



Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-CPA**

TEMA

**“CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS.”**

Tutor

MGs. MAYRA MAGDALENA ARIAS CANDELARIO

Autores

CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES

MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS

Guayaquil, 2018



REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO de tesis		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: “CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.”		
AUTOR/ES: CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS	REVISORES: MAYRA MAGDALENA ARIAS CANDELARIO	
INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2018	N. DE PAGS: 91	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración.		
PALABRAS CLAVE: Cuentas por pagar, proveedores, procesos, estados financieros, gestión.		
RESUMEN: El presente estudio estuvo direccionado a analizar las cuentas por cobrar y cómo estas se relacionan en los estados financieros de una compañía de nombre MOTORLINE, misma que mostraba baja eficiencia con respecto a la gestión de sus valores pendientes de pago lo cual trajo consigo un deterioro en las relaciones con los proveedores, impidiendo obtener productos en el momento requerido para su posterior venta. Como metodología de investigación empleada para la recolección de datos y solución a los problemas identificados se consideró el enfoque cualitativo utilizando entrevistas al personal de la compañía identificando con ello limitantes tales como el no contar con políticas para el control de las cuentas por pagar, el no existir una coordinación entre los plazos de pago y la disponibilidad de efectivo e inclusive la inexistencia de una persona específica para la gestión de los pagos, provocando una sobrecarga de funciones al ser el administrador quién gestiona incluso la facturación y ventas dentro del negocio. En base a estos inconvenientes se plantearon una serie de acciones tales como la reestructuración de las funciones planteando la contratación de una persona asistente de tesorería que será encargada de dar seguimiento a los pagos y al uso de herramientas proporcionadas en el presente proyecto, adicional a esto se propusieron mejoras en los procesos ligados a las cuentas por pagar en donde se elaborarán informes constantes sobre los pagos pendientes y la disponibilidad de inventario en bodega. Cabe señalar que se espera que estos cambios tras su implementación se traduzcan en una eficiencia entre un 20% y 40% para la entidad.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTORES/ES: CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS	Teléfono: 0967796227 0988489429	E-mail: clap_26@hotmail.com mendietamirla@gmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	MGS. RAFAEL ITURRALDE SOLÓRZANO, DECANO TELÉFONO: 2596500 EXT. 201 DECANATO E-MAIL: riturraldes@ulvr.edu.ec ABG. BYRON LÓPEZ CARRIEL DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA TELÉFONO: 2596500 EXT. 271 E-MAIL: blopezc@ulvr.edu.ec	

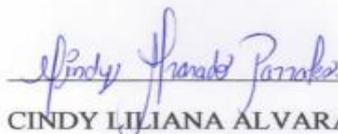
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los/Las estudiantes/egresados(as) CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES Y MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS, declaramos bajo juramento que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a los suscritos (as) y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Autor (es)(as):


CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES

C.I.0926396953


MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS

C.I.0921442802

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación **CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**, nombrado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **“CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS”**, presentado por la estudiante MIRLA NARCISA MENDIETA BURGOS como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA - C.P.A., encontrándose apto para su sustentación

Atentamente,



MGS MAYRA MAGDALENA ARIAS CANDELARIO
C.I.0916756091

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación **CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**, nombrado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **"CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS"**, presentado por la estudiante CINDY LILIANA ALVARADO PARRALES como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA - C.P.A., encontrándose apto para su sustentación

Atentamente,


MGS. MAYRA MAGDALENA ARIAS CANDELARIO
C.I.0916756091

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Urkund Analysis Result

Analysed Document: URKUND CUENTAS POR PAGAR Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.docx (D38576261)
Submitted: 5/12/2018 2:20:00 AM
Submitted By: mariasc@ulvr.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

TESIS VALERIE STEPHANIA VELEZ MARTINEZ.docx (D30409373)
<http://www.monografias.com/trabajos100/tesis-cuentas-pagar/tesis-cuentas-pagar.shtml>
http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Diferencias%20entre%20NIIF%20completas%20y%20NIIF%20para%20las%20PYMES%20y%20su%20aplicacion%20a%20las%20partidas%20contables.pdf

Instances where selected sources appear:

6

A handwritten signature in purple ink, appearing to be "Valerie Stephania Velez Martinez". The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

Le doy gracias a mis padres y hermanos por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida. Sobre todo por ser el mejor ejemplo de vida a seguir.

Gracias a la MNI. Mayra Arias por habernos guiado para poder desarrollar nuestra tesis profesional, gracias a nuestros maestros y demás autoridades de la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil por compartir sus conocimientos para poder crecer profesionalmente y aprender cosas nuevas.

A mi compañera de tesis por haber sido una excelente ayuda y motivación para el desarrollo de nuestro proyecto.

Mirla Narcisa Mendieta Burgos.

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mis padres, que con su ejemplo me han enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada siempre perseverar a través de sus sabios consejos, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

A mi hermana, por ser un ejemplo a seguir demostrarme que con fe todo es posible.

A mi esposo, por acompañarme durante todo este arduo camino y compartir conmigo alegrías y fracasos.

A mi amiga Mirla por haber logrado nuestro gran objetivo con mucha perseverancia.

A mi amiga Jenniffer por demostrarme que podemos ser grandes amigas y compañeras de trabajo a la vez.

Al Ing. Max Maldonado y la Ing. Ma. Cecilia Rodríguez, Gerentes de la empresa MOTORLINE, por su valiosa ayuda incondicional y permisos otorgados en el transcurso de mis años de estudio.

A MGs. Mayra Magdalena Arias Candelario, tutora de la tesis, por su valiosa guía y asesoramiento a la realización de la misma.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

Cindy Liliana Alvarado Parrales

DEDICATORÍA

Esta tesis se la dedico a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fortaleza para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a nunca perder la Esperanza ni la Fe.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy. Para mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor y ayuda en todo momento. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi perseverancia para conseguir mis objetivos.

A mis hermanos por estar siempre presentes, motivándome y brindando siempre una palabra de aliento para seguir. A mis sobrinos quienes también son mi motivación e inspiración para llegar hasta este día.

Mirla Narcisa Mendieta Burgos.

Cuando dejas a Dios fuera de la ecuación, el resultado será siempre incierto. Por eso Señor Todopoderoso te dedico mi tesis porque si tú no intervienes, hoy no fuera posible este tan anhelado logro.

En todo momento de mi carrera me esforzaba para alcanzar esta meta; desde siempre mi familia me ha mostrado su apoyo y sé que ahora este logro le llenará de mucha satisfacción. Es importante tener siempre presente que cuando se quiere se puede. Es por ello que les dedico esta tesis:

A mis padres, por ser el pilar fundamental y demostrarme siempre su cariño y apoyo solo ellos pueden sentir esa abnegación para dejar a un lado sus sueños y acoger lo de sus hijos como los suyos propios.

A mi esposo Israel Zavala, porque estuviste desde el segundo año de mi carrera fue una fuente de estímulo y apoyo incondicional, siempre me das ánimo logrando en mí una sonrisa y con tu amor haces que todo sea menos pesado.

Cindy Liliana Alvarado Parrales

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES...	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	iv
CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
DEDICATORÍA	ix
ÍNDICE GENERAL	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xv
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xvii
RESUMEN EJECUTIVO	xviii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
1. DISEÑO DE LA INVESTIGACION	3
1.1. Tema	3
1.2. Planteamiento del problema	3
1.3. Árbol del problema	4
1.4. Formulación del problema	4
1.5. Sistematización de la investigación	4
1.6. Justificación de la investigación	5
1.7. Objetivo general de la investigación.....	6
1.8. Objetivos específicos de la investigación	6
1.9. Delimitación de la investigación	6
1.10. Límites de la investigación	6
1.11. Identificación de las variables.....	7
1.11.1. General.....	7

1.11.2. Idea a defender.	7
1.12. Operacionalización de las variables	7
CAPÍTULO II.....	8
2. MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Antecedentes referenciales y de la investigación	8
2.2. Marco teórico.....	9
2.2.1. Contabilidad.	9
2.2.2. Estados financieros.	12
2.2.3. Componentes de los estados financieros.....	13
2.2.4. El balance general.	15
2.2.5. Activos.	17
2.2.6. Pasivos.	19
2.2.7. Las cuentas por pagar.....	20
2.2.8. Control de las cuentas por pagar en una empresa.....	21
2.3. Marco conceptual.....	22
2.3.5. Crédito.....	22
2.3.6. Política de crédito.	23
2.3.7. Liquidez.....	23
2.3.8. Control.	23
2.3.9. Venta a crédito.....	23
2.3.10. Ratio financiero.	23
2.3.11. Empresa.....	24
2.3.12. Crecimiento empresarial.	24
2.3.13. Proveedor.	24
2.3.14. Gestión de pago.	24
2.3.15. Control administrativo.	25
2.3.16. División administrativa.	25

2.3.17.	Registros contables.	26
2.3.18.	Flujo de caja.	26
2.3.19.	Departamento de tesorería.	26
2.3.20.	Compras.	26
2.3.21.	Gestión de compras.	27
2.3.22.	Sistema de control.	27
2.3.23.	Calidad.	28
2.3.24.	Gestión de calidad.	28
2.3.25.	Procedimiento contable.	28
2.3.26.	Distribuidora.	29
2.3.27.	Periodo promedio de pago.	29
2.3.28.	Tasa de interés.	29
2.3.29.	Cartera vencida.	30
2.3.30.	Cuentas incobrables.	30
2.3.31.	NIC.	30
2.3.32.	NIIF.	30
2.3.33.	Informe técnico.	31
2.3.34.	Auditoría.	31
2.4.	Marco legal.	31
CAPÍTULO III		33
3.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	33
3.2.	Metodología.	33
3.2.5.	Tipo de investigación.	33
3.2.6.	Enfoque de la investigación.	34
3.2.7.	Técnicas de investigación.	34
3.3.	Población y muestra.	34
3.4.	Análisis de los resultados.	35

3.4.5.	Entrevista realizada al Gerente de la compañía.....	35
3.4.6.	Entrevista realizada al Contador.....	37
3.4.7.	Entrevista realizada al encargado de tesorería.	40
3.5.	Resumen de la recolección.....	42
3.6.	Análisis financiero.....	43
3.6.1.	Balance general.....	43
3.6.2.	Pérdidas y ganancias.....	43
3.6.3.	Ratios financieros.....	44
CAPÍTULO IV.....		45
4.	RESUMEN TÉCNICO.....	45
4.1.	Informe técnico.....	45
4.1.1.	Respuesta al primer objetivo específico.....	45
4.1.2.	Respuesta al segundo objetivo específico.....	46
4.1.3.	Respuesta al tercer objetivo específico.....	46
4.1.4.	Aporte a la gestión de las cuentas por pagar.....	46
4.2.	Conclusiones y recomendaciones.....	56
4.2.1.	Conclusiones.....	56
4.2.2.	Recomendaciones.....	57
BIBLIOGRAFÍA.....		58
ANEXOS.....		63

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables.	7
Tabla 2. Detalle de la entrevista al gerente de la empresa MOTORLINE S.A.	35
Tabla 3. Detalle de la entrevista al contador de la empresa MOTORLINE S.A.	37
Tabla 4. Detalle de la entrevista al encargado de la tesorería en la empresa MOTORLINE S.A.	40
Tabla 5. Implementación de la Recomendaciones.....	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Árbol del problema	4
Figura 2. Proceso actual para la gestión de cuentas por pagar	49
Figura 3. Proceso mejorado para la gestión de cuentas por pagar.....	50
Figura 4. Ficha para el registro de los valores por pagar	51
Figura 5. Diseño del informe de los valores por pagar	52
Figura 6. Diseño del informe de inventario.....	53
Figura 7. Diseño del informe de facturación	54

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1. ENTREVISTA AL GERENTE.....	63
ANEXO 2. MODELO DE ENTREVISTA AL CONTADOR	65
ANEXO 3. MODELO DE ENTREVISTA AL ENCARGADO DE TESORERÍA	67
ANEXO 4. BALANCE GENERAL ACTIVOS	69
ANEXO 5. BALANCE GENERAL PASIVOS Y PATRIMONIO	70
ANEXO 6. ESTADO DE RESULTADO	71
ANEXO 7. RATIOS FINANCIEROS.....	72

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio estuvo direccionado a analizar las cuentas por pagar y cómo estas se relacionan en los estados financieros de una compañía de nombre MOTORLINE, misma que mostraba baja eficiencia con respecto a la gestión de sus valores pendientes de pago lo cual trajo consigo un deterioro en las relaciones con los proveedores, impidiendo obtener productos en el momento requerido para su posterior venta. Como metodología de investigación empleada para la recolección de datos y solución a los problemas identificados se consideró el enfoque cualitativo utilizando entrevistas al personal de la compañía identificando con ello limitantes tales como el no contar con políticas para el control de las cuentas por pagar, el no existir una coordinación entre los plazos de pago y la disponibilidad de efectivo e inclusive la inexistencia de una persona específica para la gestión de los pagos, provocando una sobrecarga de funciones al ser el administrador quién gestiona incluso la facturación y ventas dentro del negocio. En base a estos inconvenientes se plantearon una serie de acciones tales como la reestructuración de las funciones planteando la contratación de una persona asistente de tesorería que será encargada de dar seguimiento a los pagos y al uso de herramientas proporcionadas en el presente proyecto, adicional a esto se propusieron mejoras en los procesos ligados a las cuentas por pagar en donde se elaborarán informes constantes sobre los pagos pendientes y la disponibilidad de inventario en bodega. Cabe señalar que se espera que estos cambios tras su implementación se traduzcan en una eficiencia entre un 20% y 40% para la entidad.

