



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DE UN PLAN DE MEJORA DE CUENTAS POR PAGAR
EN LA EMPRESA COMERCIAL “SIRI CÍA.LTDA.” UBICADA EN EL
CANTÓN DURÀN**

Autor: Muñoz Álava Ricardo Javier

Tutor: Ing. Iván Alberto Illescas Rendón

Guayaquil, Ecuador

2021

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedico principalmente a nuestro creador Dios por ser mi inspirador y darme las fuerzas necesarias en este proceso de obtener uno de mis anhelos deseados.

A mi madre la Sra. Luisa Álava por su amor, trabajo, sacrificio y paciencia incondicional, por estar siempre en cada etapa de mi vida y nunca abandonarme a pesar de mis errores, gracias a ella he logrado estar aquí. Es un privilegio ser su hijo.

Finalmente, a mi Padre por toda su ayuda y darme la confianza de seguir adelante.

Muñoz Álava Ricardo Javier

AGRADECIMIENTO

De manera respetuosa a todos mis docentes por la enseñanza a lo largo de mi carrera tecnológica, a mis tutores por su apoyo y conocimientos para la elaboración de trabajo de titulación. A mis compañeros y compañeras por compartir experiencias y trabajábamos en equipo.

Al Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología por haberme enriquecido de conocimientos.

Muñoz Álava Ricardo Javier



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: Propuesta de un plan de mejora de cuentas por pagar en la Empresa Comercial “SIRI Cía. Ltda.” Ubicada en el cantón Durán

Autor: Muñoz Álava Ricardo Javier

Tutor: Ing. Iván Alberto Illescas Rendón

Resumen

La Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda., tiene problemas en el área de cuentas por Pagar debido a la falta del control interno que se origina en la empresa. Esto sucede porque el personal encargado de la Empresa Comercial no se encarga de realizar su trabajo mantener en una forma organizada sus cuentas por pagar, esto afecta a la empresa, lo que hace que la empresa no cumpla con sus objetivos propuestos y con sus obligaciones de corto, mediano y largo plazo. Esto se origina por un mal registro de proveedores, no hay políticas establecidas, además que los empleados de la empresa desconocen las cifras exactas de las cuentas pendientes de pagos. El propósito de este plan mejorar la liquidez de la empresa para la cuenta por pagar detalle valores de acuerdo a los intereses de la empresa. Por lo tanto, se establecerá un plan de mejora y un manual de procedimientos al proceso de desembolsos para solucionar dicho inconveniente mencionado en este texto.

Control Interno

Cuenta por pagar

Liquidez
Financiera



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: Propuesta de un plan de mejora de cuentas por pagar en la Empresa Comercial “SIRI Cía. Ltda.” Ubicada en el cantón Durán

Autor: Muñoz Álava Ricardo Javier

Tutor: Ing. Iván Alberto Illescas Rendón

Abstract

The Commercial Company SIRI Cía. Ltda. Has problems in the accounts payable área due to the lack of internal control that originates in the company. This happens because the personnel in charge of the Commercial Company are not in charge of carrying out their work, maintaining their accounts payable in an organized way, this affects the company, which makes the company not comply with its proposed objectives and with its obligations of Short, medium and long term. This is caused by a bad supplier registration, there are no established policies, and the company`s employees do not know the exact figures of the accounts pending payments. The purpose of this plan to improve the liquidity of the company for the account payable detail values according to the interests of the company. Therefore, an improvement plan and a procedures manual for the disbursement process will be established to solve the inconvenience mentioned in this text.

Internal
Control

Debts to pay

Financial
liquidity

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	vi
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación.....	v
Certificación de aceptación de CEGESCIT.....	x
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice general.....	ix
Índice de figuras.....	xi
Índice de cuadros.....	xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	4
Formulación del problema.....	4
Evaluación del problema.....	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
Objetivos general.....	5
Objetivos específicos.....	5
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	6

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
Antecedentes históricos.....	8
Antecedentes referenciales.....	13
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	21
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	27
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA	
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	31
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	45
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	47
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	49
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	52
CAPÍTULO IV	
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	59
PLAN DE MEJORAS.....	67
CONCLUSIONES.....	83
RECOMENDACIONES.....	84
BIBLIOGRAFÍA.....	85
ANEXOS.....	89

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1: Resultado de la Guía de Observación.....	31

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1:	
Conflictos	3
Cuadro 2:	
Valores	32
Cuadro 3:	
Estructura	33
Cuadro 4:	
Plantilla de Trabajadores	33
Cuadro 5	
Clientes	34
Cuadro 6:	
Proveedores	34
Cuadro7:	
Competidores	34
Cuadro 8:	
Producto	35
Cuadro 9:	
Guía de Observación	59
Cuadro 10	
Rango de Confianza y nivel de Riesgos	60
Cuadro 11	
Plan de mejora	65

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

Ubicación del problema en un contexto

La Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda., su actividad es la compra y venta de bolsos de cuero para hombre y mujer. En la actualidad el bolso es un complemento imprescindible, pero no siempre ha sido como se lo conoce hoy en día, ni ha tenido el mismo uso.

La primera mención de la bolsa en literatura se encuentra en los mitos de la antigua Grecia: por ejemplo, de Perseo y Medusa Gorgona, también en la literatura medieval del siglo XIV. Pero por supuesto, la bolsa apareció muchos antes, cuando un hombre tenía las primeras propiedades y cosas útiles, sin las no quería irse lejos de su casa. Las bolsas se encuentran en los dibujos en papiros egipcios antiguos, en bajorrelieves y frescos antiguos.

Los bolsos hechos en Latinoamérica se han convertido en marcas en la actualidad hay 8 marcas de diseñadores Latinoamericanos.

En la que destaca el Avorigen significa la pasión y el amor por crear piezas de claridad que duren toda la vida. Las bolsas de Avorigen están hechas con un alto sentido de responsabilidad, procurando mantener sus diseños y jugando con las texturas y materiales como símbolo de variedad y belleza Otros de los bolsos a destacar tenemos el Verdi es un estudio textil colombiano que celebra la tradición de crear artículos para el hogar, moda y arte entrelazando fibras naturales con materiales contemporáneo. La marca colombiana tiene una gran variedad de bolsos tejidos que celebran la esencia de Colombia, su diversidad cultural y artesanía tradicional.

Situación Conflicto

Empresa SIRI Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2019, tiene problemas con sus cuentas por pagar Proveedores que en los últimos años han ido aumentando, debido al aumento de sus ventas, el problema se origina porque la persona encargada no realiza el debido seguimiento de los proveedores existentes.

Es decir, son pocas las gestiones que se realizan para que la cuenta por pagar detalle a proveedores al que la empresa mantiene una deuda, también se presentan ocasionales condiciones de conflicto con los proveedores, tampoco se limita el acceso de personas a los registros de cuentas por pagar a proveedores en el sistema, los créditos que nos otorgan no son analizados correctamente, no hay políticas escritas y no existen garantías necesarias a fin de disminuir el riesgo de créditos, la falta de capacitación del personal extiende el riesgo de aumentar las malas relaciones con los proveedores.

La falta de control interno en las cuentas por pagar de la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2019, deja en evidencia que no existe el debido seguimiento, lo que afecta la liquidez de la empresa, aumenta las cuentas por pagar; por lo que no es posible cubrir con las obligaciones a corto, mediano y largo plazo, la existencia de un adecuado sistema contable asiste en el control y orden de las cuentas de los Proveedores que maneja la Empresa.

Empresa SIRI Cía. Ltda., necesita realizar sus gestiones de desembolsos aplicando métodos de seguimiento y control que le permitan restablecer sus índices de rentabilidad y reducir los índices de iliquidez. Es importante redefinir políticas de control interno de desembolsos, mantener seguimiento constante de las cuentas por pagar, gestionar, negociar con los Proveedores hasta llegar a buen término con las cuentas pendiente de pago.

En Ecuador SIRI Cía. Ltda. Es una empresa comercial ubicada en el cantón Durán de la provincia del Guayas lleva en funcionamiento 11 años aproximadamente, su crecimiento es considerable.

En incumplimiento de las cuentas por Pagar al 2019 aumentó a \$417.000,00 de un periodo a otro, esto representa el 30% de la cartera pendiente de pago en relación al total de cartera al 31 de diciembre del 2018, esto se origina por la mala o nula gestión que se actualmente se realiza.

La rentabilidad es apenas el 3% sobre sus ingresos, porque no hay límite de endeudamiento y esto aumento el incumplimiento.

Cuadro 1: Conflicto

Causas	Consecuencias
<ul style="list-style-type: none">• No hay administración de la cuenta por pagar• No sé cuándo pagar a los proveedores• No hay liquidez para el pago de los proveedores	<ul style="list-style-type: none">• No cuenta con recursos necesarios• N tienen personal para esta función• Por pago excesivo de deuda

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier. (2021)

Formulación del Problema

¿Cómo incide el control de las cuentas por pagar, en la mejora de la liquidez financiera en la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda., ubicada en el cantón Durán, provincia del Guayas, en el año fiscal 2021 ?

Delimitación del problema

Campo: Contable

Área: Control Interno

Aspectos: Liquidez

Periodo: 2021

Variables de investigación

Variable Independiente: Cuentas por pagar

Variable Dependiente: Liquidez financiera

Evaluación del Problema

Delimitado. – El presente trabajo investigativo se va a delimitar dentro del departamento contable de la Empresa SIRI Cía. Ltda., ubicada en el cantón Durán de la provincia del Guayas, en el año 2021.

Evidente. - El problema de control interno de las cuentas por pagar en la Empresa SIRI Cía. Ltda., se hace latente porque no se realiza control ni seguimiento en las cuentas por pagar y esto genera problemas de liquidez por lo cual la empresa no puede cumplir con sus obligaciones a corto, mediano y largo plazo.

Claro. - En la presente investigación el problema del incremento de las cuentas por pagar es claro debido al exceso de Inventario que presenta la Empresa SIRI Cía. Ltda.

Factible. - En el presente trabajo de investigación es factible su aplicación ya que esto ayudará a mejorar la situación que actualmente tiene la Empresa SIRI Cía. Ltda., por falta de control interno en sus cuentas por pagar.

Concreto. - La presente investigación es concreta porque explica los problemas de manera concisa, con las palabras estrictamente necesarias y la información exacta que explica el problema de tiene Empresa SIRI Cía. Ltda.

Relevante. - El desarrollo y la aplicación del trabajo es relevante para la Empresa SIRI Cía. Ltda., debido a los problemas que presenta, su análisis y determinación de las causas ayudará a orientarse en la solución del problema que es la falta de control interno en sus cuentas por pagar a fin de disminuir las potenciales Inventarios Excesivo.

Objetivos de la Investigación

Objetivo general:

Diseñar un plan de mejora de control de las cuentas por pagar para la liquidez financiera de la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda. del cantón Durán

Objetivos específicos:

- Revisar literatura especializada que presentan las variables de la investigación cuentas por pagar que contribuya a la liquidez financiera.

- Diagnosticar las causas que generan la ausencia de control de las cuentas por pagar en la empresa comercial SIRI Cía. Ltda. del cantón Durán
- Elaborar un plan de mejora de control de las cuentas por pagar empresa comercial SIRI Cía. Ltda. Del cantón Durán

Justificación de la Investigación

El problema de control interno de las cuentas por pagar es porque disminuye la liquidez financiera y eso crea conflictos en la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda.

El afortunado del trabajo de investigación es la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda. Ubicada en cantón Durán, ya que permitirá que la empresa mejorar en las cuentas por pagar con el fin que esta cuenta refleje los valores en una forma razonable.

En el presente trabajo de investigación es factible su aplicación ya que esto ayudará a mejorar la situación que actualmente tiene la Empresa Comercial SIRI Cía., Ltda., por falta de control interno en sus cuentas por pagar.

El objetivo de la presente investigación es solucionar el problema que sucede debido a la falta de control de las cuentas por pagar en la Empresa Comercial SIRI Cía., Ltda.

- Conveniencia

La aplicación de la propuesta de un plan de mejoras es conveniente para los dueños de la empresa quienes podrán aplicar los controles necesarios para saber las cuentas pendientes de pago y lograr la sostenibilidad de las actividades comerciales.

- Relevancia social

La propuesta de un plan de mejoras enfocado en el control interno de las cuentas por pagar, fundada en procedimientos correctos a fin de evitar vencimientos. Esto mejorará los resultados de la empresa para

que esta pueda aumentar su liquidez y cumplir con sus obligaciones a corto, largo y mediano plazo, con sus proveedores, empleados, instituciones financieras, etc.

- Implicaciones prácticas

La propuesta de un plan de mejoras enfocado en el control interno de las cuentas por pagar, fundada en procedimientos correctos a fin de evitar vencimientos y mantener buenas relaciones comerciales con los Proveedores.

- Valor Teórico

Aplicar controles eficientes de las cuentas por pagar utilizando procedimientos previamente establecidos, mantener una correcta contabilización ayudará a disminuir el incumplimiento con los proveedores existente y sobrellevarán a conseguir mejores resultados financieros, mejorando la liquidez.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Fundamentación Teóricas

A continuación, se analizará y expondrán teorías, enfoques teóricos investigaciones y antecedentes generales adecuados y válidos para el soporte científico del estudio.

Antecedentes históricos

Los medios de pagos han evolucionado de acuerdo a cada avance de la época dando a los usuarios comodidad al momento desembolsar efectivo. (Georges, 2018).

La historia de los medio de pago han evolucionado física y virtualmente hasta una época como la actual en la que es indispensable integrar todos los métodos posibles para facilitar la compra al usuario. (Georges, 2018).

Para empezar, el neolítico dio a conocer el conocido de trueque: Fue el primer medio de pago de la historia de la humanidad y se basaba en el consenso entre las dos partes para otorgar valor a la cosas. Vacas, sal, pimientas y plumas fueron algunos “Objetos-moneda” con un valor consensuado. (Georges, 2018).

En el siglo VII a.C. los griegos introdujeron la moneda. Se fabricaban a bases de metales preciosos (oro, plata y bronce), por lo que su valor tenía una correspondencia real, en función del peso y el metal del que estaba fabricadas. (Georges, 2018).

Posteriormente, llegó una opción más barata en su producción: el billete. El papel moneda, aún vigente en nuestros días, llegó como el inicio del sistema fiduciario, en el que el valor ya no lo tenía el propio medio de pago en sí mismo. (Georges, 2018).

