



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PLAN DE MEJORA PARA LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA
EMPRESA SERVCAFIN S.A., DEL PERIODO 2019.**

Autora: Karla Antonela Rodríguez Moncayo

Tutora: MSc. Odalys Toledo Rodríguez

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios quien inspiro mi espíritu para la conclusión de esta etapa profesional de tecnología, a mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo y consejos. A mis compañeros de estudios y a mis maestros quienes sin su ayuda nunca hubiera podido hacer esta tesis. Para todos ellos hago esta dedicatoria.

Rodríguez Moncayo Karla Antonela

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres por todo el apoyo que me brindaron para poder culminar mis estudios.

Rodríguez Moncayo Karla Antonela

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Plan de mejora para las cuentas por pagar de la empresa SERVCAFIN S.A., del periodo 2019”** y problema de investigación: **¿Cómo incide la falta de liquidez en las cuentas por pagar de la compañía SERVCAFIN S.A., ubicada en el Cantón Guayaquil, provincias del Guayas?**, presentado por: **Karla Antonela Rodríguez Moncayo** como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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



Egresada:

Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Tutora:

MSc. Odalys Toledo Rodríguez

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Rodríguez Moncayo Karla Antonela en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Plan de mejora para las cuentas por pagar de la empresa SERVCAFIN S.A., del periodo 2019, de la modalidad de Presencial realizado en el Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

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



Karla Antonela Rodríguez Moncayo

No. de cedula: 0931101984



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

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

CERTIFICO:

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

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCYT



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA: PLAN DE MEJORA PARA LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA
EMPRESA SERVCAFÍN S.A., DEL PERIODO 2019**

Autora: Karla Antonela Rodríguez Moncayo

Tutora: MSc.Odalys del Carmen Toledo Rodríguez

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se centro en buscar mejoras a los procesos de cancelación de cuentas por pagar de la empresa “SERVCAFÍN S.A.”, el periodo fiscal 2019 ya que en ese año es donde la empresa a tenido problemas por el incumplimiento con sus proveedores esto se puede determinar mediante una comparación con años anteriores.

Los principales problemas de Servcafin S.A., con los pagos a los proveedores surge por la falta de procesos internos en el área de cuentas por pagar y el inadecuado registro contable lo aumenta la problemática ya que muchas de las facturas al retrasarse su cancelación generan intereses y multas, la mala organización en los archivos correspondiente a las facturas canceladas debido a la falta de capacitación contable.

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

Control

Proveedores

Cuentas por pagar



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA: PLAN DE MEJORA PARA LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA
EMPRESA SERVCAFÍN S.A., DEL PERIODO 2019**

Autora: Karla Antonela Rodríguez Moncayo

Tutora: MSc.Odalys del Carmen Toledo Rodríguez

ABSTRACT

This research work was focused on seeking improvements to the processes of cancellation of accounts payable of the company "SERVCAFÍN SA", the fiscal period 2019 since in that year is where the company has had problems due to non-compliance with its suppliers. It can be determined by a comparison with previous years.

The main problems of Servcafin SA, with payments to suppliers, arises from the lack of internal processes in the area of accounts payable and the inadequate accounting record increases the problem since many of the invoices, when their cancellation is delayed, generate interest and fines, the bad organization in the files corresponding to the invoices canceled due to the lack of accounting training.

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

Control

Providers

Debts to pay

INDICE GENERAL

Contenido	Pagina
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	ix
INDICE DE FIGURAS.....	xiv
INDICE DE CUADROS.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Ubicación del problema en un contexto	1
1.2 Situación conflicto.....	2
1.3 Delimitación del problema.....	3
1.4 Formulación del problema	3
1.5 Variables de la investigación	3

1.6 Evaluación del problema.....	4
1.7 Objetivos de la investigación	4
Objetivo de general.....	4
Objetivos específicos	5
1.8 Justificación de la investigación	5
CAPITULO II.....	6
MARCO TEORICO	6
2.1 Fundamentación teórica	6
2.1.1 Antecedentes históricos.....	6
2.1.2 Antecedentes referenciales	8
2.2 Fundamentación legal.....	14
2.3 Variables de investigación	20
Variable independiente	20
Variable dependiente	20
2.4 Glosario de términos.....	20
CAPITULO III.....	24
3.1 Presentación de la empresa	24
Descripción del proceso de estudio	27
3.2 Diseño de investigación	30

Tipos de investigación	32
Población y Muestra	34
Técnica e instrumentos de la investigación	35
3.3 Procedimientos a seguir en la investigación	36
CAPITULO IV.....	38
ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS	38
PLAN DE MEJORAS.....	45
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES	54
Bibliografía	55
ANEXOS.....	58

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama Empresarial.....	24
Figura 2: Flujo grama de los procesos actuales.....	28
Figura 3: Análisis Comparativos de los Estados Financieros	29
Figura 4: Calculo de Ratios Financieros	30
Figura 5: Estados Financieros del periodo 2019.....	42

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Causa y Consecuencia	3
Cuadro 2: Trabajadores	25
Cuadro 3: Principales Clientes	26
Cuadro 4: Principales Proveedores	26
Cuadro 5: Principales Competidores	27
Cuadro 6: Productos y Servicios.....	27
Cuadro 7: Población de la investigación	34
Cuadro 8: Muestra de la investigación.....	35

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Ubicación del problema en un contexto

Las cuentas por pagar ha sido un problema latente en las empresas, ocasionado por la falta de liquidez para poder hacer frente a las obligaciones contraídas.

Pinto y Castañeda (2017) analizan las cuentas por pagar y su efecto en la razonabilidad de los estados financieros, de cómo el manejo incorrecto de las cuentas por pagar, es un problema muy representativo en la posición financiera de una compañía; ya que el correcto manejo de las cuentas por pagar es la respuesta que tiene la empresa frente a sus obligaciones; la misma que por sus características debe tener una rotación óptima en base a los créditos otorgados por los proveedores.

En la empresa las cuentas por pagar son unos de los rubros más importantes, ya que provienen de sucesos pasados los cuales deberán ser cancelados en el futuro ya que esto incidirá en la situación financiera de la compañía y el manejo de las cuentas por pagar es una variable que puede incidir en la situación financiera de las empresas. Oriente (2012)

Pinto y Castañeda (2017) analizan la incorrecta gestión de las cuentas por pagar, y plantean que en ocasiones han existido pagos que no se registran en la contabilidad de la empresa, esto sucede cuando cancelan directamente los accionistas con los proveedores. Esto trae como consecuencia que dichos pagos no se vean reflejados dentro del flujo de tesorería, esto causa la carencia de veracidad y confiabilidad en los saldos contables de cuentas por pagar y de esta manera en los estados financieros, esto impide el proceso normal de toma de decisiones para las futuras cancelaciones e inversiones.

Para las compañías las cuentas por pagar son obligaciones importantes que se deben de cumplir en un tiempo determinado, ya que de ellas depende el manejo y la rotación de mercadería para la venta.

La empresa Servcafin S.A. no se encuentra ajena a estas dificultades, se dedica a brindar los servicios de cobranza de carteras vencidas de distintas empresas del país, y se encuentra ubicada en Manuel Galecio 2015 y Boyacá, esta compañía tiene serios problemas con el pago a los proveedores ya que la falta de liquidez hace que en muchas ocasiones quede mal con estos, además de no poder liquidar las obligaciones contraídas con sus empleados.

1.2 Situación conflicto

Servcafin S.A., en una empresa que tienen 6 años en el mercado de las cobranzas de carteras vencidas, ha presentado dificultades en realizar los pagos a las deudas contraídas y por estudios empíricos se ha detectado lo siguiente.

Cuadro 1: Causa y Consecuencia

Causa	Consecuencia
No se registra por proveedor los créditos otorgados a la empresa	Se desconoce cuáles proveedores tienen deudas
No se tiene un orden de las facturas por cancelar	Se desconoce cuáles facturas están pendiente de pago
Las facturas no se reciben a tiempo	Saldos no reales de las cuentas por pagar
No existe un reporte actualizado de las cuentas por pagar	No se sabe exactamente los valores adeudados
	Estados financieros con cantidades irreales

Fuente: Elaborado por la autora

1.3 Delimitación del problema

Campo: Contabilidad y auditoría

Área: Cuentas por pagar

Aspectos: Cuentas por pagar, liquidez

Todo lo anterior genera el siguiente problema científico

1.4 Formulación del problema

¿Cómo incide la falta de liquidez en las cuentas por pagar de la compañía SERVCAFIN S.A., ubicada en el Cantón Guayaquil, provincias del Guayas?

1.5 Variables de la investigación

Variable independiente: Liquidez

Variable dependiente: Cuentas por pagar

1.6 Evaluación del problema

Contextual. – El presente trabajo de investigación es direccionado a las novedades que puede presentar una compañía que se dedique a dar servicios de cobranza.

Evidente. - Es evidente que compañía Servcafin S.A., presenta problemas en la cancelación de sus cuentas por pagar a los proveedores por la falta de liquidez.