Palabras claves: Cuentas por pagar, proveedores, procesos, estados financieros, gestión.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo el análisis de las cuentas por pagar y su relación con los estados financieros de la empresa “MOTORLINE S.A”, mediante el enfoque cualitativo, por cuanto sus estudios recaerá en los documentos contables de la empresa tales como: Libros diarios, mayores generales, mayores auxiliares, documento de soporte, declaraciones tributarias, Estados Financieros entre otros.

Debido a que no se cumple con los requerimientos establecidos en el tratamiento contable en base a lo dispuesto en la NIIF 9 para cuentas por pagar, ha provocado deficiencia en la correcta medición de las cuentas por pagar, lo cual influye directamente en la economía de la empresa, por tanto se pretende realizar un estudio para determinar los factores que inciden en la problemática con el fin de dar un criterio analítico por parte de los autores que recomiende alternativas para mejorar la situación actual de la empresa.

El primer capítulo del proyecto detalla de forma explícita la problemática generada en la empresa debido a la deficiencia administrativa, falta de procedimientos contables y la ausencia de un sistema de gestión de calidad, diagnosticando las causas y efectos para establecer los objetivos a alcanzar.

El segundo capítulo se describe el marco teórico mediante temas y subtemas relacionado a la base biográfica de los autores que tienen estudios realizados con relación a las cuentas por pagar entre otros, como parte del estudio para reforzar la investigación.

El tercer capítulo se desarrolló el marco metodológico aplicado para la recopilación de información mediante el enfoque cualitativo con el propósito de analizar de manera detallada los procesos contables aplicados en la compañía determinando los factores que inciden en la problemática con el fin de emitir un informe técnico.

El cuarto capítulo abarca la descripción de los hallazgos obtenidos de los resultados de la investigación realizada en la compañía MOTORLINE S.A mediante un informe técnico que contiene sugerencias para ser considerados por la gerencia.

CAPÍTULO I

1. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

1.1. Tema

“Cuentas por pagar y su relación en los estados financieros.”

1.2. Planteamiento del problema

Las cuentas por pagar representan obligaciones que una empresa posee pendientes de pago a un proveedor, resultantes de operaciones a crédito con vencimiento no mayor de un año. La empresa **MOTORLINE S.A** presenta falencia por la deficiencia administrativa, falta de procedimientos contables y ausencia de un sistema de control de calidad.

Existe deficiencia administrativa en el control del departamento de pagaduría por parte de gerencia influyendo esto directamente en la economía de la compañía, ya que se generan costos adicionales lo que algunas veces representan riesgos de liquidez importante. Por tal manera los controles administrativos deben ser evaluados para saber cómo inciden en los resultados presentados en los Estados Financieros, así como también deberán ser determinados los procedimientos contables de la compañía para evitar futuros errores en la información financiera presentada. La organización no posee un sistema de gestión de calidad dando como resultado la incorrecta toma de decisiones que a largo plazo perjudicarán notablemente a la compañía.

La implementación de controles y sistemas adecuados en las empresas, permite tomar decisiones gerenciales que lograrían incrementar la rentabilidad, alcanzando una mayor eficiencia que se vea reflejada en un aumento de su competitividad. En el presente trabajo la empresa podrá ver el impacto que se da al no asociar las normas de contabilidad y su incidencia en la presentación de los estados financieros de acuerdo a los estándares establecidos.

1.3. Árbol del problema

Se analiza la problemática de la compañía **MOTORLINE S.A.**, por medio del siguiente árbol del problema.



*Figura 1. Árbol del problema.
Elaborado por: Las autoras*

1.4. Formulación del problema

¿Cuál es la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros?

1.5. Sistematización de la investigación

Algunas de las interrogantes en esta investigación son:

- ¿De qué manera los controles administrativos de las cuentas por pagar influye en los estados financieros?
- ¿Cuál es el impacto de la aplicación de procedimientos contables en la cuentas por pagar?
- ¿Qué incidencia tiene el sistema de gestión de calidad en las cuentas por pagar?

1.6. Justificación de la investigación

La razón de la presente investigación es evidenciar las limitantes comunes que poseen las empresas al no aplicar las normas contables y el tratamiento que se le debe dar a las cuentas de un pasivo financiero. La organización no maneja un control adecuado de sus obligaciones y no posee un sistema de gestión eficiente de los pagos por falta de atención apropiada.

De continuar esta situación la empresa se le dificultará poder cancelar sus deudas a tiempo generando pérdida y pagos posteriores a los plazos autorizados concedidos por los proveedores, generando más gastos y menos utilidad financiera para la empresa. Razón por la cual se hace necesario evaluar las cuentas por pagar en la empresa MOTORLINE S.A.

La importancia de la siguiente investigación se basa en las ventajas que se generan al realizar un buen tratamiento contable de las cuentas de un pasivo financiero, y de esta manera los administrativos puedan tomar decisiones acertadas de acuerdo a la realidad económica de la empresa y así sus Estados Financieros sean presentados con razonabilidad y su información sea completa y confiable.

Como ya se mencionó, el retraso en las cuentas por pagar generará el pago de intereses a los proveedores, además su inadecuada gestión ocasionará que no se destine el dinero suficiente al pago de estas obligaciones. Cabe mencionar que la empresa Distribuidora de Línea Automotriz MOTORLINE según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2017) cerró al año 2016 con un monto de \$ 166.840,32 como cuentas por pagar, desembolsando \$ -655.694.21 como pago a proveedores, mientras que al año 2015 cerró con \$ 302.578,24 pagando a proveedores \$ -705.446,79 en ese año.

Esta investigación se justifica porque es de mucha importancia para la empresa MOTORLINE S.A., y para otras empresas de similares características. Además

constituye un aporte a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte, profesores, estudiantes y demás investigadores del área de Contabilidad y Auditoría.

1.7. Objetivo general de la investigación

Determinar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de la empresa MOTORLINE S.A.

1.8. Objetivos específicos de la investigación

- Evaluar los controles administrativos de las cuentas por pagar y cómo influye en los estados financieros.
- Determinar cómo incide la aplicación de procedimientos contables de las cuentas por pagar.
- Analizar cómo influye el sistema de gestión de calidad en las cuentas por pagar.

1.9. Delimitación de la investigación

Campo: Contable.

Área: Contable.

Cuenta: Cuentas por pagar de origen comercial

Periodo: 2016.

Sector: PYMES.

Tema: Cuentas por pagar y su relación en los estados financieros.

Empresa: Distribuidora de Línea Automotriz. S. A.

Dirección: Av. De las Américas y Calle Pública Edif. El Bucanero Piso1 oficina.

2

1.10. Límites de la investigación

La presente investigación cuenta como limitantes a la información que brinda la empresa MOTORLINE S.A. ya que los estados financieros fueron elaborados por el

contador de la empresa y no se puede tener la total seguridad de que la información sea veraz y confiable.

1.11. Identificación de las variables

1.11.1. General.

Independiente: Cuentas por Pagar.

Dependiente: Estados Financieros.

1.11.2. Idea a defender.

Mediante la correcta aplicación del tratamiento contable de la cuentas por pagar permitirá una excelente razonabilidad de los estados financieros para la toma decisiones de la compañía MOTORLINE S.A.

1.12. Operacionalización de las variables

Tabla 1.

Operacionalización de las variables.

Elaborado por: Las autoras

<i>Variables</i>	<i>Definición conceptual</i>	<i>Definición operativa</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Ítems o preguntas</i>	<i>Instrumentos</i>	<i>Técnica</i>
<i>INDEPENDIENTE</i> <i>Cuentas por pagar.</i>	<i>“Las cuentas por pagar son obligaciones financieras que generan un interés” (Moreno J. , 2014).</i>	<i>Análisis de las cuentas por pagar.</i>	<i>Situación actual de las cuentas por pagar de la empresa.</i>	<i>No medición de las cuentas por pagar.</i>		<i>Entrevista</i>	<i>Guía de entrevista</i>
			<i>Características de las cuentas por pagar de la empresa.</i>	<i>Establecer información fidedigna.</i>			
<i>DEPENDIENTE</i> <i>Estados Financieros.</i>	<i>“Los Estados Financieros son documentos que muestran la situación económica de una empresa” (Estupiñán, Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF, 2012)</i>	<i>Razonabilidad de los Estados Financieros.</i>	<i>Determinar la incidencia de las cuentas por pagar en la razonabilidad de los estados financieros.</i>	<i>Falta de control en los compromisos de pago.</i>		<i>Análisis de datos</i>	<i>Estados Financieros</i>
				<i>Razones Financieras.</i>			
				<i>Incidencia de las cuentas por pagar.</i>		<i>Entrevista</i>	<i>Guía de entrevista</i>

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes referenciales y de la investigación

Para el desarrollo de este punto fue necesario consultar estudios realizados por otros autores. El primer proyecto considerado es el de Cotler (2015) mismo que estuvo enfocado en el análisis del "crédito de proveedores, tamaño de empresa e informalidad" en donde se detalla que los créditos comerciales han figurado como una de las principales fuentes de financiamiento en el corto plazo en países como México y Estados Unidos. Como resultado se plantea que el crédito es vital para una empresa, a pesar que suele creer que solo las pequeñas empresas hacen uso del crédito comercial.

Se menciona a su vez que la presentación de un estado financiero claro brindará a los proveedores confianza respecto al crédito que están ofreciendo, alcanzando términos de negociación favorables para la entidad dependiendo de su situación financiera. Cabe señalar que los proveedores figuran como uno de los usuarios de dichos documento.

El segundo proyecto seleccionado está ligado también a la gestión de las cuentas por pagar. Gómez, Céspedes y Yactayo (2013) estuvo direccionado a la implementación de un control interno para las operaciones de tesorería de una empresa dedicada a la oferta de servicios en la ciudad de Lima, esto ya que se observaron deficiencias respecto al pago de obligaciones con los proveedores e incluso en lo que respecta a la gestión de los cobros. En este caso no sólo se producen retrasos en los pagos sino también en la recuperación de la cartera.

En los hallazgos del estudio se pudo evidenciar con mayor fuerza la adopción de un manual que aporte a la eficiencia de las operaciones de tesorería, al existir incluso desconocimiento de a qué proveedor se habían realizado los pagos y sin contar con un

cronograma de los desembolsos, lo cual ha ocasionado retrasos por parte de la entidad e incrementando los intereses de sus deudas.

En los estudios citados se evidencian problemas en el manejo de las cuentas por pagar, siendo el caso de la empresa MOTORLINE donde no se ha realizado un control adecuado de los valores adecuados a los proveedores, presentándose retrasos, no respaldo de pagos, afectando a la disponibilidad del producto destinado a la venta.

Estos retrasos han ocasionado que las relaciones con los proveedores se deterioren, los cuales según Cotler son importantes para que una entidad pueda funcionar de forma adecuada, no sólo porque ofrecen beneficios sino también al permitir disponer del producto que la empresa necesita para diseñar su oferta al público.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Contabilidad.

Al hablar de contabilidad se hace referencia a un proceso a través del cual una empresa presenta la información de las actividades que realiza. Según Fierro (2015) las operaciones contables involucran el registro, identificación, medición, clasificación, codificación, acumulación, emisión de estados financieros, evaluación, información y seguimiento al desarrollo de las operaciones de una entidad en forma clara y completa. (p.17). Como autoras del presente proyecto se puede indicar que la contabilidad dentro de una empresa se vuelve esencial para conocer el estado económico actual de la misma además de contribuir a la toma de decisiones de la gerencia, especialmente para identificar cuáles son sus obligaciones pendientes y asegurar su pago oportuno, a lo cual este proyecto busca contribuir.