El sistema basado se basa desde ese momento en la confianza de una sociedad en que ese dinero tiene valor. Los primeros billetes surgieron en

Suecia, en el siglo XVII. (Georges, 2018).

La era moderna en los medios de pagos trajo las tarjetas de créditos: La primera tarjeta de crédito, curiosamente, no fue emitida por un banco. En 1914 la Western Union creó una tarjeta de fidelización para sus clientes más selectos, que permite además el acceso a crédito. (Georges, 2018).

La visa de hoy tiene su origen en la Bank of América, lanzada en 1958. Ese mismo día nació la American Express. En Europa se introdujo la primera tarjeta en Reino Unido en 1966. La asociación entre el Banco de Bilbao y el Bank of América permitió la llegada de ese medio de pago en España en 1970. (Georges, 2018).

Al día de hoy, existen multitud de emisoras de tarjetas de crédito en función de los mercados. (Georges, 2018).

La evolución del consumo hacia el comercio electrónico ha hecho que las tarjetas sean los medios más usados en el entorno online. Contar con plataforma como Klik & Pay, que las unifican todas en una misma pasarela de pagos, es un requisito casi imprescindible para operar internacionalmente. (Georges, 2018).

Ya inmersos en el mundo digital, han surgido los conocidos Wallet. La altísima penetración de los Smartphone en la sociedad ha traído consigo una especie de revolución con varias propuestas nacidas de las principales empresas tecnológicas. (Georges, 2018).

En 2014, Google y Apple lanzaron su tecnología para pagar a través del móvil, que poco a poco ha ido ganando adeptos hasta convertirse en uno de los medios de pago más utilizados en algunos mercados. En China, el 83% de los usuarios de Smartphone usan WeChat. (Georges, 2018).

La integración de este método de pago para una pyme, usado por más de 1000 millones de personas, es muy sencilla y ya está disponible para las pymes españolas a través de Klik & Pay. (Georges, 2018).

También muchas empresas ofrecen las alternativas de pago con bitcoins (Georges, 2018).

El papel moneda o billete también ha evolucionado con el tiempo y en la actualidad se imprimen billetes con métodos de alta tecnología con el fin de impedir la copia o falsificación, como marcas de aguas, relieves y tintas o papeles especiales que destacan ante una fuente de luz especial. (Georges, 2018).

De aquí surgen otras muchas opciones para realizar intercambios, sin bien menos populares, como son los cheques o talones (usados principalmente en el ámbito empresarial) o pagarés (también de uso empresarial). (Georges, 2018).

Las tarjetas de débito y crédito están en las carteras y bolsillos de prácticamente todo el mundo, ya que supone llevar encima una cantidad sin especificar de dinero con mayor seguridad y comodidad. (Georges, 2018).

Desde la primera tarjeta de finales del siglo XIX a las actuales ha habido muchos cambios los Chips son más seguros y modernos, y los pagos ya no requieren pasar la tarjeta por un lector de banda con acercarla al dispositivos que detecta e inicia el proceso. (Georges, 2018).

Además, la segunda mitad del siglo XX nos brindó más sorpresa; la informática nos trajo la digitalización e Internet. De ahí que el dinero sea hoy en día algo virtual más que algo físico, sin por ello su importancia claro está. (Georges, 2018).

Distintas empresas ofrecen dispositivos que con pulsar un botón realiza una compra ya que, con una cuenta de usuario asociada es más que suficiente. (Georges, 2018).

La constante evolución de las sociedades trajo consigo nuevos medios de pagos que con el tiempo hemos ido incorporando con total normalidad en nuestra vida, como lo son las tarjetas de créditos y débitos, que se hicieron oficiales aproximadamente en 1955 y las cuales hoy son parte de en las billeteras de todos. Con el Boom del internet, vimos la aparición del comercio electrónico y con él la posibilidad de realizar pagos online para la compra de todo tipo de productos y servicios a nivel local e internacional,

lo dio paso al surgimiento a las billeteras electrónicas como PayPal. (Beninatto, 2018).

De acuerdo con el estudio “Global Payments Report”, desarrollado por Wordplay en 2017, el 13% de las compras que fueron efectuadas en línea durante el 2016 en Latinoamérica, se realizaron a través de una billetera virtual y se espera que para el 2021 alcance el 22% del total de las compras. Increíble pensar lo que hemos avanzado. (Beninatto, 2018).

Sin duda la tecnología ha tenido un gran impacto en la evolución de los medios de pagos y más aún con la llegada de los teléfonos inteligentes, que hoy son la herramienta más usada para hacer compras online en la mayoría de los países. De acuerdo con cifras de Criteo, el 50% de las compras online en Latinoamérica ocurre en dispositivos móviles representaron el 39% del total de volumen de pagos globales para PayPal. (Beninatto, 2018).

Las tecnologías han traído consigo diversas innovaciones que han transformado la forma en la que efectuamos los pagos. Las empresas no están quedando atrás, y todas han ido implementando el botón de pago online en sus plataformas. Un Ejemplo de ello es PayPal One Touch, una herramienta de check out que autentifica la información de manera rápida en los dispositivos elegidos por el usuario y no necesita de contraseñas. (Beninatto, 2018).

El consumidor se ha vuelto exigente y demanda tecnología, comodidad y rapidez. Esto ha llevado a las empresas a ofrecer cada vez productos más innovadores. Uno de los más recientes avances tecnológicos es el sistema de pago mediante biometría de huella dactilar y que se ha ido posicionando como uno de los métodos favoritos por los consumidores modernos. De acuerdo con el reporte global “Mobile Payment Journey”, elaborado por Wordplay 2017, al 50% de los consumidores y la digitalización de una

sociedad que lleva tecnología como ADN. Es en definitiva una carrera contra el tiempo para mantenerse vigente. Quedan muy atrás los intercambios de productos y el dinero físico. (Beninatto, 2018).

El hecho es que la historia del dinero se escribe minuto a minuto, así este mundo globalizado nos ira dando la sorpresa de tener mejor rendimiento cada día facilitando los medios de pagos con la opción de hacer más cómoda la compra entre los usuarios. (Ovalle, 2020).

Desde que surgió la primera pasarela de pagos hace 14 años, mucho ha pasado con estas herramientas clave para el mundo del comercio electrónico y la economía digital. Si bien el término fue usado por primera vez en Estados Unidos en 1996, cuando el joven ingeniero Jeff Knowles fundo Authorize.Net, lo cierto es que su desarrollo para procesar pagos solo funcionaba con tarjetas de créditos y siguió siendo así por muchos años más, incluso después de ser adquirido por Go2Net Inc., en 1999. (Ovalle, 2020).

La historia de la cuenta por pagar en Ecuador hace referencia a los primeros inicios contables que tuvo la sociedad Ecuatoriana. La contabilidad Gubernamental dentro de nuestro país tiene su historia durante la presidencia de Dr. Isidro Ayora en 1927. (Luna, 2017).

El Presidente Isidro Ayora requirió de los servicios de la misión Kemmerer para que realice una reorganización de la contabilidad e intervención fiscal así como la creación de la oficina de Contabilidad y Control Fiscal denominada Contraloría. (Luna, 2017).

A finales del año de 1927 se crea la Ley Orgánica de Hacienda así como la Contraloría General de la Nación. (Luna, 2017).

La Contraloría en base a lo establecido en la LOAFYC, publica las Normas Técnicas de Control Interno, los principios, políticas y normas técnicas de

Contabilidad contando así con el sustento legal y normativo completo para el manejo de un sistema de Contabilidad Gubernamental. (Luna, 2017).

Con el paso del tiempo la entidad de control de procedimientos contables como autoridad máxima la Contraloría emprende la actualización de la normativa de control interno así como la contable mediante su respectivo manual donde en la actualidad contiene cambios sustanciales y más técnicos de carácter General con el objetivo de controlar los recursos efectivos de las entidades públicas. (Luna, 2017).

La Contabilidad Gubernamental es la ciencia que, en base al conocimiento y aplicación de un conjunto de principios, normas y procedimientos técnicos, permite efectuar el registro sistemático, cronológico y secuencial de los hechos económicos que ocurre en una Organización. (Luna, 2017).

O mejor dicho la contabilidad Gubernamental es el registro, resumen ,comunicación e interpretación de las operaciones patrimoniales y presupuestarias de las entidades del sector público. (Luna, 2017).

Antecedentes referenciales

Autores: Jennifer Lissette Llumitaxi Saltos y Jean Carlos Velez Swelt

Año: 2015

(Llumitaxi Saltos & Velez Swelt, 2015)

Tema de la Obra: "Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo coso para el área contable y financiera de la compañía Industrial y Comercial TCM S.A".

Universidad: Universidad Politécnica Salesiana Ecuador

Resumen: El presente proyecto se origina para promover la eficiencia operativa y la seguridad de los procesos ejecutados por el área contable y Financiera de la compañía "Industrial y Comercial TCM S.A" para que este modelo permita obtener un mejor desarrollo de sus operaciones.

El diseño de un sistema de control basado en el modelo COSO para el área Contable y Financiera de la compañía, se llevará a cabo con el objetivo de lograr razonabilidad de sus estados financieros, alcanzar la

eficacia y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. La necesidad de diseñar este modelo para el área en mención es para mitigar las falencias y debilidades del proceso de la gestión contable y financiera que intervienen en la consecución de las metas propuestas. Los resultados que se produzcan con la realización de este trabajo serán positivos para la compañía, puesto que su situación actual amerita un análisis profesional y como tal, recomendaciones que le permitan mejorar su efectividad operacional. El objetivo de que cada uno de ellos conozca claramente cuáles son sus responsabilidades en cada proceso realizado, esto ayuda a optimizar los recursos humanos financieros con los cuales dispone la empresa, aumentando la eficiencia y eficacia de sus operaciones. En una organización es de vital importancia el control interno, pues es como una brújula organizacional que permite a la empresa fijar su dirección en base a su misión y visión; y permite minimizar los riesgos inmersos dentro de las actividades que se ejecutan cotidianamente en todos los niveles de la entidad.

Diferencia: Este proyecto se diferencia de la presente investigación, en la cual este proyecto está enfocado en mejora el control interno, mientras el trabajo de investigación está enfocado en mejorar el control interno de la cuenta por pagar de la Empresa Comercial Siri Cía., Ltda.

Autor: Neira Vélez Washington Jesús

Año: 2016

(Neira Velez, 2016)

Tema de la Obra: “Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane”.

Universidad: Universidad de Guayaquil Facultad de ciencias administrativas.

Resumen: El presente trabajo de investigación, “Diseño de un Sistema de control interno, pago a proveedores en ASISBANE”, presenta el caso de estudio de una organización que no cuenta con un manejo adecuado

de sus cuentas por pagar a proveedores y productores, generando como consecuencia que exista incertidumbre sobre la efectividad de la forma con se realizan las relaciones comerciales con sus proveedores. Es así como surge la necesidad de dar una solución a esta problemática para lo cual partiendo de un conocimiento teórico del sistema de gestión COSO y sus componentes, y con la recopilación de la información relativa al caso de estudio. Se procedió a su análisis y diagnóstico sobre la forma como están siendo desarrolladas las actividades relacionados con este proceso.

Conociendo el problema que atraviesa la empresa y para finalizar proponer un modelo práctico y completo de lineamientos a seguir durante el proceso. Para brindar de esta forma seguridad razonable de que las diferentes áreas y departamentos involucrados en con los pasivos de proveedores de bienes, materiales y servicios se encuentren funcionando en armonía y de manera competente.

Este trabajo de investigación, de carácter teórico- práctico, buscar establecer un proceso de control interno confiable por medio de la aplicación de la estructura COSO para una mejor administración de los pagos a proveedores de materiales bienes y servicios, y a su vez que la información final presentada sea más razonable, confiable y veraz, proporcionando a su vez seguridad de que la situación de las cuentas por pagar de la Asociación de la industria Bananera del Ecuador (Asisbane) se encuentran presentadas razonablemente en sus Estados Financieros.

Diferencia: Este trabajo de investigación su principal características está enfocado en los pagos a proveedores de la empresa de Asisbane se asemeja al trabajo de investigación porque nos da directrices de modo manejar esto tipo de caso.

Autora: María José Mera Zurita.

Año: 2014

(Mera Zurita, 2014)

Tema de la Obra: “Implementación de un sistema de control interno en el departamento de crédito y cartera de la Empresa Reencauchadora de la Sierra, Cauchosierra S.A.”

Universidad: Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato.

Resumen: El presente trabajo ofrece una guía para mejorar las actividades que se desarrollan dentro de los departamentos, con respecto a la concesión y cobros de los créditos otorgados a los clientes de la empresa.

Teniendo en cuenta que el manejo adecuado de todas las actividades del departamento es considerado un factor importante que permite salvaguardar los recursos del departamento; satisfacer eficientemente las necesidades de los clientes, en cuanto a la distribución del producto y formas de pago del mismo.

En la presente investigación se refleja la problemática del departamento, los objetivos a ser desarrollados, la descripción actual del departamento de crédito y cartera de la empresa, y la teoría sobre las variables encontradas. Se podrá observar las falencias encontradas a través de las encuestas y las entrevistas aplicadas al personal del departamento con respecto a concesión de crédito, políticas y procedimientos de control interno, y finalmente se presenta la propuesta de diseño del sistema de control interno para el departamento de crédito de cartera de la Reencauchadora de la Sierra CAUCHO SIERRA S.A. La investigación permite que las problemáticas detectadas dentro del departamento encuentren alternativas de solución para mejorar cada uno de sus procesos

La investigación se desarrolla en base al enfoque cualitativo-cualitativo, es decir que se basará en la recolección de datos, observación, descripción, interpretación y solución del problema, mediante un

proceso metódico y sistemático, en busca de un mejor manejo de las actividades que se realizan dentro de departamento de crédito y cartera, tomando como fundamentos las técnicas del enfoque cuantitativo buscando los fenómenos y acontecimientos que se presenten en el manejo de las actividades del departamento de crédito y cartera de la “EMPRESA REENCAUCHADORA DE LA SIERRA, CAUCHOSIERRA S.A” y cualitativo que permitirá identificar y planear alternativas de solución para la problemática de dicho trabajo.

Diferencia: Este trabajo de investigación está dirigido exactamente a la políticas de cobros en la cual sirve como referencias para la actual trabajo de investigación saber cómo se realiza esto tipo de procedimiento y que sirva de guía para encontrar alternativas de solución.

Autora: Apolinario Chompol Verónica Bella
(Apolinario Chompol, 2018)

Año: 2018

Tema de la Obra: “Desarrollar un manual de políticas y procedimientos de cuenta por pagar para Gerencont S.A.”