Factible. - La investigación es factible ya que cuenta con la colaboración de los trabajadores y directivos de Servcafin S.A., con la información necesaria para llevar a cabo el proyecto.

Claro. – Es claro que la empresa Servcafin S.A., tiene problemas con el pago a los proveedores por la falta de liquidez por lo cual se tiene que llevar a cabo la presente investigación.

Original. - La presente investigación es original ya que por primera vez se está llevando a cabo una investigación de esta magnitud en la empresa Servcafin S.A.

Relevante. - Para la Servcafin S.A., es de suma urgencia llevar una investigación de esta magnitud y así mejorar el pago a sus proveedores por la falta de liquidez.

1.7 Objetivos de la investigación

Objetivo de general

- Desarrollar un plan de mejora en las cuentas por pagar para minimizar la falta de pagos a los proveedores de la compañía SERVCAFIN S.A.

Objetivos específicos

- Analizar los fundamentos teóricos de cuentas por pagar.
- Diagnosticar los métodos y técnicas adecuadas del proyecto de investigación.
- Elaborar un manual de cuentas por pagar para la compañía

1.8 Justificación de la investigación

La investigación es de gran utilidad para la empresa Servcafin S.A., ya que contiene un plan de mejora que contribuye en la disminución de las cuentas por pagar mediante un uso adecuado del efectivo.

La investigación está dirigida al buen manejo de las cuentas por pagar sirviendo de herramienta para la administración ya que posibilita disminuir insatisfacciones con los proveedores en tal sentido.

El estudio realizado aportara a la dirección de la empresa mediante vías que posibilitaran mejoras en el proceso de pago a los proveedores, además disminuyendo las deudas contraídas por los mismos mediante un uso racional del efectivo.

La presente investigación servirá de guía para lograr la reducción de las obligaciones de las compañías (cuentas por pagar), las que sirven como base para el buen funcionamiento de la empresa y que estos logren reflejar en sus estados financieros cuentas depuradas.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 Fundamentación teórica

2.1.1 Antecedentes históricos

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.

Las cuentas por pagar nacieron en el momento que se inició el comercio en el planeta donde por la falta de la moneda se las conocía como deudas, éstas eran adquiridas por los comerciantes las cuales eran canceladas con la entrega de un producto, es en ese momento nacieron los compromisos con un proveedor que al crearse la moneda y aplicar los primeros principios contables se los pudo conocer como cuentas por pagar. (Horngren, 2000)

La piedra rosetta la cual fue encontrada en Egipto es el vestigio más antigua de la contabilidad donde se encuentran escritos de las primeras deudas de una nación las mismas que fueron canceladas por medio de esclavos, cuando Lucas Pacioli conocido como el padre la contabilidad ya las nombra en el momento de registrar la partida doble en la compra de un producto o un servicio, en la contabilidad actual es una de las cuentas más utilizadas

en los negocios indiferente del poder financiero de la compañía o una persona natural.(Moreno J. , 2014)

En el año 2000 a. C. aparece la banca es en ese momento que este tipo de acreedores daban créditos por granos a los agricultores de la época los mismo que tenían que ser cancelados al momento de recoger la cosecha, en la edad media el negocio de los bancos estuvo en su apogeo y es donde comenzaron las cuentas por pagar a formar una de las cuentas principales en los actos de comercio. (García , 2014)

En la edad moderna la mayoría de negocios al iniciar una actividad económica adquieren deudas o cuentas por pagar ya que es la única forma para aquellas por no contar con el suficiente capital para funcionar.

Es importante destacar que los pasivos nacen como consecuencia de transacciones o hechos pasados, entre la entidad y un acreedor como ejemplo, la adquisición de bienes o servicios, la obtención de financiación ajena o la transformación de otro pasivo, pudiendo ser objeto de reclamación legal. (Déniz , Bona , Pérez, & Suárez , 2008)

En el Ecuador, en las últimas 3 décadas con el incremento de la deuda externa y la baja del barril de petróleo que es el principal ingreso que tiene el país, la economía ha venido decayendo de una forma acelerada lo cual ha afectado a muchas empresas hasta el punto de la quiebra ya que la falta de liquidez ha traído como consecuencia que tengan un incremento de las cuentas por pagar (Bahillo, Pérez, & Escribano , 2013)

Según estudio realizado en los últimos años el 65% de las empresas en el Ecuador han tenido en algún momento la falta de liquidez afectando al incremento de las cuentas por pagar, lo cual es consecuencia de la mala economía del país.

Según estudios realizados sobre los procesos que llevan a cabo varias compañías en la parte administrativas en las cuales la formas de disminuir

las cuentas por pagar, las que tienen variaciones de acuerdos a los recursos, el tiempo y las herramientas financieras que tenga la institución.

2.1.2 Antecedentes referenciales

Contabilidad financiera

Los conocimientos de la contabilidad financiera en los cuales se aplica una metodología científica, por lo que es una aplicación netamente práctica la cual es destinada para general información económica-financiera sobre el patrimonio de la compañía y de esta manera determinar la riqueza o el patrimonio mediante sus ventas.

La cuenta registra básicamente aquellas operaciones que realiza la entidad con el mundo exterior y, posteriormente, suministra a los usuarios externos, de acuerdo con la misma, las empresas han familiarizado normalmente las cuentas anuales: balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, estados de cambio en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria. (Mata, 2015)

Según (Mendoza & Ortiz , 2016) Es proporcionar la información financiera de una organización a los usuarios internos y externos que estén interesados en sus resultados operacionales y su situación.

En la indagación más representativos generados por la contabilidad de una compañía son los estados financieros. Pautas Internacionales de Información Financiera establecen que “El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación, en el rendimiento y los cambios en el entorno, que haya una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas”.

Según (Alcarria , 2008) es un área de la contabilidad cuyo objetivo es prepara y elaborar información contable destinada a los usuarios externos. Son aquellos que toman decisiones sobre la base de la información que

proporciona a la empresa, debiendo confiar en ella, la información que se proporciona a los usuarios externos.

La información que elabora la contabilidad financiera, cuentas anuales, están formadas por cinco documentos:

- Balance
- Cuentas de pérdidas y ganancias
- Ciclos de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Memoria

Estos informes se confeccionan utilizando únicamente cinco elementos básicos y que se denominan:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio neto
- Ingresos
- Gastos

Según (Fierro & Fierro , 2016) Los pasivos son la fuente de financiamiento de una empresa o proyecto de inversión, estos generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso de ese capital, el cual se recupera en el periodo contable.

Los pasivos

Son las deudas que tienen las compañías en un periodo actual, estas deudas principalmente son por la adquisición de un bien o un servicio de necesidad para la compañía estas obligaciones se liquidan mayormente en un año.

Son:

- Préstamos bancarios
- Deudas con proveedores de mercancías
- Deudas por suministros (agua, electricidad, etc.)
- Deudas con hacienda por impuestos
- Deudas con seguridad social
- Deudas con los trabajadores

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

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

Pasivo

Pasivo a corto plazo

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

Pasivo a largo plazo

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

Su característica principal es que su vencimiento es por más de un año y siempre son de valores altos los cuales en algún momento pueden ser vendidos generando un ingreso, aunque no es común que se lleve este tipo de transacciones. Dichos productos o bienes comprados deben demostrar que son de gran viabilidad financiera, técnica y de mercadeo, lo cual brinda confianza tanto a gerentes como a inversionistas. (Fierro & Fierro , 2016)

Tiene condiciones especiales que cumplir, frente a instituciones de control de valores y reciprocidades bancarias, como son las de crear contratos de fiducias para garantizar el desembolso y beneficios y el capital a los inversionistas.

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

Cuentas por pagar

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

Obligaciones financieras

Son obligaciones que tiene la compañía las cuales muchas veces están respaldadas mediante pagares o hipotecas, las cuales son el soporte principal de préstamos, los cuales muchas veces se requiere de abono al capital y los intereses entre los que podemos mencionar a los siguientes:

- Capital muerto, es donde no se cancela ni interés ni capital
- Gracia, son préstamos donde solo se cancelan los intereses
- Pagos, es donde se cancela el interés y el capital

Obligaciones operacionales

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

Obligaciones fiscales

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

Proveedores

Son empresas o personas naturales las que se dedican a proveer con un bien o un servicio a otras instituciones estos bienes y servicios tienen que tener un fin determinado para la empresa, donde el proveedor es la persona que proporcionara el equipamiento, las herramientas o materia prima según las necesidades que solicite el comprador. (Moreno J. , 2014)

En los proveedores debe iniciar y desarrollar relaciones con proveedores de bienes y servicios que una empresa compradora ("el comprador") necesita para sus operaciones diarias y el cumplimiento de su misión.

Departamento financiero

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

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

Los cargos básicos de un departamento financiero son:

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

Actividades Operativas de un flujo de efectivo

- Son papeletas de efectivo de ingresos, incluyendo el interés y los ingresos por dividendos. Las liquidaciones de efectivo hechos para gastos representan flujos, incluyendo los pagos por intereses en préstamos. Las cuentas por pagar caen en esta sección porque deben de tener pagos de efectivo realizados en su contra (Thomson, 2018).
- Según las síntesis realizadas en base a investigaciones de Artículos, blogs, tesis desarrolladas etc. se puede entender que los pasivos son obligaciones legales de una empresa que se originan

en el transcurso de sus operaciones comerciales. Una empresa debe entender la importancia de estos rubros que inciden para gestionar eficazmente sus finanzas.

