



**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 TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TEMA:

**Propuesta de mejoras al procedimiento de pago a proveedores en la
empresa ECUABALPRO S.A., del cantón Durán.**

Autora:

Parra Gómez María José

Tutor:

Mgs. Elizabeth Carmen Arias Domínguez

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo principalmente a Dios por guiarme cada paso que doy.

A mi madre, quien fue mi mayor apoyo gracias por empujarme a cumplir mis sueños, a la memoria de mi padre que sé que estaría orgulloso de mi, a mis hermanos (a) por ser parte de mi formación y por siempre aconsejarme en perseguir mis sueños, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí.

A mi novio por ser parte de este proceso y apoyarme en cada decisión que tome, gracias a su amor, paciencia y esfuerzo que me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más.

Parra Gómez María José

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento al Instituto Tecnológico Bolivariano y a todas las autoridades, por permitirme concluir con una etapa de mi vida, gracias por la paciencia y orientación.

También hago extenso este reconocimiento a mis maestros por toda la enseñanza. Finalmente quiero agradecer a mis amigas Julady, Rebeca y Wendy, por apoyarme cuando más las necesité, por extender su mano en momentos difíciles.

Parra Gómez María José



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 mejoras al procedimiento de pago a proveedores en la
empresa ECUABALPRO S.A., del cantón Durán.**

Autor: Parra Gómez María José

Tutor: Mgs. Elizabeth Carmen Arias Domínguez

RESUMEN

En este proyecto se van a corregir los procedimientos de cada área involucrada y que los mismos sirvan para distintos fines como por ejemplo el flujo de efectivo que nos ayuda al aporte de liquidez de la empresa, es un caso real en la empresa ECUABALPRO S.A. durante el periodo fiscal 2020. El desarrollo de esta investigación se realiza a cabo mediante una encuesta para mejorar los procedimientos de pagos a proveedores y obtener un rendimiento correcto en las operaciones de la empresa. El pago a proveedores se va a mejorar con los procesos que se va a aplicar para evitar tener retrasos con los pagos a proveedores, se contratara a más personal para que cada persona tenga un área asignada y tener un control con lo que se deba pagar semanalmente.

Cuentas por pagar

Proveedores

Flujo de efectivo

Procesos

Estados Financieros



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO 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 mejoras al procedimiento de pago a proveedores en la
empresa ECUABALPRO S.A., del cantón Durán.**

Autor: Parra Gómez María José

Tutor: Mgs. Elizabeth Carmen Arias Domínguez

ABSTRACT

In this project, the procedures of each area involved will be corrected and that they serve different purposes such as the cash flow that helps us to provide the company's liquidity, it is a real case in the company ECUABALPRO S.A. during the fiscal period 2020. The development of this research is carried out by means of a survey to improve the procedures of payments to suppliers and obtain a correct performance in the operations of the company. Payment to suppliers will be improved with the processes that will be applied to avoid having delays with payments to suppliers, more staff will be hired so that each person has an assigned area and have control with what must be paid weekly.

Debts to play

Providers

Cash Flow

Processes

Financial Statements

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Portada-----	i
Dedicatoria-----	ii
Agradecimiento-----	iii
Carta de Aceptación del Tutor-----	iv
DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMA-----	v
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN-----	vi
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT-----	vii
RESUMEN-----	viii
ABSTRACT-----	ix
CAPÍTULO I	1
EL PROBLEMA	1
Planteamiento del problema	1
Ubicación del problema en un contexto	3
Situación conflicto	4
Formulación del problema	5
Evaluación del problema	5
Delimitación del problema	7
Objetivos de la investigación	7
Objetivo general	7
Objetivos específicos	8
Justificación de la investigación	8

CAPÍTULO II	10
MARCO TEÓRICO	10
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	10
Antecedente histórico	10
Antecedentes teóricos	12
LOS GASTOS	14
LOS INGRESOS	15
Fundamentación legal	19
NIC 7. Efectivo y equivalentes al efectivo	19
Variables de investigación	20
Definiciones y conceptos	21
CAPÍTULO III	23
MARCO METODOLÓGICO	23
Presentación de la empresa	23
Misión	23
Visión	23
Estructura Organizativa	24
Plantilla total de trabajadores por categoría ocupacional	24
Clientes	25
Proveedores	25
Competidores más importantes	26
Principales productos o servicios	26
Análisis FODA	27
Diseño de la investigación	28
Tipos de investigación	28
Población	29
Características de una población objetivo	29
Tipos de población	29
Muestra	30

Métodos y técnicas de investigación	31
El método inductivo o inductivismo:	31
El método deductivo:	31
EL método Histórico:	31
El método de Síntesis o Sintético:	31
El método de Análisis o Analítico:	32
PASOS O PROCEDIMIENTOS PARA LA INVESTIGACIÓN	32
Técnicas e instrumentos de la investigación.	39
Observación	39
Entrevista	40
CAPÍTULO IV	41
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	41
4.1.1. ANÁLISIS DE LA GUÍA DE OBSERVACIÓN	41
Análisis de la tabla de guía de observación	42
4.1.2. ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA	43
4.1.3. ANÁLISIS FINANCIERO	45
Análisis Vertical de los Estados Financieros	45
Análisis Horizontal de los estados financieros	47
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	60
4.1. CONTROLES	73
CONCLUSIONES	74
RECOMENDACIONES	75
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	85

ÍNDICE DE CUADROS

Estructura del Estado de Situación Financiera-----	14
Planilla total de trabajadores-----	24
Clientes-----	25
Proveedores-----	25
Análisis FODA-----	27
Características de una población objetivo-----	29
Tipos de muestreo-----	30
Estado de Situación Financiera 2018-----	33
Estado de Situación Financiera 2019-----	34
Estado de Resultados 2018-----	35
Estado de Resultados 2018-----	36
Estado de Flujo de Efectivo 2018-----	37
Estado de Flujo de Efectivo 2019-----	38
Análisis de la guía de observación-----	41
Análisis de la entrevista-----	43
Análisis Vertical de Estado de Situación Financiera-----	45
Análisis Horizontal de Estado de Situación Financiera-----	47
Análisis Vertical de Estado de Resultados-----	50
Análisis Horizontal de Estado de Resultados-----	52
Análisis Horizontal de Estado de Flujo de Efectivo-----	54
Índice Financiero-----	56

Manual de procedimientos (Plan de mejora) -----	60
Manual de procedimientos de pago a proveedores-----	61
Ejemplos de contabilizaciones-----	70
Controles-----	73

ÍNDICE DE FIGURAS

Logo de Ecuabalpro-----	23
Estructura organizativa-----	24
Análisis de los procesos actuales y sus falencias-----	58

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del problema

La generación de efectivo es uno de los principales objetivos de los negocios. La mayoría de sus actividades van encaminadas a provocar de una manera directa o indirecta, un flujo adecuado de dinero que permita, entre otras cosas, financiar la operación, invertir para sostener el crecimiento de la empresa, pagar, en su caso, los pasivos a su vencimiento, y en general, a retribuir a los dueños un rendimiento satisfactorio (Figueroa, 2005)

El principal objetivo de los negocios es la generación de efectivo, las actividades van encaminadas a obtener un flujo de dinero que les permita financiar la operación e invertir para que la empresa crezca, así mismo pagar en caso que tengan pasivos a vencer.

Las empresas cuentan con proveedores ya que ellos son los que se encargan de vender sus productos para abastecer y cubrir las necesidades de las entidades, tenemos dos tipos de proveedores por un lado están los que aportan bienes tangibles como son los artículos y por otro lado tenemos los servicios que como su nombre lo indica no ofrecen algo material sino una actuación que permite a sus clientes desarrollar sus diferentes actividades. (García G. , 2018)

Ambos tipos de proveedores son importantes para el funcionamiento de una empresa, por este motivo es necesario cuidar las relaciones con las personas e instituciones que procuran los insumos para que una entidad

pueda ejecutar sus labores diarias sin ningún tipo de problemas y contando con los mejores recursos posibles.

Existen tres problemas en específico que pueden romper la relación que se tiene con los proveedores, por más fuerte que parezca o por más confianza que se tenga en esta relación, es basada en una deuda monetaria. (Vega D. L., 2019).

1.- No hay administración de las cuentas por pagar, este punto es muy común en las empresas ya que muchas veces no cuentan con los recursos necesarios para llevar este tipo de control, o bien, la persona encargada de este proceso tiene otras diferentes tareas que son prioritarias. (Vega D. L., 2019).

2.- No sé cuándo pagar a los proveedores, si no sabes cuándo debes pagar a tus proveedores necesitas una persona que te ayude directamente con la administración de esa tarea, también puedes ayudarte con sistemas especializados en la administración de cuentas por pagar o simplemente puedes llevar un archivo en Excel en donde tengas el control de tus proveedores. (Vega D. L., 2019).

3.- El tercer, y no menos importante, problema es que No hay liquidez para el pago a los proveedores, esto sucede al momento que pagas intereses excesivos por deudas que ya tienen mucho tiempo en tu empresa o negocio (Vega D. L., 2019).

Las cuentas por pagar son importantes; así como se debe brindar una buena atención a los Clientes, hay que trabajar con los mejores y más adecuados proveedores de productos y servicios. Para esto hay que tener en cuenta que si no hay una buena administración se tendrá problemas al momento de cumplir con las obligaciones pactadas con los proveedores.

Se debe evitar también el pago de intereses que merman la utilidad de la empresa, cuando con una buena organización puede eliminar el surgimiento no necesario de gastos financieros.

Ubicación del problema en un contexto

La empresa ECUABALPRO, se encuentra ubicado en el Km 7 1/2 vía Durán Yaguachi C18 Eloy Alfaro Durán – Guayas, es una empresa dedicada a la venta local e internacional de madera de balsa que es un material natural, ecológico y con una estructura celular única, como un panel, con características excepcionales: como bajo peso, fibra fuerte y alta rigidez. El núcleo de balsa es derivado de un recurso natural que se encuentra en Sudamérica en el Ecuador por sus características climatológicas. (Grupo Empresarial Inmaia, 2020)

La materia prima obtenida de los bosques ecuatorianos, es inmediatamente transportada a la planta industrial de ECUABALPRO, lo que garantiza la calidad requerida. La capacidad total de esta planta es 3200 m³ mensuales de productos de balsa, los cuales son exportados a EEUU, Europa y China. (Grupo Empresarial Inmaia, 2020).

La empresa ECUABALPRO, es una empresa Industrial que se dedica a la venta local e internacional de madera de balsa, sus actividades son las siguientes: secado, aserrado, acepilladura y maquinado de madera tableado.

Los bloques de balsa son un producto con un valor agregado, hecho con listones secos de balsa con un porcentaje de humedad de 8% a

12%, los cuales son cepillados, cuadrados y luego pegados, prensados y unidos. Los bloques tienen 24" x 48" (610mm x 1220mm) sección transversal y longitudes que varían entre 12" y 48" (300mm y 1220mm). (Grupo Empresarial Inmaia, 2020)

La empresa investigada aprovecha de manera eficiente un recurso natural de gran valor y muy apetecido en el mundo para poder comercializarlo y de esa forma aportar a la creación de fuentes de trabajo, asunto de gran importancia, sobre todo ahora que la crisis mundial del COVID 19, en la que muchos puestos de trabajo han sido perjudicados en todos los sectores económicos de Ecuador.

Situación conflicto

En la empresa ECUABALPRO ubicada en el Km 7 1/2 vía Durán Yaguachi C18 Eloy Alfaro Durán – Guayas, la mala administración y la falta de contratar a una persona que se encargue de los archivos como facturas, pago a proveedores, causó conflicto para cumplir con los pagos, no hay un control en el flujo de efectivo por eso no se cancela de manera adecuada a los proveedores.

El problema se centra en la mala administración de la empresa ya que compra más materiales y no tiene un control al momento de entrada y salida del dinero. El problema principal es la falta de una persona que se encargue directamente de los archivos y así habría un control para el pago de proveedores.

Formulación del problema

¿Cómo mejorar el procedimiento de pago a proveedores para el control de flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán, provincia de Guayas, en el periodo 2020?

Variable independiente: Procedimiento de pagos a proveedores

Variable dependiente: Control del flujo de efectivo

Evaluación del problema

Delimitado.- Según Sabino (1986) delimitar un tema de estudio significa, enfocar en términos concretos el o las áreas de interés, especificar sus alcances, determinar sus límites. Es decir, llevar el problema de investigación de una situación o dificultad muy grande de difícil solución a una realidad concreta, fácil de manejar. (p.53).

El problema a investigar se centra en el área administrativa y contable, porque no se tiene un buen control de entrada y salida de efectivo.

Claro.- Procede en su etimología del latín “clarus”. Se trata de un adjetivo que se utiliza para calificar aquello que resulta evidente, luminoso, visible, de tonalidad suave; opuesto a lo oscuro; diferenciándose su uso de acuerdo a los casos. (DeConceptos.com, 2021)

El problema se encuentra bien identificado y se sabe cuál es la falencia que se tiene que mejorar para cumplir con los pagos a proveedores.

Evidente.- Cuando algo, un hecho, un documento, una prueba que se presenta, o la opinión de alguien sobre algo o alguien es clarísima, cierta e indudable se dice que es evidente. (Ucha, 2013)

En la empresa ECUABALPRO S.A., es evidente que en el área administrativa contable se encuentra con falencias en su control de las entradas y salidas, no se está planificando de manera eficiente el destino de los recursos y su captación para así poder cumplir con las obligaciones pactadas con los proveedores.

Original.- Se califica como original a lo que fue inventado o creado por su autor. Muchas veces la noción hace hincapié en lo novedosa que resulta dicha creación. (Pérez & Gardey, Definicion.De, 2019)

Es original, porque es un proyecto que se implementará en la empresa ECUABALPRO S.A. y a futuro podría aplicarse a las agencias próximas de apertura.

Factible.- En el latín es donde se encuentra el origen del término factible. En concreto, deriva de “factibilis”, que puede traducirse como “que se puede hacer”. Entre los sinónimos de factible se encuentran palabras tales como viable, posible, practicable, realizable o hacedero, entre otros. Lo factible es lo probable, en el sentido de que existen probabilidades o posibilidades de concretarlo. (Pérez & Merino, 2017)

Es factible porque en conjunto con los directivos de la empresa ECUABALPRO S.A, se han propuesto en colaborar con tiempo y recursos en la solución a las falencias encontradas en el área administrativa contable.

