sistema de control para las cuentas por pagar. Esto permite comprobar que no se han diseñado procesos que ayuden a mejorar la administración de dicha cuenta.

2.- ¿Considera que es importante que la empresa cuente con un sistema de control para las cuentas por pagar?

Tabla 4.9. Importancia de un Sistema de control

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
2	Muy de acuerdo	24	47%

	De acuerdo	21	41%
	Indiferente	5	10%
	En desacuerdo	1	2%
	Muy en desacuerdo	0	0%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 88% indicó estar de acuerdo con la implementación de un sistema de control para la administración de las cuentas por pagar. Se deduce que existe la necesidad de mantener procesos que aporten operativamente y a nivel contable para que se tenga un mejor manejo de la información y procesos de compra.

3.- ¿Considera que las políticas de control interno que maneja la empresa se aplican adecuadamente en PROMARISCO?

Tabla 4.10. Políticas de control interno

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
3	Muy de acuerdo	12	23%
	De acuerdo	5	10%
	Indiferente	10	20%
	En desacuerdo	17	33%
	Muy en desacuerdo	7	14%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 23% indicó que las políticas de control interno que maneja la empresa se aplican adecuadamente, mientras que un 33% indicó estar en desacuerdo. Por lo que es evidente que existen diferentes posturas que pueden revelar que no se mantienen procesos adecuados a la administración de las empresas.

4.- ¿Está de acuerdo que se realiza de forma confiable y segura la administración de pagos a los proveedores?

Tabla 4.11. Pago a proveedores

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
4	Muy de acuerdo	10	20%
	De acuerdo	3	6%
	Indiferente	17	33%
	En desacuerdo	20	39%
	Muy en desacuerdo	1	2%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 20% indicó que sí se administra correctamente el pago a proveedores, mientras que un 39% estuvieron en desacuerdo lo que refleja que existen errores ante la falta de un sistema de control interno que ayude a generar mejores procesos en el pago de las compras realizadas por la empresa.

5.- ¿Existe una persona que está asignada para la recepción de documentos de proveedores?

Tabla 4.12. Persona encargada

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5	Muy de acuerdo	20	39%
	De acuerdo	15	29%
	Indiferente	5	10%
	En desacuerdo	11	22%
	Muy en desacuerdo	0	0%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 39% indicó estar de acuerdo en que se asigna a un responsable de realizar la recepción de los documentos de proveedores, seguido de un 29% que también indicó estar en la misma postura y un 22% en desacuerdo. Es evidente que una persona realiza estas acciones para realizar las verificaciones y registros de información.

6.- ¿En la empresa se han definido controles auxiliares para la revisión de documentos y cuentas por pagar?

Tabla 4.13. Controles auxiliares

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
6	Muy de acuerdo	0	0%
	De acuerdo	0	0%
	Indiferente	21	41%
	En desacuerdo	30	59%
	Muy en desacuerdo	0	0%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 51% indicó estar indiferente, mientras que el 59% se mostró en desacuerdo en que la empresa cuenta con controles auxiliares para la revisión de documentos por pagar. Por lo que existen riesgos en que los registros y manejo de la información pueda tener inconsistencia al no ser verificada.

7.- ¿Se encuentran debidamente segregadas las funciones para las autorizaciones de pago, preparación de orden de pago, firmas de cheque y entrega del pago al proveedor?

Tabla 4.14. Funciones segregadas

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
7	Muy de acuerdo	2	4%

	De acuerdo	0	0%
	Indiferente	22	43%
	En desacuerdo	25	49%
	Muy en desacuerdo	2	4%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 43% indicó estar indiferente ante la pregunta, mientras que el 49% indicó que dichas funciones no están debidamente segregadas ante la falta de un sistema de control. Esto quiere decir que cada acción sobre las cuentas por pagar a proveedores se realiza sin ser especificada para personas en específico.