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

Según (Moreno J. , 2014) El balance de la contabilidad, tiene antecedentes muy remotos, pero su desarrollo ha venido estrechamente enlazado con el crecimiento de la actividad comerciales se hacían con un simple trueque y no eran rebajadas en el momento de recibir o entregar la mercadería aparece la contabilidad.

La cuenta contable surgió prácticamente con el desarrollo del mercado o intercambio de mercancías, y es el registro o control de lo que se da y de lo que se recibe, actividades que automáticamente generan los dos conceptos centrales de la ciencia contable: él debe y el haber.

Según (Alcarria , 2008) La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de la información fundamentalmente de naturaleza económico- financiera que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito

2.2 Fundamentación legal

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

Ley Orgánica de Régimen Tributaria Interno LORTI

La ley orgánica en los artículos menciona lo siguiente:

Art. 8.- En este artículo menciona la emisión de comprobantes de retención en la fuente los cuales son obligatorios entregarlos en 5 días.

Art. 41.- El tiempo de archivo de los comprobantes tributarios (facturas, nota de venta, comprobantes de retención), tienen que ser por 7 años.

La institución debe ser acogido por el sujeto pasivo, el cual tiene que ser registrados en el pago a los proveedores.

Constitución Política del Ecuador

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

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

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

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

Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

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

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

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

“Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida”

Objetivo 1. Se centra en la inclusión social y económica para garantizar la equidad territorial, social, económica y cultural combatiendo la pobreza e todas sus dimensiones.

Objetivo 5. El objetivo se centra en la impulsión económico sostenible mediante una producción competitiva de una manera solidaria y redistributiva.

5.2. Incentivar la producción y la calidad de los productos nacionales mediante sus procesos de industrialización, así como la demanda nacional y de los de exportación.

Ley de Régimen Tributario Interno

Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención. - La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención.

En el caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así

mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.

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

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

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

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

Art. 104.- Comprobantes de retención. - Los agentes de retención entregarán los comprobantes de retención en la fuente por impuesto a la renta y por impuesto al valor agregado IVA, en los formularios que reunirán

los requisitos que se establezcan en el correspondiente reglamento (Ley de Régimen Tributario Interno, 2018, pp. 56-96-97).

que sería en el mismo mes de ser entregada la factura.

Reglamento por comprobantes de venta, Retención y los documentos complementarios.

ART. 8.- El comprobante de venta es el único sustento tributario de que se llevó a cabo la transacción y lo que certifica el traslado de un bien o la prestación de un servicio.

Art. 41.- Los documentos complementarios deben ser archivados 7 años, el cual esta establecidos en el (Reglamento de Comprobantes de Venta Retención y Documentos Complementarios, 2018).

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

NIIF PARA PEQUEÑAS Y MEDIANA EMPRESAS

Sección 2 - Conceptos y principios generales.

Pasivos

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

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

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

Provisiones

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

Pasivos Contingentes

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

NIIF para Pequeñas y medianas empresas

Sección 2 – Conceptos y principios generales

Pasivos

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

Reconocimiento de los estados financieros

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

NIC. - Normas Internacionales de Contabilidad

NIC 37 Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes

Provisiones

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

2.3 Variables de investigación

Variable independiente: Liquidez

El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo. Rubio (2020)

Variable dependiente: Cuentas por pagar

Son las deudas que la empresa contrae por concepto de compra de bienes y servicios a crédito ya sea al largo o al corto plazo, llevando un control y un registro del vencimiento del crédito para garantizar una correcta liquidez.

2.4 Glosario de términos

Análisis financieros. - Se refiere a una evaluación de rentabilidad como miembro de una empresa, el analista de forma autónoma como profesional

libre, prestando servicios de diversa índole a empresa y particulares, como la proyección fiscal, la elaboración de estados contables, el asesoramiento en materia de inversiones, etc. (Déniz , Bona , Pérez, & Suárez , 2008)

Asiento de ajuste. - El que hace para igualar varias cuentas o para conciliar una cuenta con otra, bien para que indique su saldo verdadero en la fecha del balance general, son las exploraciones requeridas al final de un periodo para actualizar los estados financieros. (Hernandez , 2006)

Ampliación. - Las sistemáticas de ampliación y mejora, para aclarar tal confusión, las ampliaciones son aquellas que constituyen una inversión complementaria para aumentar equipos, edificios, etc.; son aquellas que se introducen en los elementos ya existentes. (Hernandez , 2006)

Anticipo. - Progreso, adelanto, parte de dinero pagado antes de la iniciación a la cesión en la culminación de un acuerdo con anticipación a la fecha de vencimiento. (Hernandez , 2006)

Crédito. - Termino general que se utiliza en relación con las operaciones que impliquen préstamos, generalmente a corto plazo. Es financiar directa o indirectamente los gastos a terceros, para resarcirse posteriormente. (Pearce , 1999)

Coberturas financieras. - Estrategia financiera que tiene por objeto y efecto reducir la exposición de una agente económica a un determinado riesgo. Dichas estrategias implican tomar posición en un activo de cobertura que compense el riesgo del activo cubierto. (Durán , 2011)

Cuenta. - Instrumento de representación y medidas de un objeto económico, a través del cual se capta la situación inicial de este y las variaciones que posteriormente se vaya produciendo en la misma. (Déniz , Bona , Pérez, & Suárez , 2008)

Cobro. - Operación consistente en la materialización monetaria de un ingreso, flujo de caja positiva. Entrada de tesorería, eventualmente, puede estar vinculado a una operación en especie. (Durán , 2011)

Declaración tributaria. - Documento realizado por el contribuyente, en el cual se consigna los hechos gravados, las cuantías y otros requerimientos para determinar el impuesto para cancelar ante Dirección de Impuesto y Aduanas Nacionales (Hernandez , 2006).

Control de gestión. - Son establecimientos del control tendentes a reducir los comportamientos espontáneos y hacer predecibles los resultados, es un conjunto de instrumentos o herramientas que dentro de una estructura organizativa o de gobierno, conforma los sistemas de control. (Durán , 2011)

Capacidad de pago. - Es la solvencia de una persona o un país para cumplir con sus compromisos de pago, está dada por el patrimonio, y los ingresos que el individuo o la nación tienen o puedan tener en el futuro. (Vizcarra, 2014)

Fondo de reserva. - Beneficios que se produce en una empresa y que, no siendo objeto de reparto en forma de dividendos, se incorporan a un fondo de reserva, capitalizado así a la empresa e incrementando su valor. (Santandreu, 2002)

Previsión. - Es una determinación técnicamente realizada de lo que se desea lograr por medio de un organismo social y la investigación y valoración de cual será las condiciones que dicha entidad se determinar los diversos cursos de acción posible. (Blas, 2013)

Prestamistas. - Los proveedores de fondos ajenos están interesados en la información que les permitan determinar si sus préstamos, así como el interés asociados a los mismo, será pagados al vencimiento. (Déniz , Bona , Pérez, & Suárez , 2008)

Patrimonio contable. - Recursos propio de empresas constituidas por la diferencia en el activo y pasivo, comprende la inversión de los accionistas o asociados, el capital adicional “Proveniente de donaciones y primas de emisiones” así como las reservas, el capital en trámite, los resultados acumulados y el resultado neto del ejercicio. (Blas, 2013)

Periodificación contable. - Consiste en impulsar “asignar” a cada ejercicio económico los gastos y los ingresos que le correspondan, surge por la aplicación práctica del principio contable del devengo, según el cual la imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de bienes y servicios. (Blas, 2013)

Registro. - Se conoce como registros aquellos libros u otros medios donde se anotan y relacionan todo actos documentales de una entidad, enumera y dar un formato de cada tipo de investigación sería una tarea ardua y difícil por su gran variedad, porque a cada entidad le puede interesar un aspecto diferente de cada documento. (Martos , 2003)

Fondo documental. - Es la totalidad de la documentación generada y recibida por una institución o persona, que puede estar o no organizada, pero que constituye por sí misma, Por ejemplo., en un archivo de Jurisdicción, además del propio “fondo administrativo”, pueden existir otros que se conserven en el mismo archivo.

Saldo Acreedor. - Cuando la suma de las cantidades adeudadas en una cuenta resulta inferiores a la suma de las acreditadas, en el caso la cuenta arroja un saldo positivo a nuestro favor, la situación contraria es saldo deudor. (Pearce , 1999)

Tasa de fondeo bancario. - Con el propósito de obtener previamente de las operaciones de mayoreo realizado por la banca y casas de bolsa sobres las operaciones en directo y en reporto de un día hábil bancario con certificados de depósito, pagarés bancarios y aceptaciones bancarias que hayan sido liquidadas en el sistema de entrega. (Santandreu, 2002)

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 Presentación de la empresa



Servicios de cobranzas y financieros SERVCAFIN S.A., es una empresa del sector Asesor Legales Económicos y Financieros con oficinas en la ciudad de Guayaquil, provincias del Guayas.