VARIABLES.- La empresa ECUABALPRO S.A, tiene problemas con la regularización del efectivo razón por la cual se debe emplear un plan para llevar el control de las entradas y salidas del efectivo. Las variables determinadas deben ser consideradas para el desarrollo de la investigación, porque son ellas las que encierran los principales aspectos a estudiar para resolver la problemática de la investigación.

Delimitación del problema

Campo: Contable – Financiero

Área: Procedimiento de pago a proveedores

Aspectos: Controlar el flujo de efectivo

Contexto: Empresa ECUABALPRO S.A.

Cantón: Durán

Provincia: Gayas

Año: 2020

Tema: Propuesta de mejoras al procedimiento de pago a proveedores en la empresa ECUABALPRO S.A., del cantón Durán.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Desarrollar mejoras a los procedimientos de pago a proveedores para el control del flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

Objetivos específicos

- Demostrar desde la teoría financiera la incidencia que tienen los procedimientos del pago a proveedores en el control del flujo del efectivo de las empresas.
- Determinar si el procedimiento actual del pago a proveedores facilita el control del flujo del efectivo en la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.
- Diseñar en base al diagnóstico los procedimientos de pago a proveedores que garantice el control del flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se centra en mejorar el procedimiento de pago a proveedores. Al perfeccionar los tiempos, esto permitirá a la organización fortalecer aún más sus lazos comerciales.

Se investiga y analiza la situación del problema ya que es importante porque generará los siguientes beneficios en el objeto de estudio: conectará y brindará información a las áreas involucradas, permitiendo identificar el estado de cada factura o pago; reducirá los vencimientos de pago a proveedores, permitiendo una buena relación con estos a fin de recibir un buen servicio.

Diseñar un plan para la mejora de procedimientos de pago a proveedores disminuirá la carga laboral, al reducir pasos innecesarios dentro del proceso

de pagos, la cual ayuda a la empresa a brindar un mejor servicio a los proveedores.

Conveniencia: Es conveniente ya que se busca proponer soluciones a las falencias que se han detectado en la investigación. Servirá para la empresa ya que obtendrá una mejora de procedimientos de pago a proveedores, teniendo un control en las entradas y salidas del efectivo.

Relevancia Social: Es de gran importancia para la empresa ECUABALPRO S.A, ya que por ahora solo se lo aplicará para su única empresa, pero en un futuro se lo pondrá en marcha en la apertura de posibles nuevas sucursales. Los beneficiados en esta investigación serán los directivos, empleados y proveedores ya que se conseguirá un buen plan para llevar un control de las entradas y salidas del efectivo, de esta forma se procurará el crecimiento de la empresa al realizar un uso óptimo de sus recursos y poder contar con los mejores proveedores.

Implicaciones prácticas: La propuesta de un plan de mejora no solo ayudará a mejorar los procedimientos de pago a proveedores sino también a controlar la entrada y salida del dinero, ya que así se podrá contar con flujo necesario al momento de pagar a los proveedores.

Utilidad metodológica: La investigación ayudará a tener claro el plan de mejora de procedimientos de pago a proveedores, los enfoques cuantitativos y cualitativos ayudarán a construir en una guía que permitirá conocer qué métodos y procedimientos ayudarán a ofrecer soluciones que den resultados confiables.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedente histórico

Ecuador es el primer exportador del material, clave en sectores como el de la energía eólica.

Apenas 150 millones de dólares han bastado para hacer de Ecuador el líder mundial en el negocio de la madera balsa, más liviana que todas las demás maderas y más incluso que el corcho. La cifra mencionada, que corresponde a 2015, fue del doble que dos años antes y la que ha situado al país latinoamericano a la cabeza de la producción y exportación de este material, que gracias a su peso y resistencia se usa a nivel internacional en turbinas eólicas, en el revestimiento de cruceros, en tablas de surf, en esquís, en caravanas e, incluso, en puentes para vehículos. Aunque es un pequeño nicho dentro de la oferta forestal mundial, el país, de apenas 16 millones de habitantes, ya es un referente de la industria que utiliza la madera balsa, que le augura un extraordinario potencial. (El País, 2017)

La empresa Probalsa es la principal competencia ya que es la primera empresa de balsa, tiene sus propias plantaciones y lleva más de 41 años laborando con madera y comercializando a nivel mundial.

Antecedentes referenciales

TEMA: "Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en Asisbane."

AUTOR: Neira Vélez Washington Jesús

Presenta el caso en la empresa Asisbane que no cuenta con un manejo adecuado con sus cuentas por pagar a proveedores y productores, sabiendo el tema que dispone la empresa, se debe presentar un modelo para evitar tener problemas con las cuentas de pagar a los proveedores. (Neira, 2016)

TEMA: Diseño e implementación de un sistema de control interno en las operaciones de inventario, cuentas por pagar y cuentas por cobrar en la empresa TARJETERIA D&J de la Ciudad de Guayaquil

AUTORES: Edgar Olmedo Castro Zambrano y Jonathan Andrés Rodríguez Troya

En la empresa comercial TARJETERIA D&J, las falencias internas se han venido suscitando por varios años debido al poco control, por la mala supervisión por parte de los administradores, los problemas de esta investigación son el inventario, las cuentas por pagar y cuentas por cobrar se han obtenido pérdidas muy significantes por el poco conocimiento de las mismas. (Castro & Rodríguez, 2013)

TEMA: Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C.

AUTOR: Luis Alonso Herrera Trujillo

En la empresa ROBERT BOSCH S.A.C., nace la necesidad de investigar para encontrar una solución al incumplimiento de pago a proveedores, se creó una mala imagen en la empresa ya que con las falencias del flujo de efectivo hay retrasos en los pagos. El área de administración no se ve afectada solo en el área de Tesorería, ya que esa área es la que tiene relación directa con los proveedores, sino que afecta el funcionamiento de toda la empresa. (Herrera, 2018)

TEMA: Propuesta de mejora al proceso de cancelación de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa ALIRAP. S.A.

AUTOR: Carmen Dayana García Gilces

En el presente trabajo se busca una mejora para el proceso de cuentas por pagar a los proveedores en la empresa ALIRAP. S.A., por inadecuados registros contables hubo retraso en el pago de proveedores, se busca mejorar los procedimientos de cada una de las áreas involucradas para así tener un flujo de efectivo razonable que aporte a la liquidez de la empresa. (García C. D., 2019)

Antecedentes teóricos

El activo. Está conformado por los bienes económicos de una empresa, documentos con fecha de obra y todo tipo de erogaciones que le propinen un beneficio futuro a dicha empresa; en un balance contable el activo se encuentra dentro del debe. (Raffino, Concepto.de., 2020)

Indica Mendoza y Ortiz (2016) que los activos corrientes son de gran importancia en todas las empresas, se debe tener activos corrientes

suficientes para que la empresa no obtenga dificultades de liquidez y así no afecta la relación con los proveedores (p. 178).

“El pasivo. Es toda deuda o compromiso que adquiere una empresa para su propia financiación o para con terceros; en un balance contable el pasivo se encuentra dentro del haber.” (Raffino, Concepto.de., 2020)

Mendoza y Ortiz (2016) comentan que el pasivo exigible es la representación financiera de una obligación que la empresa mantiene con terceros que pueden ser a corto plazo o largo plazo. Pasivo no exigible es aquel que está constituido por el capital social y las reservas; estos son pasivos porque resultan ser propiedad de los socios pero no se le exige a la empresa su devolución. Y por último el pasivo contingente es aquel que surge de hechos pasados (p. 387).

“El patrimonio neto. El PN son los recursos residuales del activo, luego de deducir el pasivo. El patrimonio neto entonces se calcula mediante la siguiente ecuación: Activo – Pasivo = Patrimonio Neto” (Raffino, Concepto.de., 2020)

Mendoza y Ortiz (2016) dicen que el patrimonio está formado por un conjunto de bienes (se menciona a los inmuebles, maquinaria, mobiliario, etc.), derechos (créditos contra terceros que la empresa tenga a su favor) y obligaciones (deudas con proveedores, créditos a favor de entidades financieras). Se denomina patrimonio neto la diferencia entre los bienes y los derechos de un lado, y las obligaciones de otro (p. 474).

Estructura del Estado de Situación Financiera

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<u>Activo corriente</u>	Pasivo
Caja y Bancos	<u>Pasivo corriente</u>
Cuentas por cobrar – clientes	Cuentas por pagar a proveedores
Otras cuentas por cobrar	Obligaciones financieras
Gastos pagados por anticipado	Impuestos por pagar
Total activo corriente	Total pasivo corriente
<u>Activo no corriente</u>	<u>Pasivo no corriente</u>
Propiedad planta y equipos	Cuentas por pagar a largo plazo
Depreciaciones	Total pasivo no corriente
Propiedades de inversión	Total pasivo
Total activo no corriente	Patrimonio
	Capital social
	Utilidades acumuladas
	Total patrimonio
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

Elaborado por: Parra, M. (2020)

LOS GASTOS

Un gasto es una disminución del Neto de una empresa, debido fundamentalmente, al consumo de un Activo sin que exista contrapartida alguna. Todo gasto supone, en última instancia, una disminución de Activo. Los gastos se derivan, básicamente, de los servicios que adquiere una empresa para llevar a cabo su actividad. (Centro Europeo de Postgrado, s.f.)

TIPOS DE GASTOS

Son distintos tipos de gastos:

- Gastos de personal.
- Consumo de materias primas.
- Suministro eléctrico.
- Honorarios de profesionales.

- Arrendamientos.
- Publicidad.
- Seguros.
- Reparaciones.
- Comisiones bancarias.
- Teléfono.
- Tributos.
- Intereses de un préstamo.
- Pérdida por la venta de acciones.

Cuando hay un egreso o un gasto lo que se hace es un envío de dinero a cambio de recibir el bien o servicio.

LOS INGRESOS

Un ingreso es un aumento del Neto de una empresa, debido fundamentalmente a un aumento de Activo sin que exista contrapartida alguna. Todo ingreso supone, en última instancia, un aumento de Activo. Tenemos un ingreso, por ejemplo, cuando vendemos productos por un precio superior al de coste. (Centro Europeo de Postgrado, s.f.)

TIPOS DE INGRESOS

Son ingresos:

- Venta de mercaderías.
- Venta de productos terminados.
- Prestación de servicios.
- Comisiones recibidas.
- Ingresos por arrendamientos.
- Subvenciones.

- Intereses de préstamos concedidos.
- Dividendos.
- Beneficios por la venta de acciones.
- Indemnizaciones de un seguro.

A la diferencia entre ingresos y gastos se le llama resultado. El resultado podrá ser:

- Positivo: si los ingresos son superiores a los gastos. En este caso se dice que hay beneficios.
- Negativo: si los gastos son superiores a los ingresos. En este caso ha habido pérdidas.

Es importante tener presente la distinción entre ingresos y gastos para la contabilidad de la empresa ECUABALPRO S.A., los ingresos solo registran la entrada de activos financieros y los gastos provienen de la salida de activos de todos los servicios económicos; Esta información también puede ser relevante en el inventario. (Centro Europeo de Postgrado, s.f.)

Control Interno

El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad. (Melendez, Control Interno, 2016)

Uno de los principales modelos de referencia es el Marco COSO, el cual genera una definición común de Control Interno y brinda un

modelo estructurado que ayuda a las empresas a encaminarse hacia una implementación efectiva de Control Interno. (Melendez, 2016)

Procedimientos del control interno

Los procedimientos específicos de control incluyen:

- Reporte, revisión y aprobación de conciliaciones.
- Revisión de la exactitud aritmética de los registros.
- Control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, por ejemplo, para establecer controles sobre:
 - Cambio a los programas de cómputo.
 - Acceso a los archivos de datos.
 - Mantener y revisar las cuentas de control y balance de comprobación. Tales limitaciones incluyen:
 - Requerimiento anual de la gerencia de que el costo de implantación de un control interno no exceda los beneficios que se esperan de él.
 - Muchos de los controles internos tienden más a ser dirigidos a transacciones rutinarias que a transacciones no rutinarias.
 - El potencial de ocurrencia de error humano debido a negligencia, distracción, errores de juicio y no entendimiento de instrucciones.
 - La posibilidad de eludir el control interno a través de la colusión de un miembro de la gerencia o de un empleado con terceros fuera o dentro de la empresa.
 - La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pueda abusar de esa responsabilidad, por ejemplo: un miembro de la gerencia eludiendo un control interno.

- La posibilidad que los procedimientos puedan ser inapropiados debido a cambios en las condiciones; ya que, estos procedimientos se pueden deteriorar. (Ramón, 2004)

Componentes del control interno

Ambiente de Control. Engloba el gobierno del sistema y donde se encuentran los lineamientos, normas, procesos y estructuras que proporcionan la base para llevar a cabo el control interno en la organización. A través de este componente, el directorio y la gerencia establecen el tono con respecto a la importancia del control interno. (Acosta, s.f.)

Evaluación de riesgos. Según Meléndez (2016) cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas. El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. (pp.48-49)

Actividades de control. Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio, y en el entorno tecnológico. Según su naturaleza, pueden ser preventivas o de

detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones del desempeño empresarial. La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias. (Melendez, 2016)

Información y comunicación. Este componente tiene como protagonista a la información, la cual es necesaria para que la entidad ejecute las responsabilidades de control interno en apoyo del logro de sus objetivos. La comunicación se produce tanto a nivel interno como externo y proporciona a la organización de la información necesaria para llevar a cabo día a día los controles. (Acosta, s.f.)

Actividades de monitoreo. Este componente permite monitorear, a través de evaluaciones continuas, independientes y periódicas, el cumplimiento y correcto funcionamiento de los componentes y principios de este modelo de gestión. Los resultados deben ser evaluados y las deficiencias comunicadas de manera oportuna a la alta gerencia para poder ser gestionados. (Acosta, s.f.)

Fundamentación legal

NIC 7. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo es necesario que pueda ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Por tanto, una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento a corto plazo, por ejemplo tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las participaciones en el capital de otras empresas quedarán excluidas de los equivalentes al efectivo a menos que sean, sustancialmente, equivalentes al efectivo, como por ejemplo las acciones preferentes adquiridas con proximidad a su vencimiento, siempre que tengan una fecha determinada de reembolso. (Plan Contable 2007, 2007)

Variables de investigación

Variable independiente: Procedimiento de pagos a proveedores

Procedimiento de Pago: La cancelación de facturas a los proveedores se hará con la presentación de la factura, validando previamente la solicitud o justificación del producto o servicio, la disponibilidad presupuestal, el contrato o la orden de compra o servicios, el acta de recibo a satisfacción donde aplique. (Cano, 2014)

Variable dependiente: Control del flujo de efectivo

El flujo de efectivo, o flujo de caja, es un informe de resultados que muestra el efectivo de una empresa tanto a nivel de ingresos, como de pagos y saldo y abarca el presente y períodos futuros. Su control es absolutamente necesario para poder proyectar las necesidades de efectivo de la empresa en la actualidad y en el corto, medio y largo plazo. (Teruel, 2014)

Definiciones y conceptos

Control interno: El Control Interno puede definirse como el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados y unidos entre sí, buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa. (Actualicese, 2014)

Flujo de efectivo: El flujo de efectivo o cash flow en inglés, se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa. (Vazquez, s.f.)

