



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

**TEMA:**

**PROPUESTA DE UN CONTROL INTERNO AL PROCESO DE PAGO A  
PROVEEDORES DE LA EMPRESA CLOSTORE S.A., UBICADA EN EL  
CENTRO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**Autora: Sánchez Palma Nicol Nathaly**

**Tutor: Ing. Ivan Illescas Rendón**

**Guayaquil, Ecuador**

**2021**

# ÍNDICE GENERAL

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
Índice general.....	vii
Índice de figuras.....	ix
Índice de cuadros.....	x

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	3
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema.....	3
Evaluación del problema.....	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
Objetivos generales.....	5
Objetivos específicos.....	5
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	6

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÒRICO**  
**FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

Antecedentes Históricos.....	9
Antecedentes Referenciales.....	11
Fundamentación Legal.....	14
Variables De La Investigación.....	19
Definiciones Conceptuales.....	21

**CAPÍTULO III**  
**METODOLOGÍA**

Presentación De La Empresa.....	25
Análisis Económico Y Financiero.....	30
Diseño De La Investigación.....	33
Tipos De Investigación.....	33
Técnicas De Investigación.....	38
Procedimiento De La Investigación.....	41

**CAPÍTULO IV**  
**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Análisis E Interpretación De Los Resultados... ..	42
Plan De Mejoras.....	43
Conclusiones.....	54
Recomendaciones.....	55
<b>Bibliografía.....</b>	<b>56</b>
<b>Anexos.....</b>	<b>58</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
<b>Figura 1:</b>	
Organigrama de la empresa Clotstore s.a .....	26
<b>Figura 2:</b>	
Organigrama valores de la empresa Clotstore s.a .....	28
<b>Figura 3:</b>	
Análisis de estado financiero de los dos últimos años.....	29
<b>Figura 4:</b>	
Análisis de Estado de Resultado de los dos últimos años.....	30
<b>Figura 5:</b>	
Análisis de los indicadores financieros relacionados con las cuentas por pagar proveedores.....	32
<b>Figura 6:</b>	
Diagrama de flujo de proceso de pagos .....	62

## ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
<b>Cuadro 1:</b>	
Guía de observación.....	42
<b>Cuadro 2:</b>	
Cuestionario de preguntas .....	.45
<b>Cuadro 3:</b>	
Análisis e interpretación de resultados .....	46

**Cuadro 4:**

Formulario de entrevista .....	51
--------------------------------	----

**Cuadro 5:**

Plan de mejoras de la empresa Clotstore s.a .....	55
---	----

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. Ubicación del problema en un contexto.**

Las cuentas por pagar a proveedores son obligaciones adquiridas por la compra un bien o servicio que se tienen que liquidar en un tiempo determinado, dependiendo del acuerdo con el proveedor. Contablemente son importantes ya que permiten que el negocio se desarrolle, por este motivo es necesario llevar un control detallado de todos los movimientos ingresado en esta cuenta.

Se puede considerar que el control interno es una de las formas más efectivas para lograr las reestructuraciones del proceso actual de pagos, esto conlleva a tener una revisión y verificación más minuciosa de los saldos de las cuentas por pagar a proveedores.

Basado en lo anterior, es importante que se establezca este tipo de control para así evitar que se presenten inconvenientes, como pérdida de documentos de ventas que puedan provocar atrasos en los pagos a lo largo de la actividad económica.

La empresa CLOTSTORE S.A, ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil se ha dedicado a la fabricación de prendas de vestir de telas tejidas y no tejidas entre otras, para hombres, mujeres y niños desde hace muchos años ganando un prestigio en el área de los textiles.

Sin embargo, luego de un análisis implementado dentro de la compañía CLOTSTORE S.A, identificamos que no hay planificación al momento de realizar un correcto proceso de pago a proveedores factores que han determinado ciertas falencias que conllevan a un mal manejo de las finanzas internas de la empresa lo que no permite el desarrollo adecuado que requiere la institución.

De la misma manera encontramos que el personal no cuenta con un proceso establecido para desarrollar su trabajo de forma íntegra donde se identifique que proveedores se encuentran vencidos, tiempo de crédito proporcionado para los pagos, aprobación de gerencia para así establecer antecedentes a nivel contable bases que servirán para mejorar y fortalecer el proceso de pagos de la empresa.

Cabe destacar que la empresa en mención no cuenta con un sistema adecuado de control de cuentas por pagar a sus proveedores lo que ocasiona una problemática al no poder cancelar a tiempo a sus proveedores, además de no poder ser sujeto de créditos que le permitirán un mejor desarrollo económico.

Por tal razón es fundamental diseñar un sistema de análisis de control interno al proceso de pagos a proveedores que garantice obtener el saldo de las cuentas por pagar de la empresa CLOTSTORE S.A ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil, misma que garantice un correcto funcionamiento de la entidad.

De esta manera se va a garantizar que el personal del área contable cuente con una base en cuanto a la información detallada de las cuentas vencidas, tiempo de crédito y demás detalles de los proveedores que son de suma importancia de la empresa para consolidar el proceso de pagos.

### **1.1.1. Situación conflicto.**

En la ciudad de Guayaquil, en el centro de la ciudad se encuentra ubicada la empresa CLOTSTORE S.A., está dedicada a la venta de ropa para damas y caballeros, se ha podido evidenciar que no existe un control interno de las cuentas por pagar a proveedores, y esto conlleva a que se presenten problemas como los siguientes:

- Falta del control de los saldos actuales de proveedores
- Error al efectuar el pago
- Existen retrasos.

### **1.1.2. Formulación del problema.**

¿Cómo controlar el proceso de pago a proveedores para obtener el saldo de las cuentas por pagar proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A., ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, en el periodo 2020?

### **1.1.3. Delimitación del problema.**

**Campo:** Contabilidad

**Área:** Financiera

**Aspectos:** Control de saldos, Proceso de pago a proveedores.

**Contexto:** Empresa CLOTSTORE S.A.

**Cantón:** Guayaquil.

**Provincia:** Guayas.

**Año:** 2021

**Tema:** “Propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores de la Empresa CLOTSTORE S.A., ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil”.

#### **1.1.4. Variables de la investigación:**

**Variable independiente:** Proceso de pago a proveedores.

**Variable dependiente:** Cuentas por pagar de proveedores.

#### **1.1.5. Evaluación del problema.**

El problema que se presenta cumple con los siguientes aspectos:

**Delimitado:** La ejecución del proyecto se delimita al área contable debido a la problemática que se evidencio en ese contexto de la empresa CLOTSTORE S.A. de la ciudad de Guayaquil.

**Claro:** La redacción del contenido de este trabajo de investigación, utiliza una escritura clara y sencilla fácil de entender dentro del marco profesional utilizando todas las reglas ortográficas para que el lector pueda comprender la problemática en cuestión.

**Evidente:** La investigación permite identificar el problema en cuanto a la falta de un control interno al proceso de pago a proveedores lo que no permite que se garantice la obtención del saldo de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A. mismo que afecta la liquidez y desarrollo de la institución.

**Concreto:** El desarrollo del trabajo de investigación está diseñado de una manera precisa y clara para dar solución al problema de las variables del proyecto en cuanto al control interno al proceso de pagos a los proveedores de la institución.

**Relevante:** Es de suma relevancia encontrar solución a la problemática en este proyecto de investigación para obtener un claro y preciso saldo de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa CLOSTORE S.A, que le permita manejar con mayor eficiencia los ingresos y egresos de la misma.

**Factible:** El proyecto de investigación se lo ha desarrollado de una manera responsable y clara para que de esta manera se puedan utilizar los recursos y los tiempos de la manera más adecuada y sean viable para un buen desarrollo y progreso de la institución antes mencionada.

#### **1.1.6. Objetivos.**

##### **Objetivo general:**

Elaborar un plan de control interno al proceso de pago a proveedores para obtener el saldo de la cuenta por pagar, de la empresa CLOTSTORE S.A., ubicada en el centro de la ciudad Guayaquil.

##### **Objetivos específicos:**

- Fundamentar desde la Contabilidad las bases teóricas del control interno en el proceso de pago a proveedores en función de establecer los saldos de las cuentas por pagar en la empresa.
- Valorar el estado actual del control interno que se realiza al proceso de pago a proveedores que se realiza en la empresa CLOTSTORE S.A.
- Diseñar control interno al proceso de pago a proveedores que garantice la obtención del saldo de la cuenta por pagar de la empresa CLOTSTORE S.A., ubicada en el centro de la ciudad Guayaquil.

#### **1.1.7. Justificación de la investigación.**

La siguiente investigación tiene como propósito fundamental implementar un proceso de control interno de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A, de esta manera obtener resultados más eficientes y exactos al momento de liquidar las deudas lo que permitirá llevar un mejor control en el proceso de pagos a los proveedores.

Por tal motivo es importante determinar las falencias que existen dentro de la empresa debido a la falta de un control interno de las cuentas por pagar de la entidad, lo que conlleva a que no se obtenga el saldo exacto de las cuentas vencidas y por pagar que garantice el buen manejo contable de la institución.

El nivel que se alcanzará es de carácter relevante obteniendo orden en los procesos que se vayan a realizar, el cual tendrá como resultados la claridad de pago a proveedores de la organización, este nuevo control servirá para tener saldos reales, con documentación verificada por la gerencia y su respectiva autorización.

El proceso de análisis se desarrollará mediante las técnicas de observación e interrogantes que se realizaran al objeto de estudio, en este caso al personal del departamento contable de la empresa CLOTSTORE S.A, de la ciudad de Guayaquil.

El diseño que se implementara es este proyecto será de gran importancia, mismo que no solo beneficiará a los propietarios de la empresa, sino que también al personal que le dará las herramientas necesarias y pertinentes para llevar un mejor control en la parte contable de la misma.

En suma, este tema de investigación servirá de base y apoyo para otros alumnos interesados en resolver esta problemática en nuevos proyectos de investigación semejantes sobre controles internos de cuentas por pagar a proveedores que

permitirán resolver estas falencias dentro del área contable de las organizaciones.

**Conveniencia:** El presente proyecto de investigación es conveniente y de manera necesaria para poder determinar cuáles son las falencias que presenta la empresa específicamente en el área contable debido a no contar con un control interno de las cuentas por pagar que le permita obtener el saldo exacto para poder cumplir con las obligaciones a sus proveedores, misma que le va a permitir un manejo adecuado, controlado y acorde a los requerimientos contables de una institución sana, con ética profesional, cumplidora de la ley y con sus clientes.

**Relevancia social:** Es de suma relevancia mostrar a la sociedad y en este caso a los proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A. un adecuado y correcto manejo en cuanto a sus recursos financieros además de que se registren de manera apropiada todas las transacciones en libros contables tal cual como se den en el momento ya sean estos ingresos o egresos de la institución en mención, así los trabajadores del área contable tendrán un saldo correcto de las cuentas por pagar para cumplir de manera óptima con sus proveedores.

**Implicaciones prácticas:** Es evidente la problemática que se presenta en el área contable de la institución antes mencionada por tal razón se debe resolver esta falencia realizando un verdadero y adecuado control interno de las cuentas por pagar a proveedores para que queden registradas adecuadamente con sus respaldos y que se puedan realizar las transacciones de débito y así obtener el saldo correcto de la misma y cumplir con las obligaciones de cada uno de los proveedores de la empresa.

**Valor teórico:** Los valores teóricos y análisis de esta investigación son claves para la búsqueda de la solución a esta falencia en la empresa CLOTSTORE S.A.

para reducir tiempos y la ineficiencia de los trabajadores, minimizar costos y cumplir con los requerimientos y obligaciones de sus clientes.