Figura 1: Organigrama Empresarial



Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Misión

Proporcionar soluciones integrales y afianzar nuestra reputación como una de las mejores compañías, con el fin de satisfacer las necesidades de nuestros clientes siempre impulsando la mejora continua de sus procesos de sus empresas.

Visión

Ser reconocidos como una de las compañías más importantes, eficaces y eficientes de cobranzas y administración financiera del Ecuador.

Cuadro 2: Trabajadores

Cargos	Cantidad
Presidente	1
Gerente General	1
Contador	1
Asistente contable	1
Ejecutivos de Cobranza	8
Audidores	3
Abogados	5
TOTAL	20

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Cuadro 3: Principales Clientes

Clientes
NEDETEL
TARDISENSA
ECUAFLEX
ECUANEXUS
CORPORACION SAAB
SERVIMAC

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Cuadro 4: Principales Proveedores

Proveedores
CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES
MAS DATOS
DATABOOK

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Cuadro 5: Principales Competidores

Competidores
ESTUDIO JURIDICO ROMERO
ESTUDIO JURIDICO SERVINCO
ESTUDIO JURIDICO MEDINA & ASOCIADOS
SOLUCOBRO S.A.

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Cuadro 6: Productos y Servicios

Productos y Servicios
SERVICIOS CONTABLES
SERVICIOS DE AUDITORIA
SERVICIOS DE COBRANZAS
SERVICIOS TRIBUTARIOS

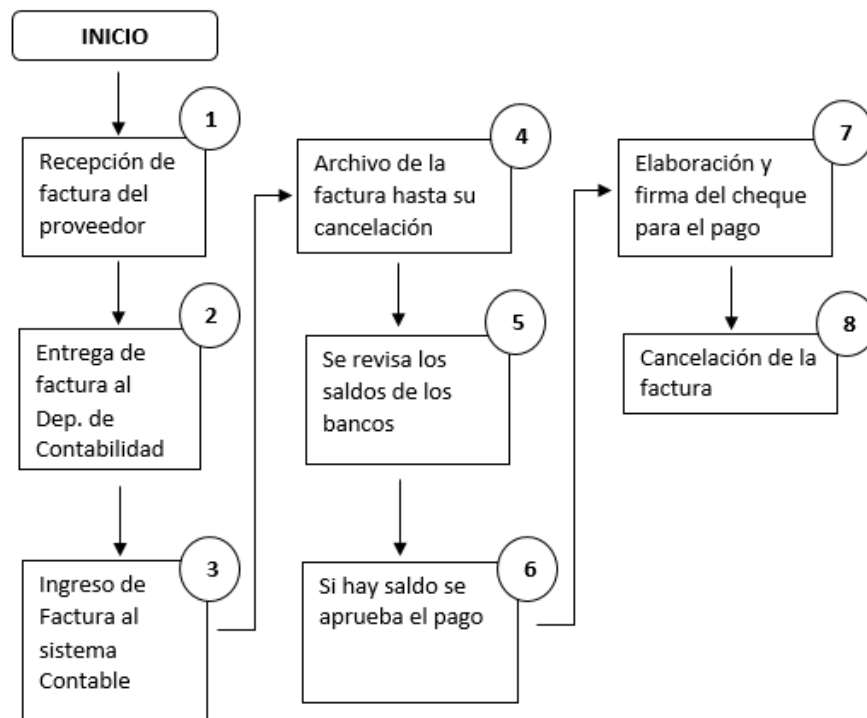
Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Descripción del proceso de estudio

La siguiente investigación va dirigida al proceso de pago a los proveedores lo cual está afectando al cumplimiento de las obligaciones que tiene la compañía Servcafin S.A.

Flujograma del proceso actual de los pagos a proveedores

Figura 2: Flujo grama de los procesos actuales



Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Análisis económicos financieros comparativos

Para un mejor resultado de la investigación se llevó a cabo un análisis económico financiero de los periodos 2018 -2019, los cuales dieron los siguientes resultados:

Figura 3: Análisis Comparativos de los Estados Financieros

SERVCAFIN S.A.				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO COMPARATIVO				
ANALISIS HORIZONTAL				
	2018	2019	Variación en dólares	Variación en porcentajes
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja - Banco	\$ 1.845,39	\$ 739,41	-\$ 1.105,98	-59,93%
Cuentas por Cobrar	\$ 5.937,34	\$ 11.394,26	\$ 5.456,92	91,91%
(-) Provisión de cuentas incobrables	\$ 59,37	\$ 113,94	\$ 54,57	91,91%
Prestamos por cobrar empleados	\$ 150,00	\$ 180,00	\$ 30,00	20,00%
Iva en compras	\$ 360,00	\$ 468,00	\$ 108,00	30,00%
Iva retenido a favor	\$ 162,89	\$ 248,33	\$ 85,44	52,45%
Retención en la fuente	\$ 1.500,00	\$ 1.072,00	-\$ 428,00	-28,53%
Total de Activo Corriente	\$ 10.014,99	\$ 14.215,94	\$ 4.200,95	41,95%
ACTIVOS NO CORRIENTE				
Equipo de computación	\$ 2.275,88	\$ 2.975,88	\$ 700,00	30,76%
Muebles y Enseres	\$ 8.140,50	\$ 8.840,50	\$ 700,00	8,60%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 1.358,11	-\$ 1.455,87	-\$ 97,76	7,20%
Total de Activo no Corriente	\$ 9.058,27	\$ 10.360,51	\$ 1.302,24	14,38%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 19.073,26	\$ 24.576,45	\$ 5.503,19	28,85%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar proveedores	\$ 11.945,56	\$ 18.960,66	\$ 7.015,10	58,73%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 22.582,25	\$ 28.952,64	\$ 6.370,39	28,21%
Obligaciones Con el SRI	\$ 175,90	\$ 147,16	-\$ 28,74	-16,34%
Obligaciones Con el IESS	\$ 443,56	\$ 499,98	\$ 56,42	12,72%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 271,79	\$ 304,44	\$ 32,65	12,01%
Total de Pasivo Corriente	\$ 35.419,06	\$ 48.864,88	\$ 13.445,83	37,96%
PASIVO NO CORRIENTE				
Créditos con entidades financieras	\$ 28.457,11	\$ 21.107,14	-\$ 7.349,97	-25,83%
Total de Pasivo no Corriente	\$ 28.457,11	\$ 21.107,14	-\$ 7.349,97	-25,83%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 63.876,17	\$ 69.972,02	\$ 6.095,86	9,54%
PATRIMONIO				
Capital	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 0,00	0,00%
Utilidad de periodos anteriores	\$ 1.145,62	-\$ 54.802,90	-\$ 55.948,52	0,00%
Utilidad o pérdida del ejercicio	-\$ 54.802,90	-\$ 55.395,57	-\$ 592,67	0,00%
Total de Patrimonio	\$ 44.802,90	\$ 45.395,57	-\$ 56.541,19	0,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 19.073,26	\$ 24.576,45	-\$ 50.445,33	-264,48%

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Se realizó un análisis horizontal comparativo a los estados financieros de los periodos 2018-2019 el cual se pudo determinar las variaciones entre los dos periodos no solo en valores, también en porcentajes y con esta información se tendrá un análisis más profundo de que es lo que está

afectando a la empresa Servcafin S.A. en la cancelación de las cuentas por pagar.

Se pudo determinar que los pasivos corrientes tuvieron un incremento de \$13.445,83 que en porcentajes equivalen a un 37.96% esto indica que las obligaciones a corto plazo han tenido un incremento considerable, mientras que los pasivos a largo plazo tuvieron un decremento de \$6.095,86 lo cual es de un 36.83%, esto nos da como resultado que se está cumpliendo con el objetivo de disminuir las obligaciones a largo plazo que tiene la empresa con sus acreedores.

También se pudo determinar decrecimiento del efectivo equivalentes al efectivo considerable de \$1.105,98 lo cual corresponde al 59,93% lo cual hace que sea más difícil a la compañía por la falta de efectivo cumplir con sus obligaciones por lo cual se llevó a cabo a elaborar un resumen de ratios financieros los cuales fueron aplicados a los dos periodos lo cual dio como resultado los siguientes valores:

Figura 4: Calculo de Ratios Financieros

RATIOS FINANCIEROS	CÁLCULO	TIPOS	2018	2019
Ratio de Tesorería	Efectivo Equivalente al Efectivo + Activo Corriente/Pasivo Corriente	Vc	0,28	0,29
Ratio de Endeudamiento	Patrimonio/Total de Activos	Vc	-1,43	-1,54
Ratio de Estabilidad	Activo no Corriente/Pasivo no Corriente + Patrimonio	Vc	-0,55	-0,43
RATIOS DE RENTABILIDAD	CÁLCULO	TIPOS	2018	2019
Rentabilidad Financiera	Beneficio Neto/Fondos Propios *100	%	-287	-225
Rentabilidad en Ventas	Resultado Neto/Ventas	%	-127	-148
Margen sobre Ventas	Ventas - Costos de Ventas / Ventas netas	%	5	5
ANÁLISIS DE GESTIÓN	CÁLCULO	TIPOS	2018	2019
Días de Pago a Proveedores	Compras/ Cuentas por Pagar * 365 días	D.	107	193
Días de Cobro a Clientes	Cuentas por Cobrar / Ventas - 365 días	D.	52	114
Rotación de Tesorería	Efectivo, equivalente al Efectivo / Compras - 365 días	D.	17	8

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

3.2 Diseño de investigación

Una de las cualidades del investigador es su tendencia a comprender y explicar el mundo que le rodea y buscar el sentido de las cosas, esta capacidad innata, tendiente a la búsqueda de la verdad y la razón de ser la

existencia, constituyente el motor que lo ha impulsado, para lograr un avance substancial de la ciencia y la tecnología.