Proveedor: Un proveedor es una persona o una empresa que proporciona existencias y abastecimiento a otra empresa para que ésta pueda explotarlos en su actividad económica. Por otra parte, el concepto de proveedor puede tener varios significados que dependen directamente de las funciones que vaya a realizar dicho proveedor. (Banda, 2016)

Pago a proveedores: Para poder cumplir con la responsabilidad del pago a proveedores, el departamento y personal involucrado, debe contar con la documentación e información precisa sobre las cantidades, el modo y el cuándo se van a pagar las deudas con el prestador de servicio, aunado a que el manejo de este procedimiento debe ser confidencial y competente. (Digital Business Automation, 2018)

Contabilidad financiera: es la rama de la contabilidad que se ocupa de registrar, clasificar e informar sobre las diferentes operaciones valorables en dinero efectuadas por un ente económico. Su objetivo es recoger el resumen económico de una compañía. También recibe el nombre de contabilidad general o externa. (Economía Simple, 2020)

Factura: Una factura es un documento de carácter mercantil que indica una compraventa de un bien o servicio y que, entre otras cosas, debe incluir toda la información de la operación. (Debitoor, s.f.)

Registro contable: es un concepto que suele emplearse como sinónimo de apunte contable o de asiento contable. El registro contable, por lo tanto, da cuenta del ingreso o de la salida de dinero del patrimonio de una corporación. Cada nuevo registro contable implica un movimiento de recursos que se registra en él debe (la salida) o en el haber (el ingreso). (Pérez & Gardey, 2015)

Cliente: El concepto de cliente se utiliza para hacer referencia a las personas o entidades que hacen usufructo de los recursos o servicios que brinda. (Raffino, 2020)

Orden de compra: Una orden de compra, también llamada orden de pedido, es un documento mediante el cual el comprador solicita mercancías al vendedor. (Arias E. , s.f.)

Cuentas por pagar: Las cuentas por pagar son las cantidades en deuda de una compañía a los acreedores por los servicios o bienes adquiridos. Si una tienda recibe bienes en adelanto sobre el pago, la compra se sitúa en el archivo de cuentas por pagar. Las cuentas por pagar pueden corresponder a mercancía, servicios privados o públicos. (Shopify, s.f.)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Presentación de la empresa

ECUABALPRO, se encuentra ubicado en el Km 7 1/2 vía Durán Yaguachi C18 Eloy Alfaro Durán – Guayas, se constituye como empresa el 26 de abril del 2012, es una empresa dedicada a la venta local e internacional de madera de balsa.

Figura 1.



Fuente: (Ecuabalpro S.A, s.f.)

Misión

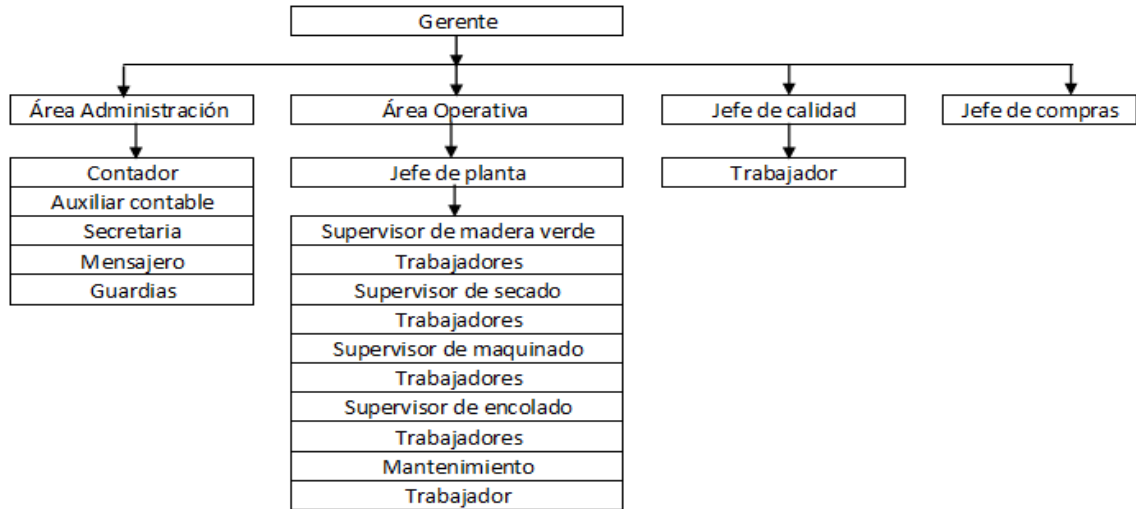
Elaborar productos de calidad, orientados a generar valor para nuestros accionistas, clientes, proveedores, colaboradores y la comunidad foresto – industrial en general, mediante la óptima gestión de nuestro equipo humano en el procesamiento y comercialización de balsa, cumpliendo con las normativas legales ISO-9001 vigentes en el cuidado y respeto al medio ambiente.

Visión

Ser una empresa líder en el procesamiento y comercialización de balsa, con solidez empresarial y eficiencia productiva, reconocida en el ámbito nacional e internacional por la calidad de sus productos, servicios de

excelencia y espíritu innovador, asegurando un permanente crecimiento y rentabilidad.

Estructura Organizativa



Elaborado por: Parra, M. (2020)

Plantilla total de trabajadores por categoría ocupacional

CANTIDAD	CARGO	ÁREA
1	Auxiliar contable	Administración
1	Contador	Administración
1	Gerente	Administración
1	Mensajero	Administración
1	Secretaría	Administración
2	Guardias	Administración
1	Jefe de compras	Compras
1	Jefe de planta	Operativa
1	Supervisor de madera verde	Operativa
1	Supervisor de maquinado	Operativa
1	Jefe de Calidad	Calidad

1	Supervisor de secado	Operativa
1	Supervisor de encolado	Operativa
1	Trabajador	Calidad
4	Trabajador	Encolado-Operativa
12	Trabajador	Madera verde-Operativa
1	Electricista	Mantenimiento-Operativa
2	Trabajador	Mantenimiento-Operativa
23	Trabajador	Maquinado-Operativa
3	Trabajador	Secado-Operativa

Elaborado por: Parra, M. (2020)

Clientes

GLOBAL VANTAGE LIMITED
INMAIA SA
TABLEROS LAMINADOS RESISTENTES S.A.
PLANTACIONES DE Balsa PLANTABAL S.A.
SHANGHAI SHINING SHINING INDUSTRIAL
PACIFIC TRADING CO INTERNATIONAL
CASAS SEBASTIAN DANIEL
IMPELWELL CHANGZHOU INTELLIGENT
DBA PACIFIC TRADING COMPANY INTERNA
DYLUNIO, S.L.U
CORPORACION DE PROMOCION DE EXPORTACIONES E INVERSIONES

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Proveedores

AQUARENT & SERVICE C.A.
ARETINA S.A.
BANCO BOLIVARIANO C.A.
BANCO DEL PACIFICO S.A.

BANCO GUAYAQUIL S.A.
CONECEL
CORPORACION EL ROSADO S.A.
CORPORACION NACIONAL DE ELECTRICIDAD CNEL EP
DIPAC MANTA S.A.
EMAPAD-EP
EMBALPACK S.A.
IN EXPRESS - COURIER S.A.
INTERQUIMEC S.A.
FARMACIAS Y COMISARIATOS DE MEDICINAS S.A. FARCOMED
JUAN MARCET CIA. LTDA.
GRAVELLE S.A.
MEGAMETALES S.A.

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Competidores más importantes

Plantabal S.A.

Probalsa productores de balsa C. Ltda.

Principales productos o servicios

Bloque De Madera Encolado R-8

Análisis FODA

	ECUADOR BALSA PRODUCTS	V 0.3 Paginas: 1/1 Fecha: 03/03/2020				
CODIGO ES-GG-02	MATRIZ FODA					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="297 632 1037 890" style="width: 50%; padding: 10px; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">FORTALEZAS (Internas)</p> <p>Personal operativo con conocimiento y experiencia Maquinaria con tecnología actualizada Producto reconocido por su excelente calidad Excelente ubicación e infraestructura de la fábrica Buen aprovisionamiento de materia prima</p> </td> <td data-bbox="1037 632 1879 890" style="width: 50%; padding: 10px; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">DEBILIDADES (Internas)</p> <p>Ausencia continua del personal por COVID-19 Falta del orden y limpieza en planta</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="297 890 1037 1228" style="width: 50%; padding: 10px; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">AMENAZAS (Externas)</p> <p>Intensa competencia del mercado en la compra de la materia prima Pandemia COVID-19 Pérdida de recursos humanos por apertura de nuevas fabricas de balsa</p> </td> <td data-bbox="1037 890 1879 1228" style="width: 50%; padding: 10px; vertical-align: top;"> <p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES (Externas)</p> <p>Gran demanda del producto en el mercado internacional Incremento en ventas a través de alianza con otras empresas</p> </td> </tr> </table>			<p style="text-align: center;">FORTALEZAS (Internas)</p> <p>Personal operativo con conocimiento y experiencia Maquinaria con tecnología actualizada Producto reconocido por su excelente calidad Excelente ubicación e infraestructura de la fábrica Buen aprovisionamiento de materia prima</p>	<p style="text-align: center;">DEBILIDADES (Internas)</p> <p>Ausencia continua del personal por COVID-19 Falta del orden y limpieza en planta</p>	<p style="text-align: center;">AMENAZAS (Externas)</p> <p>Intensa competencia del mercado en la compra de la materia prima Pandemia COVID-19 Pérdida de recursos humanos por apertura de nuevas fabricas de balsa</p>	<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES (Externas)</p> <p>Gran demanda del producto en el mercado internacional Incremento en ventas a través de alianza con otras empresas</p>
<p style="text-align: center;">FORTALEZAS (Internas)</p> <p>Personal operativo con conocimiento y experiencia Maquinaria con tecnología actualizada Producto reconocido por su excelente calidad Excelente ubicación e infraestructura de la fábrica Buen aprovisionamiento de materia prima</p>	<p style="text-align: center;">DEBILIDADES (Internas)</p> <p>Ausencia continua del personal por COVID-19 Falta del orden y limpieza en planta</p>					
<p style="text-align: center;">AMENAZAS (Externas)</p> <p>Intensa competencia del mercado en la compra de la materia prima Pandemia COVID-19 Pérdida de recursos humanos por apertura de nuevas fabricas de balsa</p>	<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES (Externas)</p> <p>Gran demanda del producto en el mercado internacional Incremento en ventas a través de alianza con otras empresas</p>					

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Diseño de la investigación

Nos explica cómo funcionan estos diseños y qué tipos existen, vamos a ver en qué consiste, o cómo se define, un diseño de investigación. Se trata de un conjunto de técnicas y métodos que escoge un investigador para llegar a realizar un experimento o un proyecto de investigación. Se trata de una serie de pasos que sirven como guía al investigador. (Ruiz L. , 2010)

El diseño de investigación en otras palabras es un plan estructurado y dirigido al diseño e implementación de un experimento. Es un conjunto de reglas o pasos concretos que permite llegar al objetivo del investigador, es decir permiten crear proyectos de investigación en si establecer cuáles son los pasos necesarios para llegar a ellos.

Tipos de investigación

Establecen estos cuatro tipos de investigación, basándose en la estrategia de investigación que se emplea, ya que el diseño, los datos que se recolectan, la manera de obtenerlos, el muestreo y otros componentes del proceso de investigación son distintos. (Ferrer, 2003)

Estudios Exploratorios: También conocido como estudio piloto, son aquellos que se investigan por primera vez o son estudios muy pocos investigados. También se emplean para identificar una problemática.

Estudios Descriptivos: Describen los hechos como son observados.

Estudios Correlacionales: Estudian las relaciones entre variables dependientes e independientes, se estudia la correlación entre dos variables.

Estudios Explicativos: Este tipo de estudio busca el porqué de los hechos, estableciendo relaciones de causa- efecto.

Población

Según Arias (2006) define población o población objetivo a:

“Un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas conclusiones de la investigación. Esta queda determinada por el problema y por los objetivos del estudio” (p. 81).

Características de una población objetivo

HOMOGENIDAD	Que todos los miembros de la población tengan las mismas características según las variables que se vayan a considerar en el estudio o investigación.
TIEMPO	Se refiere al período de tiempo donde se ubicaría la población de interés. Determinar si el estudio es el momento presente o si se va a estudiar a una población de cinco años o se entrevistarán personas de diferentes generaciones.
ESPACIO	Se refiere al lugar donde se ubica la población de interés.
CANTIDAD	Se refiere al tamaño de la población, es sumamente importante porque se determina o afecta el tamaño de la muestra.

Fuente: (Arias F. , 2006)

Tipos de población

Población finita. Es identificado por el investigador en su totalidad.

Población Infinita. No se tiene un registro identificable.

Población accesible. Es una porción finita de la población a la que realmente se tiene acceso y de la cual se extrae una muestra representativa.

Muestra

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

Los pasos para definir la muestra, según Arias (2006) son:

1. Definir la población
2. Identificar el marco muestra de donde se obtienen las unidades de la muestra (lista existente o confeccionada con la unidad de análisis, ejemplo: nóminas, registros, bases de datos)
3. Determinar el tamaño de la muestra
4. Seleccionar un procedimiento de muestreo
5. Seleccionar la muestra

”Para seleccionar la muestra se utilizan técnicas y procedimientos denominados muestreo, existen dos tipos básicos.” (p.83)

TIPOS DE MUESTREO	
Probabilístico (Aleatorio)	* Muestreo al Azar Simple
	* Muestreo al Azar Sistemático
	* Muestreo Estratificado
	*Muestreo por Conglomerados
No Probabilístico (No Aleatorio)	*Muestreo Casual o Accidental
	* Muestreo Intencional u Opinático
	*Muestreo por Cuotas

Fuente: (Arias, 2006, p.83)

En este caso las personas encargadas al manejo de las cuentas por pagar de la empresa Ecuabalpro S.A. es la población ya que se investiga la falta

del flujo de efectivo, la contadora de la empresa es la muestra ella ayudará a obtener información adecuada para tener la solución de pagos a tiempo y evitar tener problemas con nuestros proveedores.