Universidad: Universidad de Guayaquil Facultad de ciencias administrativas.

Resumen: El Presente manual tiene como alcance el seguimiento y administración de las cuentas por pagar que mantiene la empresa GERECONT S.A, bajo una serie de políticas y procedimientos que definen los pasos a seguir para el personal involucrado.

La información que contiene el manual de políticas y procedimientos de cuentas por pagar tiene su base en las Normas Internacionales de Auditoria (NIA), Control Interno, Normas de Contabilidad y las NIIF para

un correcto desarrollo de funciones en la que se maneja todas las transacciones y saldos correspondientes a dicha cuenta para ser aplicada como parte de las responsabilidades de cumplimiento a partir de la fecha de revisión y aprobación por parte del Gerente, Contador y Representante Legal.

La presente investigación se identificaron falencias en la empresa GERECONT S.A con respecto a la falta de políticas y procedimientos de cuenta por pagar las cuales no permiten definir las funciones y actividades que deben realizar cada uno de los responsables, por lo que esta gestión es realizada incorrectamente a través de pasos empíricos y conocimientos nulos de control interno para reducir los riesgos de que el registro de saldo no sea real. El Objetivo del manual es establecer políticas y procedimientos a realizar en la administración de las cuentas por pagar bajo un contenido orientativo donde dicha información permita aplicar métodos y técnicas de control interno para mantener una gestión eficiente a nivel administrativo y contable.

Diferencia: El presente manual tiene como alcance el control y seguimiento de la cuenta por pagar de la empresa Gerecont S.A. cual se asemeja bastante a la presente investigación sirviendo como referencias en la cual nos puede servir de guía para dar solución al problema planteado en el trabajo de investigación propuesto.

Autora: Villafuerte Aguirre Verónica Elizabeth
(Villafuerte Aguirre, 2016)

Año: 2016

Tema de la Obra: “Las cuentas por pagar y su presentación en los estados financieros de la Empresa Plastiguayas Cía.Ltda.”

Universidad: Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Facultad de Ciencias Administrativas.

Resumen: Las organizaciones en la actualidad dentro de su planificación

estratégica han incorporado los lineamientos relacionados con el giro de negocio de una compañía y los factores económicos externos que afectan a la misma en el mediano y largo plazo. Sin embargo en muchas ocasiones las direcciones ejecutivas de las pequeñas y medianas empresas que deben cumplir varios roles a la vez, no han tomado en cuenta aspectos como la planificación operativa en cuanto al uso del efectivo o equivalente del mismo.

El presente trabajo realiza una detallada revisión de las condiciones que son afectadas por un inadecuado manejo de las obligaciones corrientes y su impacto en las cifras financieras reflejas en los estados contables.

Cuando se habla de estos impactos no se debería sesgar el análisis únicamente a la rentabilidad ya que dichos conceptos se orientan hacia la realidad contable, sin embargo los efectos en la administración estratégica de la compañía son variados.

La investigación tuvo lugar en la ciudad de Guayaquil en la empresa Plastiguayas Cía. Ltda., dedicada a la comercialización de sacos plasticos en donde se analizó y revisó de las condiciones que son afectadas por un mal manejo de las obligaciones corrientes.

Diferencia: La presenta investigación realiza una detallada revisión de las condiciones que son afectadas por un inadecuado manejo de la obligaciones corriente esto puede servir como datos referencial para la presente investigación.

Autoras: Hernández Angulo Evelyn Cristina, Mora Bajaña Anngie Juliana

Años: 2016

(Hernández Angulo & Mora Bajaña, 2016)

Tema de la Obra: “Análisis del crédito con proveedores de la Empresa 1700 Digital Misedi S.A.”

Universidad: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.

Resumen: El Promedio de días de pago a proveedores es de 6,33 días, la rotación de cuentas por pagar se ubica en 57,58 días, mientras que la razón de endeudamiento del activo total es del 85%, lo que significa que apenas el 15% es financiado por el patrimonio de la empresa.

La propuesta se centra en la Implementación de procedimientos contables que se ajusten a las necesidades operativas de la empresa 1700 Digital MISED S.A., respecto al control de pagos y endeudamiento, para incrementar niveles de liquidez y reducir sobregiros bancarios.

La gestión de pagos, es un instrumento administrativo, que optimiza el flujo de efectivo para atender, a tiempo, las obligaciones contraídas de pago, sin afectar la liquidez de la empresa o incurrir en gastos financieros adicionales, que puedan conllevar a obtener resultados económicos no deseados.

La investigación tuvo lugar en la ciudad de Guayaquil, en la empresa 1700 digital MISED S.A., dedicada a la comercialización de computadoras, en donde se analizó la gestión de pagos del período 2013-2014, de conformidad a la información brindada.

La empresa no dispone de suficiente fondo de maniobra para atender requerimientos oportunos de inventarios, razón por la cual, soporta las operaciones de ventas, con crédito de proveedores, bajo la política de cubrir cheques girados sin restricciones de pago, apoyado en el servicio de sobregiros bancarios, que por su nivel de cuantía está afectando lo rendimientos financieros.

La gestión de pagos, es un instrumento administrativo, que optimiza el flujo de efectivo para atender, a tiempo, las obligaciones contraídas de pago, sin

afectar la liquidez de la empresa o incurrir en gastos financieros adicionales, que puedan conllevar a obtener resultados económicos no deseados.

Diferencia: Este proyecto se enfoca en analizar los crédito de proveedores sin afectar la liquidez de la empresa de cual sirve de datos de referencias para el presente trabajo de investigación nos da mayor perspectivas para poder realizar el proyecto de investigación.

Fundamentación Legal

Constitución República de Ecuador (2008)

Art 327.- La relación laboral entre personas trabajadoras y empleadoras sea bilateral y directa.

Se prohíbe toda forma de precarización, como la intermediación laboral y la tercerización en las actividades propias y habituales de la empresa o persona empleadora, la contratación laboral por horas, o cualquiera otro que afecte los derechos de las personas trabajadoras en forma individual o colectiva.

El incumplimiento de obligaciones, el fraude, la simulación, y el enriquecimiento injusto en materia laboral se penalizarán y sancionarán de acuerdo a la ley.

Ley orgánica de Régimen Tributario Interno (2018)

Art 38.- Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos.-La personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos en el artículo anterior, así como los profesionales, comisionista, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos

y egresos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberán contener la fecha de transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean del caso y deberá estar debidamente respaldada por los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes.

Los documentos sustentados todos los registros deberán conservarse por siete años de acuerdo a lo establecido en otras disposiciones legales Art (...) Plazo de conservación de documento de soporte (Agregado por el Art 13 del DE 539, RO.407-3S, 31-XII-2014).- Para el caso de documentos que sustenten operaciones por las cuales la norma tributaria permita la amortización o depreciación, el plazo de conservación de los documentos se contará a partir del periodo fiscal en el cual finaliza la vida útil o el tiempo de amortización del activo .

Esta disposición deberá ser aplicada por todo tipo de contribuyentes

Art 39.- Principios Generales (Reformado por el Art 14 del DE 539 ,RO 407 -3S, 31 XII2014).- Los estados financieros deben ser preparados de acuerdo a los principios del marco normativo exigido por el organismo de control pertinente y servirán de base para la elaboración de las declaraciones de obligaciones tributarias, así como también para su presentación ante los organismo de control correspondiente.

Para fines tributarios los contribuyentes cumplirán con las disposiciones de la ley de régimen Tributario Interno este reglamento y demás normativa tributaria emitida por el servicio de rentas Internas.

La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América.

Para las sociedades en las que su organismo de control pertinente no hubiere emitido disposiciones al respecto, la contabilidad se llevará con sujeción a las disposiciones y condiciones que mediante resolución establezca el Servicio de Rentas Internas. Las Sociedades que tengan suscritos contratos para la exploración y explotación de hidrocarburos, se regirán por los reglamentos de contabilidad que determine su organismo de control, para cada caso; sin embargo, para fines tributarios, cumplirán las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario interno y este Reglamento y supletoriamente las disposiciones de los mencionados reglamentos de contabilidad.

En caso de que los documentos soporte de la contabilidad se encuentren en un idioma diferente del castellano, la administración tributaria podrá solicitar al contribuyente las traducciones respectivas de conformidad con la ley de Modernización del Estado, sin perjuicios de las naciones pertinentes.

Regulaciones de las Cuentas por pagar IVA

Los servidores públicos responsables de la gestión contable institucional deberán efectuar la reclasificación de la cuenta 224.85.81 (año 2010), con el RUC del proveedor, a la cuenta 213.85.81, con la Clase de Registro IVA y autorizarán el pago, a base de lo cual la Subsecretaría de Tesorería de la Nación procederá a redimir las obligaciones existentes, a favor de los respectivos beneficiarios. Para proceder en la forma indicada, deberán tener el cuidado necesario y determinarán la descomposición del saldo de la cuenta 224.85.81, considerando que al cierre del ejercicio 2010 que le dio origen, se acumularon en ella por una parte, los valores adeudados a proveedores que se hallaban en las cuentas 213.81.01, 213.81.03 y

213.81.05 y por otra, el valor del IVA retenido en la fuente para el Fisco se encontraban en las cuentas 213.81.02, 213.81.04 y 213.81.06, cuya regulación se indica en el segundo inciso del siguiente literal.

- a. La cuenta 224.83.81 que contiene los valores de las “retenciones en la fuente del IVA” que se efectuaron en los años 2008 y 2009, deberán reclasificar a la cuenta 213.83.81 con la Clase de Registro RNIR, para posibilitar la posterior regulación que efectuarán contra la cuenta 112.81.00, utilizando la Clase de Registro NFSR (213.83.81 al Debe y 112.81.00 al Haber), por los pagos que efectuó la Subsecretaría de Tesorería de la Nación al SRI, que no fueron registrados en dichos años con cargo a las correspondientes cuentas de Pasivo. De forma similar, la cuenta 224.85.81 en la parte que contiene los valores correspondientes a las “retenciones en la fuente del IVA” realizadas en el año 2010, deberán reclasificar a la cuenta 213.85.81 con la Clase de Registro RPNI, para posibilitar la posterior regulación que efectuarán contra la cuenta 112.81.00, utilizando la Clase de Registro NFSR (213.85.81 al Debe y 112.81.00 al Haber), por los pagos que efectuó la Subsecretaría de Tesorería de la Nación al SRI, que no fueron registrados el año 2010 con cargo a las correspondientes cuentas de Pasivo. De existir aplicaciones necesarias no contempladas en el presente Instructivo, la entidad con la argumentación necesaria solicitará a la Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental, la parametrización del asiento contable que requiera.
- b. Durante el ejercicio fiscal 2011, los pagos por las “retenciones en la fuente del IVA” serán regulados mensualmente por las entidades, debitando a las cuentas de Pasivo que corresponden, es decir a la 213.81.02, 213.81.04 y 213.81.06 y acreditando la cuenta 112.81.00, para lo cual utilizarán la Clase de Registro CIVT; para el efecto verificarán previamente los movimientos registrados en la cuenta 112.81.00. Habrá de tenerse muy en cuenta, que las regulaciones indicadas en este literal comenzarán a realizarse analizando la

declaraciones y pagos de impuestos del mes de enero de 2011 y terminarán con las correspondientes al mes de noviembre de 2011.

- c. En los casos en que la entidad no hubiere utilizado el crédito tributario en sus declaraciones de impuestos del año 2010 y por tanto mantenga valores por regular en la cuenta 224.85.86, los reclasificará a la cuenta 213.85.86 con la Clase de Registro RICO, para posteriormente regularlos contra la cuenta 112.81.00, para lo que usará la Clase de Registro NFSR. De forma similar, si en el año 2011 la entidad no hiciera uso del crédito tributario en las declaraciones de impuestos, el saldo que mantenga en la cuenta 213.81.07 lo regulará contra la cuenta 112.81.00, utilizando para el efecto la Clase de Registro CIVT.
- d. Una vez concluidas las regulaciones detalladas en los literales anteriores, se procederá finalmente a la liquidación de los valores constantes en las cuentas 212.81.00 y 224.82.81, los cuales tendrán que ser debidamente identificados y se netearán con los saldos que quedaren en la cuenta 112.81.00 luego de las afectaciones que se le imputen conforme a las orientaciones impartidas en este instructivo, para lo cual se utilizará la Clase de Registro CIVT. En los casos de que se hubieran realizado retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta, en más o en menos, se insta a los responsables del área financiera de las entidades, a solicitar a la Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental, mediante oficio acompañado con la documentación de soporte suficiente, se parametrize la solución que corresponda, cuya propuesta será sugerida por la Unidad Contable institucional. A continuación se precisan las rutas en las que se hallan las Clases de Registro referidas en el presente Instructivo, con sus correspondientes tipos de transacción: RUTA: Contabilidad / Registro de Operaciones no Presupuestarias / Ajustes y Reclasificaciones / Ajustes y Reclas. Corriente – Inversión. CLASE DE REGISTRO TIPO DE TRANSACCIÓN CIAA 0098 CIVT 0217

INRI 0104 NIVA 0098 NFSR 0186 RAVI 0005 RCAS 0006 RCIV
0006 RICO 0222 RIVA 0222 RNIR 0186 RPNI 0222 8 RUTA:
Contabilidad/Registro Contable/Comprobante Contable-UE/ CLASE
DE REGISTRO TIPO DE TRANSACCIÓN BCAI 0000 Se
recomienda a los profesionales contables, que antes de utilizarlas
consulten en el sistema el asiento contable que contienen, a fin de
disminuir las posibilidades de error.

Variables de la Investigación

Variables Independiente: Cuenta por pagar

Una cuenta por pagar es una cuenta que presenta saldo acreedor en el balance de la empresa. (Sanjuàn, 2020).

El origen de las cuentas por pagar deriva de determinadas Operaciones como por ejemplo la compra de bienes materiales, la recepción de un servicio o gastos incurridos entre otros. Por tanto, estas representan una obligación de pago para la empresa antes sus acreedores y proveedores. (Sanjuàn, 2020).

Una cuenta por pagar es una cuenta del pasivo con saldo acreedor en la cual disminuye en Debe y aumentar en el haber se la genera por compra de bienes, materiales y recepción de un servicio o gastos incurridos entre otros.

Variable Dependiente: Liquidez Financiera

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas de vencen. Se refiere no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Roncancio, 2019).