8.- ¿La empresa realiza capacitaciones al personal que interviene en los procesos de adquisición y registro de documentos de cuentas por pagar a proveedores?

Tabla 4.15. Capacitaciones

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
8	Muy de acuerdo	0	0%
	De acuerdo	0	0%
	Indiferente	10	20%
	En desacuerdo	23	45%
	Muy en desacuerdo	18	35%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 80% de los encuestados indicaron que en la empresa no se realizan capacitaciones periódicas que permitan al personal a cargo de las cuentas por pagar a proveedores actualicen conocimientos

asociados a los controles empleados para que así mantengan procedimientos e ideas que ayuden a reducir los riesgos de posibles errores en el tratamiento contable.

9.- ¿Se mantiene el seguimiento permanente de la cartera de proveedores para la revisión de las cuentas con el fin de evitar cargos financieros o la pérdida de algún tipo de descuento por el vencimiento de la fecha de pago?

Tabla 4.16. Seguimiento de cuenta por pagar

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
9	Muy de acuerdo	0	0%
	De acuerdo	12	24%
	Indiferente	20	39%
	En desacuerdo	18	35%
	Muy en desacuerdo	1	2%
	Total	51	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 24% de los encuestados indicaron estar de acuerdo, mientras que un 35% en desacuerdo con el hecho de que se realizan seguimientos a través del análisis de las cuentas por pagar a proveedores para evitar posibles cargos financieros. Además de que se presenten incumplimiento en los pagos que provoquen la pérdida de descuentos.

10.- ¿Se realiza la supervisión y control de los documentos financieros referentes a las cuentas por pagar a proveedores?

Tabla 4.17. Supervisión de cuentas por pagar

ÍTEM	CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
10	Muy de acuerdo	4	8%
	De acuerdo	34	66%
	Indiferente	2	4%
	En desacuerdo	5	10%
	Muy en desacuerdo	6	12%
	Total		51

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Elías Acevedo

Análisis e interpretación

De acuerdo con la encuesta el 66% indicó estar de acuerdo en que existe la supervisión de los procesos contables realizados en la empresa para el manejo de las cuentas por pagar a proveedores, lo que refleja que si se mantienen controles específicos sobre estas actividades ejecutadas por el departamento de contabilidad.

Entrevista realizada al jefe del área financiera de la empresa PROMARISCO

Ver anexo 2: Formato de entrevista #1

Objetivo de la entrevista

Conocer el punto de vista del jefe del área financiera sobre los controles internos en el pago a proveedores.

1.- ¿Cuáles son las responsabilidades de su cargo?

Bueno, entre las diferentes responsabilidades es garantizar que se cumpla con todas las obligaciones de la empresa en la parte del tratamiento contable. Ejecutar las gestiones en los procesos de compra, venta, pagos, entre otros. Por lo tanto, son plenamente identificadas las funciones que debo cumplir en la empresa.

2.- ¿La empresa cuenta con un sistema de control para las cuentas por pagar a proveedores?

Realmente no, un sistema de control orientado para un proceso específico no, se mantiene uno generalizado que es para todos los departamentos, pero creo que si es necesario con el fin de analizar la información conveniente de las compras, evitar posibles incumplimientos, realizar las conciliaciones necesarias, entre otros.

3.- ¿Qué ventajas cree usted que la empresa puede obtener con un sistema de control para las cuentas por pagar a proveedores?

Bueno son diferentes las ventajas, pero podría puntualizar sobre el que se logre conseguir mejores precios de proveedores recurrentes y un mayor aplazamiento del crédito para el cumplimiento de las obligaciones que tiene la empresa.

4.- ¿Para que existe una buena interrelación entre las áreas responsables de las cuentas de proveedores considera que los procesos estén debidamente descritos a través de un sistema de control?

Para que se mitiguen errores o riesgos creo que es necesario un buen control de los procesos que sean a nivel financiero y administrativos de forma que estén detallados a través de un manual para que así sea de conocimiento para todo el personal responsable.