Investigación cualitativa

Los investigadores cualitativos se interesan por acceder a las experiencias, interacciones y documentos en su contexto natural y en una manera que deje espacio para las particularidades de esas experiencias, interacciones y documentos y de los materiales en los que se estudian.

La investigación se toma serio el contexto y los casos para entender un problema sometido a estudio. Una gran parte de la investigación cualitativa se basa en estudios de caso o en una serie de ellos, y el caso (su historia y su complejidad) es a menudo un contexto importante para entender lo que se estudia. (Steinar, 2008)

Investigación cuantitativa

En la investigación cuantitativa en su forma ideal parte de cuerpos teóricos aceptados por la comunidad científica, que permiten formular hipótesis sobre relaciones esperadas entre variables que hacen parte del problema que se estudia continua con el proceso de recolección de información con base teóricos con los que se construyen las hipótesis conceptuales. (Galeano, 2004)

Entre otros, las metodologías cuantitativas buscan objetivos:

- La comprobación de variables susceptibles de ser cuantificados.
- La justificación de la hipótesis que tienen como soporte teorías legitimadas por la comunidad académica.
- La definición de políticas sociales que tenga como soportes indicadores de cubrimiento de servicios, de establecimiento de necesidades, de niveles de empleo, productividad, ingreso o de variable demográfica.

- La gestión humana y las situaciones y relaciones sociales desde manifestaciones externas y medibles.
- Probar teorías o categorías analíticas
- Generalizar a población amplias los resultados del proceso investigativo.

En el punto de vista probabilístico y, en caso de ser aceptadas y demostradas en circunstancias distintas, a partir de ellas elaborar teorías generales, las estadísticas instalan materiales directos para contrastar estas hipótesis y aceptarla o rechazarlas con una seguridad determinada.

Tipos de investigación

Investigación descriptiva

El objeto de indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan una o más variable o proporciona una visión de una comunidad, un fenómeno o una situación (describir, como su nombre lo indica, dentro del enfoque cualitativo), son, por lo tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, estas son también descriptivas. (Muñoz, 2015)

Se utiliza cuando se requieren una adecuada caracterización, cuando se requiere precisar la información existente y verificar la exactitud de descripciones anteriores.

Investigación científica

Es un proceso dialéctico compuesto de procesos específicos que se interpretan en forma diferente según sean las condiciones históricas en que se realizan la práctica científica, así como los aspectos relacionados con la formación académica, las posturas intelectuales y las posiciones político-ideológicas de los investigadores. (Rojas, 2001)

Son contexto histórico-social que lleva a cabo una práctica real, objetiva, pero a la vez se manifiestan en los elementos subjetivos: deseos,

perjuicios, mismos que se vuelven objetivos, es decir, se materializan en la práctica.

Característica de la investigación científica:

Deben tener en cuenta los elementos que esperamos dentro de una investigación científica; citarlos a todos sería dificultoso por su gran cantidad, por esa razón se mencionan aquellos que más peso tienen y estos son:

- La creatividad por parte del investigador
- El rigor del estudio
- La integridad con que se maneje la investigación (Rodríguez, 2005)

Investigación exploratoria

Esta investigación persigue una aproximación a una situación o problema, en general cuando los investigadores no tienen conocimientos profundos de los problemas que están estudiando. Por lo general, carácter previo a otras investigaciones más complejas, son menos rígidas en cuanto a los procedimientos de recogida de información. (Grande , 2007)

Por lo general de la investigación concluyente y su objetivo es proporcionar ideas, engloba técnicas como la reunión de grupo, la entrevista en profundidad o las técnicas proyectivas y sus características son:

- Procesos más estructurados y formal.
- Utilización de muestras grandes y representativas desde el punto de vista estadístico.
- Análisis de datos cualitativo (Calderon & Alzamora, 2010)

Población y Muestra

Es cualquier conjunto de unidades o elementos como personas, fincas, municipios, empresas, etc., claramente definidos para el que se calculan las estimaciones o se busca la información. Conviene estar definidas las unidades, su contenido y extensión.

Es insostenible obtener datos de todo el universo es conveniente extraer una muestra, subconjunto del universo, que sea representativa, el proyecto se debe especificar el tamaño y tipo de muestreo en utilizar: estratificado, simple al azar, de conglomerado, proporcional, sistemático, etc. (Calderon & Alzamora, 2010)

La población para la presente investigación fue direccionada al departamento de contabilidad, donde la población es:

Cuadro 7: Población de la investigación

Población	Cantidad
Contador	1
Asistente contable	1
TOTAL	2

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Diseño de muestra

Según (Calderon & Alzamora, 2010) Es tener la preparación de los materiales de recolección de datos, equipo de trabajo necesario como: grabadora cámaras fotográficas, etc., revista y prueba experimental, elaboración de informe del trabajo de campo y estimación del personal y costo.

Tipo de muestreo

Los criterios de aleatoriedad y representatividad estadística se las denomina muestras probabilísticas y se utilizan solamente en el contexto de la investigación cuantitativa. En ese mismo paradigma también encontramos muestras llamadas no probabilísticas, ya que en ellas no se ha respetado el criterio de aleatoriedad en la selección.

La administración de la compañía se encuentra muy preocupada por la falta de liquidez que tienen el negocio y por falencias a la hora de llevar a cabo la cancelación de las obligaciones, pero por estar en directo contacto con los proveedores se tomó al departamento de contabilidad por estar direccionado con el objeto de estudio, por lo cual el investigador determina que la muestra debe ser el contador de la compañía por ser la persona responsable del departamento.

Cuadro 8: Muestra de la investigación

Población	Cantidad
Contador	1
TOTAL	1

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Técnica e instrumentos de la investigación

En esta investigación debe condensar toda la información relacionada con el cómo se realizará el trabajo del proyecto, que parámetro van utilizar si se apoyara en datos estadísticos, lo que se evaluarán de toda la información, debe seleccionar que sirve de una entrevista de un comentario ya sea textual o de otra índole.

Observación. – Es un reconocimiento que el investigador del fenómeno en estudio, tal como este se presenta el procedimiento metodológico consiste en repetir la observación: muchas veces resulta imposible o muy complicado de hacerlo.

En el estudio registrado o de datos, como ya indicamos, este contenido en escrito de diversos tipos, la escritura, la imprenta, los modos de comunicación escrita, son también conductas humanas. Pero en este caso nos interesan básicamente como instrumentos informativos para nuestros estudios de las conductas humanas. (Martinez, 2005)

Entrevista. – Pueden ser con preguntas libres o dirigidas, en la libre, como su nombre lo indica, el entrevistado puede extremar a su manera su opinión sobre uno o varios temas seguidos por el entrevistado; se realiza como una conversación. (Baez & Pérez, 2007)

En general, con las entrevistas se interroga a un individuo o grupo sobre lo que son, sobre lo que hacen o sobre lo que saben. Suelen realizarse con líderes o personas que informan sobre ciertos hechos que solo ellos conocen.

3.3 Procedimientos a seguir en la investigación

Una vez establecida que es lo que puede construir un criterio válido de adquisición de conocimiento y capacidades, hemos diseñado un modelo de procedimiento de investigación, que consta de varios pasos:

1. Explicitación del esquema de conocimiento correspondiente al tipo de organización conceptual y procedimental que se espera que consigna el estudio.
2. Delimitación de los tipos de capacidades que se espera en la investigación

3. Determinación de la cantidad de tipo de tarea a incluir en el diseño de investigación sea continua mediante entrevistas y selección pruebas en el estudio realizado.

Como complemento de la investigación el autor llego a la conclusión de elaborar una entrevista al cual está dirigida al contador de Contador de la empresa el Ing. Luis Macías.

Ver Anexo No 1

Para la elaboración del manual de procesos y lineamientos de las cuentas por cobrar, se llevó a cabo como herramienta la investigación cualitativa, cuantitativa y como ejemplos de tipos de procesos se utilizó investigaciones de los autores:

Libros, Investigaciones	Autores
Sistemas y procedimientos administrativos	José Luis Kramis Joubland
Desarrollo de un manual de políticas y procedimientos de cuentas por pagar	Verónica Bella Apolinario Chompol
Procedimientos de cuentas por cobrar	Jefatura administrativa financiera

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

4.1 Diagnóstico de la situación actual de las Cuentas por pagar en la compañía Servcafin S.A

Después de llevar a cabo una investigación exploratoria el autor pudo determinar que para llevar a cabo el análisis del presente trabajo investigativo el estudio seria centrado en el área contable por ser la involucrada con el área de cancelación a proveedores.