De esta manera toda la información es veraz y oportuna para proveedores, dueños de la empresa y la sociedad en general, así mismo se podrá obtener el saldo exacto de las cuentas por pagar que tanto han afectado a trabajadores y clientes de la institución.

Se puede determinar que el diseño de esta investigación servirá para obtener un mejor desempeño del personal y control de recursos, así mismo con la implementación de las recomendaciones se podrá realizar un análisis de comparación contable del antes y después de aplicar las mejoras.

**Unidad metodológica:** Este proyecto de investigación será útil para futuras investigaciones referentes a esta misma problemática además se podrá contar con una herramienta útil para elaborar análisis cualitativos y cuantitativos con trabajos similares para otros estudiantes que establezcan una investigación de un tema similar con la que pueda ampliar sus criterios investigativos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Fundamentación teórica.**

##### **Antecedentes históricos.**

Desde los inicios de la prehistoria, la humanidad ha tenido la necesidad de obtener formas de mejorar su estilo de vida, dentro de esas formas los pueblos buscaban la manera de obtener bienes o servicios a través del intercambio de productos, en la cual se realizaba una relación entre compra y venta sin la necesidad de la intervención del dinero.

Según la historia de los procesos contables, radica en los pueblos de Egipto, Fenicia, Siria, entre otros, sitios donde se logró observar la contabilidad desde una partida simple, con el paso del tiempo por la edad media se presentaron los libros de contabilidad con la finalidad de ir manejando un control en los procesos que debían manejar los negocios. Pero cabe dar a conocer que, a partir de la revolución industrial, se notó la importancia y necesidad que se debía llevar a cabo con respecto a los controles de operaciones en máquinas que eran manejadas por los operarios.

Como se puede destacar los procesos contables en las civilizaciones a través de los tiempos han sido de suma importancia mismas que día a día van evolucionando para optimizar un manejo adecuado de las finanzas de las empresas y de esta manera mantener un óptimo control de los recursos financieros. (ever1523)

Así lo manifiesta la autora (Jurado, 2018) “El proceso contable son los registros de las transacciones de la empresa en un periodo contable, por esta razón son resumidas y registradas para la elaboración de los estados financieros. s/p

Por tal motivo los procesos contables son fundamentales y necesarios para poder llevar un control interno en las organizaciones sobre todo de las cuentas por pagar de cualquier institución que desea manejar de manera óptima y sin problema su contabilidad misma que le permita desarrollarse adecuadamente además obtener créditos para poder crecer y competir en el mercado.

Podemos destacar que el término “control interno” propiamente dicho aparece a finales del siglo XIX dentro del área de auditoria ya como profesión en Estados Unidos por el año 1900 dándole la relevancia necesaria e independencia sobre los asuntos financieros. Más adelante ya en América Latina dado el intercambio comercial los países fueron estableciendo controles internos en la administración financiera para optimizar sus finanzas.

Posteriormente se asume que la historia contable en el Ecuador empieza con el periodo contable de América Latina, pero las primeras normas de contabilidad en el país se establecieron en el año 1975 y ratificadas en 1978 como lo afirma la magister Dunia Yaguache Maza en su artículo de la revista Sur Academia pag.25:

Al viajar a través del tiempo y revisar la historia contable del Ecuador, se puede observar que las primeras normas de contabilidad adoptadas en el país fueron los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) emitidos por el —XIII Congreso Nacional de Contadores en el Ecuador en noviembre de 1975. Los PCGA fueron divulgados por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador en la Asamblea Nacional de 1978 (Yaguache, 2015)

Los procesos contables y el control interno en el país se dan desde el año 1975 y se han venido adecuando y modificando a través de los años a medida que sean necesarias de acuerdo a los estándares internacionales mismos que han sido ratificados por la superintendencia de compañías del Ecuador.

En el caso de la empresa CLOTSTORE S.A, objeto de estudio de esta investigación se ha podido encontrar que carece de un adecuado manejo de sus cuentas de pagos a sus proveedores y de no contar con un claro y verdadero saldo de las cuentas por pagar que le permita un mejor desempeño al momento de clarificar sus finanzas.

Motivo fundamental para llevar a cabo un claro y eficiente control del saldo de las cuentas por pagar para garantizar un adecuado sistema de pagos a sus proveedores que sea a tiempo y oportuno sin que le ocasione futuros problemas financieros de iliquidez al momento de cumplir con sus obligaciones a todos sus proveedores y clientela en general.

Por lo que es conveniente diseñar y aplicar un verdadero control interno al proceso de pagos a proveedores que asegure a los trabajadores del área contable obtener los saldos y cuentas claras para de esa manera cumplir a tiempo con las obligaciones vencidas, por vencer y gastos generales de la empresa.

### **Antecedentes referenciales.**

#### **Contabilidad**

Es un elemento importante para conocer las condiciones de cómo se encuentra una organización, para así poder visualizar de manera más detallada los movimientos contables de la empresa, con el objetivo de mejorar su rentabilidad económica. (Gil, economipedia, s.f.)

Es primordial conocer los objetivos fundamentales de la contabilidad que por una parte se debe entender el pasado para que se pueda tomar decisiones en la organización, para complacer a los distintos grupos de interés y también dejar plasmado sobre todas las operaciones económicas realizadas. En otras palabras, se puede decir que la contabilidad sirve para:

- Estudiar cada parte de los recursos económicos de una empresa; permitir reflejar de manera más detallada las cuentas para la correcta toma de decisiones;
- Registrar las gestiones de los administradores Controlar y las cargas tributarias de la empresa;

### **Cuentas por pagar**

En contabilidad, las cuentas por pagar son deudas que posee una empresa a sus acreedores y proveedores, como resultado de la adquisición de bienes y servicios.

### **Importancia de las cuentas por pagar**

Tener organizadas las cuentas por pagar genera en clientes y empleados la necesidad de seguir las normas contables apropiadas. Es una prioridad para cualquier empresa el que estas se encuentren reflejadas en el plan contable, ya que de esta manera:

Se reducen los riesgos de fraude o pérdidas innecesarias.

Al tener solvencia, se genera confiabilidad en los clientes potenciales y se fragua una buena reputación.

Se accede con mayor facilidad a créditos bancarios o financiamientos de proveedores inmediatos.

Se evita perder el rastro de los pagos y deudas que generan intereses.  
(Enciclopedia, 2019)

### **Cuenta por pagar a proveedores:**

Son valores deudores por la adquisición de bienes o servicios a una entidad.

### **Control interno**

El control interno es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables. (Suarez, 2014)

### **Importancia Del Control Interno**

Ayuda a la seguridad del sistema contable de la empresa, evaluando los recursos contables y financieros, que contribuye a que la empresa realice sus objetivos.

### **Elementos del control interno**

Planeación de lo que va a realizar

Supervisión de los trabajos realizados

Organización al momento de la ejecución del trabajo

Autorización de las autoridades de la organización

Personal es el encargado del proceso (Giovanny., 2001)

### **Control interno del proceso de pago a proveedores**

Es importante dar a conocer la necesidad que exista un sistema en el área contable de control interno establecido, por este motivo es primordial tener claro los diferentes procesos relacionados a las cuentas deudoras de proveedores como los siguientes:

- Que exista una Autorización de una orden de compra revisada y aprobada por el jefe
- Evaluación y verificación de los documentos entregados por los proveedores
- Que el saldo a pagar sea el correcto
- No exista cuenta por pagar vencida
- Que se cancele en el plazo establecido (JESÚS, 2016)

## **2.2. Fundamentación legal.**

### **Constitución de la República del Ecuador**

**Art. 33.-** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado. (Constitución de la República del Ecuador, 2018)

Se garantiza el derecho al trabajo como derecho social y económico mediante fuente personal y/o base en la economía de las y los trabajadores en pleno goce de dignidad y remuneraciones justas en cuanto al desempeño de su trabajo de libre selección y aceptación.

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Constitucion dela Republica del Ecuador, 2008)

El método económico es social y solidario reconociendo al ser humano como sujeto y fin mediante una relación equilibrada en armonía con la naturaleza garantizando el buen vivir, integrando el sistema económico público, privado, mixto, popular y solidario regulándose de acuerdo a la ley.

### **(Plan Nacional del Buen Vivir)**

#### **Objetivo 9. Garantizar el trabajo digno en todas sus formas.**

Los principios y orientaciones para el socialismo del buen vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. El trabajo debe ser concebido como un elemento mismo del buen vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas. (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013, pág. 74)

El socialismo del buen vivir establece supremacía del ser humano por sobre el capital es indiscutible y considerado como parte del buen vivir tomando como base para el desarrollo del talento de las personas.

### **Cuentas por pagar**

Se reconocen como pasivos financieros:

Obligaciones contractuales que nos obliguen a entregar un bien o prestar un servicio.

Deudas contraídas con las administradoras públicas.

#### NIC 32

Las cuentas por pagar también son llamados pasivos financieros y a su vez es cualquier compromiso que suponga:

- Una obligación contractual de: entrega de efectivo u otro activo financiero a un tercero y; intercambiar un pasivo financiero en condiciones potencialmente desfavorables.

En esta NIC, los pasivos financieros son los que representan una obligación contractual de entregar el efectivo en el futuro, por ejemplo; las cuentas por pagar de origen comercial y los pagarés por pagar. (Cuitiva, prezi, 2013)

#### NEA 10: Evaluación De Riesgo Y Control Interno

1. El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

2. El auditor deberá obtener una comprensión suficiente de los sistemas de contabilidad y de control interno para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

3. “Riesgo de auditoría” significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría no apropiado cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante. El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

4. “Riesgo inherente” es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una exposición errónea que pudiera ser de carácter significativo, individualmente o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

5. “Riesgo de control” es el riesgo de que una exposición errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que individualmente pudiera ser de carácter significativo o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otros saldos o clases, no sea evitado o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

6. “Riesgo de detección” es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una exposición errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de carácter significativo, individualmente o cuando se agrega con exposiciones erróneas en otros saldos o clases.

7. “Sistema de contabilidad” significa la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las cuales se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros. Dichos sistemas identifican, reúnen analizan, calculan, clasifican, registran, resumen, e informan transacciones y otros eventos.

8. El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. El sistema de control interno va más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones del sistema de contabilidad.

9. En la auditoría de estados financieros, el auditor está interesado sólo en aquellas políticas y procedimientos dentro de los sistemas de contabilidad y de control interno que son relevantes para las aseveraciones de los estados financieros. (FLORES, s.f.)

La finalidad de esta norma es facilitar lineamientos para la obtención y entendimiento de los sistemas de contabilidad y de control interno. Sobre el riesgo de auditoría y sus componentes riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. El auditor es que evalúa riesgos y procedimientos en su juicio profesional para así reducir el nivel de riesgo.

Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades. 2 los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables, han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. (Norma Internacional de Contabilidad , s.f.)

Esta norma nos permitirá conocer las políticas y procedimientos que se tiene que aplicar al momento de registrar la información, así como comparabilidad de las cuentas, para llevar un registro más adecuado y así tener saldos correctos.