Métodos y técnicas de investigación

Zapata (2013), establece lo que significa los conceptos de los métodos:

El método inductivo o inductivismo: es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización; y la contrastación.

El método deductivo: es un método científico que considera que la conclusión se halla implícita dentro las premisas. Esto quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas: cuando las premisas resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera.

EL método Histórico: está vinculado al conocimiento de las distintas etapas de los objetos en su sucesión cronológica, para conocer la evolución y desarrollo del objeto o fenómeno de investigación se hace necesario revelar su historia, las etapas principales de su desenvolvimiento y las conexiones históricas fundamentales.

El método de Síntesis o Sintético: es un proceso mediante el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos. Consiste en la reunión

racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, este se presenta más en el planteamiento de la hipótesis.

El método de Análisis o Analítico: se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. La física, la química y la biología utilizan este método, a partir de la experimentación y el análisis de gran número de casos se establecen leyes universales. Consiste en la extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por separado, para ver, por ejemplo, las relaciones entre las mismas.

Estas operaciones no existen independientes una de la otra; el análisis de un objeto se realiza a partir de la relación que existe entre los elementos que conforman dicho objeto como un todo; y a su vez, la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis.

El método de la abstracción: es un proceso importantísimo para la comprensión del objeto, mediante ella se destaca la propiedad o relación de las cosas y fenómenos. No se limita a destacar y aislar alguna propiedad y relación del objeto asequible a los sentidos, sino que trata de descubrir el nexo esencial oculto e inasequible al conocimiento empírico.

PASOS O PROCEDIMIENTOS PARA LA INVESTIGACIÓN

- Determinar si el procedimiento actual del pago a proveedores facilita el control del flujo del efectivo en la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

Por medio de la observación y entrevista se comprende la primera parte de la investigación y se va a examinar con el análisis financiero para poder investigar cuales serían los pasos a seguir para poder pagarles a los proveedores sin ni un retraso; también se describirán los procesos

actuales y sus falencias.

Para el estudio financiero de esta investigación se facilitaron los siguientes estados financieros:

ECUBALPRO S.A.	
Al 31 de Diciembre del 2018	
Estado de situación financiera	
	2018
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$15,491.60
Activos Financieros	\$188,947.76
Inventarios	\$197,374.34
Servicios y Otros pagos anticipados	\$133,448.98
Activos por Impuestos Corrientes	\$406,328.21
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 941,590.89
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedad Planta y Equipo	\$1,639,447.92
Intangible	\$4,771.20
Activos de Impuesto Diferido	\$3,542.74
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 1,647,761.86
TOTAL DE ACTIVO	\$ 2,589,352.75
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
Pasivos Financieros	\$293,979.33
Porción corriente de la Deuda largo Plazo	\$91,923.01
Impuestos Corrientes	\$312,125.09
Beneficios a Empleados	\$112,845.67
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	\$ 810,873.10
PASIVO NO CORRIENTE	
Deuda a Largo Plazo	\$60,201.53
Beneficios a empleados	\$26,318.98
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	\$ 86,520.51
TOTAL DE PASIVO	\$ 897,393.61
PATRIMONIO	
Capital social	\$800.00
Reservas	\$12,472.38
Resultados Acumulados provenientes de la adopción de las NIIF.	\$1,362,218.06
Resultados Acumulados	\$246,678.18
Resultado del ejercicio	\$ 69,790.52
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 1,691,959.14
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,589,352.75

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

ECUBALPRO S.A.	
Al 31 de Diciembre del 2019	
Estado de situación financiera	
	2019
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$244,676.55
Activos Financieros	\$43,322.27
Inventarios	\$514,889.28
Servicios y Otros pagos anticipados	\$413,041.29
Activos por Impuestos Corrientes	\$539,899.27
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 1,755,828.66
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedad Planta y Equipo	\$1,608,803.73
Intangible	\$4,771.20
Activos de Impuesto Diferido	\$7,005.62
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	\$1,620,580.55
TOTAL DE ACTIVO	\$ 3,376,409.21
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
Pasivos Financieros	\$943,074.42
Porción corriente de la Deuda largo Plazo	\$67,283.36
Impuestos Corrientes	\$453,494.03
Beneficios a Empleados	\$77,060.84
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	\$ 1,540,912.65
PASIVO NO CORRIENTE	
Deuda a Largo Plazo	\$6,310.21
Beneficios a empleados	\$37,770.08
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	\$ 44,080.29
TOTAL DE PASIVO	\$ 1,584,992.94
PATRIMONIO	
Capital social	\$800.00
Reservas	\$22,071.81
Resultados Acumulados provenientes de la adopción de las NIIF.	\$1,362,218.06
Resultados Acumulados	\$ 316,468.70
Resultado del ejercicio	\$ 89,857.70
TOTAL DE PATRIMONIO	\$1,791,416.27
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 3,376,409.21

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Estado de Resultados		
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2018		
(Expresado en U.S. dólares)		
<u>INGRESOS:</u>	<u>DIC-2018</u>	<u>DIC-2017</u>
<i>Ventas netas</i>	3,186,875.76	3,514,892.23
Costo de venta	2,563,643.51	2,783,529.26
<i>UTILIDAD BRUTA</i>	623,232.25	731,362.97
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>		
Gastos de administración y ventas	249,175.20	298,312.71
Gastos de Operación	240,767.64	340,611.15
Gastos Financieros	29,203.49	19,444.35
Gastos No deducibles	19,511.79	-
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	538,658.12	658,368.21
<i>UTILIDAD OPERACIONAL</i>	84,574.13	72,994.76
Otros ingresos	4,729.38	14,990.02
Otros egresos	2,242.06	41,892.07
<i>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE</i>	87,061.45	46,092.71
<i>TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</i>		
Participación de trabajadores	13,059.22	6,913.91
Impuesto a la renta causado	-	-
Reserva Legal	7,754.50	3,917.88
<i>RESULTADO DEL EJERCICIO</i>	66,247.74	35,260.92

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Estado de Resultados		
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2019		
(Expresado en U.S. dólares)		
<u>INGRESOS:</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>DIC-2018</u>
<i>Ventas netas</i>	5,082,850.40	3,186,875.76
Costo de venta	3.909.338,28	2,563,643.51
UTILIDAD BRUTA	1,173,512.12	623,232.25
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>		
Gastos de administración y ventas	704,077.71	249,175.20
Gastos de Operación	289,292.98	240,767.64
Gastos Financieros	17,109.68	29,203.49
Gastos No deducibles	35,316.54	19,511.79
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,045,796.91	538,658.12
UTILIDAD OPERACIONAL	127,715.21	84,574.13
Otros ingresos	28,791.41	4,729.38
Otros egresos		2,242.06
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE	156,506.62	87,061.45
TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		
Participación de trabajadores	23.475,99	13,059.22
Impuesto a la renta causado	37,036.38	-
Reserva Legal	9.599,43	7,754.50
RESULTADO DEL EJERCICIO	86,394.82	66,247.74

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Estado de Flujos de Efectivo	
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2018	
(Expresado en U.S. dólares)	
	<u>DIC-2018</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS:	
<i>Efectivo recibido de clientes y otros</i>	3,178,495.15
<i>Efectivo pagado a proveedores y empleados</i>	(2,953,729.71)
<i>Efectivo generado en las operaciones</i>	224,765.44
<i>Intereses pagados</i>	(29,203.49)
<i>Otras entradas y salidas de efectivo</i>	44,215.12
<i>Efectivo neto usado y proveniente de actividades operativas</i>	239,777.07
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
<i>Adquisiciones de Propiedades Planta y Equipos</i>	(221,341.41)
<i>Aumento en Inversiones</i>	60,986.28
<i>Efectivo neto proveniente en actividades de inversión</i>	(160,355.13)
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
<i>Disminución en Obligaciones Bancarias</i>	(159,946.08)
<i>Aumento en cuentas por pagar relacionadas</i>	52,343.53
<i>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</i>	(107,602.55)
<i>Aumento neto en efectivo y sus equivalentes</i>	(28,180.61)
<i>Efectivo y sus equivalentes al principio del período</i>	43,672.21
<i>Efectivo y sus equivalentes al final del período</i>	<u>15,491.60</u>

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Estado de Flujos de Efectivo	
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2019	
(Expresado en U.S. dólares)	
	<u>DIC-2019</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS:	
<i>Efectivo recibido de clientes y otros</i>	5,257,738.13
<i>Efectivo pagado a proveedores y empleados</i>	(4,990,271.87)
<i>Efectivo generado en las operaciones</i>	267,466.26
<i>Intereses pagados</i>	(17,109.68)
<i>Otras entradas y salidas de efectivo</i>	82,699.00
<i>Efectivo neto usado y proveniente de actividades operativas</i>	333,055.58
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisiciones de Propiedades Planta y Equipos	(94,278.21)
Aumento en Inversiones	-
Venta de equipos	39,130.47
<i>Efectivo neto proveniente en actividades de inversión</i>	(55,147.74)
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Disminución en Obligaciones Financieras	(48,252.05)
Disminución en cuentas por cobrar relacionadas	(470.84)
<i>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</i>	(48,722.89)
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	229,184.95
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	15,491,60
<i>Efectivo y sus equivalentes al final del período</i>	<u>244,676.55</u>

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

- Diseñar en base al diagnóstico los procedimientos de pago a proveedores que garantice el control del flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

Se elaborará un manual de procedimientos que va a permitir a la empresa tener una guía que le permita cumplir con sus proveedores y manejar de una forma adecuada su efectivo.

Técnicas e instrumentos de la investigación.

Observación

Para Pardinás (2005)

La observación es la acción de observar, de mirar detenidamente, en el sentido del investigador es la experiencia, es el proceso de mirar detenidamente, o sea, en sentido amplio, el experimento, el proceso de someter conductas de algunas cosas o condiciones manipuladas de acuerdo a ciertos principios para llevar a cabo la observación (p.89).

En opinión de Sabino (1992)

La observación es directa cuando el investigador forma parte activa del grupo observado y asume sus comportamientos; recibe el nombre de observación participante. Cuando el observador no pertenece al grupo y sólo se hace presente con el propósito de obtener la información (como en este caso), la observación, recibe el nombre de no participante o simple (pp. 111-113).

En conclusión, la observación permite conocer la realidad mediante la percepción directa de los objetos y fenómenos, se observa detenidamente cuales son los ciertos principios para llevar a cabo la observación a investigar. Para este paso se elaboró una guía de observación que se puede apreciar en el Anexo 1.

Entrevista

Galindo (1998), dice que:

Las entrevistas y el entrevistar son elementos esenciales en la vida contemporánea, es comunicación primaria que contribuye a la construcción de la realidad, instrumento eficaz de gran precisión en la medida que se fundamenta en la interrelación humana. Proporciona un excelente instrumento heurístico para combinar los enfoques prácticos, analíticos e interpretativos implícitos en todo proceso de comunicar (p. 277).

Sabino (1992)

El investigador formula preguntas a las personas capaces de aportarle datos de interés, estableciendo un diálogo peculiar, asimétrico, donde una de las partes busca recoger informaciones y la otra es la fuente de esas informaciones. Por razones obvias sólo se emplea, salvo raras excepciones, en las ciencias humanas. (p. 116)

Hernández (2003)

Las preguntas del cuestionario pueden ser estructuradas o semi-estructuradas, para ésta investigación se llevan a cabo éstas últimas para obtener información cualitativa. Las entrevistas semi-estructuradas, se basan en una guía de asuntos o preguntas y el entrevistador tiene la libertad de introducir preguntas adicionales para precisar conceptos u obtener mayor información sobre temas deseados (p. 455).

La técnica de la entrevista se utiliza en esta investigación aplicando el enfoque cualitativo a los resultados de la investigación, las preguntas de la entrevista ayudan a ver la falta de los procesos del plan de mejora para el procedimiento correcto de pago a proveedores. Ver Anexo 2

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

- 4.1. Determinar si el procedimiento actual del pago a proveedores facilita el control del flujo del efectivo en la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

4.1.1. ANÁLISIS DE LA GUÍA DE OBSERVACIÓN

Guía de Observación				
Nombre de la empresa		ECUABALPRO S.A.		
Nombre del observador		María Parra		
Fecha de observación		25/02/2021		
Objetivo		Conocer los procedimientos actuales para plantear estrategias de mejoramiento en el pago a proveedores		
No	Aspectos	Si	No	Observación
1	Existen restricciones del acceso al sistema en diferentes módulos y a la información por parte de los usuarios.	X		
2	Existe un plan de capacitación para el personal contable para su actualización y cumplimiento adecuado de sus funciones	X		
3	Disponen de un organigrama bien estructurado que defina las funciones y el orden jerárquico		X	
4	Existe una adecuada planificación de compras de materia prima que evita exceso de la misma en stock y reducción de recursos para los pagos.		X	No planifican
5	Se dispone de un proceso de autorización adecuada respecto al otorgamiento de créditos y plazos de vencimiento para los proveedores	X		
6	Existe una adecuada comunicación y coordinación entre los diferentes departamentos que proporcionan información para el proceso de cuentas por pagar		X	
7	Existe un manual de procedimientos referente al tratamiento de cuentas por pagar		X	
8	Existe suficiente personal en el área contable para que haya una diferenciación entre		X	

	contabilidad y recursos humanos y así no se produzcan retrasos en el cumplimiento de sus funciones			
9	Se encuentran adecuadamente ordenada, identificada y soportada la documentación referente a cuentas por pagar	X		
10	La planificación de los pagos es la adecuada, de manera que no existen inconvenientes recurrentes en la empresa, en el momento de pagos por falta de efectivo		X	

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Análisis de la tabla de guía de observación

Existe una inadecuada coordinación en el proceso de cuentas por pagar, en la siguiente tabla se ve el análisis del porcentaje.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40%
No	6	60%
Total	10	100%

Fuente: Guía de observación

Elaborado por: Parra, M. (2020)

En el análisis de la guía de observación se observa que hay problemas con el proceso de pagos a proveedores mediante las alternativas negativas. Se debe buscar la solución e evitar tener inconvenientes con los proveedores al momento de pagar.