Dicho esto, el autor citado indica que mediante la contabilidad:

- Se recolectan los documentos de soporte contable tales como recibos, comprobantes de pago, facturas y más que se generen de las transacciones de una entidad.

- Se identifica cada transacción especificando su origen.
- Se mide el valor económico, esto determinando cómo el monto de la misma influye en la situación financiera de la empresa, además de en qué medida los activos con los que se dispone podrán generar riqueza.
- Se clasifican los documentos que dan soporte a la contabilidad para un mejor registro.
- Se codifican las transacciones mediante una numeración presente en el plan de cuentas.
- Se acumulan los comprobantes de contabilidad según las operaciones realizadas durante un periodo contable que puede ser un año o un mes.
- Se registran las operaciones en libros auxiliares para luego elaborar los libros principales como el diario, mayo y balances.
- Se emiten estados financieros que muestran la realidad económica de la empresa.
- Se revela la forma en la que se compone la situación financiera de la empresa
- Se interpreta la situación financiera de una entidad, elaborando a su vez estados financieros para medir su desempeño.
- Se analizan los problemas económicos que presenta una entidad para la toma de decisiones.
- Se evalúa la factibilidad financiera de una empresa permitiendo realizar proyecciones en base a su comportamiento pasado.
- Se informan a los usuarios respecto a los resultados obtenidos durante un periodo contable

Analizando los ítems se debe tener en cuenta que al hablar de contabilidad se hace referencia a un proceso de registro donde una entidad pretende mantener control sobre sus actividades, sustentando sus ingresos, costos y gastos ante entes reguladores, evitando

sanciones y a su vez, el histórico de dicho registro facilitará la toma de decisiones organizacionales en base a su comportamiento pasado. Además, toda entidad la aplica no solo para controlar sus operaciones sino también para informar a los interesados la situación actual tomándose en este estudio como referencia a la empresa MOTORLINE S.A.

Para este proyecto se consideró apropiado citar otra obra para complementar la información ya expuesta. Tamayo y Escobar (2013) en su libro titulado “Contabilidad” indican que la misma es el conjunto de conocimientos que en su puesta en práctica permitirán generar información económica - financiera sobre el estado del patrimonio de la empresa, su riqueza, las rentas y resultados periódicos. (p.19). Analizado lo expuesto por los autores se puede conocer que la contabilidad comprende el registro de las operaciones de una entidad durante un ejercicio económico, lo cual no limita a su práctica tan solo en dicho periodo sino de forma continua en el tiempo, siendo un método que permitirá monitorear cómo se desenvuelve dicha entidad.

Continuando con lo expuesto por los autores en su libro, el objetivo de la contabilidad es mostrar la imagen del patrimonio de forma fiel, además de la situación financiera y los resultados de la empresa. En algunos casos, es necesario realizar una auditoría, misma que comprende la revisión de los documentos y cuentas en donde se apoyan las operaciones de la empresa para conocer en qué medida la contabilidad cumple con su fin.

Revisada la literatura se puede llegar a la conclusión que la contabilidad es un conjunto de conocimientos y se justifica esta definición ya que su aplicación debe ser efectiva para que agregue valor a una entidad. Al decirse que la contabilidad es conocimiento debe también indicarse que su aplicación dependerá de la calidad de dicho conocimiento que una persona posea y de la información empleada, ya que por sí sola la contabilidad no garantiza que se muestre la realidad de una entidad.

2.2.2. Estados financieros.

El registro contable se refleja en documentos que permiten un mejor análisis de la situación de una empresa, siendo estos documentos los estados financieros. Estos son una representación en forma estructurada de la situación financiera de una entidad permitiendo conocer también su rendimiento financiero, siendo su objetivo proporcionar información general y resumida, útil para la toma de decisiones económicas (Córdoba, 2014, pág. 58). Tomando como base la postura del autor mencionado, las autoras pueden añadir que los estados financieros son el resultado de la contabilidad al mostrar la situación económica de la empresa luego del registro de las operaciones diarias, es decir que si el registro o control se inadecuado, aquella información presentada en estos documentos no agregará valor a la toma de decisiones.

El autor citado sustenta lo expresado por las investigadoras al indicar que los estados financieros son originados en la contabilidad tomando como base los hechos registrados, convenciones contables y los juicios personales.

- Por los hechos registrados se mencionan a todas aquellas operaciones sustentadas mediante comprobantes y demás registros contables.
- Respecto a las convenciones contables están los procedimientos y supuestos que se realizan para valorizar activos, gastos futuros y demás sucesos que aún no ocurren en el presente.
- Finalmente, por juicio personal están las decisiones de la gerencia o del contador respecto a uso de un método específico de depreciación o valoración de inventario, incluyendo otras que se puedan tomar y considerar para presentar este informe.

Al ser los estados financieros una fuente de información acerca de la situación de una empresa, además de ser su carta de presentación, es de un interés elevado para

determinados individuos a los cuales se los conoce como usuarios y que son los siguientes:

- Los inversionistas, los cuales requerirán de esta información contable para conocer los beneficios futuros que obtendrían si conservan o adquieren participación dentro la empresa.
- Los proveedores y acreedores para asegurarse que una entidad cuenta con los activos suficientes para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo.
- Los representantes de la entidad para conocer si ha sido manejada de forma adecuada y para facilitar la toma de decisiones respecto a su situación financiera

Los puntos mostrados permiten deducir que si la contabilidad es el registro de las operaciones de una entidad, los estados financieros son las herramientas o mecanismos que facilitan la presentación de esos registros para su interpretación sencilla, ya sea para inversionistas, proveedores, representantes y demás interesados. Es decir que la contabilidad es la base para determinar qué movimientos se han producido en la empresa, lo cual también involucra las deudas como es el caso de la empresa MOTORLINE y en donde no se ha llevado un adecuado control de estas cuentas.

2.2.3. Componentes de los estados financieros.

Al ser los estados financieros un conjunto de documentos, deben poseer una estructura para su diseño y presentación a los interesados. De acuerdo a García (2013) los estados financieros básicos están conformados por un Balance general, un estado de resultados también llamado cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, un estado de cambios en el patrimonio neto, un estado de flujo de efectivo y las notas. A continuación se presentan dichos estados financieros:

- a) Este autor menciona que el balance general es aquel en donde se presentarán los activos que una empresa posee, ya sean bienes o derechos que representan ingresos

actuales o futuros), además de pasivos que son las obligaciones frente a terceros, contraídos por la entidad.

- b) El estado de resultados, el cual muestra los ingresos y los gastos de una empresa en un periodo determinado. El saldo entre los ingresos y los gastos, más otros desembolsos corresponderá al resultado del ejercicio, mismo que puede ser una pérdida o una utilidad.
- c) El estado de flujos del efectivo, es aquel que muestra el monto de efectivo con el que una entidad inició sus operaciones, evidenciándose los pagos y cobros que realizó durante un periodo determinando al final cuánto de él tendrá disponible al culminar el ejercicio económico.
- d) Con respecto a el estado de cambio en el patrimonio, es aquel que muestra cómo ha cambiado el saldo de las utilidades que han sido retenidas por la entidad durante un periodo, mismo que puede modificarse ya sea porque se han generado utilidades al finalizar el periodo o si ha habido una pérdida, además también se verá modificado si se retiran fondos o si se aumenta el monto de inversión en el negocio.
- e) Por último están las notas, las cuales pueden presentar un resumen de las políticas contables más significativas y otra información significativa que no se pueda incluir en los demás estados financieros.

Conociendo la finalidad de cada estado financiero, las autoras pueden acotar que los estados financieros en su conjunto mostrarán la realidad total de una entidad para la toma de decisiones óptimas. De esta forma el estado de resultados muestra cómo se ha comportado una entidad en materia de ingresos y gastos identificando si se han aumentado o reducido, evaluando los niveles de utilidad en el periodo y qué acciones podrían favorecer a dicho valor. Así mismo, el balance general mostrará si la empresa podrá cubrir

sus obligaciones con sus recursos disponibles, lo cual permitirá considerar la necesidad de un préstamo.

Para argumentar este punto se consideró lo que indican las normas internacionales de contabilidad respecto a los componentes de los estados financieros. La NIC 1 indica que estos componentes son un balance, un estado de resultados, un estado que muestre los cambios que se han producido en el patrimonio neto, un estado de flujo de efectivo y las notas que muestren en resumen qué políticas contables mantiene la empresa, además de notas explicativas (International Accounting Standards Committee IASC, 2004, pág. 9). De esta forma se considera como válido lo expuesto por García al ajustarse a las normas internacionales.

Se puede observar que ambos autores consideran como estados financieros básicos los ya mencionados, lo cual denota su relevancia dentro de una entidad, teniendo en cuenta que su aplicación además de una obligación en las empresas, es una necesidad para evitar la fuga de recursos, sobre o infra valoración de activos, cartera vencida, incumplimiento de obligaciones con terceros y demás aspectos que contribuyan al normal desarrollo de las operaciones. Añadiendo que el incumplimiento de obligaciones con terceros es lo que se estudiará en el presente proyecto.

2.2.4. El balance general.

El balance general es uno de los componentes de los estados financieros mencionados en el punto anterior, también conocido como estado de situación financiera. Este estado es aquel que muestra la inversión y la financiación de una entidad en un momento dado, mismo que debe prepararse de forma periódica para controlar la situación mediante su evaluación y la toma de decisiones (Carballo, 2013, pág. 93). Hay que tener en consideración que por inversión se hace referencia a los activos mientras que por financiación se hace referencia a los pasivos.

- a) Respecto al activo, el mismo comprende los derechos, bienes y demás recursos que se obtuvieron de sucesos pasados, que son capaces de valorarse económicamente de forma razonable y se espera que generen un rendimiento futuro.
- b) En el caso del pasivo, es aquel que comprende todas las obligaciones existentes de una empresa y que han surgido de sucesos pasados y que ocasionarán el desprendimiento de recursos, tales como cuentas a pagar a proveedores, obligaciones con los trabajadores, arrendamiento, etc.
- c) La diferencia entre los activos de la empresa y sus pasivos permitirá obtener el patrimonio neto

Conocido esto, las autoras pueden acotar que este balance presenta los recursos que una empresa posee y las obligaciones ante terceros, tomando en cuenta que los pasivos siempre serán cubiertos con activos, mismos que en caso de ser superior a los recursos disponibles generarán un déficit en la entidad, provocando endeudamiento, un recorte de gastos o en el peor de los casos el cese de operaciones económicas.

En este punto se incluye otra obra para enriquecer el estudio. Tarodo y Sánchez (2012) en su libro “Gestión contable” indican que el balance es un documento que muestra información respecto a la situación financiera y patrimonial de una entidad, figurando de forma separada los activos (corrientes y no corrientes), los pasivos (corrientes y no corrientes) y el patrimonio neto. Como ya se mencionó, el monto de activos y de pasivos permitirá conocer hasta qué punto la entidad está en la capacidad de cumplir con sus obligaciones, sin embargo, no todos los activos y pasivos son a corto plazo por lo que deben separarse para mostrar en mayor medida la realidad de una entidad.

Para cumplir en forma adecuada con los pasivos, además de tener los recursos disponibles, es necesario mantener un control de las fechas en las que debe realizarse cada

pago, ya que un retraso puede provocar intereses o una negativa de los proveedores para entregar productos a crédito lo cual podría afectar a la empresa MOTORLINE.

2.2.5. Activos.

Un componente del balance son los activos como se pudo conocer en el punto anterior. Estos son todos aquellos recursos con los que una entidad cuenta y con los que podrá llevar a cabo un fin determinado, representando un beneficio económico futuro, fruto de sus operaciones pasadas y que son capaces de cuantificarse en unidades monetarias (Román, 2017, pág. 120). Si se analiza el enunciado se puede añadir que un activo no sólo es algo tangible sino también algo intangible como es el caso de derechos, ya sean relacionados a la propiedad de la empresa o aquellos que representen un valor económico o una fuente de riqueza futura.

Sin embargo el autor citado indica que una característica de los activos es el estar sujetos a una valoración para poder reflejarse en los balances, entre otras que se muestran a continuación:

- Es un recursos que es controlado por la entidad, esto ya que la misma posee derecho o propiedad sobre él.
- Se dice que es identificado porque puede determinarse su capacidad en la generación de beneficios económicos en la entidad, siempre que dicho activo pueda ser objeto de venta, arrendamiento o transferencia.
- Es cuantificado en términos monetarios porque puede mostrarse su valor económico de forma confiable.
- Generará beneficios económicos futuros impactando de forma favorable a los flujos de efectivo y equivalentes de una entidad. Se debe tener en cuenta que los equivalentes del efectivo son de conversión fácil en efectivo, sin un riesgo significativo de modificar su valor.