### **Control de las cuentas por pagar de una empresa.**

Para que una empresa evite incumplir sus obligaciones es necesario llevar un control de todas las deudas adquiridas respetando las fechas de vencimiento, ya que cuyo retraso ocasiona una deuda mayor, por concepto de interés, este endeudamiento tiene que pasar por una autorización previa. Así mismo debe archivarse toda la documentación referente hasta adquisiciones. (Cuitiva, 2013)

### **2.3. Variables de la investigación conceptualización.**

**Variable independiente.**

**Procesos de pagos a proveedores.**

Los procesos de pagos a proveedores están establecidos dentro del control interno de una empresa y encierra todos los mecanismos y herramientas

necesarias para garantizar la validez y la integridad de los estados financieros y contables que permitan cumplir las operaciones y la rentabilidad de la compañía mismas que van asegurar los procedimientos y eficiencia de las operaciones normales de la misma.

Es decir que estos procedimientos tienen como finalidad seguir con los requerimientos para gestionar el pago a los proveedores de algún bien o servicio adquirido por la empresa tal como lo indica el autor Antón (2016) : “Este procedimiento tiene como objetivo indicar los pasos a seguir para gestionar el pago a proveedores, en base a bienes y servicios adquiridos por la entidad y por las cuales se genera una obligación a cancelar” (pág. 2)

### **Variable dependiente.**

#### **Cuentas por pagar a proveedores.**

Las cuentas por pagar son los rubros de los valores adquiridos en una entidad por la compra de un bien o servicio a terceros mismas que son respaldadas por una factura donde se detalla el bien adquirido y las operaciones de compra de materia prima o servicios adquiridos a corto, mediano o largo plazo.

Tal como lo define a continuación el autor Washington Neira Vélez en su trabajo de investigación titulado “Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en ASISBANE”: de la Universidad de Guayaquil.

Las cuentas por pagar son rubros que surgen a consecuencia de la actividad normal de la empresa, como compra de bienes, productos o materiales (inventarios o existencias), servicios que nos fueron prestados por terceros, gastos originados y adquisiciones de Propiedades, Planta y Equipos. (Neira, 2016, pág. 22)

En conclusión, podemos afirmar que las cuentas por pagar a proveedores son todos los bienes, servicios y materia prima adquirida por una entidad para poder producir o transformarla a un nuevo producto con valor agregado mismos que deben estar respaldados por una factura para su posterior cancelación.

#### **2.4. Glosario de términos.**

**Administrar:** es una actividad que participan e imparten el orden dentro de una organización. (Ucha, 2009)

**Auditoria:** La auditoría es el arte de llevar y verificar que la información financiera y administrativa que genera una empresa de manera confiable, veraz y oportuna. (Sandoval, 2012, pág. 28)

**Abonar:** Un abono en contabilidad es un movimiento que se recoge en la parte del haber de un asiento contable. (López, 2019)

**Acreedor:** Un acreedor es aquella persona natural o jurídica que entrega “algo” a la persona que recibe (deudor). (Taya, 2021)

**Beneficios económicos:** se relaciona entre la diferencia de ingresos y costos derivados de una actividad económica. (Galán, 2021)

**Contabilidad:** es una materia esencial que se ocupa de analizar la situación financiera de una organización, con la finalidad de permitir una mejor toma de decisiones para la misma y posteriormente presentando toda la información detallada. (Mirla, 2018)

**Conciliar:** La conciliación contable tiene como fin garantizar la integridad de la información contable de diferentes rubros: cuentas por pagar, cuentas por cobrar y cuentas de bancos. (RSM, 2019)

**Control interno:** Los controles internos garantizan que la gerencia cuente con información precisa, oportuna y completa incluidos los registros contables para planificar, controlar y reportar las operaciones del negocio. (Si Corvo, 2021)

**Cuentas por pagar:** es una deuda que se obtiene por la adquisición de un bien, es decir es una cuenta deudora de una entidad. (debitor, s.f.)

**Crédito:** El crédito es un préstamo de dinero que una persona le otorga a otra, con la finalidad de que sea devuelto, dependiendo entre los términos negociados y con el interés de la misma. (CMF Portal de Educación Financiera, s.f.)

**Deudor:** Deudor es la persona que tiene una deuda con otra persona o una entidad financiera (acreedor), y que por lo tanto está obligada a satisfacerla, so pena de ser enjuiciada. No necesariamente la deuda tiene que ser de dinero, porque puede ser por una cosa o un servicio a prestar. (Gomis, 2021)

**Endeudamiento:** Conjunto de obligaciones de pago que una organización o persona tiene con otra. (IAHORRO , s.f.)

**El saldo de una cuenta:** es el resultado que se obtiene realizando una resta de los ingresos y egresos de una cuenta. (Roldán, s.f.)

**Interés:** Es una cantidad que se abona a los agentes económicos por la prestación de dinero, es decir es un porcentaje anual de suma prestada (konfio)

**Instrumentos financieros:** es un acuerdo monetario entre dos partes con el cual se realiza un contrato entre comprador y vendedor (IG.COM, s.f.)

**Negociación:** Es una herramienta fundamental, que sirve para obtener mejores relaciones tanto en lo laboral como en lo personal. (Hernández, s.f.)

**Orden de compra:** Es un documento que es emitido por un comprador que se compromete a pagar al vendedor por la adquisición de un producto o servicio. (Shopify, s.f.)

**Pago:** Son salidas de dinero de la compañía por concepto de la adquisición de bienes y servicios. (Pedrosa, s.f.)

**Pasivo:** En contabilidad, los pasivos son todas las deudas y obligaciones que la empresa está comprometida a cumplir con terceros. Estos pueden ser personas naturales o entidades. También se conoce a los pasivos como un capital financiero que la empresa adquiere para cubrir sus activos. (ElContadorProfesional, 2021)

**Pasivo corriente o circulante:** Constituido por las transacciones de compra de mercancías, materiales y equipos o servicios a proveedores, acreedores y anticipos de clientes a facturas emitidas a crédito y préstamos a corto plazo. (Riquelme, 2021)

**Pasivo no corriente o no circulante:** Está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo. Es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año. (Llorente, 2021)

**Proveedor:** es el encargado que abastece a otras personas naturales o jurídicas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad. (circulante.com, 2016)

**Requerimiento:** Un requerimiento es un documento que envía la autoridad fiscal a un contribuyente por un posible error u omisión en el cumplimiento de obligaciones fiscales. (Atanasio, 2021)

**Situación económica:** Hace referencia al resultado de la actividad financiera de una organización (Sala, 2016)

**Transferencia bancaria:** Traspasar dinero de una cuenta a otra, realizada por una persona o entidad Es la operación de. (Gil, Ecomipedia, s.f.)

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Presentación de la empresa

La empresa CLOTSTORE S.A inició sus actividades desde el 2013, dedicada a la fabricación de prendas de vestir en telas tejidas de puntos y ganchos, en telas no tejidas para todo tipo de gustos en hombres, mujeres y niños entre los que destacan abrigos, conjuntos, chaquetas, faldas, pantalones, trajes en general para deporte, baño.

La empresa está dedicada a elaborar sus prendas de vestir con los más altos estándares de calidad en el mercado nacional para satisfacer las necesidades y exigencias de su clientela, cuenta con su personal altamente calificados con una amplia trayectoria en el diseño y confección de prendas de vestir para todo tipo de personas.

El profesionalismo y capacidad de los trabajadores de la empresa comprometida a proveer y dar soluciones integrales, innovadoras, eficientes y económicas a sus clientes aportando al desarrollo y progreso económico del país.

**Misión:** Ofrecer a nuestros clientes productos de calidad, a precios cómodos que cumplan con sus necesidades y exigencias, abarcando sus gustos de acuerdo a su estilo de ver y vivir la vida.

**Visión:** Ser una empresa líder y reconocida en la venta de ropa, lograr también extendernos y crear nuestras cadenas de almacenes, proporcionando cada día

más un servicio de excelencia a nuestros clientes y que al mismo tiempo nos permitan competir en el mercado nacional con los mejores precios del mercado.

**Descripción de la organización.**

**Razón social:** CLOSTORE S.A

**Fecha de inicio de actividades:** 09/08/2013

**Fecha de Actualización:** 13/01/2020

**Sector:** Se encuentra dentro del sector G475901

**Categoría:** MY PYMES MICRO

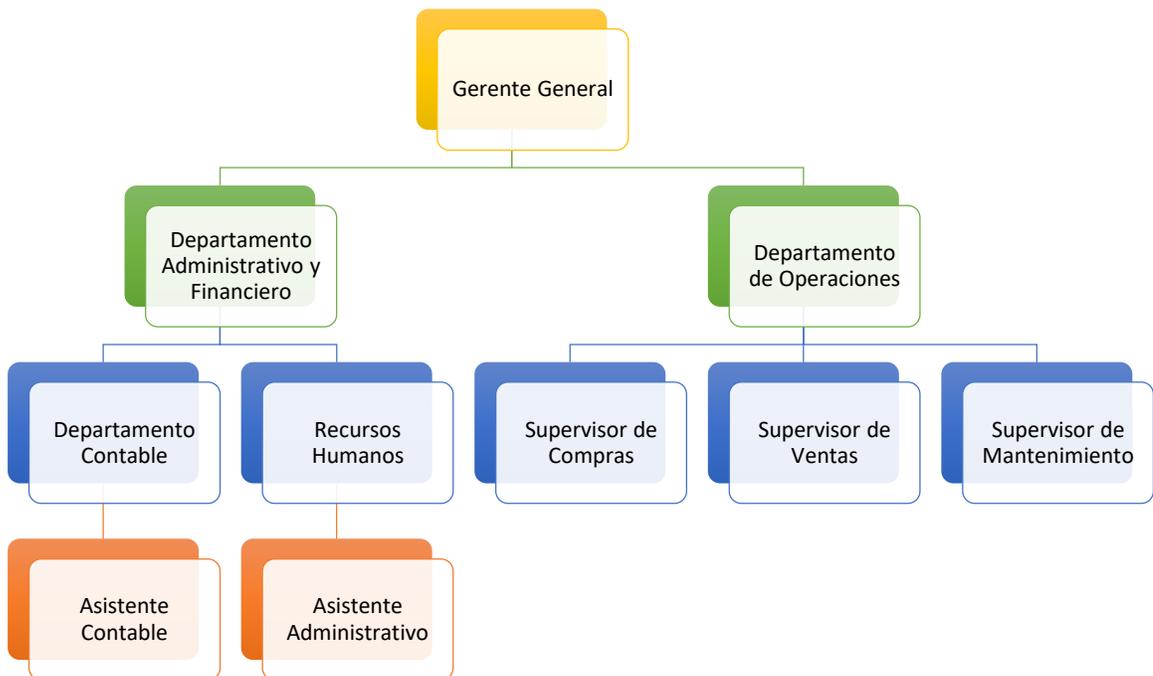
**Número de RUC:** 0992823429001

**Denominación Comercial:** Fabricación de prendas de vestir.

**Dirección:** Av. Olmedo 252 entre Chile y Eloy Alfaro, Guayaquil Guayas.

**Estructura organizativa:**

*Figura: 1*



*Elaborado por:* Nicol Nathaly Sánchez Palma

*Fuente:* Empresa CLOTSTORE S.A.

**Tabla # 1 Plantilla total de trabajadores**

<b>Departamento Contable</b>	<b>Cantidad</b>
Contador	1
Auditor interno	1
Asistente contable	1
Costo	1
Impuestos	1

*Elaborado por: Nicol Nathaly Sánchez Palma*

*Fuente: Empresa CLOTSTORE S.A.*

**Principales productos y servicios:** La empresa se dedica a la fabricación de prendas de vestir de telas tejidas, de punto y ganchillo, de telas no tejidas, entre otras, para Mujeres, Hombres y niños tales como: abrigos, trajes, conjuntos, chaquetas, pantalones, faldas, calentadores, trajes de baño, ropa de esquí, etcétera.