Hay una breve reseña histórica sobre la liquidez financiera la financiera tiene sus raíces en la economías es decir, es el manejo de la incertidumbre para dar mayor valor agregado a la empresa y sus inversionista.

Definiciones Conceptuales

Acreedor

El que tiene acción o derecho para pedir alguna cosa, especialmente el pago de una deuda, o exigir el cumplimiento de alguna obligación. Cabe decir también, la persona con facultad sobre otra para exigirle que entregue una cosa, preste un servicio o se abstenga de ejecutar un acto. El acreedores el sujeto activo, que puede requerir el cumplimiento de la obligación de su deudor, el sujeto pasivo de la relación jurídica de carácter personal. (Cabanellas de Torre, 2020).

Compra

Es el acto de obtener el producto o servicio de la calidad correcta, al precio, tiempo y lugar pactado. (Salvador Noriega, 2003).

Actualmente la palabra compras, se puede relacionar con los siguientes términos: adquisiciones, aprovisionamiento o materiales, control de inventarios y almacenes. (Salvador Noriega, 2003).

Control

Según Henri Fayol, el control en una empresa consiste en que todo se efectúe de acuerdo al plan que ha sido adoptado, a las órdenes dadas y a los principios establecidos. (Fayol, 2012).

Control Externo

Comprende principalmente el control financiero, el control de la eficiencia y el control jurídico. El control externo de las empresas públicas lo ejerce el sector central de la administración Pública por la Secretaria responsable de coordinar el sector. (Gil Castro, 2020).

Control Interno

Como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. (Mejías, 2006).

Cuenta: Es el elemento básico y central en la contabilidad y en los servicios de pagos. También es la mínima unidad contable capaz de resumir un hecho de económico. (Benau & Antonia, 2020).

Cuenta por pagar: Una cuenta por pagar es una cuenta que presenta saldo acreedor en el balance de la empresa. (Sanjúan, 2020).

El origen de las cuentas por pagar deriva de determinadas Operaciones como por ejemplo la compra de bienes materiales, la recepción de un servicio o gastos incurridos entre otros. Por tanto, estas representan una obligación de pago para la empresa antes sus acreedores y proveedores. (Sanjúan, 2020).

Desembolsos

Dentro del sector del comercio, se puede definir el desembolso, como la cantidad de dinero efectivo que se entrega, por haber realizado una compra o adquisición. (González, 2018).

Por lo tanto, el desembolso, será una salida de dinero, que hará frente a una obligación que tenga dicho contribuyente, es decir, supondrá una salida de dinero para la compra de algún activo. (González, 2018).

Financiera: Es el campo de la contabilidad que se encarga de resumir, analizar e informar de las transacciones financieras pertinentes a un negocio. Esta incluye los estándares, convenciones y reglas que los

contables siguen en el registro, resumen y preparación de declaraciones financieras . (Chew, Lynsie, Parkinson, & Alan, 2013).

Inventarios

Los Inventarios o stocks según (Diaz, 1993) “son la cantidad de bienes que una empresa mantiene en existencia en un momento dado”, bien sea para la venta ordinaria del negocio o para ser consumidos en la producción de bienes o servicios para su posterior comercialización. (Diaz, 1993).

Liquidez: Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. (Hudson, 2012).

Liquidez Corriente

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que estás de vencen. Se refiere no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Roncancio, 2019).

Pagar: Es el acto de entregar una cantidad de dinero para saldar una deuda pendiente o para compensar un bien o servicio que se ha recibido. (González, 2018).

Pasivo

El pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. Son deudas que se tiene en el presente pero que

se ha contraído en el pasado. Un ejemplo de obligación de préstamo con una entidad financiera. (Llorente, 2018).

Proveedor

Se trata de la persona que surte a otras empresas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad. Un proveedor es una persona o una empresa que abastece a otras empresas con existencias (artículos), los cuales serán vendidos directamente o transformados para su posterior venta. (Fiero, 2018).

Venta

Es una de las actividades más pretendidas por empresas, organizaciones o personas que ofrecen algo (productos servicios u otros) en su mercado meta, debido a que su éxito depende directamente de la cantidad de veces que realicen ésta actividad, de lo bien que lo hagan y de cuan rentable les resulte hacerlo. (Thompson, 2015).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Presentación de la empresa

La Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda., inicio sus operaciones en el año 1992, sus actividades son comprar y vender bolsos está ubicada en el cantón Durán de la provincia del Guayas, lleva en funcionamiento once años aproximadamente, actualmente existen problemas de liquidez en la empresa debido a que la gestión de crédito y desembolsos la realiza una sola persona que no realiza el debido seguimiento de los valores vencidos y por vencer de los proveedores, también se presentan ocasionales condiciones de conflicto con los proveedores, porque no hay control de las facturas que se cancela a los proveedores y las que se registran en el sistema, los créditos que nos otorgan no son analizados correctamente, no hay políticas escritas y no existen garantías necesarias a fin de disminuir el riesgo de crédito, la falta de capacitación la persona encargada del área y los compradores, extiende el riesgo de aumentar el inventario innecesario, el resultado es la falta de liquidez en la empresa, esta no puede lograr sus objetivos y cumplir con sus obligaciones.

El incremento de la cuenta por pagar al 2019 aumentó a \$417.000,00 de un periodo a otro, esto representa el 30% de la cartera pendiente de pago en relación a la cartera al 31 de diciembre del 2018, debido a mala gestión que se actualmente se realiza.

TOTAL CUENTAS POR PAGAR EMPRESA COMERCIAL SIRI CIA. LTDA.

AÑOS	USD
2018	300.000,00
2019	417.000,00
INCREMENTO	117.000,00
PORCENTAJE DE INCREMENTO	30%

Elaborado por: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

EMPRESA COMERCIAL

SIRI. CÍA. LTDA.

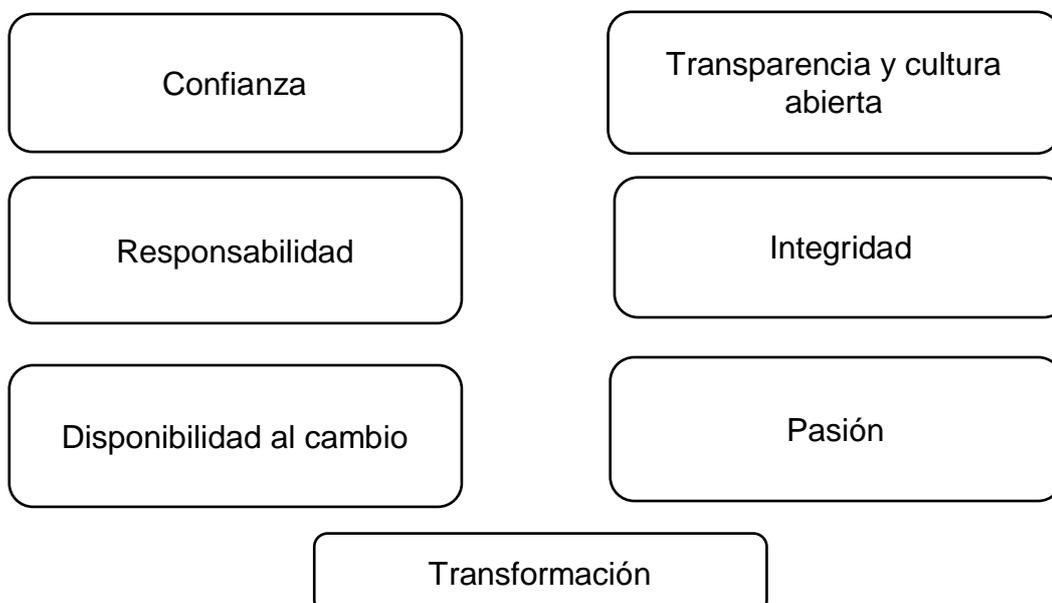
Misión: Vender y Comprar destacar el área comercial ofreciendo a los clientes los mejores precio a nivel nacional.

Visión: Ser reconocidos como una empresa comercial enfocada al cliente, confiable y transparente.

Valores Organizacionales

Cuadro 2:

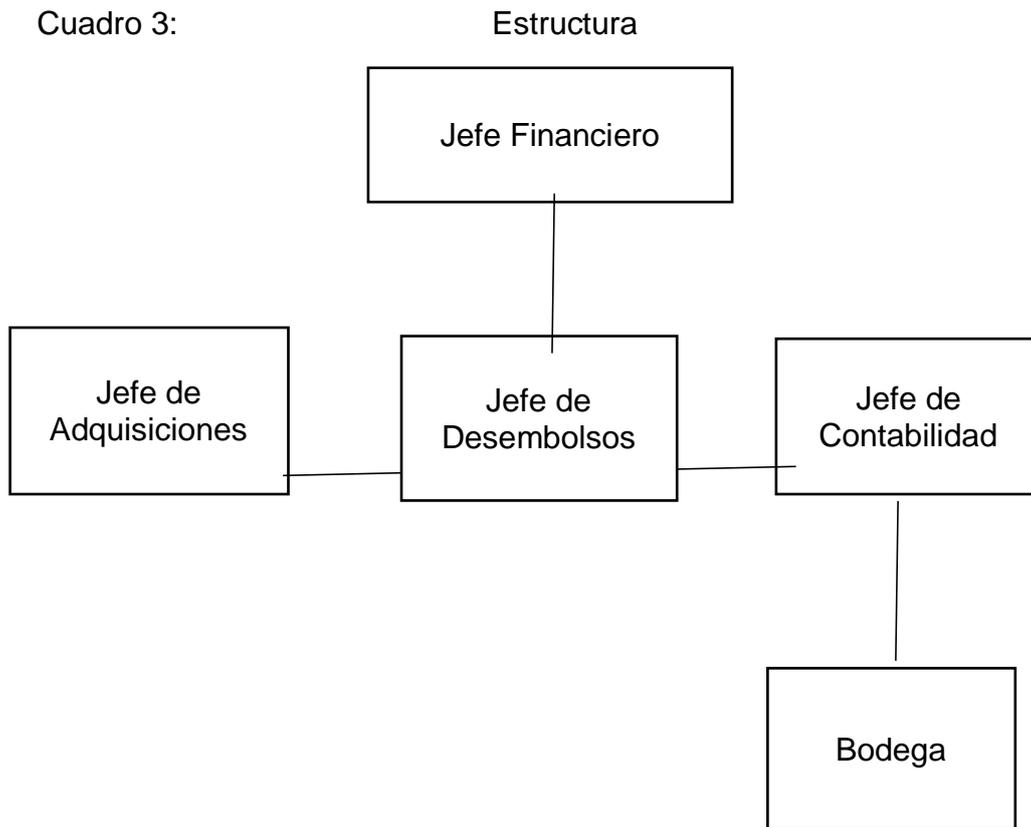
Valores



Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Estructura Organizativa

Cuadro 3:



Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Plantilla de Trabajadores

Cuadro 4: Plantilla de Trabajadores

Jefe Financiero	Cortés Susana
Jefe de Adquisiciones	Escribano Isidoro
Jefe de Desembolsos	García Felipe
Jefe de Contabilidad	Gómez Mirian
Bodega	González Álvaro

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Cuadro 5: Clientes

Clientes

La Empresa Comercial Siri Cía. Ltda. se destaca a nivel comercial sus principales clientes son los ciudadanos Ecuatorianos , es decir , que se enfoca con los usuarios o consumidores ofreciendo un producto de calidad y de aceptación para aquellos usuarios.

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Cuadro 6: Proveedores

Proveedores

La empresa Siri tiene bastantes proveedores pero lo que se destacan por su seriedad y calidad de producto es Importadoras de Carteras y Joxy Store.

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Cuadro 7: Competidores

Competidores

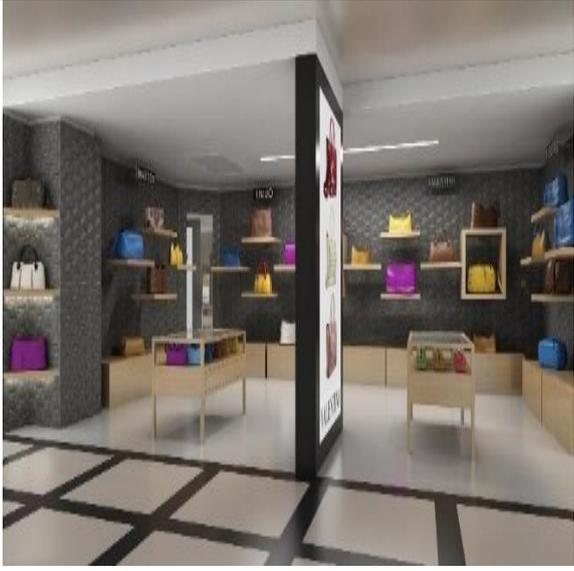
El competidor más importante que tiene la empresa Siri Cía. Ltda. son aquellos vendedores informales que se encuentra en la avenida. Otros de los competidores es la compañía Bolsos S.A. En la cual nos sirve de inspiración para ofrecer un producto aceptable de acuerdo a la exigencia del consumidor.

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Principal Producto

Cuadro 8:

Producto

Principal Producto	Descripción
	<p>La Empresa Comercial Siri Cia. Ltda. es una empresa confiable ofreciendo producto de calidad a sus clientes, su principal producto son los bolsos de cuero para hombre y mujer.</p> <p>Destacándose ofreciendo diferentes tipos de bolsos de acuerdo a la exigencia del consumidor y cumpliendo normas de calidad en el producto que se ofrece para así poder emitir precio de acuerdo a las expectativas del usuario.</p>

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier. (2021)

Descripción de puesto de trabajo

Jefe Financiero

Es el ejecutivo a cargo de la Gestión Financiera de la organización.

Realiza una adecuada previsión de pagos y cobros que exista suficiente liquidez, además de supervisar la estrategia de gestión efectivo.

Jefe de Adquisiciones

Es el responsable de planificar y gestionar su funcionamiento en base a un presupuesto.

Es el que tiene que definir los distintos puestos de trabajos. Es quien asignará a cada miembro de su equipo las tareas que debe realiza.

Jefe de Contabilidad

Es el responsable de gestionar y controlar las operaciones diarias del departamento de contabilidad.

Dirigir, planificar, organizar y controlar la gestión contable (contabilidad y liquidaciones de haberes de la institución. Depende de: las Jerarcas de la Dirección de Administración y finanzas (Directora y Contadora General).

Bodega

Es el responsable de planificar las actividades de Bodega y tareas de su equipo, asegurando el pleno funcionamiento de estas áreas.