Para tener un mejor criterio del estado actual de las cuentas por pagar se realiza la entrevista al Ing. Luis Macías contador de la compañía por ser el encargado directo del departamento, la que se llevó a cabo en las oficinas de Servcafin S.A., y luego se elaboró un análisis la que dio los siguientes resultados:

**Entrevista al Ing. Luis Macías, contador general de la compañía
“SERVCAFIN S.A.”**

1. ¿Existe una persona encargada de recibir las facturas de los proveedores sean estas por servicios o por compra de bienes?

No hay una persona en específico que reciba las facturas de los proveedores, normalmente lo hace la recepcionista y si tiene que recibir un producto normalmente lo hace el contador.

2. ¿En qué momento se registra las facturas por pagar en el sistema contable?

Una vez recibida la factura nos la entregan al departamento de contabilidad para luego registrarla en el sistema contable y luego determinar cuándo se realice el pago.

3. ¿Tienen plazos de crédito para la cancelación de las facturas?

No, normalmente no, son pocas las empresas con las cuales tenemos crédito.

4. ¿Existe un cronograma de cancelación a los proveedores?

No, no hay un cronograma de pago a proveedores, lo que si se hace es un archivo en una página de Excel, en la cual llevamos un control de las facturas que se tienen que cancelar.

5. ¿Existe un manual procedimientos para la cancelación a los proveedores?

Por el momento no existe se ha estado pensando en elaborar uno para un mejor control de los pagos.

6. ¿Cuál es la persona encargada de decidir cuáles son las facturas que se tienen que cancelar?

El pago de las facturas se lo realiza en conjunto con el gerente de la compañía, luego de determinar los saldos en los bancos.

7. ¿Cree usted que se necesite un manual de procedimientos de pago a proveedores para la empresa Servcafin S.A.?

Por supuesto sería de gran ayuda para un mejor control del pago a los proveedores.

8. ¿Si existiese un manual de procedimientos de pago a proveedores lo aplicaría?

Si, se lo aplicaría inmediatamente.

Análisis de la entrevista

Una vez realizada la entrevista al contador general de Servcafin S.A., se pudo llegar a la siguiente conclusión:

Que en la empresa Servcafin S.A., no existe una persona encargada específica de la recepción de facturas y muchos menos una que reciba los productos físicos que se compran varias personas las que elaboran esta tarea, también la factura una vez recibida la factura es ingresada al sistema contable y luego archivada para cuando toque llevar a cabo la cancelación de la misma, se pudo determinar que no tienen convenio de crédito con la mayoría de los proveedores por tal motivo es que tienen problemas al no cancelarlas a tiempo.

Servcafin S.A., no cuenta con un cronograma de pago a proveedores solo un archivo en Excel el en el que registran las facturas y por cancelar y las ya pagadas lo cual no es de suficiente aporte a la hora de tener un control de las obligaciones que tiene la empresa, la decisión de a que proveedor se tiene que cancelar se lleva a cabo mediante una reunión entre el contador con el gerente los cuales después de analizar las finanzas de la compañía determinan a que proveedor cancelarle primero esto ocasión que muchas veces no se cancelen a tiempo obligaciones básicas de la empresa.

También se pudo determinar que no existe un día específico para los pagos y que si existiese un manual de control de pago a proveedores seria aplicado inmediatamente por el departamento de pagaduría.

Análisis de los estados financieros

La investigadora llevo a cabo un análisis a los estados financieros correspondiente al periodo 2019, a los cuales se es aplico ratios financieras para así determinar como la falta de liquidez afecta la cancelación de las obligaciones contraídas por Servcafin S.A.,

Figura 5: Estados Financieros del periodo 2019

SERVCAFIN S.A.		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO		
ANALISIS VERTICAL		
	2019	Variación en porcentajes
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja - Banco	\$ 739,41	3,01%
Cuentas por Cobrar	\$ 11.394,26	46,36%
(-) Provisión de cuentas incobrables	\$ 113,94	0,46%
Prestamos por cobrar empleados	\$ 180,00	0,73%
Iva en compras	\$ 468,00	1,90%
Iva retenido a favor	\$ 248,33	1,01%
Retención en la fuente	\$ 1.072,00	4,36%
Total de Activo Corriente	\$ 14.215,94	57,84%
ACTIVOS NO CORRIENTE		
Equipo de computación	\$ 2.975,88	12,11%
Muebles y Enseres	\$ 8.840,50	35,97%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 1.455,87	-5,92%
Total de Activo no Corriente	\$ 10.360,51	42,16%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 24.576,45	100,00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por pagar proveedores	\$ 18.960,66	27,10%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 28.952,64	41,38%
Obligaciones Con el SRI	\$ 147,16	0,21%
Obligaciones Con el IESS	\$ 499,98	0,71%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 304,44	0,44%
Total de Pasivo Corriente	\$ 48.864,88	69,83%
PASIVO NO CORRIENTE		
Créditos con entidades financieras	\$ 21.107,14	30,17%
Total de Pasivo no Corriente	\$ 21.107,14	30,17%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 69.972,02	100,00%
PATRIMONIO		
Capital	\$ 10.000,00	-22,03%
Utilidad de periodos anteriores	-\$ 54.802,90	0,00%
Utilidad o pérdida del ejercicio	-\$ 55.395,57	122,03%
Total de Patrimonio	-\$ 45.395,57	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 24.576,45	100,00%

Elaborado por: Rodríguez Moncayo Karla Antonela

Analizando el estado financiero se determinó que las cuentas por pagar a proveedores son de \$ 18.960,66 lo cual es el 27,10% mientras otras cuentas por pagar que es de \$ 28.952,64 son el 41,38% este rubro es de préstamos efectuados a terceras personas como el presidente de la compañía el cual ha facilitado dinero para cubrir con las obligaciones de la compañía estos valores al total de los pasivos del negocio.

La empresa tiene un crédito con una entidad financiera por \$ 21.107,14 lo cual corresponde a un 30,17% de los pasivos, lo cual ocasiono una perdida en el periodo del 2019 por \$ 55.395,57.

Ratio financieros, de rentabilidad y gestión

Para determinar la realidad financiera de Servcafin S.A., se van a utilizar varias ratios de rentabilidad y gestión para lo cual se utilizaron los más esenciales para este tipo de estudios:

Ratio de liquidez o razón corriente:

Es adaptar este ratio determinaremos como está la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo, tomando en cuenta por activos corrientes con los pasivos corrientes.

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

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \frac{\$ 14.215,94}{\$ 48.864,88}$$

$$\text{Ratio de Razón Corriente} = \$0,29$$

Aplicando la formula correspondiente el investigador pudo determinar que la empresa no tiene efectivo para cubrir las obligaciones a corto plazo ya que tiene \$ 0,29 centavos para cubrir cada \$ 1 de deuda.

Ratio de endeudamiento:

Mediante este ratio se podrá determinar cómo la empresa con su patrimonio puede hacer frente a sus obligaciones a corto o largo plazo y así determinar si el endeudamiento es excesivo.

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\$ 69.972,02}{-\$45.395,57}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = -\$ 1.54$$

Mediante esta ratio determinamos que la empresa no cuenta con el suficiente capital que sirva como financiamiento propio, lo cual nos indica que de cada \$1.00 de deuda total de la compañía esta con un negativo de - \$1.54 por lo tanto tiene un excesivo endeudamiento.

Ratio de días para pago a proveedores:

Aplicando esta ratio podremos determinar el plazo en días que la empresa se demora en cancelar sus obligaciones aplicándolo a sus cuentas por pagar dividiéndolo por sus costos.

$$\text{Rotación pago a Proveedores} = \frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Costo de Venta}} \times 365 \text{ días}$$

$$\text{Rotación pago a Proveedores} = \frac{\$18.960,66}{\$35.860,00} \times 365 \text{ días}$$

$$\text{Rotación pago a Proveedores} = 0,528741 \times 365 \text{ días}$$


$$\text{Rotación pago a Proveedores} = 193 \text{ días}$$

Una vez aplicado el ratio de rotación de pago a proveedores se pudo determinar que la cancelación se hace cada 193 días, lo que indica que se tienen un margen demasiado amplio en los pagos.

4.2 Manual de cuentas por pagar para la compañía

Para el presente estudio investigativo la autora elaboro el presente manual de procesos y lineamientos de las cuentas por pagar en la empresa Servcafin S.A.

PLAN DE MEJORAS


Manual de Procesos y Lineamientos de las Cuentas por Pagar de Servcafin S.A.
Introducción. - El siguiente manual fue elaborado para dejar determinado los procesos y lineamientos que debe aplicar la empresa Servcafin S.A., para poder cumplir con los procedimientos en la recepción, control y cancelación de las cuentas por pagar a proveedores.
Objetivo. - El objetivo principal del presente manual es el de establecer procesos y lineamientos para un mejor control en los pagos a los proveedores disminuyendo de esta manera los pasivos.
Alcance. - Aplicación al área de contabilidad desde su recepción hasta su aplicación.