4.1.2. ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA

Entrevista	
Nombre de la empresa	ECUABALPRO S.A.
Entrevistado	Grisel Santana
Entrevistador	María Parra
Objetivo	Establecer los procesos actuales y sus falencias al momento de cancelar las cuentas por pagar
Preguntas.-	
<p>1.- ¿Cuáles son los mayores inconvenientes que se presentan en la empresa al momento de pago a proveedores?</p> <p>Uno de los mayores inconvenientes que tenemos al momento del pago a proveedores es la falta de liquidez.</p>	
<p>2.- ¿Existen problemas de liquidez en la empresa y cuáles son los efectos negativos que lo han ocasionado?</p> <p>Se viene arrastrando una cartera de ciertas facturas vencidas desde un buen tiempo.</p>	
<p>3.- ¿Después de ingresar la orden de compra que tiempo se demoran en realizar el pago a proveedores?</p> <p>Los cheques se deberían de entregar inmediatamente así sea que sean a crédito pero por este problema de liquidez no se lo hace.</p>	
<p>4.- ¿Cuál es el procedimiento establecido para el pago de proveedores?</p> <p>Se cancela semanalmente pero por motivos de falta de flujo de efectivo se paga atrasado, el procedimiento será teniendo el flujo de efectivo pagando en cheque a los proveedores.</p>	
<p>5.- ¿Han pensado en instalar un software que le ayude con el control de los pagos a sus proveedores?</p> <p>Tenemos un programa.</p>	

6.- ¿Quién es la persona encargada de solicitar crédito a los proveedores y bajo qué parámetros?

Es la encargada de exportación es de comercio exterior.

7.- ¿Se ha perdido la posibilidad de compra con algún proveedor por el incumplimiento previo de pagos?

Nos bloquean cuando no pagamos y no nos dan crédito hasta ponernos al día.

8.- ¿El personal del departamento contable tiene claramente definidas sus funciones?

Si

9.- ¿Cada qué tiempo se emiten reportes de cuentas por pagar y se hace su respectivo análisis?

Lo realizamos semanalmente.

10.- ¿Se hace una planificación y análisis de las compras realmente necesarias para no incurrir en salidas de efectivo no adecuadas que inhabiliten recursos para el compromiso con los pagos a proveedores?

Si se realiza.

Fuente: Ecuabalpro S.A. (2020)

Las preguntas que se le hizo a la contadora de la empresa ECUABALPRO S.A., ayudan a identificar que debido a la falta de flujo de efectivo se obtienen problemas al momento de pago a proveedores, con las respuestas se podrá buscar una solución para evitar tener inconvenientes.

Se puede ver que la empresa tiene falencias al momento de pagar a los proveedores, se realiza esta tesis de investigación para poder evitar esta situación negativa con los proveedores.

4.1.3. ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis Vertical de los Estados Financieros

ECUBALPRO S.A.				
Al 31 de Diciembre del 2018				
Estado de situación financiera				
	2018	%	2019	%
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$15,491.60	0.60%	\$244,676.55	7.25%
Activos Financieros	\$188,947.76	7.30%	\$43,322.27	1.28%
Inventarios	\$197,374.34	7.62%	\$514,889.28	15.25%
Servicios y Otros pagos anticipados	\$133,448.98	5.15%	\$413,041.29	12.23%
Activos por Impuestos Corrientes	\$406,328.21	15.69%	\$539,899.27	15.99%
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 941,590.89	36.36%	\$ 1,755,828.66	52.00%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad Planta y Equipo	\$1,639,447.92	63.31%	\$1,608,803.73	47.65%
Intangible	\$4,771.20	0.18%	\$4,771.20	0.14%
Activos de Impuesto Diferido	\$3,542.74	0.14%	\$7,005.62	0.21%
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 1,647,761.86	63.64%	\$1,620,580.55	48.00%
TOTAL DE ACTIVO	\$ 2,589,352.75	100.00%	\$ 3,376,409.21	100.00%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
Pasivos Financieros	\$293,979.33	11.35%	\$943,074.42	27.93%
Porción corriente de la Deuda largo Plazo	\$91,923.01	3.55%	\$67,283.36	1.99%
Impuestos Corrientes	\$312,125.09	12.05%	\$453,494.03	13.43%
Beneficios a Empleados	\$112,845.67	4.36%	\$77,060.84	2.28%
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	\$ 810,873.10	31.32%	\$ 1,540,912.65	45.64%
PASIVO NO CORRIENTE				
Deuda a Largo Plazo	\$60,201.53	2.32%	\$6,310.21	0.19%
Beneficios a empleados	\$26,318.98	1.02%	\$37,770.08	1.12%
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	\$ 86,520.51	3.34%	\$ 44,080.29	1.31%
TOTAL DE PASIVO	\$ 897,393.61	34.66%	\$ 1,584,992.94	46.94%
PATRIMONIO				
Capital social	\$800.00	0.03%	\$800.00	0.02%
Reservas	\$12,472.38	0.48%	\$22,071.81	0.65%
Resultados Acumulados provenientes de la adopción de las NIIF.	\$1,362,218.06	52.61%	\$1,362,218.06	40.35%
Resultados Acumulados	\$246,678.18	9.53%	\$ 316,468.70	9.37%
Resultado del ejercicio	\$ 69,790.52	2.70%	\$ 89,857.70	2.66%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 1,691,959.14	65.34%	\$1,791,416.27	53.06%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,589,352.75	100.00%	\$ 3,376,409.21	100.00%

Elaborado por: Parra M. (2020)

El análisis vertical se hace mediante los balances proporcionados por la empresa ECUABALPRO S.A., se ven las diferencias de porcentajes que se muestran sobre los valores que se obtienen en los distintos años.

Los inventarios en el 2019 son de \$514,889.28 el 15.25% de los activos; se compra bastante materia prima ya que se abastece del material y en el 2018 el valor es de \$197,374.34 el 7.62% de los activos; siendo una cantidad importante si se considera que prácticamente la mitad de los activos son propiedad planta y equipo. Esta situación afecta al flujo de efectivo, sobre todo si se lo compara con el efectivo que para el 2018 no llega ni al 1% y en el 2019 apenas a un 7%, y es la razón por la que hay problemas al momento de pagar a los proveedores.

En las cuentas Pasivos Financieros se encuentra lo pendiente de pagar a los proveedores en el 2018 se tiene un 11.35% de deuda por pagar y en el 2019 la deuda aumentó con un 27.93%.

Los pasivos corrientes del 2018 con un 31,32% subieron en el 2019 a un 45,64% lo que evidencia de forma muy rápida que hay un problema en cuanto a la liquidez y el cumplimiento de sus compromisos con los proveedores.

Análisis Horizontal de los estados financieros

ECUBALPRO S.A.				
Al 31 de Diciembre del 2018				
Estado de situación financiera				
	2018	2019	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$15,491.60	\$244,676.55	\$ 229,184.95	1479.41%
Activos Financieros	\$188,947.76	\$43,322.27	-\$ 145,625.49	-77.07%
Inventarios	\$197,374.34	\$514,889.28	\$ 317,514.94	160.87%
Servicios y Otros pagos anticipados	\$133,448.98	\$413,041.29	\$ 279,592.31	209.51%
Activos por Impuestos Corrientes	\$406,328.21	\$539,899.27	\$ 133,571.06	32.87%
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	\$ 941,590.89	\$ 1,755,828.66	\$ 814,237.77	86.47%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad Planta y Equipo	\$1,639,447.92	\$1,608,803.73	-\$ 30,644.19	-1.87%
Intangible	\$4,771.20	\$4,771.20	\$ -	0.00%
Activos de Impuesto Diferido	\$3,542.74	\$7,005.62	\$ 3,462.88	97.75%
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 1,647,761.86	\$ 1,620,580.55	-\$ 27,181.31	-1.65%
TOTAL DE ACTIVO	\$ 2,589,352.75	\$ 3,376,409.21	\$ 787,056.46	30.40%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				

Pasivos Financieros	\$293,979.33	\$943,074.42	\$	649,095.09	220.80%
Porción corriente de la Deuda largo Plazo	\$91,923.01	\$67,283.36	-\$	24,639.65	-26.80%
Impuestos Corrientes	\$312,125.09	\$453,494.03	\$	141,368.94	45.29%
Beneficios a Empleados	\$112,845.67	\$77,060.84	-\$	35,784.83	-31.71%
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	\$ 810,873.10	\$ 1,540,912.65	\$	730,039.55	90.03%
PASIVO NO CORRIENTE					
Deuda a Largo Plazo	\$60,201.53	\$6,310.21	-\$	53,891.32	-89.52%
Beneficios a empleados	\$26,318.98	\$37,770.08	\$	11,451.10	43.51%
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	\$ 86,520.51	\$ 44,080.29	-\$	42,440.22	-49.05%
TOTAL DE PASIVO	\$ 897,393.61	\$ 1,584,992.94	\$	687,599.33	76.62%
PATRIMONIO					
Capital social	\$800.00	\$800.00	\$	-	0.00%
Reservas	\$12,472.38	\$22,071.81	\$	9,599.43	76.97%
Resultados Acumulados provenientes de la adopción de las NIIF.	\$1,362,218.06	\$1,362,218.06	\$	-	0.00%
Resultados Acumulados	\$246,678.18	\$ 316,468.70	\$	69,790.52	28.29%
Resultado del ejercicio	\$ 69,790.52	\$ 89,857.70	\$	20,067.18	28.75%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 1,691,959.14	\$1,791,416.27	\$	99,457.13	5.88%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,589,352.75	\$ 3,376,409.21	\$	787,056.46	30.40%

Elaborado por: Parra, M. (2020)

En el análisis horizontal se realiza para obtener los resultados de la variación absoluta y variación relativa que se hace mediante los balances que son proporcionados por la empresa ECUABALPRO S.A

Esto consiste en comparar los estados financieros de un periodo a otro. Hay que tener en cuenta que los estados financieros son para evaluar la postura de la empresa, con el objetivo de establecer las mejores condiciones para tener resultados futuros.

La compañía mantiene deuda con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) mantiene una deuda de hace 2 años se realizó 2 solicitud de convenio de pago, el total de la primera solicitud más intereses es por \$7,148.85 y en la segunda solicitud es de \$8,899.22 por 12 meses y a una tasa de 13.33% para cada acuerdo administrativo.

En los pasivos financieros se encuentra las cuentas por pagar que se clasifican en proveedores locales, cuentas por pagar empleados y cuentas por pagar a instituciones del estado. Cada una tiene su respectivo auxiliar contable para que sea fácil el análisis de sus saldos al momento de querer conocer cuánto se le adeuda a cada proveedor. De enero a diciembre del año 2018 la compañía ECUABALPRO mantiene deudas por pagar en Retenciones en la Fuente IVA por \$203,145.46 y en Retenciones en la Fuente del impuesto a la Renta por \$19,967.78 es un total de \$223,113.24, en el año 2019 se tiene una deuda en Retención en la Fuente IVA por \$191,184.92 y en la Retención en la Fuente del impuesto a la Renta por \$17,224.80 por un total de \$208,409.72.

El efectivo presentó una mejora considerable de un año a otro, aunque esto al compararlo con el total de activos no evidenció en la misma proporción una mejora en su liquidez, como se observó en el análisis anterior. Dentro de los activos corrientes también los inventarios presentaron incremento del 160.87%, al igual que los pasivos en 76.62%, estos aumentos acentúan la situación de la falta de recursos para la cancelación de las deudas.

Análisis Vertical de Estado de Resultados

Estado de Resultados				
(Expresado en U.S. dólares)				
<u>INGRESOS:</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>%</u>	<u>DIC-2018</u>	<u>%</u>
Ventas netas	\$ 5,082,850.40	100%	\$ 3,186,875.76	100%
Costo de venta	\$ 3,909,338.28	77%	\$ 2,563,643.51	80%
UTILIDAD BRUTA	\$ 1,173,512.12	23%	\$ 623,232.25	20%
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>				
Gastos de administración y ventas	\$ 704,077.71	14%	\$ 249,175.20	8%
Gastos de Operación	\$ 289,292.98	6%	\$ 240,767.64	8%
Gastos Financieros	\$ 17,109.68	0%	\$ 29,203.49	1%
Gastos No deducibles	\$ 35,316.54	1%	\$ 19,511.79	1%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 1,045,796.91	21%	\$ 538,658.12	17%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 127,715.21	3%	\$ 84,574.13	3%
Otros ingresos	\$ 28,791.41	1%	\$ 4,729.38	0%
Otros egresos	\$ -	0%	\$ 2,242.06	0%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE	\$ 156,506.62	3%	\$ 87,061.45	3%
<u>TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</u>				
Participación de trabajadores	\$ 23,475.99	0%	\$ 13,059.22	0%
Impuesto a la renta causado	\$ 37,036.38	1%	\$ -	0%
Reserva Legal	\$ 9,599.43	0%	\$ 7,754.50	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 86,394.82	2%	\$ 66,247.74	2%

Elaborado por: Parra, M. (2020)

En los costos de ventas están los proveedores, ya que se compra la materia prima, los materiales, mano de obra y los costos indirectos. En el 2018 existe un costo de venta de \$2'563,643.51 que da al 80% de las ventas netas que fueron de \$3'186,875.76. En el 2019 representó el 77% que da a un valor de \$3'909,338.28 de ventas \$5'082,850.40.

En el 2019 los gastos de administración son los más representativos con un 14%, mientras que en el 2018 también tienen un porcentaje importante juntos a los gastos operativos con un 8%.

En cuanto al análisis horizontal se puede observar un incremento de la utilidad de un 30.41%. El costo de ventas y las ventas tienen un incremento similar que está entre el 53% y 59%. Sin embargo, la utilidad bruta presenta un incremento de casi el 60%.