5.- ¿Considera que la empresa debe establecer correctamente las funciones del personal encargado de los procesos de cuentas por pagar a proveedores?

Claro, es necesario que se considere este tipo de mejora para que al momento de ejecutar un proceso se realiza de forma correcta por el personal competente.

6.- ¿Cuál es su opinión sobre el desarrollo de un plan de mejora enfocado en el sistema de control interno de cuentas por pagar a proveedores?

Es evidente que esto representa una solución a posibles riesgos que puedan afectar financieramente a la empresa, además de ser necesario mantener una alta competitividad a través de una sistematización de procesos sobre las cuentas por pagar para generar una mayor eficiencia.

Entrevista realizada al Gerente de la empresa PROMARISCO

Ver anexo 3: Formato de entrevista #2

Objetivo de la entrevista

Conocer de parte del gerente las acciones y decisiones enfocadas en el pago a proveedores.

1.- ¿Cuál es la relación actual de la empresa con los proveedores?

Actualmente mantenemos una relación sólida con los proveedores de los que llevamos realizando negociaciones durante años, aprovechando diferentes beneficios que han permitido que sigamos en contacto con ellos.

2.- ¿Son claros, adecuados y precios los procedimientos de control de cuentas por pagar a proveedores, están por escrito?

La empresa no cuenta con este tipo de procedimiento que estén plasmados de manera escrita, esto es parte de las actividades que deben realizar en contabilidad siendo ellos los responsables y más competentes para gestionar todo lo referente a las compras y obligaciones que se mantienen con los proveedores.

3.- ¿Considera que la empresa está estructurada para la implementación de un sistema de control interno de pagos a proveedores?

Sí, la empresa cuenta con la estructura organizacional necesaria para que constantemente se realicen mejoras y por ende permite que se implementen procedimientos y controles que ayuden a darle un complemento a las gestiones realizadas con los proveedores.

4.- ¿La empresa ha definido formalmente los niveles de endeudamiento que puede contraer con los proveedores?

No, no se ha establecido de manera formal estos criterios de endeudamiento. Para este caso se analiza las cuentas y la capacidad que puede tener la empresa.

5.- ¿Se han segregado las responsabilidades para cada área que está involucrada en los procesos de adquisición, inventario y tesorería?

Bueno, las áreas están separadas físicamente pero no están por escrito detalladas las responsabilidades de cada persona en estos procesos que son supervisados.

6.- ¿Usted antes de realizar alguna gestión con los proveedores, realiza alguna revisión y autorización?

Sí, toda acción que se realice en la empresa, específicamente con proveedores debe ser revisada por el área de compras, contabilidad y gerencia para su aprobación o rechazo.

7.- ¿Existen procesos de control que permitan corregir o emplear mecanismos de contingencia en caso de que no se pueda realizar el proceso normal de pago a proveedores?

No, no se ha establecido algún tipo de control sobre un suceso que impida realizar normalmente el pago a proveedores.

Propuesta de procedimientos de control interno para el pago de proveedores

Como se mencionó anteriormente el trabajo busca proponer como plan de mejora un sistema de control interno para el pago de proveedores como parte de un fortalecimiento de los procedimientos y administración realizada por la empresa PROMARISCO tomando en cuenta las actividades desempeñadas en los departamentos de compras, proveedores, contabilidad y bodega.

Los procedimientos de sistema de control interno propuestos serán los siguientes:

- Se deberá realizar el requerimiento de compra para cualquier departamento que requiera la compra de bienes o la prestación de un servicio.
- El departamento de compras será el único responsable de recibir las solicitudes de compra.
- En el caso de la adquisición de inventarios u otros productos requeridos en la empresa el departamento de compras tendrá que realizar un análisis y evaluación de los plazos de pagos a proveedores para determinar el presupuesto necesario.
- Cuando se realicen compras bajo negociaciones especiales el departamento de compras deberá realizar mínimo tres cotizaciones para su respectiva evaluación en función con un análisis costo-beneficio para proceder a su elección.
- Cuando se ha seleccionado el proveedor el departamento de compras realizará la orden respectiva que será enviada a contabilidad para su análisis y aprobación en caso de que se cuenten con los recursos económicos.
- El proveedor receipta la orden de compra para realizar la preparación del pedido y realizar la distribución de lo solicitado por la empresa.