**Principales clientes, proveedores y competidores.**

**Tabla # 2**

<b>CLIENTES</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>COMPETIDORES</b>
BULLION ALLIANCE S. A	Confecciones SULLY S.A	Textiles "EL RAYO"

COMERCIO AL DETAL S.A	CRIFALE S. A	Matesa "TEXTIL S.A"
KEIKOFORMER CIA LTDA	FAJATE S. A	Garces GARCONTEX S. A
CIMABUSINESS CIA LTDA	FAJAMIA S. A	KETSATEX S.A
CRIFALE S.A	RINOPIISO S. A	RAPOSAU S. A

*Elaborado por:* Nicol Nathaly Sánchez Palma  
*Fuente:* Empresa CLOTSTORE S.A.

**Valores de la empresa:** La empresa CLOTSTORE S.A, está comprometida con el bienestar y la eficacia de sus colaboradores.

**Figura: 2**



*Elaborado por:* Nicol Nathaly Sánchez Palma  
*Fuente:* Empresa CLOTSTORE S.A.

## Análisis del Estado de Situación Financiera Clotstore S.A

Año 2019 y 2020

CLOTSTORE S.A				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
ANALISIS DE 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019 Y 2020				
	2019	2020	VARIACION	VARIACION %
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Banco	\$ 25.560,23	\$ 20.563,00	4997,23	-20%
Cuentas por cobrar	\$ 22.023,00	\$ 28.623,00	-6600,00	30%
Inventario	\$ 88.264,30	\$ 77.652,20	10612,10	-12%
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 135.847,53</b>	<b>\$ 126.838,20</b>	<b>9009,33</b>	<b>-7%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Muebles y Enseres	\$ 15.600,00	\$ 16.125,30	-525,30	3%
Equipos de Computacion	\$ 12.580,00	\$ 10.564,00	2016,00	-16%
(-) depreciacion acumulada	\$ -8.000,00	\$ -6.000,00	-2000,00	-25%
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 20.180,00</b>	<b>\$ 20.689,30</b>	<b>-509,30</b>	<b>3%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 156.027,53</b>	<b>\$ 147.527,50</b>	<b>8500,03</b>	<b>-5%</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVO CORRIENTES</b>				
cuentas por pagar	\$ 50.000,00	\$ 45.623,20	4376,80	-9%
obligaciones con el sri	\$ 3.526,00	\$ 3.201,20	324,80	-9%
obligaciones con el iess	\$ 2.563,00	\$ 2.364,00	199,00	-8%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 56.089,00</b>	<b>\$ 51.188,40</b>	<b>\$ 4.900,60</b>	<b>-9%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
obligaciones con entidades financieras l/p	\$ 55.625,00	\$ 43.256,00	12369,00	-22%
<b>TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 55.625,00</b>	<b>\$ 43.256,00</b>	<b>12369,00</b>	<b>-22%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 111.714,00</b>	<b>\$ 94.444,40</b>	<b>17269,60</b>	<b>-15%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
capital	\$ 19.387,53	\$ 31.504,60	-12117,07	62%
utilidad del ejercicio	\$ 24.926,00	\$ 21.578,50	3347,50	-13%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 44.313,53</b>	<b>\$ 53.083,10</b>	<b>-8769,57</b>	<b>20%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 156.027,53</b>	<b>\$ 147.527,50</b>	<b>\$ 8.500,03</b>	<b>-5%</b>

**Figura 3:** análisis de estado financiero de los dos últimos años.

**Elaborado:** Nicol Sánchez Palma

## Análisis del Estado de Resultado Clotstore S.A

Año 2019 y 2020

CLOTSTORE				
ESTADO DE RESULTADO				
ANALISIS DE 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019 Y 2020				
	2019	2020	VARIACION	VARIACION %
<b>INGRESOS</b>				
Ventas	\$ 81.156,00	\$ 77.256,00	3900,00	-5%
Descuentos en ventas	\$ 5.060,00	\$ 2.600,00	2460,00	-49%
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 86.216,00</b>	<b>\$ 79.856,00</b>	<b>6360,00</b>	<b>-7%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>				
Costo de ventas	\$ 48.693,60	\$ 43.193,60	5500,00	-11%
<b>TOTAL DE COSTO D VENTAS</b>	<b>\$ 48.693,60</b>	<b>\$ 44.193,60</b>	<b>4500,00</b>	<b>-9%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 37.522,40</b>	<b>\$ 35.662,40</b>	<b>1860,00</b>	<b>-5%</b>
<b>EGRESOS</b>				
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Mantenimiento y reparaciones	\$ 12.053,00	\$ 11.631,00	422,00	-4%
suministros y materiales	\$ 1.526,00	\$ 1.003,00	523,00	-34%
impuestos y contribuciones	\$ 1.325,00	\$ 1.064,50	260,50	-20%
depreciacion de activos	\$ 3.250,00	\$ 2.875,00	375,00	-12%
servicios basicos	\$ 1.520,00	\$ 825,00	695,00	-46%
sueldos y salarios	\$ 4.526,00	\$ 3.737,00	789,00	-17%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
comisiones bancarias	\$ 526,00	\$ 291,00	235,00	-45%
multas e intereses	\$ 200,00	\$ 152,00	48,00	-24%
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>\$ 24.926,00</b>	<b>\$ 21.578,50</b>	<b>3347,50</b>	<b>-13%</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>\$ 12.596,40</b>	<b>\$ 14.083,90</b>	<b>-1487,50</b>	<b>12%</b>

**Figura 4:** análisis de Estado de Resultado de los dos últimos años.

**Elaborado:** Nicol Sánchez Palma



Análisis de los indicadores financieros relacionados con las cuentas por pagar – Proveedores					
RAZON DE LIQUIDEZ	FORMULA	CALCULO			INTERPRETACIÓN
RAZON CORRIENTE	Activo corriente/Pasivo corriente	\$126.838,20	=	\$2,48	El resultado indica que la CLOTSTORE S.A por cada dólar que debe, cuenta con 2,42 para asumir sus deudas a corto plazo
		\$51.188,40			
PRUEBA DEL SUPER ACIDO	Activo corriente-inventario/Pasivo	\$49.186,00	=	\$0,96	el resultado indica que por cada dólar de deuda a corto plazo existe 0,96 para enfrentar sus deudas.
		\$51.188,40			
CAPITAL DE TRABAJO	Activo corriente-Pasivo corriente	\$ 12.6838,20 - \$ 51.188,40	=	\$75.649,80	La compañía cuenta con una capital de trabajo de \$75649,80 para asumir las actividades al 31 de diciembre 2020
RAZON DE ACTIVIDADES	FORMULA	CALCULO			INTERPRETACIÓN
ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR	Costo de venta/ cuentas por pagar/2	\$1,07	=	\$0,53	el resultado indica que las cuentas por pagar han rotado 0,53 veces, quiere decir que mide la unidad de veces promedio en el pago a proveedores.
		2			
PERIODO PROMEDIO DE PAGO	Cuentas por pagar/compras anuales/ 365 dias	\$45.623,20	=	230,14	indica que CLOTSTORE S.A hace sus pagos promedios a 230,14 días para saldar sus compras
		\$198,24			
RAZON DE APALANCAMIENTO	FORMULA	CALCULO			INTERPRETACIÓN
INDICE DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo Totales /Activo Totales	\$94.444,40	=	64%	indica que para el año 2020 CLOTSTORE S.A, el 64% de los activos totales es financiado por los acreedores.
		\$147.527,50			

**Figura 5:** Análisis de los indicadores financieros relacionados con las cuentas por pagar proveedores.  
**Elaborado:** Nicol Sánchez Palma

### **3.2. Diseño de la investigación.**

El diseño de la investigación es una recopilación de técnicas que permite al investigador realizar su proyecto como lo define Ruiz, L (2018) “Se trata de un conjunto de técnicas y métodos que escoge un investigador para llegar a realizar un experimento o un proyecto de investigación” ( S/p).

En el siguiente estudio se logrará desarrollar una metodología de investigación de campo, es decir, se trabajará todos los procedimientos dentro de la localidad, específicamente en el departamento contable de la empresa CLOTSTORE S.A., en donde se describirá todos los hechos, que se encuentran en la organización para posteriormente verificar resultados y así poder realizar mejoras dentro del área.

#### **Tipos de investigación.**

##### **Investigación descriptiva.**

El propósito de la investigación se fundamenta en detallar las situaciones y eventos que se dan en el problema, con el fin de especificar el inconveniente dentro del departamento contable como lo define según el autor:

Según el autor Fidias, A (2013) La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (pág. 24)

Como se puede apreciar el autor hace referencia y señala que este tipo de estudios sirve para destacar las características de una población, la situación en que se encuentra y obre toda el área de interés del investigador.

### **Investigación explicativa.**

Se emplea la investigación explicativa, mediante la cual se valorará el proceso de pago por las distintas falencias que ocurren en el sistema de pagos a proveedores.

Es de esta manera como lo define: Rus, (2020) "La investigación explicativa, como su nombre indica, tiene como objetivo ampliar el conocimiento ya existente sobre algo de lo que sabemos poco, o nada. De esta forma, se centra en los detalles, permitiéndonos conocer más a fondo un fenómeno" (S/p) .

En suma, lo que este tipo de investigación determina es ampliar la gama de conocimientos previos que se obtienen del fenómeno de estudio para profundizar en los detalles de mayor relevancia de la investigación.

### **Investigación correlacional.**

El estudio correlacional se ocupa de determinar la variación en unos aspectos en relación con otros, este estudio es el indicado para organizar la relación estadística entre las características y la concentración de las causas del fenómeno estudiado. En una situación creada, explica porque se presenta en qué grado dos más de sus variables están relacionadas y que circunstancias se produce este estado. (Landeau, 2007)

Es decir que en este tipo de estudio las variaciones que se contraen al renovar los elementos de modelo que representa un sector de realidad misma que se va a estudiar la relación que existe entre las dos variables de manera científica.

### **Población.**

Una población estadística está compuesta por un conjunto de elementos, sujetos o individuos que comparten mismas características tal como lo define este autor en su trabajo de investigación intitolado; El emprendimiento en la formación profesional: Nicolas Suárez (2018 ) "La población es un universo de

determinados elementos que poseen ciertas características semejantes”. (pág. 52)

La población para este trabajo de investigación está compuesta por 15 personas, quienes son los trabajadores de la empresa CLOTSTORE S.A. ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil misma que se detallara más adelante en un cuadro de doble entrada.

En esta parte la frecuencia estará representada con los valores porcentuales con sus respectivos gráficos de cada interrogante que se aplique para obtener un mejor análisis e interpretación de resultados en la investigación, dado el tamaño de la muestra no es necesario aplicar formula.

### **Tipos de población.**

Existen 2 tipos de población estadísticamente hablando y estas se diferencian según lo determine el tamaño de la población las mismas que anotaremos a continuación:

- Población finita.
- Población infinita.

Para este trabajo de investigación se podrá aplicar el tipo de población finita dado el tamaño de la población en la que se aplicara la entrevista como es el caso del área contable de la empresa CLOTSTORE S.A.