- Se dice que son derivados de operaciones pasadas porque los activos deberán reconocerse siempre que haya existido una transacción de por medio.
- Pueden ser efectivo y sus equivalentes; los derechos a recibir productos,; todos los bienes que estén disponibles para su transformación y/o venta; bienes destinados al uso de la entidad y todos los demás que representen una participación sobre las utilidades en otras compañías.

Conocidas en detalle las características se puede concluir que los activos son recursos disponibles en el corto o largo plazo dentro de una entidad, capaces de cuantificarse, es decir que pueden ser expresados en forma numérica para determinar su importe en libros. Hay que considerar que según el autor citado un activo también puede generar o representar un beneficio futuro, siendo el caso de los valores pendientes de cobro.

Para argumentar más del tema, se considera lo expuesto por otro autor respecto al activo. Pérez (2013) en su libro "Fuentes de Financiación" establece que un activo dentro de una entidad está compuesto por inversiones y capital que se encuentra en funcionamiento clasificado en dos grupos que son el activo corriente y el no corriente. Al hablar del activo no corriente hace referencia a todas las inversiones duraderas con las que una empresa cuenta y que comprenden edificios, maquinarias, derechos de cobro a largo plazo, entre otros.

Por otro lado, el activo corriente son todas aquellas inversiones que una empresa posee en el corto plazo tales como el inventario, el efectivo disponible, los derechos de cobro en el corto plazo, entre otros. De una forma más detalla, se considerará que un activo es corriente cuando se espera consumir o vender en un ciclo normal de operaciones, es decir dentro de un año o cuando dicho activo es un efectivo o uno de sus equivalente, salvo que no se pueda usar por restricciones para el pago de un pasivo dentro de los 12 meses posteriores a lo que se elabora el estado de situación financiera.

La razón por la cual algunos activos se denominan como a corto o largo plazo es por el tiempo en el que tardarán en realizarse, además de que cada cuenta dentro de activos tendrán por su naturaleza mayor o menor liquidez, ayudando a evaluar cuál es la capacidad que tiene un activo para volverse efectivo. Las autoras puede argumentar que las cuentas de activo corriente según lo expuesto poseen mayor liquidez mientras que los activos no corrientes quizás no signifiquen dinero inmediato pero por lo general representan la capacidad de una empresa para producir su oferta.

2.2.6. Pasivos.

Los pasivos es otro de los componentes del balance que hace referencia a obligaciones de la empresa. De acuerdo a Román (2017) son una obligación que una entidad posee, que no puede evadirse y que está debidamente cuantificada en términos monetarios, representando una disminución de activos y que nacen de sus operaciones pasadas. Conocido esto se puede argumentar que en el grupo de pasivos se encuentran todo tipo de deudas que una empresa mantiene por transacciones o sucesos pasados con terceros, en sí representarán una salida de recursos en un momento ya sea a corto o al largo plazo.

Entre las características de los pasivos están:

- Es una obligación presente que exige el desembolso de un valor económico en el futuro.
- Es identificado porque puede determinarse que representará una salida de beneficios económicos para ser cubiertos.
- Puede cuantificarse en términos monetarios, lo cual permite su confiabilidad
- Es una obligación que es virtualmente ineludible, es decir que no se puede evadir aunque en algunos casos no existe total certeza en que se generen los hechos que ocasionen que la obligación se cumpla.

- Generará una disminución futura de beneficios económicos, esto ya que se transmitirán activos o capitales para ser cubiertos.

Se puede observar que estas cuentas comprenden todas aquellas obligaciones que representarán una transferencia de efectivo o sus equivalentes, al igual que bienes o servicio, incluyendo las demás obligaciones que la empresa cubrirá con instrumentos financieros que emite por sí mismo. De esta forma, un pasivo es una obligación adquirida previamente por una empresa sin poder evadirse y que está expresada en términos monetarios, siendo cubierta con los activos disponibles.

Por ello toda entidad debe mantener un límite a sus pasivos en relación a sus recursos disponibles en el presente o futuro. Pérez (2013) indica que el pasivo comprende montos que han permitido financiar las operaciones de la entidad y que fueron proporcionados por terceros clasificándose en pasivos corrientes y pasivos no corrientes. Esta división se da según el nivel de exigibilidad, ya que un préstamo solicitado a un banco para liquidarse en cinco años debe calificarse como no corriente mientras que una obligación frente a un proveedor dentro de un periodo no mayor a un año debe calificarse como corriente.

En base al ejemplo, los pasivos corrientes abarcan todas aquellas obligaciones económicas que debe ser pagado en un plazo menor a un año, denominándose como no corriente si supera el periodo indicado.

2.2.7. Las cuentas por pagar.

Las cuentas por pagar pertenecen a los pasivos y se encuentran constituidos por fondos provenientes de contratos que le han generado obligaciones frente a proveedores. De acuerdo a Fierro, Fierro & Fierro (2016) por lo general son cuentas que se generaron por concepto de gastos necesarios para que la entidad alcance su objeto social. Por gastos o desembolsos se encuentran las compras a crédito.

En sí, se puede decir que las cuentas por pagar son todas las obligaciones que una empresa ha contraído y que permitieron su acceso a bienes o servicios para su uso, transformación y/o venta; por ende no se puede concluir que el mantener cuentas por pagar sea perjudicial para la empresa, siempre y cuando se mantengan en niveles óptimos.

Para complemento a la argumentación se consultará a otro autor. De acuerdo al Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (2017) estas cuentas son aquellas generadas por obligaciones de una empresa contraído con terceros, figurando principalmente los proveedores de los cuales se adquirió un producto, añadiéndose que su incumplimiento generará intereses o inconvenientes para el normal desarrollo de las actividades organizacionales. Cabe señalar que estos valores deben ser pagados para evitar la generación de intereses.

En base a esta institución, las autoras pueden justificar aún más el hecho de que las cuentas por pagar no son negativas, ya que permiten adquirir productos o financiamiento cuando no existan los recursos disponibles para ello, pudiendo esta falta de recursos afectar negativamente el desarrollo normal de las operaciones organizacionales. Sin embargo, cuando se produce el sobre endeudamiento o cuando se cumplen las obligaciones a tiempo es cuando se generan los problemas.

2.2.8. Control de las cuentas por pagar en una empresa.

Para evitar que una entidad no pueda cumplir con sus obligaciones adquiridas antes terceros, se requiere llevar un control, no solo en el volumen de cuentas por pagar sino también en las fechas de vencimiento y cuyo retraso ocasionaría un mayor monto de la deuda por efecto de los intereses.

Este control es esencial, mostrándose a continuación la postura de distintos autores. De acuerdo a Moreno (2014) el control referente a las cuentas por pagar implica que las compras y pagos que se realicen en una entidad deben ser autorizados y estar

sustentados por escrito, es decir que todo movimiento que implique endeudamiento debe ser aprobado. Así mismo debe archivar toda factura previa verificación y comprobar que los productos recibidos estén en adecuadas condiciones para evitar un endeudamiento que no genere valor.

Al revisar lo que implica el control de las cuentas por pagar se muestra la necesidad de que dentro de toda entidad exista una o varias personas encargadas de esta función, manteniendo un registro de las deudas, vencimiento y demás condiciones para asegurar su cumplimiento, sustentando cada pago mediante comprobantes debidamente archivados y que en caso de existir saldos, sean gestionados rápidamente.

Continuando con el control óptimo de las deudas en una entidad, se cita otro autor quien establece una serie de gestiones para dicho fin. Entre las gestiones consideradas están el registro de las cuentas por pagar en el momento cuando se producen, verificando que la operación que originó la deuda posea un comprobantes de soporte, llevando a cabo una programación de los pagos y un histórico de los ya realizados junto a los saldos pendientes, evitando que se generen retrasos e interés (Sánchez, 2017). En base a lo planteado por los autores, el llevar un registro de las deudas es esencial para garantizar su pago oportuno, evitando retrasos y la generación de intereses.

Adicionalmente, es necesario recalcar que el cumplimiento de las obligaciones que una entidad contrae le dará buena imagen ante los proveedores, facilitando su acceso a créditos favorables, sucediendo lo contrario si se incumplen con los pagos.

2.3. Marco conceptual

2.3.5. Crédito.

El crédito es una forma de pago de un dinero que se adeuda a una entidad jurídica o persona. La metodología de crédito es prestar un dinero, vender un producto o servicio y

la otra persona deberá devolverlo en un plazo determinado con cierto interés fijado al momento de la transacción (Enguidanos, 2013).

2.3.6. Política de crédito.

Las políticas de crédito son una forma de transacción comercial basada en la confianza a los clientes en fechas que se les otorga a los clientes en fechas determinadas (IFRS, 2012).

2.3.7. Liquidez.

Se define como liquidez a la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones económicas, es decir que considera el dinero disponible en la empresa siendo una forma de determinar el éxito de un negocio, es decir su factibilidad (Osorio, 2012).

2.3.8. Control.

La palabra control se deriva del término francés *contrôle* que tiene una variedad de significados como comprobar, inspeccionar, intervenir o fiscalizar, por ende se entiende que la definición de control corresponde a actividades encaminadas a examinar o comprobar una cosa, o a la evaluación y seguimiento de una función (Estupiñán & Niebel, Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna, 2015).

2.3.9. Venta a crédito.

Las ventas a crédito son aquellas que se originan de la venta de un producto o prestación de servicios que al no pagarse en efectivo, en su defecto, se aplica la modalidad de crédito que aplique la empresa (Rincón, Lasso, & Parrado, 2012).

2.3.10. Ratio financiero.

Son conocidos también como razones o indicadores financieros, permitiendo analizar la situación económica de una empresa, existen aquellos que miden la liquidez, el endeudamiento, entre otros (García, Análisis Financiero: Un enfoque integral, 2015).

2.3.11. Empresa.

Una empresa es una unidad productiva dedicada al desarrollo de una actividad ya sea industrial, empresarial, entre otras, con la finalidad de generar ingresos. La empresa requiere mucho de su entorno o la sociedad ya que de esta dependerá el desenvolvimiento en el mercado. Si el entorno en que se encuentra ubicado la empresa es una visión de oportunidad esta aprovecha sus recursos y por general cierran negocios; pero en cambio si el entorno es hostil o tiene limitaciones la empresa por lo general se aparte o de adapta a las deficiencias de ese entorno (Gil, 2013).

2.3.12. Crecimiento empresarial.

Es el resultado de un arduo trabajo por hacer surgir la empresa, hay cuatro elementos que afectan al crecimiento de una empresa: la ubicación de la empresa, marketing o estrategias para la venta, motivación hacia el producto o servicio y escasos recursos. El crecimiento de la empresa es un objetivo general en toda institución ya que aportan beneficios únicos en el mercado y a su vez genera una excelente escala en la economía de la empresa (Pérez F. , 2017).

2.3.13. Proveedor.

Un proveedor puede ser una persona natural o jurídica, su objetivo es abastecer con suministros o existencias a otras empresas, cuyas existencias en algunos casos pasan por el proceso de transformación para después realizar la gestión de ventas. Se dividen en dos áreas las cuales son muy importantes para que surja esta gestión: la venta y el aprovisionamiento de existencias (Lacalle, 2014).

2.3.14. Gestión de pago.

Según Arenal (2015), es el conjunto de operaciones en las cuales se realiza la actividad de cancelar valores por la compra de un bien o servicios. También se puede considerar

como pago a la documentación (pagare) de una deuda ya existente. En la gestión de pagos se lleva un control interno sobre la cancelación de facturas al proveedor:

- Revisión de la factura del proveedor
- Autorizar el pago
- Ejecución del pago
- Registra la transacción en los libros contables de la empresa
- Realizar la respectiva llamada al proveedor para informar que la cuenta ya ha sido saldada.

2.3.15. Control administrativo.

El control administrativo es la herramienta clave de toda empresa ya que permite llevar a cabo procesos de organización, control económico, planeación de las actividades empresariales y buen funcionamiento de cada área de trabajo. El control en una empresa favorece mucho a sus empleados ya que laboran en un espacio confortable y ordenado, ejecutando su cargo con responsabilidad.

El administrador o gerente de la empresa, tiene un rol muy importante ya que tiene que tener dotes como dirigir, controlar, ser neutral, estratégico para así poder emprender la empresa con el correcto funcionamiento de esta (Blandez, 2014).