- Cuando las compras sean de un producto la recepción del pedido deberá ser realizado únicamente por el área de bodega de la empresa. Para la prestación de servicios será atendida por el departamento que lo haya solicitado.
- El personal de bodega realizará la recepción y revisión de los productos verificando las condiciones y cantidades detalladas en la factura. En caso de que se presente una novedad se realizará la devolución inmediata para solicitar el cambio respectivo. Cuando se presenten novedades se realizará la salida de bodega para su entrega al departamento que lo haya solicitado y los comprobantes entregados a contabilidad.
- Para la prestación de servicios el departamento que lo haya solicitado deberá recibir un documento de recibido para su entrega al área de contabilidad.
- Todos los documentos como facturas y comprobantes recibidos en contabilidad realizarán su validación y registro en los libros y sistema contable.
- El departamento de contabilidad deberá realizar la programación de pagos a proveedores tomando en cuenta la fecha de vencimiento.
- El departamento de contabilidad es el único responsable de realizar las verificaciones y autorizaciones de desembolso de valores para el pago a proveedores.
- El responsable de la contabilidad deberá elaborar los cheques para proceder a la toma de firma por parte de las personas autorizadas.
- Contabilidad realizará la entrega de cheques en la recepción para ejecutar el pago a proveedores.
- El proveedor receptorá el comprobante de pago para devolver el comprobante de conformidad y aceptación para ser enviado a contabilidad para su registro y archivo.

Para que se logre mantener niveles de confianza altos el uso de una ficha de observación permitirá que se compruebe el cumplimiento de los criterios de control interno para el pago a proveedores que es el siguiente:

Tabla 4.18. Ficha de control interno para pago a proveedores

Actividad	Si	No	Observación
Ingreso a sistema de información de la empresa			
Realiza la emisión de pago en el sistema de la empresa			
Se realiza la confirmación del pago a proveedor			
El departamento de contabilidad realiza la aprobación del pago a proveedores			
Se verifican los valores que se deben pagar a proveedores			
Se lleva un registro de los pagos realizados a proveedores.			
Se revisan los cheques antes de emitir el pago a proveedores			
El gerente firma la autorización de pago a proveedores			
Se genera el pago de proveedores a través del sistema			
Se archivan los comprobantes de pago a proveedores			
Se hacen los registros en el sistema contable una vez generado los pagos a proveedores			

Elaborado por: Elías Acevedo

- Con la ficha de control interno se podrá realizar la verificación en el proceso de pago a proveedores.
- Permitirá que se verifiquen las actividades realizadas al momento de realizar el pago a proveedores por el departamento de contabilidad.
- El resultado que arroje la ficha de control interno permitirá realizar un cálculo porcentual de confianza y riesgo.

Se realizará una ponderación de los 11 procedimientos realizados en la emisión de pago a proveedores de acuerdo con la ficha de control interno para el pago de proveedores. Con la calificación total se realizará una evaluación de los niveles de confianza y riesgo para formular acciones inmediatas en caso de requerir soluciones.

Ponderación total (PT) = 11

Calificación total (CT)

Calificación porcentual (CP)

Fórmula

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \%$$

A continuación, se presenta la escala de confianza y riesgo de los controles internos en el pago a proveedores:

Tabla 4.19 Nivel de confianza y riesgo

Calificación porcentual	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
15-50%	bajo	alto
51-75%	Medio	medio
76-100%	Alto	bajo

Elaborado por: Elías Acevedo

Los resultados que reflejen a través de la ficha permitirán optimizar los procedimientos bajo un sistema de control que garantice el cumplimiento de las obligaciones por pagar a proveedores, sin que se presenten problemas por pagos atrasados, intereses por mora, mala administración de recursos para compras, entre otros.