Responsable de la definición de normas, sistemas y procedimientos para el registro control y manejo de todos los bienes en bodega. Llevar un control de inventario diario por faena y global acumulado. Planificar, coordinar, dirigir y supervisar las labores desempeñadas en las tareas de inventario.

Jefe de Desembolsos

Es el encargado de desembolsar dinero para la actividades productiva del negocio, también se encarga de la liquidez de la empresa.

- Debe cumplir con los objetivos de desembolsos.
- Mantener el Inventario
- Responsable de la liquidez de la empresa

Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda.
Estado de Situación Financiera

Activos	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	Variación
Activos Corriente			
Efectivo	1.000,00	2.000,00	200%
Bancos	200.000,00	151.000,00	-75,50%
Cuenta por cobrar	1.330.000,00	1.420.000,00	106,77%
Inventarios	1.750.000,00	1.800.000,00	102,86%
Total de Activo Corriente	3.281.000,00	3.373.000,00	102,80%
Activo no Corriente			
Propiedades plantas y equipos			
Terrenos	3.400.000,00	3.100.000,00	-91,18%
Edificios y otros inmuebles	500.000,00	300.000,00	-60%
Equipo de computación	12.000,00	12.000,00	100%
Vehículos	13.000,00	13.000,00	100%
(-) Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipos	 -36.000,00	 -34.000,00	 -94,44%

Total de Activo no Corriente	3.889.000,00	3.391.000,00	87,19%
Total de Activo	7.170.000,00	6.764.000,00	-94,34%
Pasivo			
Pasivo Corriente			
Cuentas y documentos por pagar	300.000,00	417.000,00	139%
Otras Ctas por Pagar	65.800,29	73.200,00	111,25%
Impuesto por Pagar	93.217,08	103.700,00	111,25%
Obligaciones con instituciones financieras	120.000,00	230.000,00	191,67%
Total de Pasivo Corrientes	579.017,37	823.900,00	142,29%
Pasivo no Corriente			
Obligaciones con Instituciones Financieras - No Corrientes	220.000,00	253.000,00	115%
Total de Pasivo no Corrientes	220.000,00	253.000,00	115%
Total Pasivo	799.017,37	1.076.900,00	134,78%
Capital suscrito	6.091.331,38	5.376.000,00	-134,78%

Reserva legal	37.286,83	41.480,00	111,25%
Utilidad Neta	242.364,41	269.620,00	111,25%
Total de Patrimonio	6.370.982,63	5.687.100,00	-89,27%
Total de Pasivo y Patrimonio	7.170.000,00	6.764.000,00	-94,34%

Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda.
Estado de Resultado

	2018	2019	Variación
Ingresos			
Ventas	1700.000,00	1.750.000,00	-94,34%
(-) Costo de Vneta	1.228.000,00	1.228.000,00	100%
Utilidad Bruta	472.000,00	522.000,00	110,59%
Egresos			
Gastos	33.331,38	34.000,00	102,01%
Total de Gastos	33.331,38	34.000,00	102,01%

Utilidad del Ejercicio	438.668,62	488.000,00	111,25%
(-) 15%			
Participacion de trabajadores	65.800,29	73.200,00	111,25%
Utilidad Gravable	372.868,33	414.800,00	111,25%
(-) 25% Impuesto a la renta	93.217,08	103.700,00	111,25%
(-) 10% Reserva Legal	37286,8327	41480	111,25%
Utilidad Neta	242.364,41	269.620,00	111,25%

Interpretación

Al momento de visualizar los estados financieros, en la cuenta que se va a trabajar o en la que se debe dar énfasis en la cuenta por pagar.

Al instante que se observa esta cuenta se puede notar que hay un aumento considerable de las cuenta por pagar dando un incremento de Ciento treinta y nueve por ciento, esto puede ser negativo para la empresa, ya que está hablando de una cuenta acreedora, por lo general la cuenta de pasivo lo normal que resultaría, que en la cuenta de pasivo haya una disminución, pero se observar que en los estados financieros hay un aumento considerable, esto puede generar consecuencia negativa a la organizaciones, como no poder cumplir con la obligaciones a corto, mediano y largo plazo, ya que disminuye la liquidez de una forma considerable. En estos aspectos se debe mejorar gracias al plan de mejorar que será explicado en páginas siguientes de este trabajo de investigación.

Indicadores de Análisis Financiero

Indicadores de Liquidez

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Roncancio, 2019).

Año 2018

Indicador	Formula	Operación	Interpretación
Razón Corriente	$\frac{Ac}{Pc}$	$\frac{3.281.000,00}{579.017,37} = 5,67$	Es uno de los indicadores financieros que nos permite determinar el índice de liquidez de una entidad.
Prueba Ácida	$\frac{Ac - Inv.}{Pc}$	$\frac{3.281.000 - 1.750.000}{579.017,37} = 2,64$	Es un indicador de liquidez frecuentemente usada como indicador de la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes.
Rotación de Cuentas por cobrar	$\frac{Ventas}{C \times C}$	$\frac{1.700.000,00}{1.330.000,00} = 1,28$	Indica cuantas veces por periodo la compañía cobra y convierte en efectivo las cuentas por cobrar.

Rotación de Inventario	Costos de Venta Inv.	$\frac{1.228.000,00}{1.750.000,00}=0,71$	Representa el número de veces que se ha renovado la Existencia.
Rotación de Activo Total	Ventas Activo Total	$\frac{1.700.000,00}{7.170.000,00}=0,24$	Mide la eficiencia con que las empresas utilizan sus activos para generar ingresos.

Año 2019

Indicador	Formula	Operación	Interpretación
Razón Corriente	$\frac{Ac}{Pc}$	$\frac{3.373.000,00}{823.900,00}=4,09$	Al momento de visualizar el año 2018 con el año 2019 se puede notar que hay una disminución considerable del índice de liquidez.
Prueba Ácida	$\frac{Ac- Inv.}{Pc}$	$\frac{3.373.000,00-1.800.000,00}{823.900,00}=1,91$	Comparando el año 2018 con el año 2019 se puede notar que hay una disminución para cumplir con las obligaciones corrientes.
Rotación de Cuentas cobrar	$\frac{Ventas}{C \times C}$	$\frac{1.750.000,00}{1.420.000,00}=1,23$	Al visualizar el año 2018 con el año 2019 se puede observar una disminución a la capacidad de respuesta de convertir la cuenta por cobrar en efectivo.

Rotación de Inventario	Costos de Venta Inv.	$\frac{1.228.000,00}{1.800.000,00}=0,68$	Al observar el año 2018 con el año 2019 se puede visualizar que hay una disminución sobre la rotación de inventario esto puede darse por el exceso de inventario.
Rotación de Activo Total	Ventas Activo Total	$\frac{1.750.000,00}{6.764.000,00}=0,26$	Al momento de observar o comparar el año 2018 con el 2019 se puede notar que hay una considerable disminución utilización de activos para generar ingresos

Ratios Financieros

Ratios Financieros

Son herramientas que cualquier director financiero utiliza para analizar la situación financiera de su empresa. Gracias al análisis de ratios se puede saber si se ha gestionado bien (o mal) una compañía, se pueden hacer proyecciones económico- financieras bien fundamentadas y se mejora en la toma de decisiones. Y también se asegura una gestión de inventarios óptima y clara. (Navas, 2009).

Año 2018

Ratios	Formula	Operación	Interpretación
--------	---------	-----------	----------------

Ratio de Solvencia	$\frac{\text{Ac Deuda a C/P}}{\text{Deuda a C/P}}$	$\frac{3.281.000,00}{579.017,37} = 5,67$	Mide la habilidad para hacer frente a sus obligaciones financieras.
Ratio de Endeudamiento	$\frac{\text{Total de Deuda}}{\text{Total de Pas}}$	$\frac{799.017,37}{799.017,37} = 1$	Muestra el volumen de deuda que tiene una empresa en relación a su patrimonio.
Rotación de Stocks	$\frac{\text{Compras+ Variación de Exist.}}{\text{T Exist}}$	$\frac{978000-250000}{1.750.000,00} = 0,42$	Indica el total de veces que el inventario del almacén requiere ser abastecido.

Año 2019

Ratios	Formula	Operación	Interpretación
Ratio de Solvencia	$\frac{\text{Ac Deuda a C/P}}{\text{Deuda a C/P}}$	$\frac{3.373.000,00}{823.900,00} = 4,09$	Al momento de visualizar el año 2018 con el año 2019 se puede notar que hay una considerable disminución sobre su capacidad de medir las obligaciones corrientes.
Ratio de Endeudamiento	$\frac{\text{Total de Deuda}}{\text{Total de Pas}}$	$\frac{1.076.900,00}{1.076.900,00} = 1$	Comparando el año 2018 con el año 2019 se puede observar que su deuda se mantiene con valores equitativo.

Rotación de Stocks	Compras+ Variación de Exist. _____ T Exist	$\frac{978000-250000}{1.750.000,00} = 0,42$	Al observar el año 2018 con el año 2019 se puede notar que los valores se mantienen equitativo y esto indica el total de veces que el inventario requiere ser abastecido.

Interpretación

Al momento de usar los Índices Financieros y Ratios Financieros se observa que en la Razón Corriente hay una considerable disminución, lo cual indica que se debe mejorar dicho aspectos, estos será posible con la intervención del plan de mejora que se realiza en las siguientes páginas de este trabajo de Investigación.

Diseño de investigación

En la presente investigación se aplicará los enfoques de investigación cuantitativo y cualitativo.

Enfoque de Investigación Cuantitativo

La investigación Cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medicación numérica y el análisis estadísticos inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. (Salas, 2018).

Enfoque de Investigación Cualitativo

La investigación cualitativa posee un enfoque multimetòdico en el que se incluye un acercamiento interpretativo y naturalista al sujeto de estudio, lo

cual significa que el investigador cualitativo estudia las cosas en sus ambientes naturales, pretendiendo darle sentido o interpretar los fenómenos en base a los significados que la persona nos otorgan. (Àlvarez Gayase, 1999).

Explicativa

La Investigación explicativa es aquel tipo de estudio que explora la relación causal, es decir, no solo busca describir o acercarse al problema objeto de investigación, sino que prueba encontrar las causas del mismo. (Arias, 2019).

Descriptiva

La investigación Descriptiva se utiliza para describir las características de una población o fenómeno en estudio. No responde preguntas sobre cómo / cuándo/ por qué ocurrieron las características. Más bien aborda la pregunta “qué”. (Tamayo, 2006).

Correlacional

La Investigación Correlacional es un tipo de método de investigación no experimental en el cual un investigador mide dos variables. Entiende y evalúa la relación estadística entre ellas sin influencia de ninguna variable extraña. Nuestra mente puede hacer cosa brillante. (Valilla, 2018).

Población: Es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. (Arias, 2006).

Población Finita: Es aquella en la que el número de valores que la componen tiene un fin. (López, 2019).

Población Infinita: No se conoce el tamaño y no se tiene la posibilidad de contar o construir un marco muestral (listado en el que se encuentra las unidades elementales que componen la población). (Carrillo, 2015).

Muestra

Se define como “un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Arias, 2006).p. 83)).

Tipos de Muestras

Muestra Probabilísticas

El muestro probabilísticos es un método de muestreo (muestreo se refiere al estudio o el análisis de grupos pequeños de una población) que utilizas formas de método de selección aleatoria. (Fernández, 2014) El requisito más importante del muestreo probabilísticos es que todos es un población tengan la misma de oportunidad de ser seleccionados. (Fernández, 2014).

Muestra no Probabilística: El muestreo no probabilísticos es una técnica de muestreo donde la muestra se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados. (Cuesta, 2009).

Análisis Documental

Como su propio nombre indica, cuando se habla del análisis documental se refiere al estudio de un documento, independientemente de su

soporte (audiovisual, electrónico, papel, etc.). (Cruz, 2012).

Cuando se estudia un documento, se hace desde dos puntos de vista

Por un lado, se fija en su parte externa, es decir, en el soporte documental.

A esto se lo llama análisis formal o Externo. Nos ayuda a identificar un documento dentro de una colección. (Cruz, 2012).

Por otro lado, se analiza el contenido del documento, es decir, se estudia su mensaje, la temática sobre la que trata. A esta parte se la conoce como análisis de contenido o interno. (Cruz, 2012).

El análisis documental es modo de realizar investigación técnica, son un compuesto de procedimientos intelectuales, describen y representan documentos unificados sistemáticamente para posibilitar su recuperación. Entiende el procesamiento analítico- sintético; incluye la descripción bibliográfica y general de la fuente, la clasificación, indización, anotación, extracción, traducción y la confección de reseñas. El procedimiento documental representa extracción científico-informativa, una extracción que se propone ser un reflejo objetivo de la fuente original, pero que, soslaya los nuevos mensajes subyacentes en el documento. (Cruz, 2012).

El análisis de Información Decodificación de datos contenidos de un documento, es ejecutado por un especialista en relación con las operaciones del procesamiento de la información para facilitar la recuperación y acceso a la misma. Es decir, es la traducción a un lenguaje (epígrafe) o la conformación de otro documento (producto) en correspondencia con la necesidad del destinatario. Es la llamada lectura técnica que hace el técnico o especialistas de la información de textos impresos y/o automatizados en función de la satisfacción de una necesidad informativa de una comunidad de usuarios. En ella deben tenerse presente dos aspectos importantísimos “ a quién” y “para qué” y la aplicación de operaciones de procesamiento. (Cruz, 2012).

Técnicas e Instrumentos de Investigación

Las Técnicas que utilizaremos son:

La Observación Científica

La observación Científica consiste en examinar directamente algún hecho o fenómeno según se presenta espontáneamente y naturalmente, teniendo un propósito expreso conforme a un plan determinado y recopilando los datos en una forma sistemática. (Balestrini A & Mirian, 2001).

Tipos de Observación

La observación Simple o no estructurada

La observación científica simple es aquella en la que el investigador se limita a describir los datos que obtiene de su propia indagación. Es abierta, aunque también planificada y metódica, y tiene la intención de obtener información sobre un hecho específico a través de observar su contexto natural. (Del Prado, 2014).

La observación simple se ejerce a través de los sentidos del investigador. Esto es considerado en gran medida una desventaja, debido a que la percepción del observador juega un papel primordial en el estudio, y es posible que los resultados estén sesgados.(Del Prado, 2014).

Además. los sentidos humanos tiene límites que pueden impedir que se abarquen todas las aristas y enfoques del problema en cuestión. (Del Prado, 2014).