### **Población finita.**

Este tipo de población se lo puede definir como aquella población que está compuesta por un determinado número de elementos, sujetos o individuos, así como lo manifiesta: Añez. J (2021) “La conforma una pequeña cantidad de elementos, su número está definido de forma clara, además de ser mensurables también tienen la capacidad de ser agrupables”. (S/p)

### **Muestra.**

La muestra es un subconjunto de datos que se desprenden de una población que comparten ciertas cualidades, por tanto, el tamaño de una muestra generalmente será menor al tamaño de la población como lo manifiesta: Lugo. Z (2018)“La muestra es una parte representativa de una población donde sus elementos comparten características comunes o similares”. (S/P)

Es decir, este tipo de muestra se utiliza para analizar a una población determinada de manera más factible misma que se podrá contabilizar de mejor manera ya que comparten particularidades. Existen varios tipos de muestras:

- Muestreo probabilístico; este tipo de muestreo a la vez se subdivide en muestreo aleatorio simple, sistemático, estratificada y conglomerado.
- Muestreo no probabilístico, este muestreo se divide en muestreo por cuotas, intencional o de conveniencia y bola de nieve.

Para elaborar este trabajo de investigación se eligió la muestra no probabilística dado que es muy útil para estudios exploratorios la misma que se aplica en una muestra muy limitada (5 personas) en comparación al tipo de población con el que se está estudiando (15 trabajadores en total). Tal es el caso de los entrevistados del área contable con la que se va a determinar cuantificablemente el resultado más exacto posible de la investigación que se está realizando en la empresa CLOTSTORE S.A.

### **Muestra no probabilística**

Este tipo de muestra es muy utilizada debido a su bajo costo y por qué la población escogida comparte características similares como lo detalla: Alvizar. Y (2021,Parr 1) “Muestra no probabilística dirigida a un subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación”. (S/p)

Entre este tipo de técnica no probabilístico se destaca el muestreo por conveniencia mismo que se detallará y definirá a continuación:

## **Muestreo por conveniencia.**

El muestreo por conveniencia es una técnica donde se selecciona una muestra que está a disposición del investigador de una manera fácil de reclutar además es una de las técnicas más comunes debido a su efectividad, rapidez, bajo costo y fácil disponibilidad.

El muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilística donde las muestras de la población se seleccionan solo porque están convenientemente disponibles para el investigador. Estas muestras se seleccionan solo porque son fáciles de reclutar y porque el investigador no consideró seleccionar una muestra que represente a toda la población. (SalgadoMaria, 2019 , pág. 32)

Es decir, en esta técnica de muestreo no probabilística es ideal para trabajar con una muestra muy pequeña, tal es el caso del objeto de estudio de esta investigación dónde la muestra alcanza un total de 5 individuos misma que es rápida, de bajo costo y muy efectiva.

**Tabla # 2**

USUARIOS	POBLACION	MUESTRA
DEPARTAMENTO CONTABLE	15	5

**Elaborado por:** Nicol Nathaly Sánchez Palma

**Fuente:** Empresa CLOTSTORE S.A.

## **Métodos de la investigación.**

### **Analítico – sintético**

**El método analítico** es una investigación donde se observa los elementos de las causas y efectos. Este método nos permite entender la situación actual del proceso y así comprender mejor su comportamiento para establecer mejoras.

Como lo expresa: Zeferino. L, (2020) “El Método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos” (S/p).

**El método sintético** nos permite reconstruir un todo a través de los elementos del análisis como lo expone Sergio Gómez: (2012 ) “Su principal objetivo es lograr una síntesis de lo investigado; por lo tanto, posee un carácter progresivo, intenta formular una teoría para unificar los diversos elementos del fenómeno estudiado”. (pág. 16)

### **Inductivo – deductivo**

**El método estadístico** consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación. En este artículo se explican las siguientes etapas del método estadístico: recolección, recuento, presentación, síntesis y análisis.

Como lo explica Erika Sulvaran: (2011)“El conjunto de los métodos que se utilizan para medir las características de la información, para resumir los valores individuales, y para analizar los datos a fin de extraerles el máximo de información” ( S/P)

### **Método inductivo**

Se emplea para una herramienta de trabajo en un método basado en los datos y que termina en la parte teórica, es decir parte de lo particular a lo general,

como lo expone Pérez. M: (2021)“El método inductivo, como ya se dijo, busca establecer conclusiones generales a partir de premisas particulares”. ( S/P) “

### **Método deductivo**

Son objetivos que basan en los fundamentos de la ciencia que sirven para dar respuestas validas a preguntas significativas, es decir realiza predicciones este método parte de una ley general a lo particular así lo define Adriana Boscán: (2013) “sugiere tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares, por tanto, consiste en la aplicación de leyes universales o premisas de los casos generales a los singulares o particulares”. ( S/P)

### **Estadístico – matemático**

#### **Método estadístico**

Es un instrumento esencial para el desarrollo e implementación de una investigación, en general se basa en la toma de decisiones para la solución de los problemas de las organizaciones Xalapa, (2015).

#### **Método matemático**

Este representa un patrón o tipo de modelo científico encargado de utilizar diversas clases de formulación matemática, para dar lugar a relaciones, proposiciones sustantivas de hechos, reglas, variantes, o entidades entre variaciones de operaciones, con el fin de estudiar una situación o sistemas complejos. (Pérez, 2020)

### **Técnicas e instrumentos de la investigación.**

#### **Análisis documental.**

El análisis documental es una técnica que tiene como finalidad fundamental como lo dice su nombre analizar o examinar documentos, libros, periódicos, estadísticas, folletos y demás instrumentos donde se ha documentado información y que sirven para futuros análisis.

Así como lo define Melchor Torres: (2021)“La investigación documental es aquella que se celebra través de la consulta de documentos (libros, revistas, publicaciones periódicas, anualmente, registros, etc.). Toda investigación requiere de una revisión exhaustiva de las fuentes de consulta”. ( S/P) “

En conclusión, este tipo de técnica se caracteriza por permitir realizar la investigación por medio de la consulta de documentos que aporten con nuevos conocimientos sobre un tema determinado el cual es el objeto del que se está estudiando.

**Estados financieros:** Los estados financieros son el fiel reflejo o la representación estructurada del desempeño y la situación financiera de una empresa o negocio donde se evidencian y registran los saldos contables de la misma, según como lo define la autora Diana Correa: (2018)"Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad" (pág. 14).

### **Observación.**

En esta investigación se observará el proceso actual de pagos a proveedores, para así plantear mejoras en los procedimientos del área de pagos, y de esta manera poder llevar un mejor control de los saldos actuales de las adquisiciones realizadas dentro de la organización.

La observación es la técnica de poder visualizar de manera directa el fenómeno de estudio como lo define la autora Mariana Pérez: (2021) “La observación es la técnica de recogida de la información que consiste básicamente, en observar, acumular e interpretar las actuaciones,

comportamientos y hechos de las personas u objetos, tal y como las realizan habitualmente” (s/p).

Podemos anotar que existen varios tipos de observación entre las más importante tenemos: Observación directa, indirecta, de campo, científica, no científica, estructurada, participante, no participante, etc. Por tanto, se va a trabajar en esta investigación con la observación directa.

### **Observación directa.**

La observación directa es una técnica de recolección de información que consiste específicamente en observar, recopilar, e interpretar el comportamiento y los hechos del objeto de estudio tal cual se dan en su naturaleza sin poder alterar ningún dato como lo manifiesta en su publicación del 7 de mayo de 2020 el autor Alberto Cajal.

El método de observación directa es un método de recolección de datos que consiste básicamente en observar el objeto de estudio dentro de una situación particular. Todo esto se hace sin necesidad de intervenir o alterar el ambiente en el que se desenvuelve el objeto. De lo contrario, los datos que se obtengan no van a ser válidos. (Cajal, 2020)

Mediante esta técnica de observación se pudo evidenciar la problemática que existe en el área contable de la empresa CLOTSTORE S.A, por no tener un control interno al proceso de pago a proveedores que garantice la obtención del saldo de las cuentas por pagar de la institución.

### **Guía de observación:**

## **GUIA DE OBSERVACION**

<b>Nombre de la empresa</b>	CLOTSTORE S.A
-----------------------------	---------------

<b>Nombre del observador</b>	Nicol Sánchez Palma
<b>Giro de la empresa</b>	Confección de prendas de vestir

**OBJETIVO:** Observar y evaluar el control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa.

No	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	EL PERSONAL DE LA EMPRESA POSEE POLITICAS DEFINIDAS			
2	EL PERSONAL CONTABLE CUENTA CON TODOS LOS RECURSOS PARA CUMPLIR SUS OBLIGACIONES			
3	EL PROCESO PAGOS ACTUAL PERMITE UN ADECUADO DESEMPEÑO			
4	EL PERSONAL TIENE PROBLEMAS CON EL REGISTRO DE PROVEEDORES			
5	CUENTAN CON UN REGISTRO DE LAS CUENTAS POR PAGAR			
6	EXISTEN PLANES DE CONTINGENCIA			
7	SE CUENTA CON UN ADECUADO SITEMA DE CONTROL			
8	SE GARANTIZA EL SALDO CORRECTO DE LAS CUENTAS POR PAGAR			
9	SE LLEVA UN CONTROL INTERNO AL PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES			
10	EN EL MOMENTO DE REALIZAR LOS PAGOS LLEVAN UN ORDEN			

## **Entrevista.**

La entrevista es la técnica de investigación donde se recaban o recolectan datos donde se obtiene una información más exacta, profunda y detallada por medio de la interacción de un entrevistado y el entrevistador respondiendo interrogantes de manera precisa y clara sobre una temática determinada.

Así como lo define la autora Laura Córdova: (2020)“La entrevista es un diálogo entre dos o más personas que ocupan distintos enfoques en el intercambio de información. Son herramientas prácticas para investigar, analizar e informar sobre un asunto determinado”. (S/P) “

Es decir, esta técnica es importante para saber las falencias e inquietudes de los entrevistados mediante una guía de cuestionario que estará dirigido al departamento del área contable de la empresa CLOTSTORE S.A. de cuyos resultados de los testimonios se buscarán las posibles soluciones del problema de la organización en cuestión. Podemos destacar tres tipos más relevantes de entrevista: Estructurada, Libre y Semi estructurada o mixta

Existen varios tipos de entrevistas entre las que se destacan la entrevista estructura, entrevista libre y entrevista semi estructurada. Para este trabajo de investigación se va aplicar esta técnica de entrevista estructurada misma que va a permitir obtener una recopilación de datos de manera personalizada mediante un cuestionario aplicado por igual a todos los entrevistados del departamento contable de la empresa CLOTSTORE S.A. Ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil.

**Entrevista estructurada:** Este tipo de entrevista estructurada ayuda al entrevistador a evaluar las inquietudes previo a la elaboración de un cuestionario que son aplicados a todos los entrevistados con un mismo formato, como lo expone el autor: (Psicología, 2020)“Es un tipo de entrevista en el que las preguntas han sido preparadas con antelación. Generalmente se

trata de un cuestionario que es aplicado de forma genérica a todos los candidatos”. (S/p)

**Técnicas e instrumentos a emplear para el levantamiento de la información.**

**Técnica:** Entrevista

**Instrumento:** Guía de entrevista

**Empresa:** CLOTSTORE S.A.

**Lugar:** Av. Olmedo 252 entre Chile y Eloy Alfaro, centro de Guayaquil.

Evaluar y conocer los criterios del contador de la empresa CLOTSTORE S.A ubicada en el centro de Guayaquil quien tiene a cargo llevar la contabilidad para poder obtener una evaluación del trabajo de investigación que se está realizando de esta manera proporcionar recomendaciones y referencias para mejorar el control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa.

**Guía o cuestionario de preguntas.**

**Empresa:** CLOTSTORE S.A

**Nombres y apellidos:** Manuel Mora

**Cargo en la empresa:** Contador

1.- ¿Conoce usted la situación actual del área contable de la empresa CLOTSTORE S.A.?