Análisis Horizontal de Estado de Resultados

Estado de Resultados				
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2019				
(Expresado en U.S. dólares)				
<u>INGRESOS:</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>DIC-2018</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
Ventas netas	\$ 5,082,850.40	\$ 3,186,875.76	\$ 1,895,974.64	59.49%
Costo de venta	\$ 3,909,338.28	\$ 2,563,643.51	\$ 1,345,694.77	52.49%
UTILIDAD BRUTA	\$ 1,173,512.12	\$ 623,232.25	\$ 550,279.87	88.29%
<u>GASTOS OPERACIONALES:</u>				
Gastos de administración y ventas	\$ 704,077.71	\$ 249,175.20	\$ 454,902.51	182.56%
Gastos de Operación	\$ 289,292.98	\$ 240,767.64	\$ 48,525.34	20.15%
Gastos Financieros	\$ 17,109.68	\$ 29,203.49	-\$ 12,093.81	-41.41%
Gastos No deducibles	\$ 35,316.54	\$ 19,511.79	\$ 15,804.75	81.00%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 1,045,796.91	\$ 538,658.12	\$ 507,138.79	94.15%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 127,715.21	\$ 84,574.13	\$ 43,141.08	51.01%
Otros ingresos	\$ 28,791.41	\$ 4,729.38	\$ 24,062.03	508.78%

Otros egresos	\$ -	\$ 2,242.06	\$ 2,242.06	-100.00%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE	\$ 156,506.62	\$ 87,061.45	\$ 69,445.17	79.77%
TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA				
Participación de trabajadores	\$ 23,475.99	\$ 13,059.22	\$ 36,535.21	79.77%
Impuesto a la renta causado	\$ 37,036.38	\$ -	\$ 37,036.38	
Reserva Legal	\$ 9,599.43	\$ 7,754.50	\$ 17,353.93	23.79%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 86,394.82	\$ 66,247.74	\$ 152,642.56	30.41%

Elaborado por: Parra, M. (2020)

Análisis Horizontal de Estado de Flujo de Efectivo

Estado de Flujos de Efectivo				
Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2018				
(Expresado en U.S. dólares)				
	<u>DIC-2018</u>	<u>DIC-2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS:				
<i>Efectivo recibido de clientes y otros</i>	\$3,178,495.15	\$5,257,738.13	2,079,242.98	65.42%
<i>Efectivo pagado a proveedores y empleados</i>	\$2,953,729.71	\$4,990,271.87	2,036,542.16	68.95%
<i>Efectivo generado en las operaciones</i>	\$224,765.44	\$267,466.26	42,700.82	19.00%
<i>Intereses pagados</i>	\$29,203.49	\$17,109.68	-12,093.81	-41.41%
<i>Otras entradas y salidas de efectivo</i>	\$44,215.12	\$82,699.00	38,483.88	87.04%
<i>Efectivo neto usado y proveniente de actividades operativas</i>	\$239,777.07	\$333,055.58	93,278.51	38.90%
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Adquisiciones de Propiedades Planta y Equipos	\$221,341.41	\$94,278.21	-127,063.20	-57.41%
Aumento en Inversiones	\$60,986.28	\$-	-60,986.28	-100.00%
Venta de equipos	\$-	\$39,130.47	39,130.47	
<i>Efectivo neto proveniente en actividades de inversión</i>	\$160,355.13	\$55,147.74	-105,207.39	-65.61%

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
<i>Disminución en Obligaciones Bancarias</i>	\$159,946.08	\$48,252.05	-111,694.03	-69.83%
Aumento en cuentas por pagar relacionadas	\$52,343.53	\$470.84	-51,872.69	-99.10%
<i>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</i>	\$107,602.55	\$48,722.89	-58,879.66	-54.72%
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	\$28,180.61	\$229,184.95	201,004.34	713.27%
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	\$43,672.21	\$15,491.60	-28,180.61	-64.53%
<i>Efectivo y sus equivalentes al final del período</i>	<u>\$15,491.60</u>	<u>\$244,676.55</u>	229,184.95	1479.41%

Elaborado por: Parra, M. (2020)

Se tiene una variación absoluta del 2'036,542.16, se compró más en el 2019 que en el 2018, asimismo se vendió más en el 2018 se tiene una variación relativa del 68.95%. Se observa que las variaciones tanto en el efectivo recibido como entregado en actividades operativas son muy cercanas. Otra variación importante es la adquisición de propiedad, planta y equipo, en la que se puede apreciar una importante disminución en el 2019.

La información relacionada con el porcentaje de variación de los índices de precios al consumidor, preparada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) para el ejercicio económico hasta diciembre del 2019, fue de 0,27%.

Indicadores Financieros

TIPOS DE INDICADOR		DEFINICIÓN	2018	RESULTADO	2019	RESULTADO
LIQUIDEZ	Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	\$941,590.89 / \$810,873.10	\$ 1.16	1,755,828.66 / 1,540,912.65	\$ 1.14
	Prueba Ácida	Activo Corriente - Inventario / Pasivo Corriente	\$941,590.89 - 197,374.34 / 810,873.10	\$ 0.92	1,755,828.66 - 514,889.28 / 1,540,912.65	\$ 0.81
	Capital neto de trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	941,590.89 - 810,873.10	\$ 130,717.79	1,755,828.66 - 1,540,912.65	\$ 214,916.01
ENDEUDAMIENTO	De endeudamiento	Pasivo total con terceros / Activo Total	897,393.61 / 2'589,352.75	\$ 0.35	1,584,992.94 / 3,376,409.21	\$ 0.47
	De autonomía	Pasivo total con terceros / Patrimonio	897,393.61 / 1,691,959.14	\$ 0.53	1,584,992.94 / 1,791,416.27	\$ 0.88
	Solidez	Activo total / Pasivo total	2,589,352.75 / 897,393.61	\$ 2.89	3,376,409.21 / 1584992.94	\$ 2.13
	Apalancamiento a Corto Plazo	Pasivo Corriente / Patrimonio	810,873.10 / 1,691,959.14	\$ 0.48	1,540,912.65 / 1,791,416.27	\$ 0.86
	Razón de Deuda a Largo Plazo	Pasivo No Corriente / (Pasivo No Corriente + Patrimonio)	86,520.51 / (86,520.51 + 1,691,959.14)	\$ 0.05	44,080.29 / (44,080.29 + 1,791,416.27)	\$ 0.02
DE RENDIMIENTO	Rentabilidad sobre el patrimonio	Utilidad Neta / Patrimonio	66,247.74 / 1,691,959.14	\$ 0.04	86,394.82 / 1,791,416.27	\$ 0.05

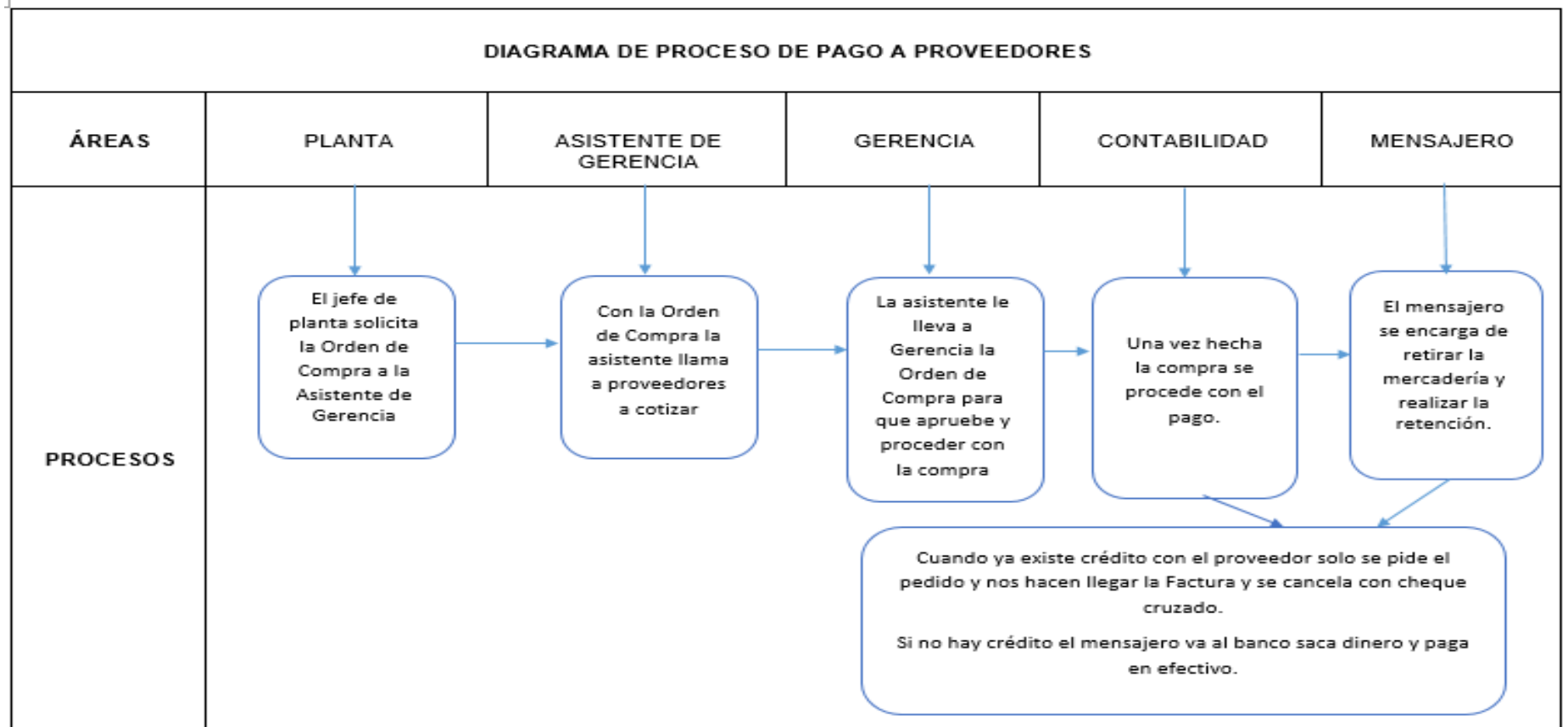
Elaborado por: Parra, M. (2020)

Interpretación de Indicadores Financieros

TIPO DE INDICADOR		AÑO 2018	AÑO 2019
LIQUIDEZ	Razón Corriente	El resultado indica que por cada USD (\$1) que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con (\$1.16) para respaldar esa obligación.	El resultado indica que por cada USD (\$1) que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con (\$1.14) para respaldar esa obligación.
	Prueba Ácida	El resultado indica que por cada USD (\$1) que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con (\$0.92) para respaldar esa obligación sin contar con los inventarios.	El resultado indica que por cada USD (\$1) que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con (\$0.81) para respaldar esa obligación sin contar con los inventarios.
	Capital neto de trabajo	La empresa cuenta con un excedente de \$130,717.79 posterior al pago de sus obligaciones.	La empresa cuenta con un excedente de \$214,916.01 posterior al pago de sus obligaciones.
ENDEUDAMIENTO	De endeudamiento	Es el porcentaje del total de activos que ha sido financiado por los acreedores. Por cada \$100 que la empresa ha invertido en activos, los acreedores han financiado un 35%.	Es el porcentaje del total de activos que ha sido financiado por los acreedores. Por cada \$100 que la empresa ha invertido en activos, los acreedores han financiado un 47%.
	De autonomía	Mide el grado de compromiso del patrimonio de la empresa para con los acreedores. Por cada peso (\$1) de patrimonio, se tienen deudas por \$0.53.	Mide el grado de compromiso del patrimonio de la empresa para con los acreedores. Por cada peso (\$1) de patrimonio, se tienen deudas por \$0.88.
	Solidez	Representa la capacidad de pago a corto y largo plazo que tiene la empresa y así demostrar su consistencia financiera. Esta razón indica que la empresa dispone de \$2.89 en Activos por cada peso (\$1) que adeuda.	Representa la capacidad de pago a corto y largo plazo que tiene la empresa y así demostrar su consistencia financiera. Esta razón indica que la empresa dispone de \$2.13 en Activos por cada peso (\$1) que adeuda.
	Apalancamiento a Corto Plazo	La empresa tiene \$0.48 de financiación ajena a corto plazo tiene la empresa por cada USD de financiación propia.	La empresa tiene \$0.86 de financiación ajena a corto plazo tiene la empresa por cada USD de financiación propia.
	Razón de Deuda a Largo Plazo	La empresa tiene \$0.05 de financiación ajena a largo plazo tiene la empresa por cada UDS de financiación propia.	La empresa tiene \$0.02 de financiación ajena a largo plazo tiene la empresa por cada UDS de financiación propia.
DE RENDIMIENTO	Rentabilidad sobre el patrimonio	La empresa tuvo una ganancia de \$0.04 por cada USD invertido.	La empresa tuvo una ganancia de \$0.05 por cada USD invertido.

Elaborado por: Parra, M. (2020)

ANÁLISIS DE LOS PROCESOS ACTUALES Y SUS FALENCIAS



Elaborado por: Parra, M. (2020)

En el cuadro se puede identificar cuáles son los procedimientos que se están siguiendo para proceder con el pago a proveedores actualmente.

El jefe de planta solicita con la orden de compra a la asistente, ella le lleva la solicitud a Gerencia firma y autoriza la compra. La asistente realiza la compra, la mayoría de veces el mensajero retira la mercadería realiza la retención y trae la factura a contabilidad

La asistente no siempre ingresa las facturas ya que tiene más trabajo y otras funciones; cuando la Gerente autoriza el pago, si no hay convenio, la contadora emite un cheque y envía al mensajero a sacar el dinero. Se llama al proveedor para que vaya a ver el pago o se le va a pagar a su empresa.

Si se tiene convenio se realiza un cheque cruzado, la mayoría de veces que se paga a los proveedores no hay fondo por eso se le entrega un cheque cruzado para tener un poco de tiempo y tener fondos.

El realizar cheques sin fondos, el no tener una planificación y análisis de pagos, y el conceder plazos tan cortos para los pagos no facilitan el control del flujo de efectivo y por lo tanto generan incumplimiento con los proveedores

Falencias de procedimientos de pagos a proveedores

En la empresa ECUALBALPRO S.A. hay varios errores que se cometen por no tener un buen manejo al momento de pagar a los proveedores, una de las falencias más grandes es que por falta de flujo de efectivo no se tiene la cartera de proveedores al día, la gerente prefiere comprar y abastecerse en materia prima que pagarles a los proveedores.


No hay una persona encargada que se dedique a ingresar facturas y esté todo al día al momento de pagar.

Se hace un excesivo abastecimiento en materia prima lo cual causa que no haya flujo de efectivo al momento de pagar a los proveedores.


Se debería cancelar con transferencias y evitar andar con dinero en efectivo en la calle ya que es muy peligroso.

- 4.2. Diseñar en base al diagnóstico los procedimientos de pago a proveedores que garantice el control del flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> PLAN DE MEJORA  </div>					
Objetivo: Proponer un plan de mejora para el procedimiento de pago a proveedores.					
ECUABALPRO S.A.					
¿QUÉ?	¿PARA QUÉ?	¿CÓMO?	¿CUÁNDO?	¿QUIÉN?	¿DÓNDE?
Implementar políticas y controles que beneficien a la estabilidad económica de la empresa	Para mejorar la liquidez y solvencia de las Cuentas por Pagar	Elaborando una propuesta para mejoramiento de pago a proveedores	A partir del 2022 en adelante	Gerente	ECUABALPRO S.A.