PLAN DE MEJORA

Oportunidades de mejora:			Implementación de un sistema de control interno para el pago a proveedores		
Meta:			El control adecuado en el pago a proveedores que evite posibles riesgos en el flujo financiero.		
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Mejorar el sistema de control interno en el pago a proveedores.	Jefe financiero Asistentes financieros Contador	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo de procedimientos • Aplicación de una ficha de control interno 	<ul style="list-style-type: none"> • Que el personal cumpla con un proceso secuencial y ordenado. • Se mantenga una evaluación de los niveles de confianza y riesgo. 	Para el mejoramiento de la gestión financiera	Lunes - viernes

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- De acuerdo con la investigación teórica el control interno es importante porque permite reducir riesgos en los procesos realizados en una empresa conforme a la actividad o responsabilidad de los departamentos involucrados. El cumplimiento de principios garantizar el correcto manejo de recursos de compras y pago a proveedores sin que se incurran con problemas que pueden generar un efecto negativo a nivel financiero.
- Los resultados de la investigación demuestran que en la empresa no están debidamente definidos controles internos para el pago de proveedores esto en base a la inadecuada segregación de funciones, o la omisión de procesos que son indispensables en el cumplimiento de obligaciones que mantenga la empresa. Además de provocar que los departamentos responsables no tengan una debida comunicación para el seguimiento de la gestión.
- La falta de controles internos y procedimientos para el pago a proveedores conlleva a que se incurran en errores relacionados con la insuficiente verificación y revisión de la información por parte del área de compras y contabilidad lo que complica el registro y la certeza de los datos que afectan la programación de pagos.

Recomendaciones

- Es importante que la gerencia defina procedimientos para el control interno dirigido al pago a proveedores donde todos los departamentos involucrados actúen de forma inmediata y efectiva en el proceso de adquisición, inventario, contabilidad y emisión de pagos respectivos.
- Ejecutar controles internos a partir de políticas y procedimientos que ayuden a mantener una revisión y confirmación de saldos de cuentas por pagar a proveedores para que así se evite el aumento de deudas o incumplimiento de pagos en fechas establecidas.
- Realizar capacitaciones periódicas al personal involucrado en la gestión de pago a proveedores que permita garantizar una mejor asimilación de conocimientos que sean puestos en práctica para evitar lo mayormente posible que se presenten novedades o inconvenientes que puedan poner en riesgo la estabilidad financiera o capacidad de endeudamiento de la empresa.

Bibliografía

Amaya, E. (2014). *Investigación de campo*. El Salvador: Universidad de El Salvador.

- Aprendizaje Finanzas. (Abril de 2017). *Programa de Educación Financiera*.
Obtenido de Módulo 2: Ratios Financieros:
<http://www.aprendefinanzas.com.ec/Portals/0/Charlas%20de%20aprendizaje/BA-PEF-2017-04-M2-ratios-financieros.pdf?ver=2018-07-03-125048-337>
- Arcoraci, E. (2016). *Contabilidad: Ratios Financieros*. México: UTH.
- Beuren, I. (enero de 2014). *Perfil de artículos sobre el control interno en el sector público en revistas nacionales e internacionales*. Obtenido de Revista de Administracao Pública:
http://www.scielo.br/scielo.php?pid=S0034-76122014000500004&script=sci_abstract&tlng=es
- Chaparro, N. (2014). *Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia*. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional Nueva Granada.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Artículo 423*. Quito: Asamblea.
- COPCI. (2010). *Artículo 53*. Quito: SENA E.
- Elizalde, L. (2018). *Control interno desde el enfoque contemporáneo (Modelo COSO y COCO)*. Costa Rica: Revista Académica: Contribuciones a la economía.
- Escobar, M. (2016). *Historia de la Contabilidad*. Colombia: Apuntes Contables.
- Forum. (2015). *Análisis Razonado*. Madrid: Servicios Financieros S.A.
- Gamboa, J.; Puente, S. y Vera F. (2016). *Importancia del control interno en el sector público*. Milagro, Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.
- Grupo Pesca Nova. (2018). *Quiénes somos*. Durán: Promarisco S.A.
- Guevara, G. (2014). *Síntesis y análisis*. Quito: Universidad Central de Quito.
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw - Hill.
- Iglesias, Y. (1 de mayo de 2018). *La entrevista en profundidad*. Obtenido de Design Thinking: <https://designthinking.gal/la-entrevista-en-profundidad/>