2.- ¿Cree usted que se realiza un adecuado manejo de la parte contable al interior de la empresa?

- 3.- ¿Estima usted que es importante aplicar un verdadero control interno de las cuentas por pagar en la empresa CLOTSTORE S.A.?
- 4.- ¿Cree usted que todos los movimientos contables de pagos y gastos están debidamente registrados y de forma oportuna en la empresa?
- 5.- ¿Considera usted que la implementación de un proceso contable de control interno de pago a proveedores fortalecerá el desarrollo y la toma de decisiones más adecuadas en la empresa?
- 6.- ¿Estima usted que se realiza un adecuado control interno de pago a proveedores en la empresa CLOTSTORE S.A.?
- 7.- ¿Cree usted que realizando un control de pagos y gastos garantizará un saldo real de las cuentas por pagar que evitaría valores irreales y pérdidas para la empresa?
- 8.- ¿Considera usted que se podrían implementar medidas precisas para erradicar las falencias en el registro de las cuentas por pagar?
- 9.- ¿Estima usted que las medidas a tomar afectarían el buen funcionamiento y desarrollo del área contable y la empresa en general?
- 10.- ¿Estaría usted de acuerdo en apoyar la implementación de cambios para mejorar el manejo y rendimiento del proceso de pago y el desarrollo de la empresa CLOTSTORE S.A.?

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

<b>GUIA DE OBSERVACION</b>	
<b>Nombre de la empresa</b>	CLOTSTORE S. A
<b>Nombre del observador</b>	Nicol Sánchez Palma
<b>Giro de la empresa</b>	Confección de prendas de vestir

**Objetivo:** Observar y evaluar el control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A.

No	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	EL PERSONAL DE LA EMPRESA POSEE POLITICAS DEFINIDAS		X	
2	EL PERSONAL CONTABLE CUENTA CON TODOS LOS RECURSOS PARA CUMPLIR SUS OBLIGACIONES	X		
3	EL PROCESO PAGOS ACTUAL PERMITE UN ADECUADO DESEMPEÑO		X	
4	EL PERSONAL TIENE PROBLEMAS CON EL REGISTRO DE PROVEEDORES	X		
5	CUENTAN CON UN REGISTRO DE LAS CUENTAS POR PAGAR		X	
6	EXISTEN PLANES DE CONTINGENCIA		X	
7	SE CUENTA CON UN ADECUADO SITEMA DE CONTROL		X	
8	SE GARANTIZA EL SALDO CORRECTO DE LAS CUENTAS POR PAGAR		X	
9	SE LLEVA UN CONTROL INTERNO AL PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES		X	
10	EN EL MOMENTO DE REALIZAR LOS PAGOS LLEVAN UN ORDEN		X	

### **Análisis de los resultados de la guía de observación.**

Con la aplicación de la técnica de la observación se obtuvieron los siguientes

Datos:

<b>Alternativas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	2	20%
No	8	80%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Tabla # 3 Análisis de la guía de observación**

**Elaborado por:** Nicol Nathaly Sánchez Palma

**Fuente:** Guía de observación

**Gráfico # 1**



**Elaborado por:** Nicol Nathaly Sánchez Palma

**Fuente:** Guía de observación

### **Análisis de la guía de observación.**

- Los resultados que refleja el grafico 1 para la alternativa SI que representa un 20% de las respuestas del entrevistado reflejan que los involucrados a pesar que cuentan con todos los recursos para cumplir con sus labores diarias tiene problemas en cuanto a llevar un registro de proveedores que le permita tener el saldo exacto de las cuentas por pagar de la institución.
- Este resultado nos lleva a descubrir la falencia existente en el área contable de la empresa debido a que tienen problemas con el registro de proveedores.
- De la misma manera podemos observar que el 80 % de las respuestas fueron para alternativa NO, lo que demuestra un alto nivel de riesgo para el manejo contable, pero sobre todo en cuanto al control interno de pago a proveedores de la empresa CLOSTORE S.A.
- Estos resultados negativos impactan en el funcionamiento del área contable por no tener una política definida además de no contar con un registro de las cuentas por cobrar.
- No se cuenta con un plan de contingencia y un adecuado sistema de control que garantice el saldo exacto de las cuentas por pagar a los proveedores.
- Este porcentaje de respuestas negativas son altas lo que nos demuestran la situación actual de la institución y nos lleva a descubrir la falencia que existe en cuanto a la falta de un control interno al proceso de pago a proveedores los mismos que se pueden mejorar y erradicar aplicando la propuesta antes mencionada.

### **Evolución de los procedimientos contables de la empresa**

Ponderación total	(PT) = 10
Calificación total	(CT) = 2
Calificación porcentual	(CP) = 20%

Formula  $CP=CT \times 100 / PT$

$CP = 2 \times 100 / 10 = 20\%$

**Tabla #4 Rango de intervalos de confianza y nivel de riesgo**

<b>Calificación porcentual</b>	<b>Grados de confianza</b>	<b>Niveles de riesgo</b>
15 -50 %	1 bajo	3 alto
51 -75 %	2 medio	2 medio
75 -100 %	3 alto	1 bajo

Con los datos obtenidos de la tabla # 3 se realizó el cálculo para obtener la calificación porcentual que dado este caso es del 20 % y cómo podemos apreciar de acuerdo a los rangos detallados en el cuadro # 4 se estima que el grado de confianza es bajo y el nivel de riesgo es alto con referencia a la implementación de un control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A.

Se puede apreciar que el resultado obtenido de las respuestas a la alternativa SI es del 20 %, pese a que es una respuesta positiva el rango de porcentaje es muy bajo esto nos demuestra que se puede mejorar y erradica esta falencia que afecta al control interno al proceso de pago a proveedores de la institución.

El personal del área de contabilidad de la empresa expresa que a pesar de que cuentan con los recursos para cumplir con su labor no es suficiente por lo que se puede mejorar elaborando o implementando un control interno al proceso de pago a proveedores que permita un mejor y mayor control dentro de la institución.

Mediante la aplicación de esta propuesta no solo que va a mejorar el rendimiento del personal, sino que también permitirá a sus directivos un mayor control en el área contable que beneficiará a la institución en si para poder obtener un adecuado desarrollo institucional.

De tal manera se concluye que mediante la implementación de la propuesta antes mencionada va a generar y facilitar un mejor desempeño para los involucrados en el área, además que los directivos de la institución podrán contar con una adecuada información en cuanto al manejo de pago a proveedores y el saldo disponible para llevar a cabo sus transacciones de la misma manera esto traerá confianza y optimización a clientes y proveedores.

## FORMULARIO DE ENTREVISTA

Empresa:

CLOTSTORE S.A.

Nombre y apellido:

Manuel Mora

Cargo en la empresa:

Contador

**OBJETIVO:** Evaluar y conocer el estado actual del control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A.

**INTRUCCIONES:** Indicar al entrevistado el propósito de esta entrevista es obtener la mayor información de las falencias del control interno de las cuentas por pagar a proveedores.

1.- ¿Conoce usted la situación actual del área contable de la empresa CLOTSTORE S.A.?

No, porque no está debidamente cuantificada la información de la empresa.

2.- ¿Cree usted que se realiza un adecuado manejo de la parte contable al interior de la empresa?

No, porque no existe un control interno de las cuentas por pagar a proveedores.

3.- ¿Estima usted que es importante aplicar un verdadero control interno de las cuentas por pagar en la empresa CLOTSTORE S.A.?

Definitivamente si para poder obtener el saldo correcto de las cuentas por pagar a los proveedores.

4.- ¿Cree usted que todos los movimientos contables de pagos y gastos están debidamente registrados y de forma oportuna en la empresa?

No, debido a que no se cuenta con un verdadero control interno de las cuentas por pagar de la empresa.

5.- ¿Considera usted que la implementación de un proceso contable de control interno de pago a proveedores fortalecerá el desarrollo y la toma de decisiones más adecuadas en la empresa?

Si, puesto que eso permitirá tener las cuentas claras y saber con precisión el saldo con el que se cuenta para el pago a proveedores y gastos en general.

6.- ¿Estima usted que se realiza un adecuado control interno de pago a proveedores en la empresa CLOTSTORE S.A.?

No, debido a que no cuenta con un registro interno de control de las cuentas por pagar a proveedores.

7.- ¿Cree usted que realizando un control de pagos y gastos garantizará un saldo real de las cuentas por pagar que evitaría valores irreales y pérdidas para la empresa?

Si, definitivamente si el control de pagos y gastos va a garantizar el saldo real de las cuentas por pagar lo que evitaría perdidas para la empresa y manejar valores que no sean los reales.

8.- ¿Considera usted que se podrían implementar medidas precisas para erradicar las falencias en el registro de las cuentas por pagar?

Si, tomando y aplicando las medidas adecuadas se evitaría de cometer errores que afectan el buen manejo contable de la empresa.

9.- ¿Estima usted que las medidas a tomar afectarían el buen funcionamiento y desarrollo del área contable y la empresa en general?

No, porque las medidas que se tomen son precisamente para evitar afectar el buen funcionamiento de la contabilidad en la institución.

10.- ¿Estaría usted de acuerdo en apoyar la implementación de cambios para mejorar el manejo y rendimiento del proceso de pago y el desarrollo de la empresa CLOTSTORE S.A.?

Si, definitivamente que si apoyaría la implementación y aplicación de cambios y las medidas necesarias para fortalecer el control interno de las cuentas por pagar a proveedores y así evitar futuros inconvenientes que afectan el desarrollo de la empresa.

## **Análisis de la entrevista**

Con el resultado de la entrevista realizado al contador de la empresa CLOTSTORE S.A, se concluye lo siguiente:

- El personal y directivos de la empresa CLOTSTORE S.A, no conocen la verdadera situación actual del área contable de la institución.
- No se realiza un adecuado manejo de la parte contable al interior de la empresa en mención
- Se debería implementar un verdadero control interno al proceso de pagos a sus proveedores que le permita obtener el saldo correcto de las cuentas por pagar.
- El personal del departamento contable no tiene los saldos correctos por lo que no puede realizar un adecuado manejo de la contabilidad de la institución.
- No se lleva a cabo un verdadero y adecuado registro de los movimientos contables en cuanto a pagos y gastos de la empresa.
- No se ha realizado la implementación de un proceso contable de control interno de pago a proveedores que garantice una efectiva toma de decisiones para el desarrollo de la organización.
- No se toman medidas adecuadas que permitan el buen funcionamiento y desempeño del área contable y evolución de la empresa.
- El personal y directivos de la empresa CLOTSTORE S.A, están de acuerdo en apoyar la implementación de la propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores.

## **Plan de mejoras**

**Tabla #6**

**PLAN DE MEJORAS**

<b>Objetivo</b>	Desarrollar una propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A.
<b>Responsable</b>	Nicol Nathaly Sánchez Palma
<b>¿Qué?</b>	Propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores
<b>¿Por qué?</b>	Para establecer un proceso contable de control interno y poder obtener el saldo correcto de las cuentas por pagar
<b>¿Cómo?</b>	Mediante la elaboración y aplicación de un control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa CLOTSTORE S.A.
<b>¿Cuándo?</b>	Periodo 2021
<b>¿Quién?</b>	Gerente y contador
<b>¿Dónde?</b>	Departamento Contable

*Elaborado por: Nicol Nathaly Sánchez Palma*

**Control interno al proceso de pago a proveedores.**

**Propósito:**

Proponer un control interno con el objetivo de optimizar y controlar los pagos a los proveedores de la empresa CLOSTORE S.A, ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil, para así alcanzar la eficiencia, eficacia y el desarrollo del proceso contable en la institución.