Elaborado por: Parra, M. (2020)

<p>Empresa ECUABALPRO S.A.</p>	<p>Manual de Procedimientos de Pago a proveedores</p>	<p>Fecha:</p>	<p>15-03-2021</p>		
		<p>Página</p>	<p>: 1</p>	<p>De</p>	<p>7</p>
					
<p>Elaborado: María Parra</p>		<p>Revisado:</p>		<p>Autorizado:</p>	

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 2	De	7
<p>OBJETIVO</p> <p>Desarrollar mejoras a los procedimientos de pago a proveedores para el control del flujo del efectivo de la empresa ECUABALPRO S.A., ubicada en el cantón Durán.</p>					
<p>ALCANCE DEL MANUAL</p> <p>Un manual establece los procedimientos para el control del flujo de efectivo, es decir que con el procedimiento de pago a proveedores se va a mejorar al momento de cancelar las cuentas por pagar, hay que tener en cuenta las fechas de pagos para evitar tener retrasos y controlar las entradas y salidas del dinero es decir el flujo de efectivo.</p>					
Elaborado: María Parra		Revisado:		Autorizado:	

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 3	De	7
ACTIVIDAD		Selección de proveedores			
Objetivo: Encontrar los mejores proveedores tanto en el costo como el servicio y materiales que necesita la empresa.					
Responsable	Actividad	Documento			
Gerente	Se busca proveedores por las siguientes causas: -Ya sea porque la empresa inicia y no cuenta con proveedores -La empresa ya tiene proveedores pero no satisfacen sus necesidades -Desea ampliar la cartera de proveedores y comparar				
Gerente	Al momento de contratar al proveedor se debe tomar en cuenta el servicio que se ofrece. Que entregue el producto a tiempo y con un buen precio.				
Gerente	Se ingresa la solicitud de crédito para tener un capital y mantener un buen historial, y así liquidar mensualmente las deudas que tenga la empresa.	Solicitud de crédito a proveedores			
Gerente / Proveedor	Se debe determinar las condiciones de pago, tales como tener beneficios en la empresa.	Forma de pagos			

	<p>-Periodo de pago a 30 días después de la fecha de la compra.</p> <p>-Los pagos se realizan todos los viernes.</p> <p>-Horario de pagos 14:00 a 16:30.</p> <p>-Si la fecha de pago cae en día feriado o no laborable se traslada al siguiente día laborable.</p>	
Proveedor	<p>Para certificar que se llevaron de acuerdo a los términos establecidos se necesita que la facturación este bien emitida por lo cual se debe tener en cuenta lo siguiente:</p> <p>-Verificar que los datos registrados de la factura sean correctos (Razón social, RUC, dirección, fecha de emisión y fecha de caducidad).</p> <p>-Revisar que el proveedor este autorizado por el Servicios de Rentas Internas.</p> <p>-Ingresar al sistema correctamente las cuentas.</p> <p>-El proveedor deberá tener los documentos que validen la transacción como:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Orden de compra b) Guía de remisión c) Contrato o acuerdos entre partes d) Factura original 	
Elaborado: María Parra	Revisado:	Autorizado:

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 4	De	7
ACTIVIDAD		Orden de compra			
Objetivo: Cotizar y analizar la mercadería al precio favorable para la empresa					
Responsable	Actividad	Documento			
Jefe de compras	Elaborar un listado de la materia prima que se necesita, entregar la orden de compra a la secretaria para que el mismo sea entregado y autorizado por la gerente para su posterior compra.	Orden de compra			
Secretaria	Contactarse con los proveedores y cotizar los productos requeridos (al menos tres cotizaciones)	Cotización			
Gerente	Se realiza el pedido con el proveedor que cotizó la mercadería al precio favorable para la empresa y establecer tiempo de entrega.				
Secretaria	Una vez que se haya seleccionado al proveedor más conveniente, se solicita la autorización del gerente para luego programar los pagos.				
Elaborado: María Parra		Revisado:		Autorizado:	

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 5	De	7
ACTIVIDAD		Análisis de reportes de cuentas por pagar			
Objetivo: Tener un control de las cuentas por pagar a proveedores.					
Responsable	Actividad	Documento			
Asistente contable	Se realiza un reporte semanalmente con cada proveedor para revisar que cuentas se tienen pendientes por pagar.				
Contador	Procede a realizar la revisión detallada de las cuentas por pagar.				
Gerente	Recibe el informe y procede a su revisión. Firma el informe en caso de estar correcto, de no ser así se procede a su devolución y se realice los correctivos.				
Gerente	Revisa las conciliaciones bancarias para proceder a establecer los montos de pagos de cada proveedor y asegurarse de la existencia de fondos.				
Elaborado: María Parra		Revisado:		Autorizado:	

Ejemplo de reporte de cuentas por pagar para su posterior análisis

PROVEEDOR	RUC	N° DE FACTURA	VALOR TOTAL DE LA FACTURA	FECHA DE FACTURACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	DIAS PARA SU VENCIMIENTO	ESTADO DE LA OBLIGACIÓN
XXX	XXXXXXXX	XXXXXX	XXXX	00/00/00	00/00/00	8	NO HA VENCIDO
XXX	XXXXXXXX	XXXXXX	XXXX	00/00/00	00/00/00	-	PAGADA
XXX	XXXXXXXX	XXXXXX	XXXX	00/00/00	00/00/00	-11	VENCIDA
XXX	XXXXXXXX	XXXXXX	XXXX	00/00/00	00/00/00	0	VENCE HOY

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 6	De	7
ACTIVIDAD		Cancelación de cuentas por pagar			
Objetivo: Determinar los procedimientos para pagar a los proveedores evitando retrasos.					
Responsable	Actividad	Documento			
Proveedor	El proveedor emite la factura indicando y confirmando la información otorgada en la orden de compra.				
Asistente Contable	Verifica que la documentación entregada por el proveedor sea correcta.				
Asistente Contable	Se registra la factura en el sistema contable				
Contadora	Cada viernes se emiten los reportes de las cuentas por pagar para que los pagos a efectuarse sean seleccionados por el gerente Debe también llevarse el reporte de los fondos disponibles				
Asistente	La asistente elabora los cheques para que sean revisados por la contadora, o realiza las transferencias del caso				
Contadora	Lleva a gerencia los cheques para que sean firmados				
Asistente	Recibe los cheques firmados y confirma a los proveedores para que los retiren en oficina según los horarios establecidos.				
Elaborado: María Parra		Revisado:		Autorizado:	

Empresa ECUABALPRO S.A.	Manual de Procedimientos de Pago a proveedores	Fecha:	15-03-2021		
		Página	: 7	De	7
ACTIVIDAD		Solicitud de Nota de Crédito por devolución de mercadería no conforme			
Objetivo: La mercadería debe llegar en buen estado.					
Responsable	Actividad	Documento			
Jefe de planta	En caso que este en mal estado la mercadería recibida, se notifica al proveedor del inconveniente que se tiene con la mercadería.				
Gerencia	Se llama al proveedor para que revise la mercadería y llegar a un acuerdo.				
Contadora	Se solicita la nota de crédito al proveedor.				
Proveedor	Realiza la nota de crédito.	Nota de crédito			
Asistente	Se recibe la nota de crédito y se la ingresa al sistema				
Elaborado: María Parra		Revisado:		Autorizado:	

La empresa ECUABALPRO S.A. es Exportador Habitual y los proveedores son sociedades.

*Contabilizaciones de Compra de Materia Prima a Crédito
En este ejemplo se compra la madera por \$49,691.24 y transporte por \$5,258.28 ya que lo entregan en la organización.

Año 1019

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
15/06/2019	Madera De Balsa Aserrada	\$ 54,949.52	
	Impuesto IVA Pagado	\$ 5,962.95	
	Estrada Vargas Fanny		\$ 54,400.02
	1% Ret. En la fuente		\$ 549.50
	100% Ret. IVA		\$ 5,962.95
	P/R Compra de madera		
	TOTAL	\$ 60,912.47	\$ 60,912.47

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
15/06/2019	Estrada Vargas Fanny	\$ 54,400.02	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 54,400.02
	P/R Pago a Estrada Fanny		
	TOTAL	\$ 54,400.02	\$ 54,400.02

Año 2021

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
15/06/2019	Madera De Balsa Aserrada	\$ 54,949.52	
	Impuesto IVA Pagado	\$ 5,962.95	
	Estrada Vargas Fanny		\$ 54,027.34
	1,75% Ret. En la fuente		\$ 869.60
	1% Ret.en la fuente		\$ 52.58
	100% Ret. IVA		\$ 5,962.95
	P/R Compra de madera		
	TOTAL	\$ 60,912.47	\$ 60,912.47

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
15/06/2019	Estrada Vargas Fanny	\$ 54,027.34	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 54,027.34
	P/R Pago a Estrada Fanny		
	TOTAL	\$ 54,027.34	\$ 54,027.34

*Contabilizaciones de Compra de Servicios a Crédito

Año 2019

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Mant. Sistema Contable	\$ 120.00	
	Impuesto IVA pagado	\$ 14.40	
	Yagual Sarasti Enrique		\$ 117.60
	2% Ret. En la fuente		\$ 2.40
	100% Ret. IVA		\$ 14.40
	P/R Servicio Electrónico		
	TOTAL	\$ 134.40	\$ 134.40

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Yagual Sarasti Enrique – Tecnosof	\$ 117.60	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 117.60
	P/R Pago a Yagual Sarasti Enrique		
	TOTAL	\$ 117.60	\$ 117.60

Año 2021

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Mant. Sistema Contable	\$ 120.00	
	Impuesto Gastos Adm.	\$ 14.40	
	Yagual Sarasti Enrique		\$ 116.70
	2,75% Ret. En la fuente		\$ 3.30
	100% Ret. IVA		\$ 14.40
	P/R Servicio Electrónico		
	TOTAL	\$ 134.40	\$ 134.40

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Yagual Sarasti Enrique – Tecnosof	\$ 116.70	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 116.70
	P/R Pago a Yagual Sarasti Enrique		
TOTAL		\$ 116.70	\$ 116.70

*Contabilizaciones de Compra de Suministros de Oficina a Crédito
Aquí se compran los suministros, eso incluye resmas por \$35 que se utilizan en cada área.

Año 2019

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Insumos Madera Verde	\$ 57.84	
	Insumos Maquinaria	\$ 28.92	
	Insumos Calidad	\$ 1.71	
	Papelería y Útiles	\$ 78.59	
	Suministros Varios	\$ 115.88	
	Impuesto IVA pagado	\$ 29.75	
	Cárdenas Sanz Eduardo		\$ 280.11
	1% Ret. En la fuente		\$ 2.83
	100% Ret. IVA		\$ 29.75
	P/R Compra de Suministros		
TOTAL		\$ 312.69	\$ 312.69

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Cárdenas Sanz Eduardo – Suministros	\$ 280.11	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 280.11
	P/R Pago a Cárdenas Sanz Eduardo		
TOTAL		\$ 280.11	\$ 280.11

Año 2021

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Insumos Madera Verde	\$ 57.84	
	Insumos Maquinaria	\$ 28.92	
	Insumos Calidad	\$ 1.71	
	Papelería y Útiles	\$ 78.59	
	Suministros Varios	\$ 115.88	
	Impuesto IVA pagado	\$ 29.75	
	Cárdenas Sanz Eduardo		\$ 277.99
	1,75% Ret. En la fuente		\$ 4.95
	100% Ret. IVA		\$ 29.75

P/R Compra de Suministros		
TOTAL	\$ 312.69	\$ 312.69

FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBE	HABER
11/03/2019	Cárdenas Sanz Eduardo – Suministros	\$ 277.99	
	Banco Bolivariano Cta. Cte.		\$ 277.99
	P/R Pago a Cárdenas Sanz Eduardo		
TOTAL		\$ 277.99	\$ 277.99

4.1. CONTROLES

PLAN DE MEJORA Manual de Procedimientos de Pago a proveedores 					
N°	Controles	Riesgo	Responsable de ejecución de proceso	Responsable de supervisión o control	Frecuencia
1	Revisión que el proveedor este autorizado por el Servicios de Rentas Internas	Que no esté registrado al Servicios de Rentas Internas	Asistente contable	Contador	En cada solicitud de nuevo proveedor.
2	Seguimiento de cumplimiento de Políticas de cuentas por pagar	Proveedores que asumen obligaciones con ECUABALPRO sin conocer las políticas de pagos.	Asistente contable	Contador	En cada solicitud de crédito.
3	Seguimiento de procedimiento para cuentas pendientes de pagar	Pérdida de proveedores por no pagar al día.	Asistente contable	Contador	En función de las fechas de vencimiento
4	Establecer adecuado control al momento de pagar a los proveedores	Falta de una persona encargada en el área responsable	Asistente contable	Contador	Cada viernes

Elaborado por: Parra M. (2020)

CONCLUSIONES

- Dentro de la investigación realizada, es evidente que existen falencias en el proceso de pagos, lo cual afecta en el retraso de cancelación a proveedores.
- Se realiza una propuesta con el fin de disminuir el retraso de pagos a proveedores, en base al estudio de los procedimientos actuales y la determinación de sus falencias.
- Se fundamentaron de manera teórica las bases y causas de los problemas que afectan al momento de pagos a proveedores.
- Los empleados no tienen bien definido sus funciones, se está dejando de lado el proceso de pago de los proveedores lo que provoca pérdida de confianza y problemas en el manejo de efectivo y la planificación del cumplimiento de las obligaciones.
- No existe una persona específica que se encargue de tener al día el ingreso de las facturas para proceder con los pagos.

RECOMENDACIONES

- Revisar semanalmente en el área contable el proceso de ingreso y cancelación de las facturas; realizar un reporte de las cuentas por pagar a proveedores, para tener un control y evitar el retraso en los mismos.
- Implementar el plan de mejoras propuesto en el trabajo de investigación, se tiene en cuenta varios puntos que ayudarán a evitar el retraso con el pago a proveedores.
- Se recomienda contratar una persona que se encargue de que se cumplan las reglas de tener al día el pago de proveedores.
- Se recomienda ejecutar los controles especificados en este trabajo de investigación para que el trabajo y los lineamientos propuestos se mantengan en el tiempo y ayuden a mantener una buena relación con los proveedores.
- Los proveedores son una parte fundamental en las operaciones de la empresa; por lo tanto, el proceso de selección, pago y mantenimiento de una buena relación con ellos, ayudarán también al correcto desempeño de la compañía.