- Iturralde, J. (2015). *La modalidad de Investigación*. Lima: Universidad de Lima.
- Llumitaxi J. y Vélez J. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el Modelo COSO para el área contable y financiera de la compañía y comercial TCM S.A.* Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.
- LORTI. (2012). *Artículo 19*. Quito: Asamblea.
- Lozano, G. (2015). *El sistema de control interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector construcción*. Madrid: Revista Accounting.
- Luz, B. (2016). *Estudio de los elementos históricos que subyacen a las prácticas contables*. Pereira, Colombia: Universidad Libre.
- Mayor, I. (2015). *El flujo de efectivo como herramienta de planeación financiera para la empresa X*. Colombia: Universidad Javeriana.
- Menéndez, D. (2014). *Historia de la Contabilidad*. México: ACODI.
- Palma, W. (2017). *Control Interno en el componente proveedores para mejorar el cumplimiento de las obligaciones de TRANSMARINA C.A.* Manta. Ecuador: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.
- Paredes, Á. (2018). *Evaluación del control interno mediante la metodología COSO 2013 al departamento financiero del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Centro de especialidades letamendi en el periodo 2016-2017*. Guayaquil, Ecuador: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Quinaluisa, N. (enero de 2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. Obtenido de Cofin. Habana: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Quinche, F. (2015). *Historia de la Contabilidad: Una visión de las perspectivas tradicionales y críticas de Histografía contable*. México: Universidad Fundación.

- Rico, C. (2016). *Historia de la regulación contable financiera en Colombia. El caso de la industria ferroviaria (1870 - 1920)*. Bogotá, Colombia: Cuaderno Contable.
- Serrano P.; Señalin L.; Vega F. y Herrera J. (01 de septiembre de 2017). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador)*. Obtenido de Revista Espacios: <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Servin, L. (2017). *¿Por qué es importante el control interno en las empresas?* Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Supercias. (30 de septiembre de 2015). *Formularios de presentación del juego completo de Estados Financieros individuales bajo NIIF*. Obtenido de http://appscvs.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/info_fin/otros/Instructivo%20bajo%20NIIF.pdf
- Thompson, J. (2008). *Historia de la Contabilidad*. Obtenido de PromoNegocios: <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>
- Torres, C. (2015). *Metodología de gestión de riesgo para procesos en una institución de salud previsional*. Cuba: Universidad, Ciencia y Tecnología.
- Universidad Libre. (7 de noviembre de 2017). *Historia de la contabilidad*. Obtenido de Gerencie: <https://www.gerencie.com/historia-de-la-contabilidad.html>
- Yaguache, D. (2015). *La contabilidad y la normativa*. Loja, Ecuador: Revista SurAcademia.