2.3.16. División administrativa.

Tomando como referencia a Ena (2012), el departamento de recursos humanos se encarga de la división de los puestos administrativos en la empresa, la función que ejerce este departamento es la más importante en toda empresa ya que de esta depende el desenvolvimiento del personal en el área de trabajo. Unas de las funciones principales: son el pago a tiempo de sueldos, realizar las debidas capacitaciones a los empleados, cumplir con las medidas de seguridad e higiene en el puesto de trabajo.

La división administrativa en palabras claves es el simple hecho de repartir al personal dependiendo de sus conocimientos y dotes en áreas o funciones específicas, por ejemplo: cobros, pagos a proveedores, atención al cliente, recursos humanos, leyes, entre otras.

2.3.17. Registros contables.

El registro contable es un elemento o instrumento físico en el cual se conservan los datos financieros de la empresa. De acuerdo a las disposiciones legales existen 5 registros que son obligatorios en toda empresa: Libro diario, Mayorización, Balance General, Estado de Resultado, Pérdidas y Ganancias (Alcón, 2015)

2.3.18. Flujo de caja.

Es un informe financieros en el cual se presentan los datos de ingresos y egresos de dinero en la empresa. A lo largo de vida útil en toda empresa surgen dos tipos de corrientes: los cobros, que son los ingresos de dinero por la prestación de servicio o la venta de un bien; los pagos, que son las cancelaciones o egresos que se efectúan a los proveedores para la obtención de existencias para la venta (Donet & Juárez, 2014).

2.3.19. Departamento de tesorería.

Se encarga de recibir los ingresos de la actividad empresarial, ejecutar los pagos y realizar la custodia del dinero o documentos negociables. Por lo general en ese departamento se encuentra la información financiera de la empresa sobre los saldos en bancos y en caja chica de la empresa. La gestión de tesorería tiene como finalidad mantener la liquidez monetaria para realizar los pagos necesarios para el desarrollo de la actividad empresarial (López & Tamayo, 2012).

2.3.20. Compras.

La compra es la acción de obtener o adquirir un bien o servicios a cambio de una suma monetaria. Las compras de existencias para una empresa no son más que realizar es aprovisionamiento de las necesidades físicas o materiales para realizar el desarrollo de la

actividad comercial. Existen diferentes cuentas en las cuales se pueden emplear al registrar las transacciones en un libro contable, depende mucho de la actividad empresarial si es industrial o comercial, por ejemplo: -compra de mercadería, -compra de materia prima, -Compra de otros aprovisionamientos, entre otras (López & Tamayo, 2012).

2.3.21. Gestión de compras.

Tomando como referencia a Arenal (2016), es el área encargada de realizar la compra de productos o materia prima que se necesita para la producción o el desarrollo de la actividad comercial de la empresa. En esta gestión se deben tratar puntos como:

- Precio de la existencia
- La calidad
- Fecha de entrega del bien o servicio
- Factibilidad de pago
- Ofertas o descuentos
- Transporte

2.3.22. Sistema de control.

Son técnicas que permiten obtener y guardar información de una manera más organizada y eficaz para posteriormente realizar la toma de decisiones adecuadas sobre la planeación y el control, con el fin de evaluar y brindar una mejora en la empresa. Existen dos tipos de control dentro de una gestión empresarial:

- Control interno, en el cual se encarga la toma de decisiones la dirección de la empresa.
- Control externo, son las entidades o instituciones supervisoras que se encargan de regular o darle control a la empresa (De Jaime, 2013).

2.3.23. Calidad.

La calidad es la cualidad que posee un producto o servicio de excelente fabricación o buen desempeño. Se consideran por lo general dos puntos fundamentales:

- La calidad objetiva, se basa en la parte técnica mide las características que posee el producto
- La calidad percibida, es la apreciación que tiene cada consumidor sobre el producto o servicios en comparación con productos o servicios que pertenezcan a otra empresa (Carvajal, García, Ormeño, & Valverde, 2014).

2.3.24. Gestión de calidad.

Es el conjunto de acciones que se basan en proporcionar la confianza al consumidor sobre la calidad del producto. Constan de cinco etapas: Cuidado o inspección del producto, Control sobre el proceso de fabricación del producto, Necesidades del producto en base a la calidad, Calidad total, Integración de sistemas (Cortés, 2017).

2.3.25. Procedimiento contable.

Es una serie de procesos o una secuencia de pasos que se utilizan al momento de registrar las transacciones en los libros contables de la empresa:

- Balance inicial
- Asiento de apertura
- Asiento de gestión (se registran las operaciones que realiza la empresa)
- Asientos de ajustes finales
- Asientos de resultados
- Cierre del ejercicio
- Balance final (el patrimonio de la empresa) (Pombo, 2014).

2.3.26. Distribuidora.

Una distribuidora es aquella entidad en la cual el fabricante genera sus ingresos mediante la venta de bienes que son distribuidos, sin pagar por el derecho de distribuir esa mercadería. En una distribuidora o almacén por lo general se realizan las siguientes actividades:

- Recepción de existencias enviados de los proveedores
- Almacenar en la bodega
- Conservación de la mercadería
- Entrega o distribución de la mercadería
- Registro en libros de la distribuidora
- Control de las existencias (inventario) (Brenes, 2015).

2.3.27. Periodo promedio de pago.

El periodo de pago, son las fechas en las cuales se deben cancelar a los proveedores las facturas, el plazo a pagar generalmente son de 30 a 60 días. En algunos casos las empresas llevan un control diferente que les facilita financiar su circulante. Por medio del ciclo de maduración se puede conocer el tiempo desde que se adquiere la mercadería hasta que se hace efectivo el pago de esta, lo primordial es que el pago sea lo más corto posible. Por lo general en las empresas comerciales este ciclo suele ser muy corto mientras que las empresas industriales el ciclo suele tardar 3 a 4 meses (Amat, Fontrondona, Hernández, & Stoyanova, 2012).

2.3.28. Tasa de interés.

Es el rendimiento porcentual monetario que se cancela durante un lapso de tiempo ya sea por un préstamo al seguro o la mora de algún producto obtenido. En palabras más claras es un porcentaje que se le paga a una persona natural o jurídica sobre la obtención de un bien, servicios o préstamo monetario (Ruíz, 2013).

2.3.29. Cartera vencida.

Son valores que están pendientes por cobrar y que una empresa debe gestionar para evitar una falta de liquidez. Cabe destacar que en el momento de generarse la cuenta se establecen tiempos límites de pago y condiciones, las cuales de no cumplirse ocasionarán que el proveedor tenga un mayor poder sobre el comprador en futuras negociaciones, decidiendo si venderle nuevamente un artículo o ser más estricto al momento de firmar un nuevo acuerdo (Morales & Morales, 2014).

2.3.30. Cuentas incobrables.

Son aquellas cuentas que han permanecido en estado pendiente de cobro y que luego de seis meses o 180 días aún no se ha concretado el pago por parte del comprador. Este tipo de cuentas pasan a ser catalogadas como una pérdida para la empresa pero a pesar de ello pueden continuar las gestiones de cobro y registrarlas como ingresos si se cumple su cancelación (Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo UMSHN, 2015).

2.3.31. NIC.

Las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), son un conjunto de normas o leyes que regulan la información que debe presentarse a la superintendencia de compañía sobre los estados financieros, con la finalidad de presentar de una manera más clara y poder realizar la comparabilidad de los estados financieros en relación a otras empresas en el país. Tiene como objetivo reflejar la situación económica de una empresa y a su vez crear una fiabilidad en la imagen de la empresa (Pulido, 2013).

2.3.32. NIIF.

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), son normas emitidas por el IASB con el fin de unificar las normas contables en todo el mundo, de manera que sea más fácil llevar un orden y pueda ser comparada con cualquier otra entidad financiera.

El beneficio de la NIIF es que ofrece una solución para manejar de una manera más eficaz las finanzas de las empresas, entre otros beneficios podemos destacar los siguientes:

- Mismo lenguaje contable
- Transparencia en las inversiones
- Orden en los estados financieros
- Toma de decisiones más claras
- Incremento en el status de la empresa (Mantilla, 2015).

2.3.33. Informe técnico.

Es una exposición de hechos y datos en torno a un suceso o asunto y lo que se debería hacer acerca del mismo. Es el último paso en una investigación técnica o científica luego de haberse expuesto el estado actual de aquello que se indaga, las respectivas conclusiones y en algunos casos las recomendaciones del estudio (Universidad Nacional Autónoma de México, 2015).

2.3.34. Auditoría.

Es un examen que se realiza sobre los estados financieros o a cualquier información de tipo financiera en la entidad ya sea con o sin fines de lucro. Mediante esta definición todo tipo de empresa en funcionamiento puede ser objeto de auditoría, emitiéndose un informe una vez se haya culminado la revisión y en donde constarán los hallazgos además de las opiniones de quien evalúa (Manco, 2014).

2.4. Marco legal

El emitir estados financieros ajustados a la realidad de una compañía es esencial, añadiendo que en el Ecuador la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para asegurar la presentación de la información financiera de una empresa es exigida por ley. Esto se autorizó mediante una resolución emitida en el año

2008 para que en el año 2011 las empresas del territorio nacional se adapten a esta normativa (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2011).

Con ello se vuelve evidente la obligación que tienen las empresas nacionales en el estricto respecto a toda la normativa NIIF para la presentación de sus estados financieros, lo cual implica el control y registro adecuado de sus cuentas por pagar, con el debido soporte para justificar los desembolsos ante entes reguladores como es el caso del Servicio de Rentas Internas.

Una es estas NIIF es la 9 referente a "instrumentos financieros", la cual establece que toda cuenta por pagar debe registrarse como un pasivo y como consecuencia tienen la obligación legal de ser pagado, siendo reconocida como tal cuando al menos una de las partes haya cumplido con el contrato (IASB, 2014). En este caso, el deudor reconocerá una cuenta por pagar en el momento cuando reciba el producto.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2. Metodología

3.2.5. Tipo de investigación.

Dentro de este estudio se plantea como tipo de investigación el analítico, documental y de campo. García (2015) indica que la investigación analítica permite identificar elementos que componen un fenómeno, un problema o una situación específica para su revisión profunda y en base a ello conocer su funcionamiento, además de realizar recomendaciones como un aporte al problema. En base a ello, esta investigación se enfoca en el estudio de un problema identificando las variables que lo producen y estudiándolas en forma profunda, siendo en este caso las cuentas por pagar y qué ha motivado su falta de control dentro de la empresa MOTORLINE, revisando los registros contables de la entidad y evaluando cómo estas cuentas impactan en los estados financieros.

La investigación documental por su parte hace referencia a la obtención de información que permite argumentar el problema y ayuda a su comprensión. Sáenz (2013) indica que esta se lleva a cabo mediante la revisión fuentes disponibles cuya autoría es de terceros, ya sean libros, sitios webs oficiales, entre otros. Cabe señalar que en este estudio se incluyen a su vez los estados financieros de la empresa MOTORLINE.

Finalmente, la investigación de campo comprende la obtención de información de fuentes primarias. Arias (2012) establece que se recolecta información de primera mano, para la cual se consulta a personas relacionadas al problema de estudio haciendo uso de instrumentos de investigación. En este caso se considera al personal de la empresa objeto de análisis para conocer el estado actual de los procesos que engloban las cuentas por pagar, especialmente los controles implementados.

3.2.6. Enfoque de la investigación.

Este estudio se considera de enfoque cualitativo. Esto se debe a que se recolectan opiniones, puntos de vistas, experiencias y demás información directamente de los individuos relacionados al problema dentro de la empresa objeto de análisis, utilizando para el enunciado lo expuesto por Ballesteros (2014). Este tipo de información se caracteriza por no ser objeto de cuantificación, es decir que no puede presentarse en forma numérica.

3.2.7. Técnicas de investigación.

Considerando el enfoque de la investigación, mismo que se establece como cualitativo, es necesaria la selección de técnicas o instrumentos que permitan la recolección bajo dicho enfoque. De acuerdo a Packer (2013) la entrevista es un instrumento de recolección caracterizado por aplicarse como un diálogo entre el investigador y el o los sujetos de estudio, ayudando a obtener opiniones, puntos de vistas, experiencias y posturas de expertos para comprender una situación específica.

En este caso se considera necesario el uso de entrevistas ya que dentro de la entidad existe personal específico que interviene en el problema de estudio, además de que este instrumento permite profundizar en la situación que se investiga.

3.3. Población y muestra

Para la recolección de los datos, al ser este estudio de un enfoque cualitativo, es necesario seleccionar los individuos a los cuales se aplicarán las entrevistas. En los cuales serán El gerente, Contador y Encargado de tesorería.