Bibliografía

- Acosta, M. (s.f.). *Marsh*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html>
- Actualicese. (19 de 08 de 2014). *Actualicese*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/>
- Arias. (2006). ¿Qué es el diseño de investigación y cómo se realiza?
- Arias, E. (s.f.). *Economipedia*. Recuperado el 25 de 01 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/orden-de-compra.html>
- Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. Arias, *El Proyecto de Investigación* (pág. 83). Editorial Episteme. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-3-poblacion-y-muestra/>
- Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. Arias, *El Proyecto de Investigación* (pág. 81). Editorial Episteme. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-3-poblacion-y-muestra/>
- Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. Arias, *El Proyecto de Investigación* (6ta Edición ed., pág. 83). Editorial Episteme. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-3-poblacion-y-muestra/>

Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. Arias, *El Proyecto de Investigación* (6ta Edición ed., pág. 83). Editorial Episteme. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-3-poblacion-y-muestra/>

Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. En F. Arias, *El Proyecto de Investigación* (6ta Edición ed.). Editorial Episteme. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-3-poblacion-y-muestra/>

Balestrini. (2006). *Marco metodológico*. Recuperado el 25 de 01 de 2021, de <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/>

Balestrini. (2006). Marco metodológico. En Balestrini. Recuperado el 25 de 01 de 2021

BANCO DE LA REPUBLICA . (08 de 01 de 2021). Recuperado el 2021, de <https://www.banrep.gov.co/es/pago-proveedores>

Banda, J. (12 de 09 de 2016). *EconomiaSimple.net*. Recuperado el 15 de 03 de 2021, de <https://www.economiasimple.net/glosario/proveedores>

Cano, S. I. (28 de 05 de 2014). Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <http://hospinfantilcm.org/wp-content/uploads/2015/02/politica-de-pagos.pdf>

Castro, E. O., & Rodríguez, J. A. (2013). *Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil*. Recuperado el 8 de 01 de 2021, de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/257/1/T-ULVR-0231.pdf>

Castro, L. F. (12 de 04 de 2019). *RANKIA*. Recuperado el 22 de 01 de 2021, de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>

Centro Europeo de Postgrado. (s.f.). *Centro Europeo de Postgrado*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://www.ceupe.com/blog/que-son-los-ingresos-y-gastos.html>

CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA. (08 de 01 de 2021). Recuperado el 2021, de <https://www.coursehero.com/file/p67tv0i0/Es-el-conjunto-de-acciones-actividades-planes-pol%C3%ADticas-normas-registros/>

David, Á. (1975). *Probalsa Ecuador*. Recuperado el 15 de 01 de 2021, de <http://www.probalsa.com.ec/es/historia/>

Debitoor. (s.f.). *Debitoor*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://debitoor.es/glosario/definicion-factura>

DeConceptos.com. (2021). *DeConceptos.com*. Recuperado el 2021 de 01 de 14, de <https://deconceptos.com/general/claro#:~:text=La%20palabra%20claro%20procede%20en,de%20acuerdo%20a%20los%20casos.>

Digital Business Automation. (08 de 10 de 2018). *Digital Business Automation*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://isol.mx/pago-a-proveedores/>

Economia Simple. (2020). *Economia Simple*. Recuperado el 08 de 01 de 2021, de <https://www.economiasimple.net/glosario/contabilidad-financiera>

Ecuabalpro S.A. (s.f.). *Ecuabalpro S.A.* Obtenido de <https://www.google.com/imgres?imgurl=http%3A%2F%2Fwww.medoc.ec%2Fwp-content%2Fuploads%2F2018%2F03%2FEcuabalpro.jpg&imgrefurl=http%3A%2F%2Fwww.medoc.ec%2F&tbnid=CqsZRsSC0R4HcM>

&vet=12ahUKEwiFoYHlt8nuAhVmqlkKHeawAWUQMygDegUIARCEAQ..i&docid=yxiTEDQBHHZxfM&w=6

ecuadornegocios. (15 de 12 de 2020). *ecuadornegocios*. Recuperado el 15 de 01 de 2021, de <https://ecuadornegocios.com/info/plantaciones-de-balsa-plantabal-sa-229155>

El País. (13 de 07 de 2017). *Cecomex*. Recuperado el 10 de 11 de 2020, de <https://cecomex.com.ec/ecuador-campeon-la-madera-balsa/>

Ferrer, J. (2003). *De Higiene Y Seguridad Industrial*. Recuperado el 25 de 01 de 2021, de <https://tauniversity.org/tipos-de-investigacion>

Figuroa, A. M. (20 de 10 de 2005). *Monografias*. Recuperado el 10 de 11 de 2020, de <https://www.monografias.com/trabajos29/flujos-efectivo/flujos-efectivo.shtml>

Galindo. (1998). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.

Galindo. (1998). Técnicas e instrumentos de investigación. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html

García, C. D. (2019). *Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología*. Recuperado el 22 de 01 de 2021, de <https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/1892/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20GARCIA%20GILCES.pdf>

García, G. (31 de 05 de 2018). *emprendepyme.net*. Recuperado el 10 de 11 de 2020, de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-proveedores.html>

Gomez. (2006). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.

Gomez. (2006). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.

- Gomez. (2006). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Grasso. (2006). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Grupo Empresarial Inmaia. (23 de 11 de 2020). *Grupo Empresarial Inmaia*. Recuperado el 19 de 01 de 2021, de <https://www.inmaia.com.ec/ecuador-balsa-products/>
- Hernandez. (2003). Técnicas e instrumentos de investigación. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Hernández, Fernández, & Bautista. (2003). *Conceptos basicos de metodologia de investiacion*. Obtenido de <http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>
- Herrera, L. A. (2018). *Universidad Ricardo Palma*. Recuperado el 22 de 01 de 2021, de <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1659>
- JULIO, I. M. (s.f.). Recuperado el 08 de 01 de 2021, de <https://www.monografias.com/trabajos95/fundamentos-de-contabilidad-financiera/fundamentos-de-contabilidad-financiera.shtml#:~:text=La%20contabilidad%20financiera%20es%20la,t%C3%A9rminos%20monetarios%20de%20los%20datos>
- Marset, R. y. (1994). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Mayntz. (1976). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Melendez, J. B. (2016). *Control Interno*. Peru. Recuperado el 12 de 06 de 2021, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%>

20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-
%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?seque
nce=1&isAllowed=y

Melendez, J. B. (2016). Control Interno. En *Control Interno* (págs. 48-49).
Perú. Recuperado el 12 de 06 de 2021, de
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/
LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%
20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-
%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?seque
nce=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría
y Administración* (ECOE ed.). Barranquilla, Colombia: Universidad
del Norte. Recuperado el 18 de 01 de 2021, de
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=f
nd&pg=PP1&dq=CONTABILIDAD+FINANCIERA+PARA+CONTAD
URIA+DE+ADMINISTRACION&ots=tG5VKvixkr&sig=WTpKL1lvsB
TYPpitmlhA7K4PZoo#v=onepage&q=CONTABILIDAD%20FINANC
IERA%20PARA%20CONTADURIA%20DE%20ADMINISTRACION](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=CONTABILIDAD+FINANCIERA+PARA+CONTADURIA+DE+ADMINISTRACION&ots=tG5VKvixkr&sig=WTpKL1lvsBTYPpitmlhA7K4PZoo#v=onepage&q=CONTABILIDAD%20FINANCIERA%20PARA%20CONTADURIA%20DE%20ADMINISTRACION)

Namakforooch. (2005). [https://www.eumed.net/tesis-
doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html](https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html).

Neira, W. J. (08 de 2016). *Universidad de Guayaquil*. Recuperado el 8 de
01 de 2021, de
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19489/1/DISE%20C3%91
O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20C%20PAGO%20A%20PROVEEDORES%20EN%20ASISBAN
E.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19489/1/DISE%20C3%91O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20C%20PAGO%20A%20PROVEEDORES%20EN%20ASISBAN E.pdf)

Pardinas. (s.f.). [https://www.eumed.net/tesis-
doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html](https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html).

Pardinas. (2005). [https://www.eumed.net/tesis-
doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html](https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html).

- Pardinas. (2005). Técnicas e instrumentos de investigación. https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html. Recuperado el 05 de 01 de 2021
- Peñuelas, R. (2008). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Pérez, J., & Gardey, A. (2008). Obtenido de <https://definicion.de/variable/>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2015). *Definicion.de*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://definicion.de/registro-contable/>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2019). *Definicion.De*. Recuperado el 14 de 01 de 2021, de <https://definicion.de/original/>
- Pérez, J., & Merino, M. (2017). *Definicion.De*. Recuperado el 14 de 01 de 2021, de <https://definicion.de/factible/>
- Plan Contable 2007. (2007). *Plan Contable 2007*. Recuperado el 25 de 01 de 2021, de <http://plancontable2007.com/niif-nic/nic-normas-internacionales-de-contabilidad/nic-07.html>
- Raffino, M. E. (02 de 06 de 2020). *Concepto.de*. Recuperado el 22 de 01 de 2021, de <https://concepto.de/estados-financieros/>
- Raffino, M. E. (28 de 05 de 2020). *Concepto.de*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://concepto.de/cliente/>
- Ramón, J. G. (31 de 12 de 2004). 7-8. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5476/4711>
- Romero, A. (03 de 03 de 2018). Recuperado el 2 de 11 de 2020, de https://go.oracle.com/lp=83504?src1=:ad:pas:go:dg:RC_LAMK200522P00419C0003:_pan_erp_lad_ctc_es&SC=sckw=LAMK200522P00419C0003&mkwid=s%7cpcrid%7c463707362321%7cpkw%7csistema%20contable%7cpmt%7cb%7cpdv%7cc%7csckw=srch:sistema%20contable&700000001722405&GOOGL

- Ruiz. (2010). *¿Qué es el diseño de investigación y cómo se realiza?* Obtenido de <https://psicologiaymente.com/miscelanea/disenode-investigacion>
- Ruiz, L. (2010). *Psicología y Mente*. Recuperado el 25 de 01 de 2021, de <https://psicologiaymente.com/miscelanea/disenode-investigacion>
- Sabino. (1992). Técnicas e instrumentos de investigación. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Sabino. (1992). Técnicas e instrumentos de investigación. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Sabino. (1998). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html. Recuperado el 05 de 01 de 2021
- Sabino, C. (1986). *El proceso de investigación*. Recuperado el 14 de 01 de 2021, de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/delimitacion-del-problema-de.html>
- Santesmases. (2009). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Shopify. (s.f.). *Shopify*. Recuperado el 08 de 01 de 2021, de <https://es.shopify.com/enciclopedia/cuentas-por-pagar>
- Soriano. (1996).
- Soriano. (1996). https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html.
- Teruel, S. (15 de 09 de 2014). Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://www.captio.net/blog/como-controlar-el-flujo-de-efectivo#:~:text=En%20definitiva%2C%20el%20control%20del,ade cuadas%20de%20inversi%C3%B3n%20o%20financiaci%C3%B3n.>

- Teruel, S. (15 de 09 de 2014). *Captio*. Recuperado el 10 de 11 de 2020, de <https://www.captio.net/blog/como-controlar-el-flujo-de-efectivo>
- Ucha, F. (08 de 2013). *Definición ABC*. Recuperado el 14 de 01 de 2021, de <https://www.definicionabc.com/general/evidente.php#:~:text=Cuando%20algo%2C%20un%20hecho%2C%20un,nadie%20podr%C3%A1%20dudar%20de%20ello>.
- Vazquez, R. (s.f.). *Economipedia*. Recuperado el 23 de 01 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Vega, D. L. (30 de 06 de 2019). *Click balance*. Recuperado el 15 de 11 de 2020, de <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/3-senales-que-indican-problemas-en-tus-cuentas-por-pagar-2/>
- Vega, M. A., & Ávila, I. J. (2014). Recuperado el 22 de 01 de 2021, de <http://bibliotecadigital.academia.cl/bitstream/handle/123456789/2237/TIEGPU%20502.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zapata, S. (16 de 05 de 2013). *Seminario Monográfico*. Recuperado el 25 de 03 de 2021, de <http://seminariomonografico.blogspot.com/2013/05/como-redactar-la-metodologia-o-diseno.html>

ANEXOS

ANEXO 1

Guía de Observación

Guía de Observación				
Nombre de la empresa				
Nombre del observador				
Fecha de observación				
Objetivo			Conocer los procedimientos actuales para plantear estrategias de mejoramiento en el pago a proveedores	
No	Aspectos	Si	No	Observación
1	Existen restricciones del acceso al sistema en diferentes módulos y a la información por parte de los usuarios.			
2	Existe un plan de capacitación para el personal contable para su actualización y cumplimiento adecuado de sus funciones			
3	Disponen de un organigrama bien estructurado que defina las funciones y el orden jerárquico			
4	Existe una inadecuada planificación de compras de materia prima que produce exceso de la misma en stock y reducción de recursos para los pagos.			
5	Se dispone de un proceso de autorización adecuada respecto al otorgamiento de créditos y plazos de vencimiento para los proveedores			
6	Existe una adecuada comunicación y coordinación entre los diferentes departamentos que proporcionan información para el proceso de cuentas por pagar			
7	Existe un manual de procedimientos referente al tratamiento de cuantías por pagar			
8	Existe falta de personal en el área contable para que haya una diferenciación entre contabilidad y recursos humanos y así no se produzcan retrasos en el cumplimiento de sus funciones			
9	Se encuentran adecuadamente ordenada, identificada y soportada la documentación referente a cuentas por pagar			
10	Existen inconvenientes de manera recurrente en la empresa, en el momento de pagos por falta de efectivo			

Elaborado por: Parra M. (2020)

ANEXO 2

Entrevista

Entrevista	
Nombre de la empresa	
Entrevistado	
Objetivo	
Preguntas.-	
1.- ¿Cuáles son los mayores inconvenientes que se presentan en la empresa al momento de pago a proveedores?	
2.- ¿Existen problemas de liquidez en la empresa y cuáles son los efectos negativos que lo han ocasionado?	
3.- ¿Después de ingresar la orden de compra que tiempo se demoran en realizar el pago a proveedores?	
4.- ¿Cuál es el procedimiento establecido para el pago de proveedores?	
5.- ¿Han pensado en instalar un software que le ayude con el control de los pagos a sus proveedores?	
6.- ¿Quién es la persona encargada de solicitar crédito a los proveedores y bajo qué parámetros?	
7.- ¿Se ha perdido la posibilidad de compra con algún proveedor por el incumplimiento previo de pagos?	
8.- ¿El personal del departamento contable tiene claramente definidas sus funciones?	
9.- ¿Cada qué tiempo se emiten reportes de cuentas por pagar y se hace su respectivo análisis?	
10.- ¿Se hace una planificación y análisis de las compras realmente necesarias para no incurrir en salidas de efectivo no adecuadas que inhabiliten recursos para el compromiso con los pagos a proveedores?	

Elaborado por: Parra M. (2020)