Dadas estas limitaciones, la observación científica no estructurada debe tener una base metodológica, incluyendo grupos de control en algunos casos, para garantizar la veracidad de los datos obtenidos. (Del Prado, 2014).

Observación sistemática o estructurada

La observación científica sistemática se basa en una estructura más específica que la observación simple. En este caso, ya se tienen

determinados en claridad cuáles serán los aspectos puntuales que se observarán, que incluso estarán categorizados. (Valdès, 2017).

Este tipo de observación favorece la recolección de datos relacionados con algún fenómeno ya identificado y operacionalizado. (Valdès, 2017).

En la observación científica estructura suelen emplearse sistemas para contabilizar los datos recogidos de la investigación. (Valdès, 2017).

Observación participativa o interna

En el caso de la observación científica participativa, el observador se involucra por completo con su objeto de estudio. A través de este tipo de observación es posible conseguir información profunda sobre aquello que se está investigando. (Martín, 2017).

El investigador tiene la posibilidad de indagar más sobre las características del objeto de estudio, sus motivaciones, formas de actuar y otros datos que solo pueden conocerse desde un acercamiento íntimo. Este tipo de observación permite captar tanto los elementos objetivos como los subjetivos. (Martín, 2017).

Si el investigador forma parte del elemento que se está investigando, se considera que es una observación participativa natural. (Martín, 2017).

En cambio, si el investigador es un ente ajeno al objeto de estudio, se trata de una observación participativa artificial. (Martín, 2017).

La observación participativa es abierta cuando el objeto de estudio sabe que será observado desde la cercanía. (Martín, 2017).

Por el contrario, se le considera cerrada o encubierta cuando el objeto de estudio desconoce por completo que será observado. (Martín, 2017).

No participativa o externa

La observación no participativa se refiere a aquella en la que el investigador se mantiene al margen del objeto de estudio. (Gòmez, 2017).

Esta observación puede darse de manera directa, a través del empleo de herramientas de recolección de datos, como encuestas o entrevistas. (Gòmez, 2017).

También puede darse de manera indirecta, sin tener ningún tipo de contacto con el objeto de estudio, sino basándose en otras investigaciones, en información de archivo como artículos de prensa, estudios académicos, datos estadísticos, entre otros recursos. (Gòmez, 2017).

Observación Individual

En la observación científica individual participa un solo investigador, quien tiene la tarea de observar detenidamente al objeto de estudio, registrar los datos recopilados de dicha observación y realizar el posterior análisis propio de una investigación científica. (Bengurìa, 2017).

La observación individual puede aplicarse en los demás tipos de investigación. La única condición es que el investigador sea un solo individuo. Este puede traer el beneficio de agilizar procesos analíticos y puestas en práctica de algunos procedimientos. (Bengurìa, 2017).

Por el contrario, la participación de una sola persona podría favorecer la subjetividad, al no contar con otros investigadores que generen debate sobre el problema a investigar. (Bengurìa, 2017).

Es habitual aplicar este tipo de observación cuando el objeto de estudio es manejable por una sola persona. De ser muy amplio, se hace necesaria la participación de más observadores. (Bengurìa, 2017).

Observación Grupal

En la observación científica grupal intervienen varios investigadores, quienes observan distintas fases o aristas del objeto de estudio y, posteriormente, comparten los resultados obtenidos, que son

complementarios entre sí. (Francis, 2017).

Otra manera de poner en práctica la observación grupal es permitir que todos los observadores analicen un mismo elemento del objeto de estudio. (Francis, 2017).

Luego de esta indagación, los investigadores debaten para determinar cuáles fueron los datos encontrados, evitando así la subjetividad. (Francis, 2017).

Este tipo de observación es conveniente cuando el objeto a estudiar es muy amplio. (Francis, 2017).

Instrumento de Investigación

Guía de Observación

Es el instrumento que permite al observador situarse de manera sistemática en aquello que realmente es objeto de estudio para la investigación; también es el medio que conduce la recolección y obtención de datos e información de un hecho o fenómeno. (Tamayo, 2004).



GUÍA DE OBSERVACIÓN	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.
NOMBRE DEL OBSERVADOR:	Muñoz Álava Ricardo Javier
OBJETIVO:	Observar, analizar y evaluar el desempeño del trabajador en el área de Desembolsos

Nº	Aspectos a Evaluar	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	El personal de Desembolsos analiza sobre las políticas de créditos de los proveedores.			
2	La empresa tiene límite de endeudamiento.			
3	Los encargados de desembolsos son capacitados constantemente.			
4	La empresa tiene establecidas políticas de control interno sobre los desembolsos.			
5	Realiza control o seguimiento sobre la información que entrega el proveedor.			
6	Se efectúa seguimiento sobre los desembolsos de dinero que realiza la organización.			
7	Evalúan el desempeño del personal de desembolsos.			
8	Se analiza el nivel de endeudamiento de la organización.			
9	Realizan controles sobre el inventario excesivo de la organización.			
10	La empresa realiza control interno del inventario.			

La entrevista

Una entrevista es un diálogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador formula preguntas y el entrevistado la responde. Se trata de una técnica empleada para diversos motivos, investigación, medicina y selección de personal. Una entrevista no es casual sino que es un diálogo interesado con un acuerdo previo e intereses y expectativas por parte tanto del entrevistador como el entrevistado. (Bruno, 2013).

Tipos de Entrevistas

La Entrevista Estructurada

La entrevista estructurada o preparada es la más estática y rígida de todas, ya que se basa en una serie de preguntas predeterminadas e invariables que deben responder todos los aspirantes a un determinado puesto. (Latorre, 1995).

La entrevista Semiestructurada

Una entrevista Semiestructurada implica una reunión en la que el entrevistador no sigue estrictamente una lista formal de preguntas; hará más preguntas abiertas, lo que permitirá una discusión con el entrevistado en lugar de un formato sencillo de preguntas y respuestas. (Martínez, 2013) El entrevistador debe preparar una lista de preguntas, pero no necesariamente las hace todas o tocarlas en orden particular, usándolas en su lugar para guiar la conversación. En algunos casos, el entrevistador redactará solo un listado de temas generales a tratar, llamada guía e entrevista. (Martínez, 2013).

La entrevista no estructurada o en profundidad

La entrevista no estructurada o libre es aquella en la que se trabaja con preguntas abiertas, sin un orden preestablecidos, adquiriendo características de conversación. (Ruiz, 1989).

Esta técnica consiste en realizar preguntas de acuerdo a las respuestas que vayan surgiendo durante la entrevista. (Ruiz, 1989).

Cuestionario

Un cuestionario es una herramienta de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados. Aunque a menudo están diseñados para poder realizar un análisis estadístico de las repuestas, no es siempre así. El cuestionario fue introducido por Sr Francis Galton. (Clauser & Brian E, 2007).

El cuestionario es un documento formado por un conjunto de preguntas que deben ser redactadas de forma coherente, y organizadas, secuenciadas y estructuradas de acuerdo con una determinada planificación, con el fin de que sus respuestas nos puedan ofrecer toda la información necesaria. (Clauser & Brian E, 2007).

Características de la Población

El tipo de observación que se usa en el trabajo de investigación es la observación simple.

La entrevista que se usa en el proyecto de investigación es la entrevista estructurada, es decir, que se usa la entrevista preparada consiste en realizar pregunta rígida para saber algo en concreto.



ENTREVISTA
NOMBRE DE LA EMPRESA: Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.
ENTREVISTADO: Jefe de Desembolsos: García Felipe
ENCARGADO: Área de Desembolsos
OBJETIVO: Aumentar la liquidez de la empresa, mantener el inventario y encargado de los objetivos de desembolsos

<p>1) ¿Realizan seguimiento semanal a las cuentas por pagar?</p> <p>_____</p>
<p>2) ¿Tienen Estados de cuenta en la cual lleva el registro de proveedores?</p> <p>_____</p>
<p>3) ¿Reciben carta de cobranzas de los proveedores cuyo incumplimiento excede los 90 días?</p> <p>-----</p> <p>-----</p>
<p>4) ¿Establecen Objetivos de desembolsos?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5) ¿Realizan análisis de crédito antes de recibirlo?</p>

6) ¿Qué recomienda aplicar para disminuir los inventarios y aumentar la liquidez?

7) ¿Mantienen el personal idóneo y con la experiencia necesaria para realizar las actividades de desembolsos?

8) ¿Evalúan el desempeño del personal?

9) ¿El encargado de desembolsos supervisa las gestiones de desembolsos que realiza el personal?

10) ¿Existe límite de endeudamiento para tener un mejor control?

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

GUÍA DE OBSERVACIÓN				
NOMBRE DE LA EMPRESA: Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.				
NOMBRE DEL OBSERVADOR: Muñoz Álava Ricardo Javier				
OBJETIVO: Observar, analizar y evaluar el desempeño del trabajador en el área de Desembolsos				
N ^a	Aspectos a Evaluar	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	El personal de Desembolsos analiza sobre las políticas de créditos de los proveedores.		x	
2	La empresa tiene límite de endeudamiento.		x	
3	Los encargados de desembolsos son capacitados constantemente.		x	
4	La empresa tiene establecidas políticas de control interno sobre los desembolsos.		x	
5	Realiza control o seguimiento sobre la información que entrega el proveedor.	x		
6	Se efectúa seguimiento sobre los desembolsos de dinero que realiza la organización.		x	
7	Evalúan el desempeño del personal de desembolsos.		x	
8	Se analiza el nivel de endeudamiento de la organización.	x		
9	Realizan controles sobre el inventario excesivo de la organización.		x	
10	La empresa realiza control interno del inventario.	x		
Totales			3	7

Análisis del cuadro de la guía de observación

Cuadro 9: Guía de Observación

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30%
No	7	70%
Total	10	100%

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Figura 1: Resultados de la Guía de Observación



Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Análisis e Interpretación

Según los datos recolectados se observa bastantes falencias en el área de desembolsos, esto se puede notar, porque no hay un control o seguimiento en el área de las cuenta por pagar.

La empresa necesita una mejor administración a esta cuenta para que la misma detalle los valores de acuerdo a los intereses de los socios o accionistas y a la vez necesita capacitar al personal, para esto puedan rendir de una manera más adecuadas y eficiente de acuerdo a los expectativas de sus asociado.

Cabe recalcar que la empresa cuenta con un capital humano comprometido para que las falencias encontradas puedan ser solucionadas.

Muestreo de Variables

Análisis de los resultados de la evaluación de control de las cuentas por pagar, en la mejora de la liquidez financiera en la Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda. ubicada en el cantón Durán, provincia del Guayas, en el año fiscal 2021

Ponderación Total (PT)=7

Calificación Total (CT)=3

Calificación Porcentual (CP)=43%

Fórmula

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

APLICACIÓN DE LA FÒRMULA

$$CP = \frac{3 \times 100}{7} = 43\%$$

Cuadro 10: Rango de Confianza y nivel de riesgo

CALIFICACION PORCENTUAL	GRADO DE CONFIANZA	DE	NIVELES DE RIESGOS	DE
15-50%	1 BAJO		3 ALTO	
51-75%	2 MEDIO		2 MEDIO	
76- 100%	3 ALTO		1 BAJO	

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Interpretación

Según el análisis de calificación porcentual se puede observar que hay un riesgo alto y un grado de confianza bajo esto se podrá mejorar con la intervención de un plan de mejora.

Dependerá de los protagonistas de la empresa para mejorar dicha situación y que esta cuenta se refleje de una manera razonable de acuerdo a las expectativas de los asociados.



ENTREVISTA

NOMBRE DE LA EMPRESA: Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.

ENTREVISTADO: Jefe de Desembolsos: García Felipe

ENCARGADO: Área de Desembolsos

OBJETIVO: Aumentar la liquidez de la empresa, mantener el inventario y encargado de los objetivos de desembolsos

1) ¿Realizan seguimiento semanal a las cuentas por pagar?

Si, se recibe el reporte de antigüedad de deuda y el seguimiento generalmente se lo realiza a los proveedores que cumplen sin ningún problema.

2) ¿Tienen Estados de cuenta en la cual lleva el registro de proveedores?

No, porque son proveedores que tienen muchos problemas y se niegan a ofertar. Las gestiones telefónicas no son efectivas y por esto ya no se realiza seguimientos de desembolsos a los proveedores.

3) ¿Reciben carta de cobranzas de los proveedores cuyo incumplimiento excede los 90 días?

Si, se recibe cartas de cobranzas y se revisa. Los estados de cuenta que nos envían mensualmente los proveedores que tienen créditos vencidos, también nos envían cuando el personal solicita, para revisar sus cuentas y conciliarlas, porque a veces no se tiene facturas canceladas.

4) ¿Establecen Objetivos de desembolsos?

No, se establece objetivos de desembolsos por que no se cuenta con personal capacitado.

5) ¿Realizan análisis de crédito antes de recibirlo?

No, Realizan análisis de crédito ante de recibirlo. La mayoría de las veces no se puede realizar el respectivo análisis porque los proveedores no envían la información completa.

6) ¿Qué recomienda aplicar para disminuir los inventarios y aumentar la liquidez?

- a) Realizar una correcta evaluación de crédito.
- b) Establecer límites de Crédito.
- c) Reforzar el seguimiento de las cuentas por pagar.

7) ¿Mantienen el personal idóneo y con la experiencia necesaria para realizar las actividades de desembolsos?

No, es necesario reforzar con capacitaciones enfocadas a la estrategia para negociar con proveedores, para asegurar la efectividad de desembolsos, especialmente a las cuentas con vencimientos mayores a 90 días

8) ¿Evalúan el desempeño del personal?

Es muy importante contar con el personal capacitado y sobre todo que mantenga una buena actitud para el desarrollo de sus actividades, porque cuando el personal no está capacitado difícilmente se va a desempeñar bien y peor tener una buena actitud necesaria para el cargo de desembolsos.

9) ¿El encargado de desembolsos supervisa las gestiones de desembolsos que realiza el personal?

El encargado de desembolsos supervisa las cuentas que mantienen grandes monto de vencimientos y cuando estas cumplen 60 días mora, adicionalmente al inicio de cada semana verifica el reporte de antigüedad de deuda y solicita información de las gestiones realizadas.

10) ¿Existe límite de endeudamiento para tener un mejor control?

No, existe límite de endeudamiento creo que esto sería vital para que haya una mejor organización en dicha cuenta.