3.4. Análisis de los resultados.

3.4.5. Entrevista realizada al Gerente de la compañía.

Tabla 2.

Detalle de la entrevista al gerente de la empresa MOTORLINE S.A.

ENTREVISTA 1

<i>Cargo o Función</i>	<i>Gerente</i>
<i>Fecha de la entrevista</i>	<i>16 de Noviembre del 2017</i>
<i>Objetivo de la entrevista</i>	<i>Conocer el procedimiento interno de cuentas por pagar de la empresa</i>

Pregunta No. 1: ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?

En primer lugar se procede a elaborar la orden de pago, se solicita su aprobación y se procede a generar el egreso.

Pregunta No. 2: Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.

Si, esta persona se encarga de administrar el departamento de ventas, del departamento de facturación, de compras y cobranzas.

Pregunta No. 3: ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?

Un poco deficiente ya que no se lleva un flujo de efectivo ni un correcto control de los cheques que van a girarse ni en qué fecha, así se evitaría que se crucen con otros.

Pregunta No. 4: ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?

No se diseña el flujo de efectivo ni se mantiene un control del vencimiento de las facturas.

Pregunta No. 5: ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?

No se ajustan, ya que no tienen concordancia porque no se exige cheque a fechas, como nos exigen a nosotros cheques contra entrega a 30 días. Solo se negocia los días plazo para el pago pero debido a retrasos por la gestión interna no se cumplen en su mayoría, es decir que se excede el límite de crédito.

Pregunta No. 6: ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No tiene políticas

Pregunta No. 7: ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Si, entre ellos tenemos la pérdida del % de descuento que nos han otorgado como cliente y a su vez, al no mantener una buena relación con los proveedores no se despacha la mercadería o no se logran contar con la misma en los tiempos pactados.

Pregunta No. 8: ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Si, se pierde ventas importantes y proveedores favorables provocando una inestabilidad en el mercado, y constante búsqueda de nuevo proveedores. Adicional en algunas ocasiones se generan intereses bancarios por entregar cheques sin los fondos.

Análisis: El procedimiento de registro y control de cuentas por pagar es realizado por el departamento de compras y cobranzas, siendo el mismo detallado por el gerente y comprende: primero elaborar la orden de pago, solicitar la aprobación y por ultimo generar el egreso. El gerente define a la gestión de cuentas por pagar un poco deficiente

ya que no se está llevando un control ni del flujo, ni de los cheques y asegura que la empresa no posee ningún sistema ni políticas para el control de las mismas.

Gracias a que no posee un control se han presentado retrasos en los pagos a los proveedores y como consecuencia han perdido los descuentos que otorgaban los proveedores regulares. El gerente considera que al no cumplir con las obligaciones de pago a tiempo se pierden ventas importantes y proveedores, provocando una inestabilidad total en la empresa.

3.4.6. Entrevista realizada al Contador.

Tabla 3.

Detalle de la entrevista al contador de la empresa MOTORLINE S.A.

<i>ENTREVISTA 2</i>	
<i>Cargo o Función</i>	<i>Contador</i>
<i>Fecha de la entrevista</i>	<i>16 de Noviembre del 2017</i>
<i>Objetivo de la entrevista</i>	<i>Investigar sobre el procedimiento interno de cuentas por pagar de la empresa</i>

Pregunta No. 1: ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?

Las cuentas por pagar se registran una vez se realiza el pedido al proveedor, pactando el pago en una fecha específica. Previo vencimiento del plazo debe girarse la orden de pago para la generación del egreso. Cabe destacar que si no se realiza el pago dentro del plazo, además de no acceder a descuentos, no se reciben los artículos comprados.

Pregunta No. 2: Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.

Se evidencia una carga elevada de funciones, debiendo gestionar las ventas, emitir facturas, gestionar las compras e incluso los cobros. Esto ocasiona que ciertas funciones no sean adecuadamente cubiertas.

Pregunta No. 3: ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?

Resulta deficiente al no realizarse los pagos a cada proveedor en los plazos acordados. Esta falta de compromiso complica futuras negociaciones con el proveedor lo cual a su vez afecta a la disponibilidad eficiente del producto para su venta. Así mismo no existe un control de los pagos a realizar y su fecha de vencimiento.

Pregunta No. 4: ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?

En primer lugar está el no mantener un control de los valores a pagarse a cada proveedor y su vencimiento. Además de no manejarse un flujo de efectivo de forma interna en donde se registren las entradas y salidas de dinero dentro del periodo.

Pregunta No. 5: ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?

La principal exigencia de los proveedores actuales es el realizar el pago para poder recibir el producto, el cual se puede llevar a cabo dentro de los 30 días. Aquí se negocia un descuento pero al superar la fecha de vencimiento se pierde este beneficio.

Pregunta No. 6: ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No cuenta con estas políticas

Pregunta No. 7: ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Efectivamente se han presentado y generado problemas, especialmente por un aumento en los valores a pagar por pérdida del descuento otorgado como cliente y el no tener disponible el producto dentro de los tiempos pactados.

Pregunta No. 8: ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Sí, esto ya que la falta de compromiso con los proveedores genera una mala imagen e incluso se han perdido relaciones con proveedores importantes. Entre los desembolsos que se han incurrido por una gestión inadecuada de las cuentas por pagar están los recargos por la emisión de cheques sin fondos y las pérdidas del descuento otorgado por el proveedor, reduciendo el margen de ganancia luego de la venta.

Análisis: El contador indica que por lo general el procedimiento que se lleva a cabo con las cuentas por pagar, una vez registrado el pedido al proveedor, es el acordar una fecha específica y antes del vencimiento se gira la orden de pago. La persona que se encarga de realizar todo el proceso, debe realizar otras actividades dentro de la entidad, evidenciándose una carga elevada de funciones y que afectan a su óptimo desempeño.

El contador evalúa la gestión de cuentas por pagar como deficiente al no realizar el pago en la fecha pactada. Las problemáticas que genera la mala gestión son no mantener un control de los valores que se tienen que pagar a cada proveedor y no manejarse el flujo de efectivo en forma interna. Cabe recalcar que la empresa no posee políticas en cuanto a la gestión de estas cuentas, reflejándose todas las limitaciones en los estados financieros de la empresa, especialmente en las pérdidas de ventas y beneficios de los proveedores.

3.4.7. Entrevista realizada al encargado de tesorería.

Tabla 4.

Detalle de la entrevista al encargado de la tesorería en la empresa MOTORLINE S.A.

ENTREVISTA 3

<i>Cargo o Función</i>	<i>Encargado de tesorería</i>
<i>Fecha de la entrevista</i>	<i>16 de Noviembre del 2017</i>
<i>Objetivo de la entrevista</i>	<i>Investigar sobre el procedimiento interno de cuentas por pagar de la empresa</i>

Pregunta No. 1: ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?

Para realizar todo pago debe atravesarse un proceso en donde se revisan los valores que se deben cubrir, se elabora y autoriza esa orden de pago para luego generarse el egreso.

Pregunta No. 2: Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.

Debo encargarme de la administración de las ventas, realizar la facturación, gestionar las compras y los cobros.

Pregunta No. 3: ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?

Sí se han producido problema por retrasos en los pagos. Como justificación a estos problemas está la carga laboral asignada a mi cargo, misma que dificulta cumplir con todas las funciones.

Pregunta No. 4: ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?

En primer lugar no existe un control fiel de los pagos a realizar ni aquellos ya realizados. Respecto al segundo punto, lo ideal sería el diseño de un flujo de efectivo pero la empresa no cuenta con uno.

Pregunta No. 5: ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?

El principal término de negociación es el pago para poder recibir la mercancía, adicional a los días de plazo para poder realizarlo y acceder al descuento.

Pregunta No. 6: ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No existen estas políticas

Pregunta No. 7: ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Sí en determinadas ocasiones, lo cual ha provocado la pérdida de credibilidad, no acceder a los descuentos y el no contar con el producto cuando se lo necesita.

Pregunta No. 8: ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Cuando no se paga a los proveedores no se logra disponer del producto en el momento que se necesita, lo cual provoca pérdidas de ventas. Adicional a esto no existe un control sobre la disponibilidad de fondos para liquidar los cheques, produciéndose intereses bancarios por el giro de cheques sin fondos, además de pagar el valor negociado sin el descuento.

Análisis: Para el registro y control de las cuentas por pagar existe un procedimiento en el cual primero se deben revisar los valores que se deben cubrir, se elabora y autoriza la orden de pago, para luego emitir el egreso y efectuar el pago. El tesorero es el encargado de la gestión de cuentas por pagar pero a su vez también tiene otros cargos a desempeñar.

Indica que han existido problemas en los pagos ya que se le asigna una elevada carga laboral que no le permite ejercer con eficacia sus tareas principales. Indica que, adicional

a esta sobrecarga, también se presentan problemas al no poseer una política o sistema de control en las cuentas por pagar. Por último, el entrevistado considera que al momento de no efectuar el pago a los proveedores no se puede adquirir los productos y por ende se ocasiona una baja productividad de la empresa.

3.5. Resumen de la recolección

En las entrevistas realizadas se pudo constatar que dentro de la entidad no existe una gestión adecuada de las cuentas por pagar, siendo sus principales causas la inexistencia de políticas de pago y una sobre carga de las funciones asignadas al personal a cargo, quien a su vez debe gestionar las ventas, la facturación y otras actividades dentro de la organización.

La falta de control ha motivado a la pérdida de proveedores, accediéndose a condiciones más estrictas para la compra de artículos, tales como la entrega del producto una vez realizado el pago, no disponiendo del mismo mientras se gestiona el desembolso. Incluso se han girado cheques sin fondos, lo cual muestra que las gestiones de cobro, al no existir políticas de pago, no logran ajustarse a las exigencias de los proveedores.

Así mismo se menciona que la principal afectación de estas cuentas por pagar a los estados financiero y a la liquidez de la entidad se debe en primer lugar a la pérdida de descuentos ofrecidos por el proveedor, intereses bancarios por el giro de cheques sin fondos y la no recepción del producto hasta el pago, limitando el inventario y no cumpliendo con los pedidos que los clientes realizan.

En base a estos hallazgos se propone el diseño de políticas de pago ajustadas a las políticas de cobro de la empresa y que garanticen un mayor control para evitar retrasos, incluyendo la reestructuración de funciones dentro de la entidad para evitar la sobrecarga del personal encargado de manejar los desembolsos.

3.6. Análisis financiero

3.6.1. Balance general

De acuerdo al efectivo y equivalente al efectivo el valor total de los activos representa un 36,57% para el año 2015 mientras que el año próximo se evidencia un 39,48% con una retracción del -73.33%.

El porcentaje en relación con el inventario total de activos para el año 2015 abarcó un 24,82% representando en el año 2016 un 22,45%, reduciéndose durante dicho periodo en un -9,20%.

Los servicios y otros pagos anticipados abarcaron un 0,40% para el periodo del 2015 mientras que para el periodo del 2016 se evidencio un 1,60% del valor total de los activos. Los activos por impuestos corrientes representaron del total de los activos un 8,50% de acuerdo al 2015, para el periodo siguiente representó un 9,47%.

De acuerdo a la propiedad planta y equipo se establece que para el año 2015 esta cuenta represento un 9,47% del total de los activos mientras que para el 2016 se abarcó el 8,88% evidenciando una retracción del -5.90%.

En relación con el total de los activos de la propiedad planta y equipo taller para el 2015 representó un 20,24% mientras que en el año 2016 se abarcó un 17,17% evidenciando una reducción del -14.81%. (VER ANEXO 4 – 5)

3.6.2. Pérdidas y ganancias

Par el año 2015 las ventas totales alcanzaron los 133.050,98 dólares americanos mientras que para el año 2016 se evidenció un aumento dando como resultado 137.110,34 dólares americanos.

El total de costos de ventas para el año 2015 fue de 115.015,62 dólares americanos mientras que para el año 2016 se evidenció un aumento, dando como resultado 117.015,61 dólares americanos.

La utilidad bruta en ventas que se manifestó para el 2015 fue de 18.035,36 dólares americanos mientras que para el 2016 fue de 20.094,73 dólares americanos representando un beneficio financiero para la empresa.

Los gastos operativos que se manifestaron para el año 2015 fueron de 19.694,72 dólares americanos, pero para el año 2016 estos gastos aumentaron a una cantidad de 20.094,72 dólares americanos.