**Alcance:**

El alcance de esta propuesta tiene como fin llevar un control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa desde el momento de la recepción de documentos necesarios para la elaborar los respectivos comprobantes de egresos hasta el momento de la cancelación del mismo a su respectivo proveedor.

**Fortalezas:**

- Registro de ingresos y pagos
- Saldo confiable de las cuentas por pagar
- Reglamento interno de la institución

**Debilidades:**

- Ausencia de un control interno de pago a proveedores
- Ausencia de políticas definidas
- Ausencia de registro de proveedores

**Estructura del control interno al proceso de pago a proveedores.**

La estructura y diseño del plan de control interno al proceso de pago a proveedores permitirá que los involucrados en el área contable de la empresa cuenten con todas las herramientas necesarias para el registro adecuado de todos los pagos y egresos, misma que va a proporcionar información oportuna y confiable para una adecuada toma de decisiones en el momento pertinente.

# PLAN GENERAL DEL CONTROL INTERNO AL PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES DE LA EMPRESA CLOSTORE S.A.

## 1. Políticas

### 1.1. Pago a Proveedores

#### 1.1.1. Políticas Generales

1.1.1.1. El responsable revisará los pagos según el vencimiento de las facturas y el flujo junto con el jefe administrativo y financiero quien aprobará el monto disponible por empresa para pago a proveedores locales, reposición de caja chica y reembolsos al personal. Una vez hecha esta revisión el responsable girará los pagos los viernes de cada semana. (ver numeral 8.2.2).

1.1.1.2. Cada 15 días el jefe administrativo y financiero revisará el reporte de cuentas por pagar según sistema contable para verificar que no existan facturas vencidas.

1.1.1.3. Para emitir cheques y colocar transferencias, el colaborador deberá entregar a la Asistente Contable, según corresponda, los siguientes documentos:

- ✓ Orden de Compra aprobada (Impresa desde el sistema informático sin marca de agua) según niveles de aprobación de cada empresa Para proveedores con los cuales se mantiene un contrato escrito, no es necesario generar orden de compra.
- ✓ En caso excepcional de que el jefe administrativo y financiero no esté disponible para aprobar las órdenes de compra, lo deberá hacer el jefe de sistemas integrados de gestión.

- ✓ Cotización del proveedor aprobado o copia de proyectos aprobados. En caso de hacerlas por medio del sistema informático se debe enviar por correo las 3 cotizaciones cuando sea proveedor nuevo, y el que sea aprobado por Gerente General o responsable de compras se ingresa al sistema como orden de compra.
- ✓ Para compras de activos fijos con base imponible superior a \$500.00 y sin proveedor definido, 3 cotizaciones de diferentes proveedores, siempre y cuando sea posible.
- ✓ Facturas
- ✓ Comprobante de Retención digital para el caso de pago a proveedores directos.

**1.1.1.4.** Los parámetros contables para la creación de proveedores, los cuales son creados por la asistente contable están listados a continuación:

- Nombre
- Teléfono
- Correo
- Dirección
- Condiciones y forma de pago
- Grupo
- Banco de socio de negocio, nombre del beneficiario, # de cuenta, tipo de cuenta (ahorro o corriente), cédula o ruc
- Proveedor lleva IVA

- Si es o no sujeto a retención
- Tipo de contribuyente
- Sexo
- Estado civil

**1.1.1.5.** Para compras inferiores a \$50.00 que se realicen con liquidación de compra, se entregará al Asistente Administrativo y Financiero el recibo dado como anticipo de caja chica, adjuntando los soportes correspondientes y detallando la compra. La encargada realizará la emisión del documento electrónico.

## **1.2. Pagos con cheque**

**1.2.1.** El Asistente Contable es la única persona autorizada para manejar los cheques, según los siguientes controles:

- Las chequeras y los cheques generados deben ubicarse en el archivador aéreo ubicado en el lugar de trabajo del custodio.
- El archivador aéreo debe permanecer siempre con llave.
- La custodia de la llave le corresponde a la Asistente Contable y una copia a la Contadora.

**1.2.2.** Los Asistentes contables serán quienes reciban la documentación vía sistema informático (órdenes de compra, retenciones, etc.) y facturas por parte del personal administrativo de las unidades de negocio y responsables de compras. En el momento en que llega la documentación, los asistentes contables

deberán revisar que esté de acuerdo a lo establecido en la política de adquisiciones que maneja el grupo y en el reglamento de ventas, retenciones y elementos complementarios que emite el SRI; si la documentación está acorde a lo establecido, la asistente contable sellará y almacenará dicho trámite en la bandeja respectiva, la misma que permanecerá dentro del área contable, caso contrario procederá a devolver el trámite hasta que este llegue completo.

La documentación ya revisada y acumulada en bandejas será recogida todos los martes de cada semana a partir de las 12:00, se ingresará la información en el sistema y se procesará los pagos de estos documentos en la frecuencia establecida.

**Observación:** *Los documentos pueden ser recibidos diariamente. Cualquier colaborador del área contable puede recibir los documentos y están facultados para realizar este procedimiento y dejará las facturas recibidas, revisadas y selladas en las bandejas respectivas, con el fin de no detener el proceso de pagos.*

**1.2.3.** Los comprobantes de egreso se elaboran, revisan, autorizan y entregan en la semana anterior a la fecha en que se realizará el pago.

**1.2.4.** Para casos excepcionales o urgentes (fuera de los horarios establecidos) se emitirá el cheque con la debida autorización del jefe Administrativo y Financiero.

**1.2.5.** Contadora deberá revisar todos los cheques de las empresas y firmar los comprobantes de egreso al momento de emisión del pago.

**1.2.6.** Cheques con 13 meses de emisión y no retirados o no cobrados por el proveedor, deben ser reversados y anulados físicamente por Asistente Contable II. El cheque anulado debe permanecer archivado junto al comprobante de egreso.

**1.3. Pagos a través de transferencias**

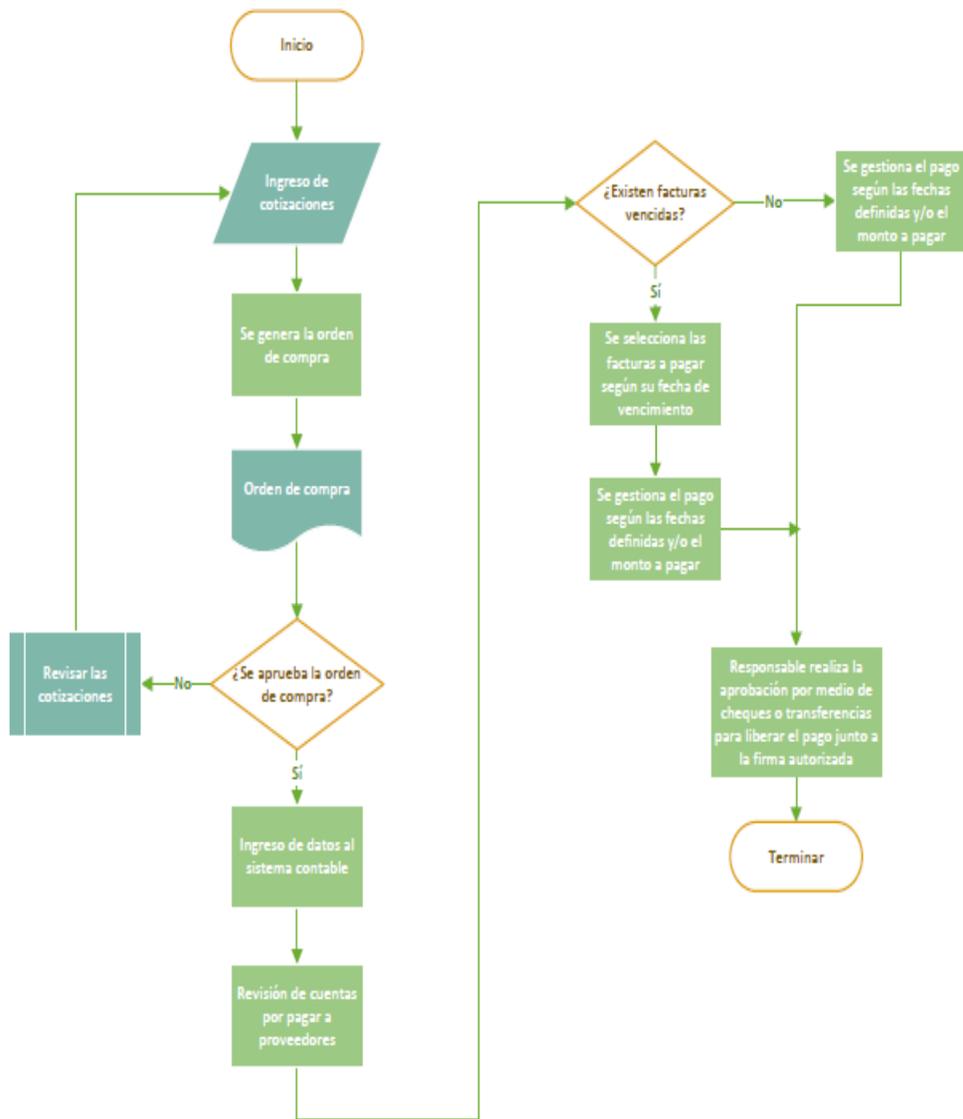
**1.3.1.** Responsable debe colocar las transferencias de pagos a proveedores de inventario y el segundo responsable a proveedores de gasto todos los miércoles (para transferencias puntuales) y viernes para pagos semanales. Para casos excepcionales o urgentes (fuera de los horarios establecidos) sólo se procesará transferencias con la debida autorización del jefe Administrativo y Financiero o por la gerencia.

**1.3.2.** Los comprobantes de transferencias son revisados y autorizados por contadora general todas las semanas.

**1.3.3.** Para que se procesen las transferencias, deberán realizarse 1 aprobación como se detalla a continuación:

<b>EMPRESA</b>	<b>APROBACIÓN #1</b>
	<b>BANCO PICHINCHA</b>
CLOTSTORE	Jefe Administrativo, Financiero

**Diagrama de flujo de proceso de pago a proveedores**



**Elaborado por:** Sánchez Palma Nicol Nathaly

**Fuente:** Empresa Clotstore s.a

## Asientos contables utilizados en el proceso

### Contabilización de Compra de inventario

CODIGO	CUENTA		DEBE	HABER
1010500	Inventario		X	
1010501	Iva pagado		X	
2010720	Retencion fuente			X
2010720	Retencion iva			X
2010701	Proveedores Nacionales			X

### Contabilización de compra de gastos

CODIGO	CUENTA		DEBE	HABER
6050125	Gasto		X	
1010501	Iva pagado		X	
2010720	Retencion fuente			X
2010720	Retencion iva			X
2010701	Proveedores Nacionales			X

### Contabilización de pago a proveedores

CODIGO	CUENTA		DEBE	HABER
2010701	Proveedores Nacionales		X	
1010499	Banco Pichincha			X

## **Conclusiones:**

- Se concluye que la empresa CLOSTORE S.A, no cuenta con un control interno al proceso de pago a proveedores que le permita garantizar obtener el saldo exacto de las cuentas por pagar. Por lo que el trabajo se lo realiza de acuerdo a la poca información que poseen lo que genera una problemática al momento de cumplir con sus obligaciones.
- El personal no cuenta con políticas definidas que le permita un adecuado desempeño al proceso de pago y gastos de la empresa
- Los involucrados del área contable tienen problemas con el registro de proveedores debido a que no cuentan con un registro de las cuentas por pagar.
- No existen planes de contingencia y tampoco cuentan con un adecuado sistema de control que les garantice los saldos correctos para pagar a los proveedores.
- Al momento de realizar los pagos no llevan un orden adecuado que facilite el trabajo del personal del área. Todo esto limita y no permite una adecuada toma de decisiones de los directivos en el momento que lo necesitan debido al mal manejo del control de pagos y gastos.
- En suma, es necesario que la empresa CLOSTORE S.A, cuente con un control interno al proceso de pago a proveedores para que pueda desarrollarse de forma adecuada, eficiente y eficaz de no hacerlo le espera un futuro lleno de problemas e incertidumbre por no poder controlar sus pagos de manera adecuada y oportuna.