Responsables. - Departamento de contabilidad

- Auxiliar contable
- Tesorería
- Contador

Selección y clasificación de los proveedores

Para que una compañía o persona natural sea clasificada como proveedor de la compañía debe cumplir con ciertos parámetros:

- No deben tener problemas judiciales, tributarios o alguno con la ley.
- El proveedor tiene que estar capacitado en el servicio o la venta del bien que está ofreciendo.
- La persona encargada de las compras deberá solicitar 3 cotizaciones mínimas para determinar el proveedor aceptado.

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

Contratación del proveedor

Para contratar a un proveedor se debe tomar en cuenta el tiempo de entrega del producto o servicio, la experiencia del mismo y los precios del producto servicio acordes a los del mercado actual.

Análisis comparativo de las compras

Para determinar al proveedor se debe elaborar un análisis del producto o servicio que nos están ofreciendo donde se determinaran los siguientes aspectos:

- Precio del producto o servicio
- Tiempo de entrega
- Calidad del producto o servicio
- Beneficios que da a la compañía

Recepción factura y comprobación del producto

Para recibir un producto se tomará en cuenta la factura y el producto donde se analizaron los siguientes aspectos:

- Que la factura tenga el nombre y ruc de la empresa
- La fecha de la factura sea la actual
- La dirección de la compañía debe ser la correcta
- Que los productos que consten en la factura sean los mismos que nos están entregando
- Que el producto este en buen estado
- Que estemos satisfechos con el servicio ofrecido

Registro de la factura

Una vez constatado que se han cumplido los aspectos del ítem 1.4, la factura será recibida por el departamento de contabilidad donde se elaborara la respectiva retención en la fuente, firmándole la copia de

futura y entregándole la original del comprobante de retención, las cual serán ingresadas en el sistema contable de la compañía.

Contabilización de una compra

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/Nov/2020	Suministros de oficina	\$150.00	
	Iva Pagado	\$ 18.00	
	Cuentas por Pagar		\$ 165.37
	Ret, Fte.		\$ 2.63
	Compra de suministros de oficina s/fact. 142		

Archivo y emisión del pago de las facturas

Una vez ingresada la factura en el sistema contable será archivada en un leits donde reposan las facturas por cancelar, las mismas que se serán ordenadas por fecha de vencimiento del pago.

Contabilización de cancelación de una factura

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/Nov/2020	Cuentas por Pagar	\$ 165.37	
	Bancos		\$165.37
	P/r. Cancelación de fact. por compra de suministros de oficina		

Anticipos de proveedores

Se entregará un anticipo al proveedor cuando este estipulado en el contrato si existiere tomando en cuenta los siguientes ítems:

- Cuando el valor supera los \$ 200,00 se deberá elaborar una carta solicitando el valor.
- Si el anticipo es de \$ 200,01 a \$ 500,00 la carta deberá estar aprobada por el contador.
- Cuando el anticipo supera los \$ 500,01 la carta deberá ser aprobada por el contador y el gerente de la compañía.

Contabilización de un anticipo

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/Nov/2020	Publicidad Prepagada	\$ 100.00	
	Bancos		\$ 165.37
	P/r. Anticipo de publicidad		

Contabilización de la compra

Fecha	Detalle	Debe	Haber
10/Nov/2020	Publicidad y Propaganda	\$ 200.00	
	Iva Pagado	\$ 24.00	
	Cuentas por Pagar		\$ 220.50
	Ret, Fte.		\$ 3.50
	P/r. Para Registrar factura/985 por publicidad		

Cancelación de la factura con el anticipo

Fecha	Detalle	Debe	Haber
10/Nov/2020	Cuentas por pagar	\$ 220.50	
	Publicidad Prepagada		100.00
	Banco		\$ 120.50
	P/r. Para Registrar cancelación de factura/985 por publicidad		

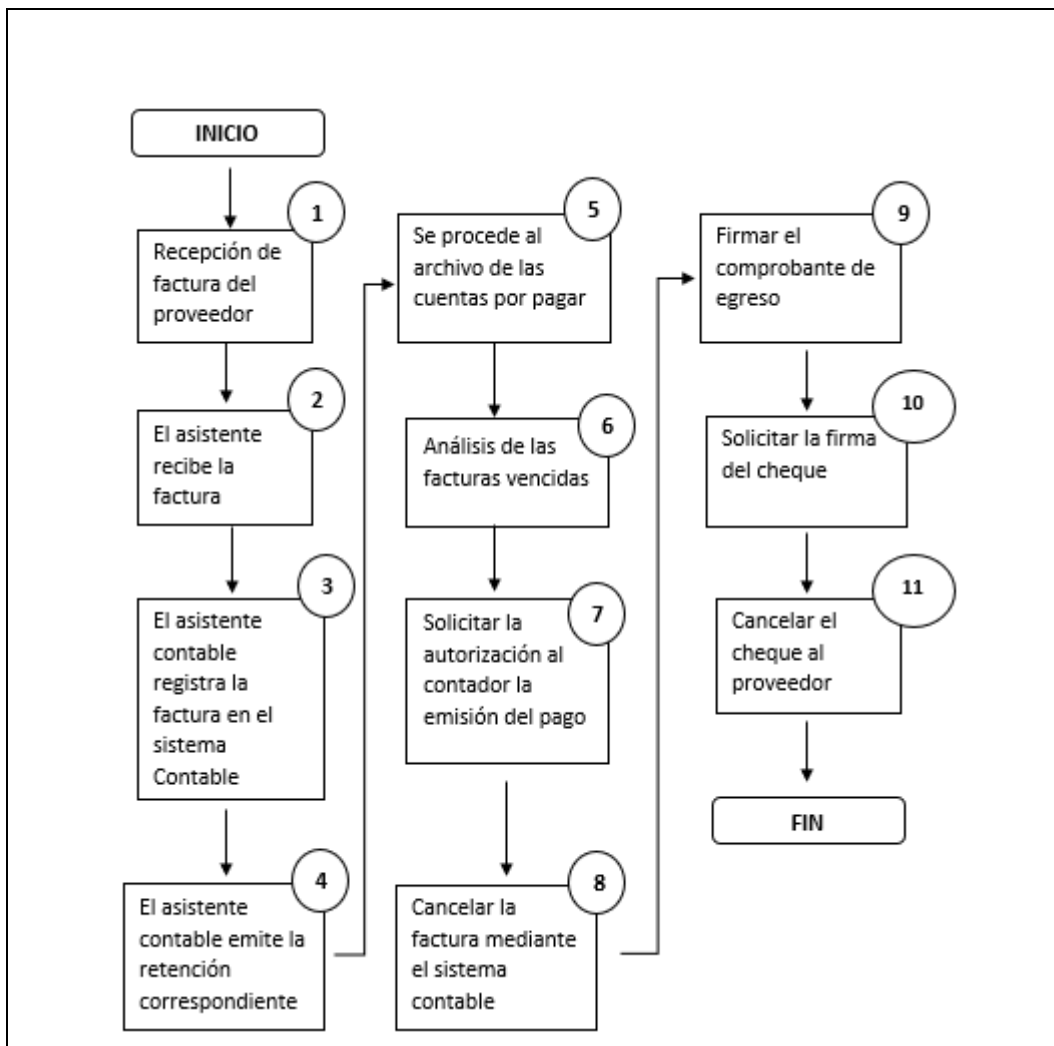
Fecha de pagos

Los pagos se efectuarán los días viernes de cada semana en el horario de 13:00 hasta 15:00, si el proveedor no llega hasta la

hora antes indicada quedará el pago se llevará a cabo la semana siguiente.

Contabilización de las Cuentas por pagar

- Los procedimientos de contabilización en las compras realizadas sean por la adquisición de un bien o la contratación de un servicio en la compañía Servcafin S.A., el procedimiento es el siguiente:
- Una vez realizada recibido el producto o llevado a cabo el servicio, la factura debe ser entregada inmediatamente al departamento de contabilidad.
- El asistente contable recibe la factura.
- La factura es registrada en el sistema contable determinando al tipo de gasto que pertenece.
- Emisión de la retención en la fuente y entregada al proveedor
- Archivo de la factura con su respectiva retención en la carpeta de las cuentas por pagar.
- Análisis las facturas vencidas para elaborar el respectivo pago a los proveedores
- Solicitar autorización de parte del contador para la emisión del cheque.
- Cancelar la factura en el sistema contable y emitir el cheque
- Firmar el comprobante de egreso como responsable de la elaboración del pago.
- Hacer firmar el cheque por parte del gerente y archivar para su respectivo pago.
- Cancelar el cheque al proveedor.