Se evidenció una pérdida en cuanto a la utilidad operacional del 1.659,36 dólares americanos para el 2015, recuperándose con 0.01 centavos para el año 2016. (VER ANEXO 6)

3.6.3. Ratios financieros

En base a los ratios financieros se puede observar que la entidad ha perdido liquidez en el periodo 2015 - 2016. Evaluando los ratios de liquidez, la empresa al año 2015 podría cubrir con sus activos corrientes el 75% de sus deudas a corto plazo, siendo mayor al año 2016 con un 79%. Excluyendo los inventarios, esta capacidad de reduce al año 2015 ascendiendo a un 48%, mientras que al año 2016 se ubica en un 19%.

Analizando los ratios relacionados a las cuentas por pagar se indica que estas son cubiertas 0,94 veces al año en el 2015 mientras que al año 2016 se reduce a 0,86, es decir que existe un pago lento a los proveedores y que puede ocasionar el aumento de intereses, conflictos e incluso pérdida de credibilidad frente a estos. Cabe señalar que en la entidad los cobros también se han vuelto más lentos, pasando de 1,68 veces a 1,13 veces en el periodo de estudio, desfavoreciendo al ciclo de conversión del efectivo. (VER ANEXO 7)

CAPÍTULO IV

4. RESUMEN TÉCNICO

4.1. Informe técnico

Solución a los problemas evidenciados en la recolección de datos.

El objetivo del tema es aportar a la solución de las limitantes evidenciadas referente a las cuentas por pagar dentro de la entidad y que influyen en la ineficiencia operativa de MOTORLINE. Entre estos problemas se encuentra el deterioro de las relaciones con los proveedores, pérdida de beneficios con estos, retrasos en el pago, no disponibilidad inmediata del productos, entre otros.

De esta forma, el tema cumple con el propósito de presentar iniciativas relacionadas a los hallazgos en la recolección de datos y que respondan a las principales necesidades operativas en la empresa. Respecto al alcance del tema de este informe, el mismo está direccionado a la empresa MOTORLINE, especialmente a la gestión de sus cuentas por pagar.

En el planteamiento del problema se establecieron tres objetivos específicos, mismos que son descritos a continuación tomando como base la información ya recolectada:

4.1.1. Respuesta al primer objetivo específico.

El primer objetivo comprende el “Evaluar los controles administrativos de las cuentas por pagar y cómo influye en los estados financieros”. En la información obtenida durante la recolección de datos se pudo evidenciar que en la empresa no existe un adecuado control de las cuentas por pagar, especialmente porque no existe un personal exclusivo para esta función, ni un registro de las fechas de pago e incluso no se registran fielmente los valores ya cancelados a proveedores.

Respecto al impacto de estas cuentas en los estados financieros, este comprende el pago de valores más altos a los proveedores al perder descuentos, haciendo que la compra incremente su costo.

4.1.2. Respuesta al segundo objetivo específico.

El segundo objetivo se enfoca en “Determinar cómo incide la aplicación de procedimientos contables de las cuentas por pagar” no se registran correctamente los valores que deben cancelarse a los proveedores ni los pagos realizados. Adicional a esto está el girar cheques sin fondos, debiendo pagar multas por ello e incluso la no disponibilidad del producto por no cubrir los valores pendientes a los proveedores.

4.1.3. Respuesta al tercer objetivo específico.

El tercer objetivo comprende el “Analizar cómo influye el sistema de gestión de calidad en las cuentas por pagar” indicándose que dentro de la entidad no existen políticas para el manejo de estos valores adecuados a los proveedores, lo cual ha influido en el desempeño de la entidad.

Para el desarrollo del proyecto fue necesario utilizar instrumentos para la recolección de datos, siendo en este caso la entrevista, misma que fue aplicada clave de la entidad relacionada o con conocimiento adecuado respecto a la gestión interna de las cuentas por pagar, siendo el gerente, el contador y el responsable de la tesorería, mismos que permitieron conocer el estado actual del problema.

4.1.4. Aporte a la gestión de las cuentas por pagar.

En base a las limitantes evidenciadas se presentan a continuación iniciativas que podrían aplicarse dentro de la entidad como aporte a un mejor control de las cuentas por pagar.

4.1.4.1.Reestructuración de las funciones.

Debido a la sobrecarga existente de funciones que posee el administrador se considera necesario distribuir las. En este caso, es importante que las compras y los pagos se gestionen por una persona específica, mientras que las ventas, facturación y cobros sean gestionadas por otra persona o en su defecto, incluir dentro del área un asistente de tesorería.

En base a lo mencionado, se empezará con un asistente de tesorería quien se encargará junto al administrador de la gestión de compras y los pagos a proveedores, incluyendo la búsqueda de otros en caso de evidenciarse una relación deteriorada con estos. De esta manera se describen las siguientes funciones para el nuevo personal y las que desempeñaría el administrador:

4.1.4.1.1. Funciones del o la asistente de tesorería.

- Realizar la búsqueda de nuevos proveedores y emitir un informe al administrador en los casos que sea necesario la modificación de la cartera.
- Revisar el inventario de forma mensual y emitir un informe referente a las existencias, determinando los productos de mayor a menor stock.
- Realizar el archivo físico y digital de las facturas giradas por los proveedores.
- Detallar en un archivo electrónico el monto a pagar a los proveedores y las fechas de vencimiento para evitar los retrasos.
- Emitir un informe semanal al administrador en donde se detallen los pagos a realizar por la mercancía y la autorización para la salida de efectivo.
- Gestionar el pago a proveedores previa autorización del administrador.
- Archivar los comprobantes de pago como respaldo del egreso.
- Revisar de forma conjunta con el administrador el estado de la mercancía en relación al pedido realizado.

- Llevar un control de las ventas en base a la facturación del establecimiento y emisión de informes semanal.

4.1.4.1.2. Perfil del puesto.

- Graduado o cursando una carrera de tercer nivel en administración.
- Experiencia mínima de un año en un cargo similar.
- Excelentes referencias personales.
- Referencias laborales sustentadas con aportes patronales.
- Manejo medio del paquete de office.
- Excelente redacción.

4.1.4.1.3. Funciones del administrador.

- Determinar, en base al informe del inventario y el registro de las ventas, qué nivel de productos deben adquirirse de los proveedores.
- Evaluar las ofertas de los proveedores para gestionar la compra.
- Negociar junto a los proveedores los términos de compra.
- Autorizar el pago por la mercancía negociada.
- Registrar las ventas y realizar la facturación para su entrega al área de tesorería.
- Revisar los informes emitidos por el o la asistente de tesorería.

4.1.4.2. Mejora de los procesos relacionados a las cuentas por pagar.

Los procesos que se realizan actualmente en la entidad respecto a las cuentas por pagar representan una desventaja, mostrándose a continuación un detalle del mismo:

- Contacto con el proveedor.
- Negociación de la compra y se determinan las condiciones de pago.
- Generación de la factura y se programa su pago.
- Realización del pago al proveedor.
- Recepción de la mercancía.

- Revisión del producto e ingreso al inventario.

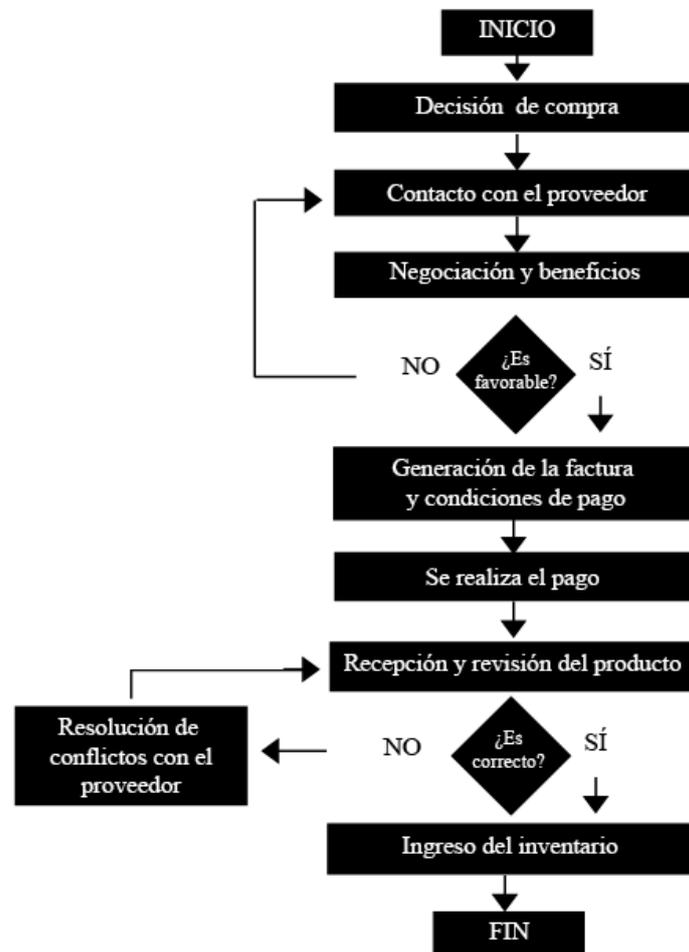


Figura 2. Proceso actual para la gestión de cuentas por pagar.
Elaborado por: Las autoras

Las debilidades principales del proceso es la inexistencia de un responsable exclusivo de esta función, siendo el administrador el encargado, quien sumado a otras actividades no logra cubrir todas las exigencias del puesto. Así mismo no se evidencia una gestión de los valores por pagar, esto para evitar retrasos, generando pérdidas de beneficios con los proveedores e incluso deterioro de las relaciones con la cadena de abastecimiento, impuntualidad en la recepción de la mercancía y pérdidas de ventas.

En base a esto se plantean las siguientes mejoras para el proceso descrito:

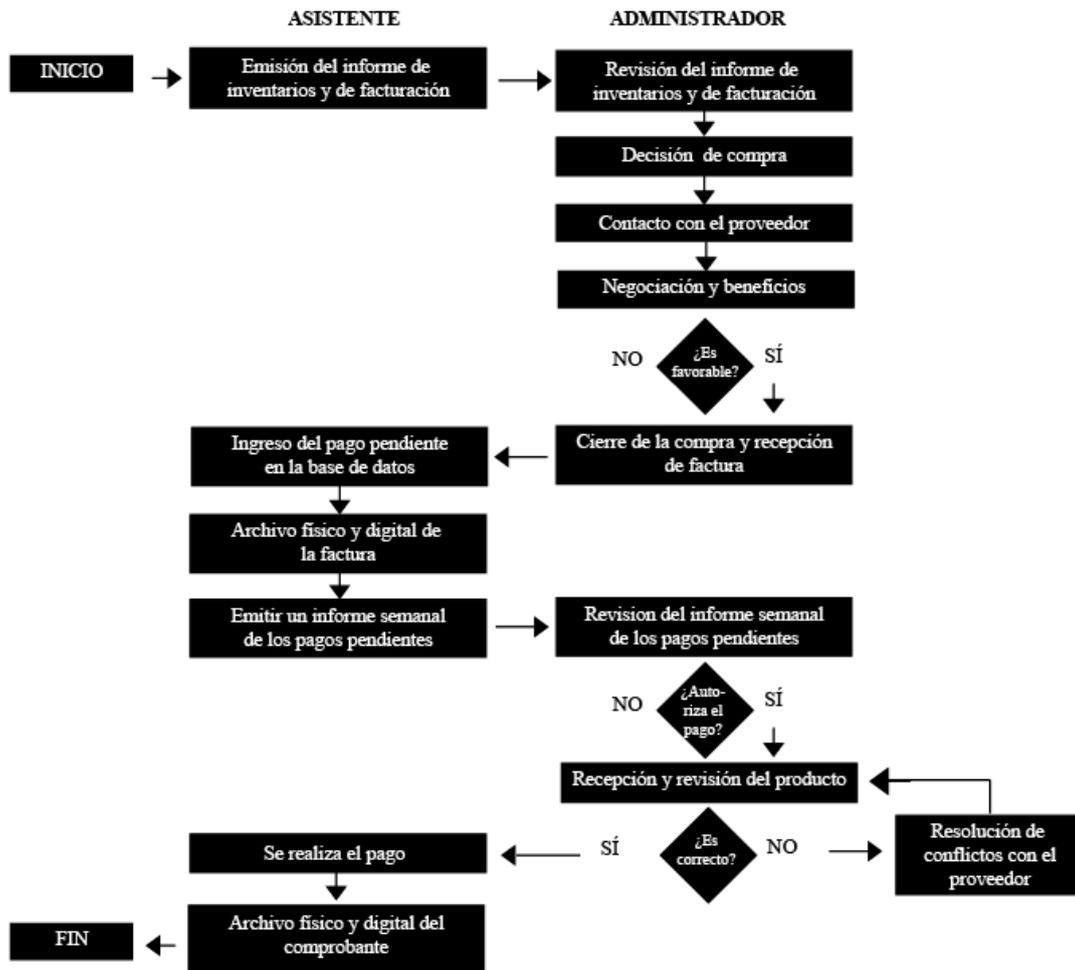


Figura 3. Proceso mejorado para la gestión de cuentas por pagar.
Elaborado por: Las autoras

En el proceso propuesto intervendrán el asistente y el administrador, teniendo en cuenta que se propone la contratación de una persona de apoyo a las funciones donde se identificaron falencias. Esta persona se encargará de emitir informes tanto del inventario como de la facturación, facilitando al administrador a la toma de decisiones referentes a la compra, esto al conocer qué productos tienen mayor rotación y aquellos que requieren un aumento de rotación.