Análisis del cuestionario de la entrevista

Según análisis mediante la entrevista realizada al jefe de desembolsos Se puede notar

- Faltar capacitar al personal de desembolsos
- No hay análisis de crédito
- Carece de un límite de crédito.
- Necesita objetivos de desembolsos claros, que puede dar una mejor perspectiva de lo se requiere hacer.
- Requiere mejor control en la gestión de desembolsos.

Procedimiento Actual

En la actualidad el Jefe Financiero no capacita al personal de desembolsos. Y esto genera inconveniente de no saber qué es lo que necesita la organización. Existe análisis de crédito, pero este no se lo hace con la responsabilidad deseada, es decir, que se lo realiza en el momento, pero al final no se sabe quién manifestó la orden. Claro, pero el problema no es el Jefe Financiero sino que en la compañía no hay un mandato claro, en lo que hay que hacer, en la empresa.

La empresa no tiene límite de crédito, por lo cual su resultado es que hay un aumento desmesurado en la cuenta por pagar y esto la imposibilita a que no cumpla con la misión de la organización. La compañía no tiene objetivos desembolsos claros, que le indique al personal lo que se necesitar hacer, por lo tanto, el personal lo realiza de acuerdo a su iniciativa.

Se necesita un mejor control en el área de gestión de desembolsos para que sus datos se refleje a lo proyectado por la compañía todos estos inconvenientes, será solucionado gracias al plan de mejora, que se manifestará en la siguiente páginas de este trabajo de investigación y con el manual de procedimientos de proceso de desembolsos que servirá como

una fuente vital para mejorar en dicha cuenta por pagar

El problema de dicha organización no son sus empleados, sino que no hay una buena gestión administrativa para poder cumplir con los requisitos que manda la organización

La Empresa Comercial Siri Cia. Ltda. cuenta con un personal humano comprometido, enfocado, participativo y responsable con los intereses de sus asociados. Y la misma a la vez, contiene ese factor humano de calidad para trabajar en lo que requiera la compañía.

Plan de Mejora

Un plan de mejora es un conjunto de medidas de cambio que se toman en una organización para mejorar su rendimiento. Con el fin de que haya un avance, de acuerdo a tipo de procedimiento que se resultaría aplicar. (Martinez, 2015).

Un plan de mejora es como el conjunto de acciones programadas para conseguir un incremento en la calidad y el rendimiento de los resultados de una organización. En su lugar, se dirige hacia los problemas crónicos. Son estos los responsables de un insuficiente rendimiento que se manifiesta en un nivel estable de resultados, aunque insatisfactorio. (Martinez, 2015).

A su vez, los planes de mejora pueden ser proactivos. Es decir, dirigirse a mejorar un área de gestión, un servicio o un proceso. En todo caso, planificación y desarrollo requiere de acciones determinadas de forma que aseguren el éxito. (Martinez, 2015).

Cuadro 11: Plan de Mejora

Objetivos General: Desarrollar un plan de mejora de control de las cuentas por pagar, en la mejora de la liquidez financiera de la Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.

Oportunidad de Mejora	Mejora de control de las cuentas por pagar en la mejora de liquidez financiera.
Meta	Llevar un buen control en el proceso de Desembolsos
Responsable	Muñoz Álava Ricardo Javier

¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
Realizar análisis de crédito.	Es necesario disminuir el riesgo al incrementar la liquidez.	En base a política de crédito	Cuando el proveedor ofrezca el crédito.	Sr. Muñoz Álava Ricardo Javier.	Área de desembolsos de pagos de la Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.
Mejorar los controles de gestión de desembolsos	La empresa tiene que disminuir las cuentas por pagar	Llamando a los proveedores para hacer seguimiento, negociar con los proveedores.	Inmediatamente	Sr. Muñoz Álava Ricardo Javier.	Área de desembolsos de pagos de la Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.

Establecer objetivos de desembolsos	Para asegurar el pago de cartera.	Estableciendo medidas de cumplimiento para el pago.	Inmediatamente	Sr. Muñoz Álava Ricardo Javier.	Área de desembolsos de pagos de la Empresa Comercial Siri. Cía. Ltda.
Capacitar al personal de desembolsos	Desarrollar conocimiento en gestiones de desembolsos y análisis de crédito.	Capacitar en negociación de desembolsos y análisis de crédito.	Inmediatamente	Sr. Muñoz Álava Ricardo Javier.	Área de desembolsos de pagos de la Empresa Comercial Siri. Cía. Ltda.
Establecer límites de crédito.	Para asegurar la liquidez positiva de la empresa.	Comunicarnos con los encargados de desembolsos.	Inmediatamente	Sr. Muñoz Álava Ricardo Javier.	Área de desembolsos de pagos de la Empresa Comercial Siri. Cía. Ltda.

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

**RESULTADOS DEL ANALISIS DOCUMENTAL
ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE PAGO 2018 Y 2019**

RESUMEN DE ANTIGÜEDAD DE PAGO EMPRESA COMERCIAL SIRI CIA. LTDA. AÑO 2018									
Por vencer	0 a 29	30 a 59	60 a 89	90 a 119	120 a 149	150 a 179	180 a 364	Mayor 365	Total general
99.000,00	10.000,00	11.000	25.000,00	9.000,00	12.000,00	35.000,00	49.000,00	50.000,00	300000

Elaborado por: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

RESUMEN DE ANTIGÜEDAD DE PAGO EMPRESA COMERCIAL SIRI CIA. LTDA. AÑO 2019									
Por vencer	0 a 29	30 a 59	60 a 89	90 a 119	120 a 149	150 a 179	180 a 364	Mayor 365	Total general
80.000,00	34.000,00	40.000,00	35.000,00	29.000,00	32.000,00	28.000,00	69.000,00	70.000,00	417.000,00

Elaborado por: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Evaluación Impacto

Al aplicar la Propuesta del Plan de Mejora de Control Interno de las Cuentas por pagar de EMPRESA COMERCIAL SIRI CÍA. LTDA., se logrará lo siguiente:

Al realizar correctamente el análisis de crédito disminuirá el riesgo de cuentas pendiente de pagos.

Al establecer objetivos de desembolsos se asegura la recuperación de la confianza de los proveedores hacia nuestra empresa de acuerdo a lo proyectado como se puede observar en la siguiente tabla de la EMPRESA COMERCIAL SIRI CIA. LTDA.

**TABLA ESTIMADA DE LIMITE DE PAGO DE LA EMPRESA
COMERCIAL SIRI CIA. LTDA. AÑO 2021**

Días de Vencimiento	0 a 29	30 a 59	60 a 89	90 a 119	120 a 149	150 a 179	180 a 364	Mayor a 365	Total general
Porcentaje Estimado	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	90%	650%
Valor a Gastar	30.000,00	32.000,00	28.000,00	23.000,00	25.000,00	23.000,00	55.000,00	63.000,00	279.000,00

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Al capacitar al personal mejorarán las gestiones de desembolsos porque esta se realizará aplicando los conocimientos adquiridos, lo que les permite desarrollar destrezas y habilidades de negociación.

Al aplicar los límites de créditos la empresa tendrá un estimado de cuanto quiere gastar y así evitar inconveniente en el futuro tener así organizada las cuentas permitirá que la empresa tenga un mejor control sobre su cuenta y que esta refleje de acuerdo a los intereses de la misma.

El fin de este proyecto de investigación es que la empresa pueda aumentar su liquidez y a la vez esta pueda cumplir con sus obligaciones a corto, mediano y largo plazo y así tener, un mejor control, de la cuenta por pagar y que esta detalle de acuerdo a los intereses de sus asociados.

Otros de los objetivos de este trabajo de investigación es que pueda servir de guía para aquellas personas que quieran ser un gestor de cambio para dichas organizaciones



Manual de Procedimientos al proceso de Desembolsos.



Empresa Comercial Siri Cía. Ltda.

Durán –Guayaquil

2021

Índice

Introducción.....	71
Objetivo del manual.....	72
Alcance.....	73
Diagrama de la empresa.....	74
Procedimientos.....	75
Glosario.....	82

Introducción

El Manual de Procedimientos para el control interno de las cuentas por pagar de la Empresa Comercial Siri Cía. Ltda., buscar mejorar el procesos de desembolsos, este manual de es de gran importancia porque buscar aumentar la liquidez de la empresa y que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones a corto, mediano y largo plazo.

En el presente manual de procedimientos se desarrollarán los procedimientos de control interno al proceso de desembolsos, explicando cada detalle, cada una de las actividades que se deben llevar a cabo, en la cual sería de gran utilidad para la empresa comercial

Quienes lideran la elaboración de un manual de procedimiento para dar una mejora a la cuenta por pagar deben tener la convicción de ser un administrador de cambio para que dicha organización pueda sobrellevar su cuenta de manera más conveniente para dicha estructura.

Objetivo de Manual de Procedimientos

Diseñar un Manual de Procedimientos en el control interno al proceso de Desembolsos, permitirá mejorar la liquidez, evitar el inventario innecesario y que la organización puede cumplir con sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Otros de los objetivos de este manual es que la empresa detalle la cuenta por pagar de acuerdo a las expectativas de los asociado y esto será posible con la intervención de la tabla de límite de pago en la cual permitirá una mejor administración de las cuenta por pagar y que la misma se detalle o se manifieste a lo planificado por la organización.

La tabla estimada de límite de pago fue explicado en las anteriores páginas de este trabajo de investigación.

Alcance

El alcance de un procedimiento en el control interno al proceso de desembolsos está dirigido a los encargados de desembolsos de dinero, basándose en el funcionamiento del proceso de desembolsos y que esta se realice al objetivo de la organización

En fin de este manual es capacitar constantemente al personal de desembolsos para que a la vez esto puede desenvolverse en un ambiente adecuado y próspero y que sirva a la vez para un desarrollo de sus habilidades de acuerdo a las perspectivas que tenga la empresa.

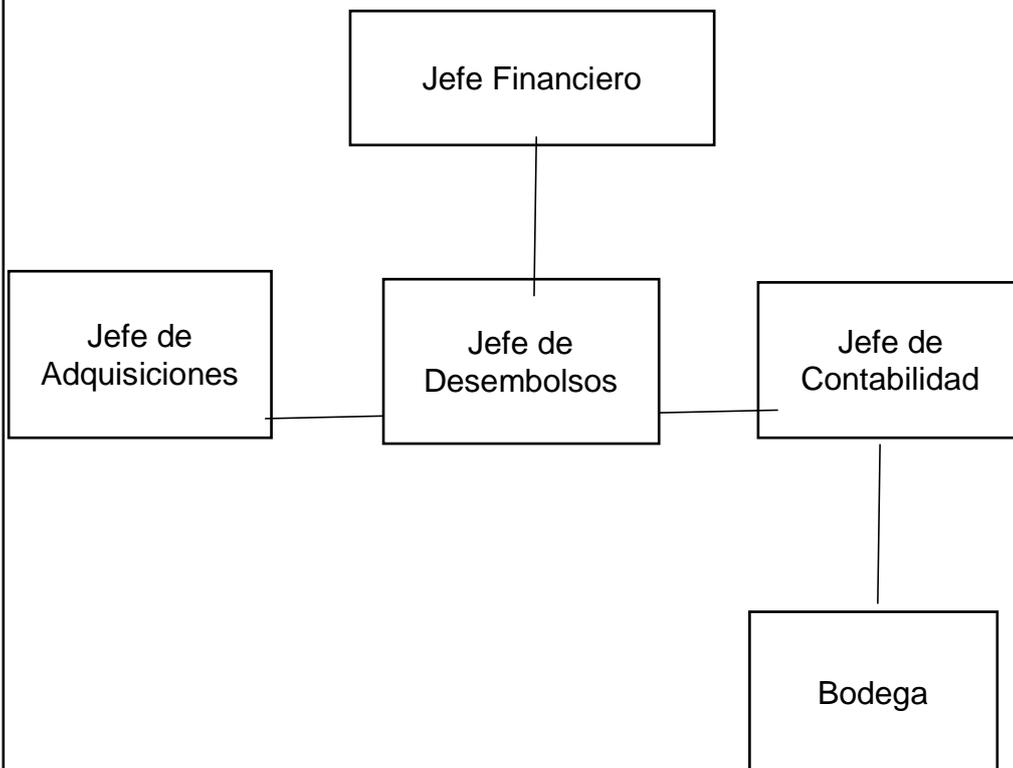
Otros de los alcances de trabajo de investigación es que el personal de desembolsos tenga políticas de proceso de control de desembolsos claros, apegado a la realidad financiera de la empresa, con el fin, que el mismo pueda servir de referencia para aumentar la liquidez de la empresa y, que la entidad pueda cumplir con sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.



Diagrama

Estructura Organizativa

Estructura



Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)

Plantilla de Trabajadores

Plantilla de Trabajadores

Jefe Financiero	Cortés Susana
Jefe de Adquisiciones	Escribano Isidoro
Jefe de Desembolsos	García Felipe
Jefe de Contabilidad	Gómez Mirian
Bodega	González Álvaro

Elaborado: Muñoz Álava Ricardo Javier (2021)



Procedimientos de Proceso de Desembolsos

Se procederá a la revisión de facturas electrónicas autorizadas por ente tributario, que nos entregan los proveedores, por tal situación el personal de desembolsos es el encargado de realizar un expediente completo de aquellas facturas.

Este es un proceso formal por lo cual se tramita el pago de una cuenta por concepto de la compra. Esto incluye el pago de documentos como Facturas, Pagares, Letra de cambio otros títulos valores.

Facturas

Cuenta	Valor	
	Debe	Haber
Compra	xxxx	
IVA Pagado	xxxx	
Rte. Fte Ir por pagar		xxxx
Rte. Fte IVA por pagar		xxxx
Cuenta por pagar		xxxx

P/R Compra de mercadería

Pagares

Cuenta	Valor	
	Debe	Haber
Compra	xxxx	
IVA Pagado	xxxx	
Rte. Fte Ir por pagar		xxxx
Rte. Fte IVA por pagar		xxxx
Documento por pagar		xxxx

P/R Compra de mercadería

Letra de Cambio

Cuenta	Valor	
	Debe	Haber
Compra	xxxx	
IVA Pagado	xxxx	
Rte. Fte Ir por pagar		xxxx
Rte. Fte IVA por pagar		xxxx
Documento por pagar		xxxx

P/R Compra de mercadería

La compra se realiza cuando se hace el pago respectivo, y esta a su vez se realizará con un previo análisis de lo que se requiera adquirir.

El departamento de desembolsos dará seguimientos a los tiempos de pagos especificado en los Contratos, Pedidos y Convenios con el proveedor.