CONCLUSIONES

- Mediante el estudio de los referentes teóricos se logra analizar los fundamentos teóricos de cuentas por pagar.
- La aplicación de las técnicas de investigación permitió diagnosticar las principales falencias tales como:
 - Servcafin S.A., no cuenta con una fecha fija de pago a los proveedores, esta es la causa por la cual muchas veces por la falta de liquidez hay facturas que se quedan impagas lo cual hace el incremento de las cuentas por pagar a proveedores.
 - No existe un departamento de pagaduría o una persona encargada de llevar a cabo las compras y el pago a los proveedores aplicando procedimientos que colaboren a un mejor control de las cuentas por pagar.
 - No tienen procesos para selección de proveedores que colabore a la verificación si el proveedor está preparado para dar el servicio o la calidad del producto.
- Se elabora un manual de cuentas por pagar para la compañía Servcafin S.A

RECOMENDACIONES

- Determinar un día a la semana que sea para el pago a los proveedores ya que esto colabora a controlar el pago a los mismos bajo la verificación de que si la empresa cuenta con liquidez de la empresa
- Implementación de departamento de compra y pagaduría o en su caso de una persona que lleve un control sobre las facturas por pagar.
- Implementar el manual de procesos elaborado en la presente investigación que colabore a un mejor control de los pagos a los proveedores analizando cómo está la liquidez de la compañía.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria , J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Universidad Jaume.
- Baez, J., & Pérez, T. (2007). *Investigacion Cualitativa*. Madrid: Esic Editorial.
- Bahillo, E., Pérez, C., & Escribano , G. (2013). *Gestion Financiera*. España: Cpyrght.
- Blas, P. (2013). *Diccionario de administracion y finanzas*. Estados Unidos: Copyright.
- Calderon, J., & Alzamora, L. (2010). *La investigacion cientifica para la tesis de postgrado*. Inglaterra: Lulu Internacional.
- Castro, A. (2014). *Planificacion y Gestion de la Demanda*. España: Editorial Elearning S.L.
- Déniz , J., Bona , C., Pérez, J., & Suárez , H. (2008). *Fundamentos de contabilidad financiera teoria y practica* . España: Copyright.
- Durán , J. (2011). *Diccionario de Finanzas*. España : Ecobook-Editorial del economista.
- Fierro, A., & Fierro , F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estandares internacionales*. Bogota: Eco Ediciones.
- Galeano, M. (2004). *Diseño de proyectos en la investigacion cualitativa*. Medellin: Fondo Editorial Universitario EAFIT.
- Grande , I. (2007). *Fundamentos y tecnicas de investigacion comercial*. Madrid: Esic Editorial.
- Hernandez , G. (2006). *Diccionario de economia*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.

- Martinez, M. (2005). *Metodologia y tecnicas de investigacion en ciencias sociales*. México: Siglo xxi Editores, S.A. de c.v.
- Martos , F. (2003). *Auxiliar administrativos de administracion general de diputacion provincial de valencia*. España: Editorial MAD,S.L.
- Mata, J. (2015). *Introduccion a la contabilidad financiera de las PYMES*. España: Paraninfo, S.A.
- Mendoza , C., & Ortiz , O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduria y administracion*. Barranquilla: Eco en Universidad del Norte.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad analisis de cuentas*. Costa Rica: EUNED.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad Basica*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Muñoz, C. (2015). *Metodologia de la investigacion* . Mexico: Progreso S.A de C.V.
- Pearce , D. (1999). *Economia Moderna*. España: Ediciones Akal,S.A.
- Perez, J. (2009). *El diagnostico economicio- financiero de la empresa*. Madrid: Esic Editorial.
- Rebeco, J. (2007). *Macroeconomia*. Mexico: Pearson Educación de Mexico S.A.
- Rodriguez, E. (2005). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Universidad Juarez Autonoma de Tabasco.
- Rojas, R. (2001). *Formación de investigadores educativos una propuesta de investigación*. Mexico: Plaza y Valdes, S.A. de C,V.


Santandreu, E. (2002). *Diccionario de termino financieros*. España: Ediciones Granica, S.A.

Steinar, K. (2008). *La entrevista en Investigacion Cualitativa*. España: Ediciones Morata,S.L.

Vizcarra, J. (2014). *Diccionario de Economia*. Mexico: Grupo Editorial Patria S.A.

ANEXOS

Anexo 1: Entrevista al contador

Entrevista al Ing. Luis Macías, contador general de la compañía	
 SERVCAFIN S.A. SERVICIOS DE COBRANZAS Y FINANCIEROS	
1.	¿Existe una persona encargada de recibir las facturas de los proveedores sean estas por servicios o por compra de bienes? •
2.	¿En qué momento se registra las facturas por pagar en el sistema contable? •
3.	¿Tienen plazos de crédito para la cancelación de las facturas? •
4.	¿Existe un cronograma de cancelación a los proveedores? •
5.	¿Existe un manual procedimientos para la cancelación a los proveedores?
6.	¿Cuál es la persona encargada de decidir cuáles son las facturas que se tienen que cancelar?

7. ¿Cree usted que se necesite un manual de procedimientos de pago a proveedores para la empresa Servcafin S.A.?

8. ¿Si existiese un manual de procedimientos de pago a proveedores lo aplicaría?

PLAN DE CUENTA NIIF	
ACTIVO	
1	ACTIVO CORRIENTE
101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
10101	CAJA GENERAL
1010101	CAJA CHICA
1010102	BANCOS
1010103	FONDO ROTATIVO
1010104	INSTRUMENTOS FINANCIEROS.
10102	INVERSIONES FINANCIERAS
1010201	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.
1010203	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
1010202	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES
1010203	PRESTAMOS POR COBRAR EMPLEADOS
1010204	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS
1010205	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
1010401	SEGUROS PREPAGADOS
1010402	ARRIENDOS PREPAGADOS
1010403	PUBLICIDAD PREPAGADA
1010404	ANTICIPOS A PROVEEDORES
1010405	ANTICIPOS DE SUELDOS
1010406	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.
1010501	IVA PAGADO
1010502	IVA RETENIDO
1010503	ANTICIPO DE RET. FTE.
1010504	CREDITO TRIBUTARIO
1010505	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA
102	ACTIVO NO CORRIENTE
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1020101	TERRENOS
1020102	EDIFICIOS
1020103	INSTALACIONES
1020104	MUEBLES Y ENSERES
1020105	MAQUINARIA Y EQUIPO
1020106	EQUIPO DE OFICINA
1020107	EQUIPO DE COMPUTACIÓN
1020108	VEHÍCULOS
1020109	(-) DÉP. ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
2	PASIVO
201	PASIVO CORRIENTE
20101	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2010101	CUENTAS POR PAGAR
2010102	DOCUMENTOS POR PAGAR
2010103	INTERESES POR PAGAR
20102	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.
2010201	PRESTAMOS BANCARIOS A C/PLAZO
2010202	SOBREGIROS BANCARIOS
20105	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
2010501	IVA COBRADO
2010502	IVA RETENIDO POR PAGAR
2010503	RET. FTE. POR PAGAR
2010504	15% UTILIDADES POR PAGAR A TRABAJADORES
2010505	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO
2010506	APORTES POR PAGAR AL IESS
2010507	BENEFICIOS SOCIALES
202	PASIVO NO CORRIENTE
20201	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2020201	CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO
2020202	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
20203	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2020301	PRESTAMOS BANCARIOS A L/PLAZO
2020302	INTERESES POR PAGAR A L/PLAZO
2020303	HIPOTECAS POR PAGAR
3	PATRIMONIO NETO
301	CAPITAL
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO
30102	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO
30702	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO
41	INGRESOS
4101	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4101	VENTA DE BIENES
4102	PRESTACION DE SERVICIOS
4103	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
42	OTROS INGRESOS
4201	CONTRATOS DE CONSTRUCCION
4202	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO
4203	REGALÍAS
4204	INTERESES GANADOS
4205	DIVIDENDOS
43	COSTOS
4301	(-) COSTO DE VENTAS
52	GASTOS
5202	GASTOS ADMINISTRATIVOS
520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES
520202	HORAS EXTRAS
520203	BONOS Y COMISIONES
520204	BENEFICIOS SOCIALES
520205	LIQUIDACION E INDEMNIZACIONES
520206	ALIMENTACION
520207	MOVILIZACION DE EMPLEADOS
520208	UNIFORME
520209	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS
520210	HONORARIOS PROFESIONALES
520211	COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES
520212	REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS
520213	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES
520214	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
520215	ARRENDAMIENTO DE LOCAL
520216	COMISIONES
520217	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD
520218	COMBUSTIBLES
520219	LUBRICANTES
520220	SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)
520221	TRANSPORTE
520222	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES
520223	SUMINISTRO DE OFICINA
520224	SUMINISTROS DE LIMPIEZA
520225	SERVICIOS DE SEGURIDAD
5203	DEPRECIACIONES:
520301	DEPRECIACION PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
5204	GASTOS FINANCIEROS.
520401	GASTOS DE INTERESES
520402	GASTOS POR MULTAS
5205	OTROS GASTOS
520501	PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS
520502	OTROS GASTOS
520503	15% UTILIDADES A TRABAJADORES
520504	25% IMPUESTO A LA RENTA