ANEXOS

Anexo 1: Formato de encuesta

**FORMATO DE ENCUESTA REALIZADA AL PERSONAL DE LA
EMPRESA PROMARISCO**

1.- ¿La empresa cuenta con un sistema de control diseñado para el manejo de las cuentas por pagar?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

2.- ¿Considera que es importante que la empresa cuente con un sistema de control para las cuentas por pagar?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

3.- ¿Considera que las políticas de control interno que maneja la empresa se aplican adecuadamente en PROMARISCO?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

4.- ¿Está de acuerdo que se realiza de forma confiable y segura la administración de pagos a los proveedores?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

5.- ¿Existe una persona que está asignada para la recepción de documentos de proveedores?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

6.- ¿En la empresa se han definido controles auxiliares para la revisión de documentos y cuentas por pagar?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

7.- ¿Se encuentran debidamente segregadas las funciones para las autorizaciones de pago, preparación de orden de pago, firmas de cheque y entrega del pago al proveedor?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

--

8.- ¿La empresa realiza capacitaciones al personal que interviene en los procesos de adquisición y registro de documentos de cuentas por pagar a proveedores?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

9.- ¿Se mantiene el seguimiento permanente de la cartera de proveedores para la revisión de las cuentas con el fin de evitar cargos financieros o la pérdida de algún tipo de descuento por el vencimiento de la fecha de pago?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

10.- ¿Se realiza la supervisión y control de los documentos financieros referentes a las cuentas por pagar a proveedores?

Muy de acuerdo
De acuerdo
Indiferente
En desacuerdo
Muy en desacuerdo

Anexo 2: Formato de entrevista #1

Entrevista realizada al jefe del área financiera de la empresa PROMARISCO

- 1.- ¿Cuáles son las responsabilidades de su cargo?**

- 2.- ¿La empresa cuenta con un sistema de control para las cuentas por pagar a proveedores?**

- 3.- ¿Qué ventajas cree usted que la empresa puede obtener con un sistema de control para las cuentas por pagar a proveedores?**

- 4.- ¿Para que existe una buena interrelación entre las áreas responsables de las cuentas de proveedores considera que los procesos estén debidamente descritos a través de un sistema de control?**

- 5.- ¿Considera que la empresa debe establecer correctamente las funciones del personal encargado de los procesos de cuentas por pagar a proveedores?**

- 6.- ¿Cuál es su opinión sobre el desarrollo de un plan de mejora enfocado en el sistema de control interno de cuentas por pagar a proveedores?**

Anexo 3: Formato de entrevista #2

Entrevista realizada al gerente de la empresa PROMARISCO

- 1.- ¿Cuál es la relación actual de la empresa con los proveedores?**

- 2.- ¿Son claros, adecuados y precios los procedimientos de control de cuentas por pagar a proveedores, están por escrito?**

- 3.- ¿Considera que la empresa está estructurada para la implementación de un sistema de control interno de pagos a proveedores?**

- 4.- ¿La empresa ha definido formalmente los niveles de endeudamiento que puede contraer con los proveedores?**

- 5.- ¿Se han segregado las responsabilidades para cada área que está involucrada en los procesos de adquisición, inventario y tesorería?**

- 6.- ¿Usted antes de realizar alguna gestión con los proveedores, realiza alguna revisión y autorización?**

- 7.- ¿Existen procesos de control que permitan corregir o emplear mecanismos de contingencia en caso de que no se pueda realizar el proceso normal de pago a proveedores?**



Instituto Superior
**Tecnológico
Bolivariano**
de Tecnología

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “Propuesta de un plan de control interno del pago de los proveedores en la compañía PROMARISCO S.A” y problema de investigación: ¿Cómo realizar un control interno del pago a proveedores para mejorar el flujo financiero en la compañía PROMARISCO S.A., ubicado en la vía Durán Tambo 6/2, en el cantón Durán, provincia del Guayas, durante el periodo 2019?, presentado por Elías Daniel Acevedo Córdova, como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Egresado:

Elías Daniel Acevedo Córdova

Tutora:

Ing. Elizabeth Paulina Tomalá Izurieta

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.

Richard Sawlucas Uavegas

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT



Firma