Caja envía el pago adjunto al reporte, o traspaso por transferencia Bancarias electrónico e informa al departamento de desembolsos.

Reporte de Caja

Fecha	Hora	Concepto	Entrada	Salida	Saldo
			Total de Entrada		
			Total de Salida		
Total de Efectivo					
Total de Tarjeta de Crédito					
Total de Cheques					
			Saldo Actual		



Las Facturas con mayor tiempo de antigüedad se informarán al departamento contable para que agilice el pago y está a la vez no se convierta en un asunto de demanda que pudiera afectar los intereses de la compañía.

El personal de desembolsos de manera mensual debe emitir los informes de pagos entre el área contable, en la cual se entrega copia y original al área anteriormente mencionada.

Además, se imprime los informes de pagos y se los firma y se entrega la información al contador para proceder con la revisión y solicitar las explicaciones que sean necesarias al departamentos de compra.

Se debe capacitar al personal de desembolsos constantemente para que aquellos pueden realizar sus actividades de acuerdo a las expectativas de los asociados. Capacitar, aprender y explorar serán las palabras que definirán a la organización y a la vez el personal de desembolsos será evaluado para constatar si esta cumple con los objetivos de la compañía.

Responsable de las Capacitaciones es el Jefe Financiero

Cronograma

Actividades	Personal	Enero				Febrero				Marzo				Abril hasta Diciembre			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
		Comunicación de Negociación	Jefe de Adquisiciones	■				■				■				■	
Agendar Citar	Jefe de Adquisiciones	■				■				■				■			
Informes de Gerencia (lleva incluido los límites de pago)	Jefe de Desembolsos		■				■				■				■		
	Jefe de Contabilidad			■				■				■				■	
Administración de Inventario	Bodega				■				■				■				■

Total de Hora de Capacitación	2 Horas por cada empleado
Horario	8:00 a 10:00 AM
Costos por la 2 hora	\$ 40,00

Evitar el inventario innecesario esto será otros de los objetivos del departamento de desembolsos, la cual se realizará pidiendo un informe mensual de cuanto hay en bodega, para que a su vez, evitar el inventario innecesario en la organización. Los trabajadores deben operar en conjunto y por su supuesto debe de haber una buena comunicación para así manejar de una manera adecuada y lógica la organización.

La misión del departamentos de desembolsos es eludir adeudarse de una manera descontrolada y que cada departamento se haga responsable de lo que pide, esto se logrará con los informe de pedidos que será firmado por los responsable que requiera esta acción.



Proceso de Control de Desembolsos

Políticas.

Para el control de desembolsos se emitirá informes de forma periódica, para verificar los gastos y deudas que tenga la organización.

Responsable	Descripción	Observación
Jefe Financiero	Capacitar a los empleados.	
	Evaluar el Desempeño del Personal.	
Jefe de Adquisiciones	Contestar las llamadas telefónicas para comparar precio entre los proveedores.	
	Programar visitas para constatar el estado de la mercadería.	
Jefe de Desembolsos	Aumentar la liquidez de la empresa.	
	Revisar los informes firmados.	
	Cumplir con el proceso de mantener límite de pago.	
	Evitar el inventario innecesario.	
Jefe de Contabilidad	Sacar balances de las cuentas corrientes.	
	Calcular impuesto y retenciones.	
	Mantener todos los asuntos financieros de la oficina de forma legal, económica y eficiente.	
	Actualizar las tendencias comerciales que sean importantes en el manejo diario de la oficina y los intereses de su corredor/propietario.	
Bodega	Evitar el inventario innecesario.	
	Debe tener un control del inventario.	
	Debe hacer informes para el área de desembolsos.	



Políticas de proceso de Desembolsos

El jefe Financiero es el responsable de organizar, dirigir y controlar la empresa. Debe dirigir y coordinar las acciones de las áreas de desembolsos y planificar las actividades que tienen la empresa.

Coordinar todas las actividades del área administrativa, desde el proceso del registro y clasificación de las transacciones. Se debe gestionar en función y características del Acreedor.

Por lo tanto, existen muchas peculiaridades del acreedor que hay que tener en cuenta para realizar el proceso de pago.

Supervisar permanente las labores administrativas del personal a su cargo. Se realizará los seguimientos de los vencimientos de cobro de los proveedores, con la finalidad de verificar el seguimiento en dicha cuenta por pagar.

Emitir informe de desembolsos firmado servirá para poder constatar que departamento realiza el pedido y tener un mejor monitoreo sobre aquellos desembolsos.

Analizar con el Jefe de Adquisiciones los registros de la cuenta por pagar semanalmente y programar los pagos respectivos, con el fin de cumplir con los compromisos requeridos.

Cuenta	Valor	
	Debe	Haber
Compra	xxxx	
IVA Pagado	xxxx	
Rte. Fte Ir por pagar		xxxx
Rte. Fte IVA por pagar		xxxx
Cuenta por pagar		xxxx

P/R Compra de mercadería.

GLOSARIO

Área: Son las reglas establecidas de una organización para regularizar las diferentes actividades que definen el funcionamiento de la misma. Son las principales actividades que se distinguen en una organización. Se presentan por áreas tales como finanzas, Ventas, Producción, Compras, etc.

Desembolsos: es hacer efectivo el dinero, por ejemplo, cuando se solicita un préstamo o se finaliza una inversión o negocio, el desembolsos será el dinero entregado al prestatario o el dinero que una persona preste invierta o salde.

Financiera: la actividad financiera consistente en la intermediación de este tipo de actividad que comprende la captación y préstamo de recursos, así como intermediación en la compraventa de activos financieros.

Liquidez: es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo.

Políticas: Son los principios, base, acuerdo, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

CONCLUSIONES

- Se evaluó la situación actual que presentan las variables de investigación control interno de las cuentas por pagar y liquidez.
- Se aprueba crédito sin asegurar un análisis para disminuir el riesgo, este se aprueba sin mayores controles.
- Faltar capacitar al personal que maneja el área de desembolsos.
- No existen controles suficientes sobre las cuentas pendientes de pagos y el seguimiento que se debe realiza hasta lograr la rotación del inventario.
- Se determina las causas que generen problemas de cuentas por pagar y sus consecuencias liquidez en la empresa.
- Se diseñó un plan de mejora para el control interno del área de cuenta por pagar.
- Se elaboró un manual de procedimientos al proceso de Desembolsos.

RECOMENDACIONES

Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda. tiene que aplicar urgentemente el presente plan de mejorar y el manual de procedimientos de desembolsos esto permitirá mejorar la liquidez.

Realizar análisis de crédito verificando la capacidad de la empresa para disminuir el riesgo de inventario innecesario.

Mejorar los controles de la gestión de desembolsos.

Aplicar la tabla límite de pago para así evitar endeudarse de una manera descontrolada.

Capacitar al personal de desembolsos en temas de gestiones de desembolsos y análisis de crédito.

Bibliografía

Álvarez Gayase (1999). ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN. México. Ecobook

Antonia María García Benau (2020). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene concepto del término cuenta. Valencia -Publican Ediciones Universidad de valencia España.

Arias Gerardo Fidias (2019) INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA. Contiene concepto del término Explicativa. Ecobook.

Balestrini Mirian (2001) OBSERVACION CIENTÍFICA. Comprende Concepto del termino Observación Científica. Caracas-Venezuela Tipo de Observación.

Beninatto Renato Johnson. (2018). HISTORIA DE LOS MEDIOS DE PAGOS EN LATIIONAMERICA. México. Gestipolis.

Bruno Fernández (2013) ENTREVISTA DEFINICION. Contiene el concepto la Entrevista. Oporto -Portugal.

Cabanella de Torre Guillermo (2020). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene la definición de Acreedor. Universidad de Buenos Aires- Argentina.

Carrillo Hernández (2015) CLASIFICACION DE LA POBLACION. Contiene la definición de Población Infinita. Gestipolis.

Clauser y Brian E. (2007) CUESTIONARIO. Contiene sobre la definición de Cuestionario. Ecobook.

Cruz María Rubio (2012) ANALISIS DOCUMENTAL. Contiene sobre el concepto de Análisis Documental.

Del Prado (2014) TIPOS DE OBSERVACIÓN. Contiene la definición de la Observación Simple o no estructurada.

Díaz Corredera Yulesis (1993). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición del Inventarios. México

Fayol Henri (2012). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene definición del Control. Gestipolis.

Fernández Alberto (2014) TIPOS DE MUESTRA. Contiene sobre la definición de muestra probabilísticas. Ecobook.

Fiero Mario Túnez (2018). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición de la palabra proveedor.

Francis Pedro Francisco (2017) OBSERVACIÓN GRUPAL. Contiene Definición de Observación Grupal.

Georges Henri Lematrie. (2018). HISTORIA DE LOS MEDIOS DE PAGOS. Bursela-Bèlgica.

Gil Castro (2020). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición de Control Externo.

Gómez Palacio Orlando (2017) CLASES DE OBSERVACIÓN. Contiene sobre la definición de Observación no participativa o Externa.

González Ernesto Carlos (2018). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene la definición de Desembolsos Bogotá - Colombia.

Hudson Marcos Oscar (2012). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene la definición de la palabra Inventario. Ecobook.

Latorre (1995) TIPOS DE ENTREVISTA. Contiene sobre la entrevista estructurada. México. Ecobook.

López Roldán (2019) INTRODUCCIÓN A LA POBLACIÓN. Contiene sobre el concepto de Población Finita.

Luna (2017). HISTORIA DE LOS MEDIOS DE PAGOS EN ECUADOR. Publican Ediciones Universidad Central de Ecuador. Ambato- Ecuador.

Martin (2017) TIPOS DE OBSERVACIÓN. Contiene sobre la definición observación Participativa. Caracas-Venezuela.

Martínez (2013) ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA. Contienen sobre la definición de Entrevista Estructurada. Publican Ediciones Florida State University. Florida-Estados Unidos.

Martínez Iván Guadalupe (2015) PLAN DE MEJORA CONCEPTO. Contiene sobre la definición de Plan de Mejora. México-México

Mejías (2006). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición de Control interno. Caracas – Venezuela.

Navas Rosillon (2009). RATIOS FINANCIEROS. Contiene sobre la definición de Ratios Financieros. Caracas –Venezuela.

Ovalle Magdalena (2020). HISTORIA DE LOS MEDIOS DE PAGOS. Contiene pasarela de Pagos. Santiago de Chile- Chile.

Roncancio (2019) INDICADORES DE ANALISIS FINANCIERO. Contiene sobre la definición de Indicadores de Liquidez. México- México.

Ruiz Juan José (1989) LA ENTREVISTA DE INVESTIGACIÓN contiene sobre la definición de la entrevista no estructurada o en profundidad. Gestipolis. California-Estados Unidos.

Salas (2018). DISEÑO DE INVESTIGACIÓN. Contiene sobre la definición de Enfoque de Investigación Cuantitativo. Lima-Perú.

Salvador Noriega (2003). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición de la palabra compra. México –México.

Sanjuán (2020). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene sobre la definición de Cuenta por pagar. Buenos Aires-Argentina.

Thompson (2018). DICCIONARIO CONTABLE AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Contiene la definición de Ventas. Cuenca-Ecuador.

Valdés (2017) ESTUDIO A LA OBSERVACIÓN CIENTÍFICA. Contiene sobre la definición de Observación Sistemática o Estructurada. Guayaquil –Ecuador.

Anexos

Anexos 1

Herramientas de Desembolsos

Entre las principales herramientas de desembolsos tenemos

Contestar las Llamadas Telefónica

El teléfono es una herramienta de desembolsos que ofrece ventaja como rapidez, certeza porque se comunica con la personas adecuada se puede obtener respuestas inmediatas, cuando se conversa con el acreedor es posible aclarar duda sobre el producto que nos ofrece y calidad del mismo. Al contestar las llamadas el encargado de desembolsos debe desarrollar confianza y destrezas para que las llamadas sean exitosas. Hay que usar la inteligencia negociantica cuando se habla con el proveedor.

El poder del teléfono constituye un proceso de negociación en la cual se conoce al proveedor y se entabla relaciones comerciales con los mismos.



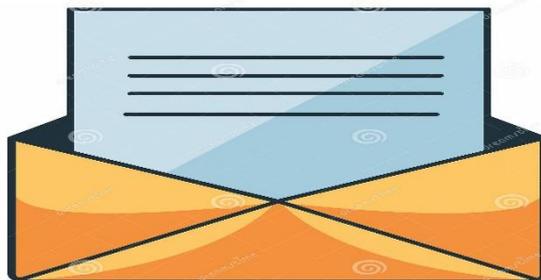
Visitas Personales

Las visitas personales que realiza la entidad lo realiza el encargado de desembolsos para constatar si el estado de la mercadería cumple con la misión de la organización.



Carta de Desembolsos

La carta de desembolsos debe tener como finalidad de que la compra sea más formal.



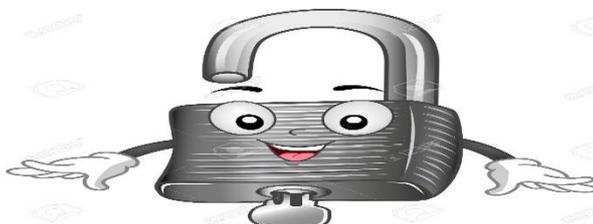
Tecnología móvil en los Desembolsos

La empresa comercial SIRI Cía. Ltda. debe estar a la vanguardia de la tecnología para realizar sus actividades de una manera más cómoda y de una manera segura.



Bloqueo de Cuentas móvil

Lo encargados de desembolsos deberán bloquear a los proveedores que no cumplan o no estén encaminado con los objetivos de la empresa pero lo debe hacer con previa notificación.



Informe de Pago N° XXXX-2021

A : Ing. XX
Sub Gerente

Asunto

XX

XX

XX

Referencia : Carta N° 012-2019-XXXXXXXXXX

Fecha : xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Antecedentes

Es grato dirigirse a usted para infórmale sobre el pago a efectuar de la compra

XX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Solicitada por el Ing., xx, correspondiente al informe mensual de pago correspondiente al mes de xxxxxxxx, en cumplimiento con el objetivo de mejora, en tener un seguimiento o mejor control del pago que realizar la organización.

Informe de la Compra	Cantidad	P.U	Valor Total
Total			

El Informe de pago es correspondiente al mes XXXXXXXX Del Año xxxxxxxx

Firma del Responsable

Empresa Comercial SIRI Cía. Ltda.



Imágenes del Interior de la Empresa SIRI Cía. Ltda.