### **Recomendaciones:**

- Se recomienda la implementación de la propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores de la empresa CLOSTORE S.A, para que se pueda registrar oportunamente las transacciones de pagos que se realizan a diario y así obtener la información contable actual y oportuna con el fin de garantizar un desempeño adecuado.
- Es necesario que se capacite constantemente y se den las facilidades al personal del área de contabilidad de la institución para aplicación e implementación del proceso de control interno de pagos a proveedores.
- Implementar políticas definidas que permitan un adecuado desempeño al proceso de pagos para que el personal ya no tenga problemas con el registro adecuado de proveedores al momento de cumplir con sus obligaciones.
- De la misma manera se recomienda tener un plan de contingencia a los procesos de control interno de pagos que garantice el saldo correcto de las cuentas por pagar.
- Se sugiere que los directivos de la empresa CLOSTORE S.A, analicen e impulsen la propuesta de un control interno al proceso de pago a proveedores que sin duda alguna va a permitir un adecuado desarrollo del área contable, de la empresa en general y sobre todo va a permitir que sus proveedores reciban la atención y sus pagos de manera ágil y oportuna.

### **BIBLIOGRAFIA**

AlvizarYerania. (8 de Abril de 2021). *Aleph*. Obtenido de <https://aleph.org.mx/que-es-una-muestra-no-probabilistica-segun-sampieri#:~:text=Muestra%20no%20probabil%3%ADstica%20o%20dirigida%20Subgrupo%20de%20la,seg%3%BA%20autores%3F%20Seg%3%BA%20el%20autor%20Arias%20%282006%2C%20p.>

Antón, E. (Julio de 2016, Pg 2). *Procedimiento para Gestion de pago a Proveedores*. Obtenido de <https://www.bomberosguayaquil.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/Procedimiento-Gesti%C3%B3n-Pago-a-Proveedores.pdf>

AñezJiliana. (12 de Noviembre de 2021). *WEB y Empresas* . Obtenido de <https://www.webyempresas.com/poblacion-estadistica/>

Atanasio, A. (5 de Abril de 2021). *Aleph Corp*. Obtenido de <https://aleph.org.mx/que-es-un-requerimiento-de-sunat>

BoscanAdriana. (13 de Enero de 2013). *Epistemologia e Investigacion* . Obtenido de <http://epistemologia20.blogspot.com/2013/01/caracteristicas-del-metodo-cientifico.html>

Cajal, A. (7 de Mayo de 2020). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/observacion-directa/>

*circulante.com*. (24 de octubre de 2016).

*CMF Portal de Educación Financiera*. (s.f.). Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27152.html>

*Constitucion de la Republica del Ecuador*. (2018). Obtenido de <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec030es.pdf>

*Constitucion dela Republica del Ecuador.* (20 de Octubre de 2008). Obtenido de <https://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador.pdf>

Cordova, L. (31 de Agosto de 2020). *Gluc Educación y Cultura*. Obtenido de La entrevista es un diálogo entre dos o más personas que ocupan distintos enfoques en el intercambio de información. Son herramientas prácticas para investigar, analizar e informar sobre un asunto determinado.

Correa, D. (Julio de 2018). *Repositorio Universidad Nacional de Loja*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20861/1/Diana%20Francisca%20Correa%20Conde..pdf>

Cuitiva, C. (10 de OCTUBRE de 2013). Obtenido de <https://prezi.com/3j5ptbcyqrf4/cuentas-por-pagar-con-aplicacion-en-las-niif/>

Cuitiva, C. (10 de octubre de 2013). *prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/3j5ptbcyqrf4/cuentas-por-pagar-con-aplicacion-en-las-niif/>

David, E. (2021). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/disenio-de-investigacion/>

debitor. (s.f.). Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-cuentas-pagar>

Editorial, G. (2019). *Enciclopedia Economica* . Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/muestreo-no-probabilistico/>

ElContadorProfesional. (2021). *Cursos de Contabilidad Basica* . Obtenido de <https://www.elcontadorprofesional.com/2021/04/los-pasivos-en-contabilidad.html>

*Enciclopedia*. (2019). Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/cuentas-por-pagar/>

Fidias, A. (21 de Abril de 2013). *Planificacion de Proyectos*. Obtenido de [http://planificaciondeproyektosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tip-os-y-diseno-de-la-investigacion\\_21.html](http://planificaciondeproyektosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tip-os-y-diseno-de-la-investigacion_21.html)

FLORES, M. (s.f.). *SCRIBD*. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/275961016/Evaluacion-de-riesgo-y-control-interno>

Galán, J. S. (s.f.). *Beneficios económicos*. <https://economipedia.com/definiciones/beneficio-economico.html>.

Gil, S. (s.f.). *Ecomipedia*. Obtenido de [https://economipedia.com/definiciones/transferencia-bancaria.html#:~:text=Una%20transferencia%20bancaria%20consiste%20en,o%20entidad%20\(el%20beneficiario\)](https://economipedia.com/definiciones/transferencia-bancaria.html#:~:text=Una%20transferencia%20bancaria%20consiste%20en,o%20entidad%20(el%20beneficiario)).

Gil, S. (s.f.). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad.html>

Giovanny., G. (11 de mayo de 2001). *gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20un,y%20eficiencia%20en%20las%20operaciones>.

GomezSergio. (2012 ). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia\\_de\\_la\\_investigacion.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf)

- Gomis, A. (2021). *Autorizado Red*. Obtenido de <https://www.autorizadored.es/contabilidad/deudor/>
- Hernández, M. (s.f.). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/que-es-negociacion-tipos-etapas-y-tecnicas-efectivas/>
- IAHORRO* . (s.f.). Obtenido de <https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento>
- IG.COM. (s.f.). *IG.COM*. Obtenido de <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-instrumento-financiero>
- JESÚS, N. V. (2016). guayaquil.
- Jurado, M. k. (1 de Marzo de 2018). *TRepositorio itb*. Obtenido de <https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/441/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20JURADO%20MORA.pdf>
- konfio. (s.f.). *interes* . diccionario financiero .
- Landeau, R. (2007). *ELABORACION DE TRABAJOS DE INVESTIGACION*. Editorial Alfa.
- Laura, R. (2018). *Psicología y Mente* . Obtenido de <https://psicologiaymente.com/miscelanea/diseno-de-investigacion>
- Llorente, J. (2021). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/pasivo.html>
- López, J. F. (30 de Agosto de 2019). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/abono-contabilidad.html>
- Lugo, Z. (2018). *Diferenciador*. Obtenido de <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>

Mirla, C. y. (5 de SEPTIMBRE de 2018). *EUMED.NET* . Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/cccss/2018/09/cuentas-estados-financieros.html>

Neira, W. (Agosto de 2016). *Repositorio universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19489/1/DISE%c3%91O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%2c%20PAGO%20A%20PROVEEDORES%20EN%20ASISBANE.pdf>

Nicol, S. (2021).

*Norma Internacional de Contabilidad* . (s.f.). Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/8\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/8_NIC.pdf)

Pardo, D. (13 de Octubre de 2015). *Blog Talent Clue*. Obtenido de <http://blog.talentclue.com/los-6-tipos-de-entrevista-cual-es-la-mas-efectiva>

Pedrosa, S. J. (s.f.). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/pago.html#:~:text=Pago%20es%20toda%20aquella%2>

Pérez, M. (7 de octubre de 2020). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/metodo/>

PérezMariana. (22 de Julio de 2021). *ConceptoDefinicion*. Obtenido de [https://conceptodefinicion.de/metodo/#Metodo\\_Inductivo](https://conceptodefinicion.de/metodo/#Metodo_Inductivo)

PérezMariana. (19 de Mayo de 2021). *ConceptoDefinición*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/observacion/>

*Plan Nacional del Buen Vivir*. (24 de Junio de 2013). Obtenido de <http://extwprlegs1.fao.org/docs/pdf/ecu139396.pdf>

- Psicología. (29 de Abril de 2020). *Diferenciador* . Obtenido de <https://www.diferenciador.com/tipos-de-entrevista/>
- Riquelme, M. (Octubre de 2021). *Web y Empresas*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/pasivo-contabilidad/>
- Roldán, P. N. (s.f.). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/saldo.html>
- RSM. (28 de Enero de 2019). *Blog Global RSM*. Obtenido de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-es-una-conciliacion-en-la-contabilidad>
- Rus, E. (9 de Diciembre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-explicativa.html>
- Sala, R. (9 de septiembre de 2016). *conexionnesan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economico-y-financiera-de-una-empresa/>
- SalgadoMaria. (Septiembre de 2019 ). *Repositorio Universidad Autonoma del estado de Mexico*. Obtenido de [http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108928/secme-10911\\_1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108928/secme-10911_1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sandoval, H. (2012). *Introduccion a la Auditoria*. Obtenido de [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/introduccion_a_la_auditoria.pdf)
- Shopify*. (s.f.). Obtenido de <https://es.shopify.com/enciclopedia/orden-de-compra>
- Si Corvo, H. (2021). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/control-interno-contable/>

- Significados. (15 de Octubre de 2021). *Tipos de entrevistas* . Obtenido de <https://www.significados.com/tipos-de-entrevista/>
- Suarez, B. C. (Enero de 2014). *Elaboración e Implementación de un Sistema de Control*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/258/1/T-ULVR-0232.pdf>
- Suárez, N. (26 de Enero de 2018). *Repositorio Universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/31806/1/Suarez%20Caliz.pdf>
- SuárezNicolás. (26 de Enero de 2018 ). *REpositorio de la Universidad de Guayquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/31806/1/Suarez%20Caliz.pdf>
- SulvaranErika. (Enero de 2011). *Monografias*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos84/definicion-estadistica/definicion-estadistica.shtml>
- Taya, S. (2021). *Escuela Cointable*. Obtenido de <https://escuelacontable.com/diccionario-contable/acreedor/>
- Torres, M. (2021). *Investigación Científica Org*. Obtenido de <https://investigacioncientifica.org/investigacion-documental-segun-autores/>
- Ucha, F. (marzo de 2009). *Definición ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/administrar.php>
- Xalapa, V. (mayo de 2015). Obtenido de [file:///C:/Users/USER/AppData/Local/Temp/4.Libro\\_metodologia\\_2015.pdf](file:///C:/Users/USER/AppData/Local/Temp/4.Libro_metodologia_2015.pdf)

Yaguache, D. (2015). La Contabilidad y la Normativa. *Revista SurAcademia*, 25.

ZeferinoLuliana. (26 de Enero de 2020). *Métodos de Investigación según autores* . Obtenido de <https://treehozz.com/qu-es-metodo-de-investigacion-segn-autores>