La contratación de esta persona ayudará incluso a conocer el estado de los pagos, emitiendo para ello un informe de los mismos solicitando a su vez la autorización de los

Guayaquil, día, mes, año

Sr. Administrador

De mis consideraciones:

Mediante la presente expreso las novedades respecto a los valores pendientes de pago, solicitando su confirmación para la gestión de dichos desembolsos o cualquier otra acción según indique:

Nro. De Factura	Proveedor	Detalle de la compra	Monto	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento

Firma del asistente

Firma del administrador

Figura 5. Diseño del informe de los valores por pagar.
Elaborado por: Las autoras

En este informe se detallarán los valores por pagar, detallando la mercancía que se desea adquirir y los montos por pagar para su entrega por parte del proveedor. Así mismo se incluye la fecha de emisión y vencimiento de la deuda, evitando mayores retrasos y pérdida de beneficios.

Guayaquil, día, mes, año

Sr. Administrador

De mis consideraciones:

Luego de haberse realizado la revisión del inventario se detallan a continuación las novedades de las existencias en unidades:

Detalle	Saldo al inicio de mes	Compras (+)	Ventas (-)	Saldo al final de mes
Producto A				
Producto B				
Producto C				
Producto D				
Producto E				
Producto F				
Producto G				

Firma del asistente

Firma del administrador

Figura 6. Diseño del informe de inventario.

Elaborado por: Las autoras

Para ayuda a la toma de decisiones adecuadas al momento de gestionar la compra de mercancía se diseñó este informe en donde se muestra el nivel de existencias, además de sus ingresos y salidas para conocer qué artículos requieren de mayor rotación o de un mayor abastecimiento.

A su vez se emitirán informes semanales con respecto a las ventas realizadas en el establecimiento para conocimiento del administrador y evaluar si existe la necesidad de realizar compras extraordinarias en los casos que ameriten:

Guayaquil, día, mes, año

Sr. Administrador

De mis consideraciones:

Mediante la presente expreso las novedades respecto a los valores facturados por la empresa durante el transcurso de esta semana:

Detalle	Unidades vendidas	Saldo de inventario según reporte
Producto A		
Producto B		
Producto C		
Producto D		
Producto E		
Producto F		
Producto G		

Firma del asistente

Firma del administrador

Figura 7. Diseño del informe de facturación.

Elaborado por: Las autoras

Según lo descrito, se determinan como políticas para la gestión de las cuentas por pagar las siguientes:

- Todos los informes deberán ser firmados para confirmar su recepción y emisión.
- Todas las compras y los pagos deben estar sustentados mediante comprobantes.
- La toma de decisiones para las compras deben sustentarse mediante los informes emitidos por la persona encargada.
- Semanalmente debe remitirse un informe de los valores por pagar, evitando retrasos y pérdida de beneficios ante proveedores.
- El administrador deberá autorizar el pago a los proveedores, siendo su responsabilidad si habiendo recibido el informe, no gestionó el desembolso.

4.1.4.4. Resultados tras la aplicación.

Tabla 5. Implementación de la Recomendación.

Cuentas	2016	Eficiencia del 20%	Eficiencia del 40%
Ventas	\$ 137.110,34	\$ 164.532,41	\$ 191.954,48
Valores por pagar proveedores	\$ 151.163,49	\$ 120.930,79	\$ 90.698,09
Nuevas contrataciones (asistente)		\$ 6.000,00	\$ 6.000,00

Elaborado por: Las autoras.

Bajo un escenario conservador se espera que la empresa mejore en un 20% la gestión de sus cuentas por pagar, reduciendo el monto al cierre del próximo año. Entre las implicaciones que trae consigo el aumentar la eficiencia en gestionar los valores por pagar está el fortalecimiento de las relaciones con los proveedores, además de disponer de los productos necesarios para la venta en el momento justo.

El retraso con los proveedores ocasionaba incluso la pérdida de clientes al no contar con el inventario suficiente. Por ello, las mejoras implementadas beneficiarán incluso en un incremento en las ventas y en mejores condiciones crediticias que reducirán la rigurosidad en los tiempos a cumplir con las cuentas por pagar, facilitando su cumplimiento.

En un mejor escenario donde exista el 100% de compromiso del talento humano y las recomendaciones sean adoptadas en forma inmediata se podrían alcanzar niveles de eficiencia del 40%, lo cual mejoraría la posición financiera del negocio, debiéndose tener en cuenta que la inversión más significativa es de \$ 6.000 al año por la contratación de una asistente, percibiendo un sueldo de \$ 500 mensuales.

4.2. Conclusiones y recomendaciones

4.2.1. Conclusiones.

Se pudieron observar una serie de debilidades en la empresa MOTORLINE relacionadas a la gestión de sus cuentas por pagar a proveedores, misma que generan un desarrollo inadecuado de sus operaciones diarias. A pesar de dedicarse a la compra venta de artículos, ha mantenido una relación poco adecuada con los proveedores ocasionado esto por un seguimiento ineficiente en el pago de sus pedidos.

Los proveedores de la empresa ofrecen descuentos, mismos que son perdidos al no cumplir de forma adecuada con los pagos e incluso no se logra tener disponible el producto para su oferta en el momento requerido, impactando en forma negativa en las ventas y por ende en la rentabilidad. A esto se suma el giro de cheques sin fondos, lo cual implica el pago de multas, además de no contar con un registro fiable de los valores ya cancelados a los proveedores.

Se conoció que la persona encargada de gestionar el pago a los proveedores es el administrador, quien además se encarga del cobro y ventas dentro del establecimiento, limitando su cumplimiento y generando una sobrecarga de funciones. Además no existen políticas para la gestión de los valores por pagar, limitando el desempeño del personal encargado.

En base a los hallazgos en la recolección de datos se consideró necesario el diseño de mejoras como aporte a la solución de los problemas identificados. Entre estas se pueden mencionar la contratación de un asistente para el administrador y cambios en el proceso de gestión en las cuentas por pagar, siendo estas la emisión de informes mensuales sobre los pagos pendientes, archivo de facturas, manejo de base de datos sobre los valores por pagar, informes de inventario y valores facturados por producto en la entidad para facilitar la toma de decisiones respecto al abastecimiento.

4.2.2. Recomendaciones.

En base a los hallazgos evidenciados se establecen las siguientes recomendaciones:

Que se fortalezcan las relaciones con los proveedores, cumpliendo con las condiciones pactadas en el contrato para disponer del producto en el lugar y condiciones requeridas.

Evaluar qué proveedores agregan valor a la empresa y se ajustan a las necesidades para el cumplimiento de los objetivos. Considerar que para mejora del abastecimiento puede ser necesaria la búsqueda de nuevos proveedores.

El tener una inadecuada relación con los proveedores ha dificultado la disponibilidad del producto a ofrecer al público, siendo necesario promocionar a la empresa para atraer la atención del mercado, teniendo en cuenta que a mayores ventas, el volumen de abastecimiento aumentará y se podrán negociar mejores condiciones con los proveedores.

Revisar si la entidad cuenta con los fondos suficientes para el pago a los proveedores, lo cual también pone en evidencia la necesidad de supervisar la recuperación de cartera. En caso de existir problemas en la gestión de los cobros es importante que se evalúen estos procesos y se mejoren de ser el caso.

Considerar las mejoras planteadas en las recomendaciones, especialmente las relacionadas a la sobre carga de las funciones de quien se encarga de los pagos e incluso cobros y ventas dentro de la entidad.

Los informes emitidos referentes a cuentas por pagar, inventario y facturación deben ser utilizados como base para la toma de decisiones dentro de la entidad, tanto para el abastecimiento como para el cumplimiento de obligaciones ante los proveedores.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcón, S. (2015). *Plan general de contabilidad*. Madrid: Paraninfo.
- Amat, O., Fontrondona, J., Hernández, J., & Stoyanova, A. (2012). *Las empresas de alto crecimiento y gaselas*. Madrid: Proffid.
- Arenal, C. (2015). *Gestión económica básica del pequeño comercio*. La Rioja: Tutor Formacion.
- Arenal, C. (2016). *Gestión de compras en el pequeño comercio*. La rioja: Tutor Formacion.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica*. Caracas: Episteme C.A.
- Ballesteros, B. (2014). *Taller de investigación cualitativa*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Blandez, M. (2014). *Proceso Administrativo*. Mexico: UNID.
- Brenes, P. (2015). *Técnicas de almacén*. Madrid: EDITEX.
- Carballo, J. (2013). *La contabilidad y los estados financieros*. Madrid: ESIC.
- Carranza, Y., Cespedes, S., & Yactayo, L. (2013). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de Servicios Suyelu S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el Año 2013*. Lima: Universidad de Ciencias y Humanidades.
- Carvajal, L., García, J., Ormeño, J., & Valverde, Á. (2014). *Preparacion de pedidos y venta de productos*. Mexico: EDITEX.
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera. (2017). *Normas de Información Financiera (NIF) 2017*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: ECOE Ediciones.

- Cortés, J. (2017). *Sistemas de gestión de calidad*. Malaga: ICB.
- Cotler, P. (2015). *Crédito de proveedores, tamaño de empresa e informalidad*. México: Scielo.
- De Jaime, J. (2013). *La gestión de control en la empresa*. Madrid: ESIC.
- Donet, J., & Juárez, D. (2014). *Cuadernos de marketing y comunicacion empresarial*. Valencia: Area de innovacion y desarrollo.
- Ena, B. (2012). *Operaciones administrativas de recursos humanos*. Madrid: Paraninfo.
- Enguidanos, A. M. (2013). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. Madrid: Ecobook .
- Estupiñán, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF*. Bogotá: ECOE.
- Estupiñán, R., & Niebel, B. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fierro, Á. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fierro, Á., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- García, V. (2013). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. México: Patria.
- García, V. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. México: Grupo Editorial Patria.
- García, V. (2015). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gil, M. (2013). *Como crear y hacer funcionar una empresa* . Madrid: ESIC.
- IASB. (2014). *Ministerio de Economía y Finanzas del Perú*. Obtenido de NIIF 9 "Instrumentos Financieros":

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf

IFRS. (2012). *NIIF 7. Instrumentos financieros: Información a revelar*. IFRS.

International Accounting Standards Committee IASC. (31 de Marzo de 2004).

Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. Obtenido de Norma Internacional de Contabilidad N. 1:

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC01_04.pdf

Lacalle, G. (2014). *Operaciones administrativas de compraventa*. Madrid : Editex.

López, R., & Tamayo, E. (2012). *Gestión y Control de tesorería (Proceso integral de la actividad empresarial)*. Mexico: Editex.

Manco, J. (2014). *ELEMENTOS BÁSICOS DEL CONTROL, LA AUDITORÍA Y LA REVISORÍA FISCAL*. Bogotá: Autores Editores. Obtenido de ELEMENTOS BÁSICOS DEL CONTROL, LA AUDITORÍA Y LA REVISORÍA FISCAL.

Mantilla, S. (2015). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF)*. Bogota: Ecoe.

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.

Moreno, A. (2014). *Contabilidad de la Estructura Financiera de la Empresa, 4a.Ed.* México: Grupo Editorial Patria.

Moreno, J. (2014). *Contabilidad Básica*. México D.F.: Grupo Editorial Patria.

Osorio, D. (2012). *Riesgo de fondeo, riesgo de liquidez y relación de solvencia en un modelo de espirales de liquidez*. México D.F.: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Packer, M. (2013). *La ciencia de la investigación cualitativa*. Bogotá: Universidad de Los Andes.

Pérez, Á. (2013). *Fuentes de financiación*. Madrid: ESIC.

- Pérez, F. (2017). *Marketing y plan de negocio de la microempresa*. Madrid: CEP.
- Pombo, J. (2014). *Técnica Contable*. Madrid: Paraninfo.
- Pulido, A. (2013). *Las Normas Internacionales de Información Financiera*. Madrid: Garceta .
- Rincón, C., Lasso, G., & Parrado, Á. (2012). *Contabilidad Siglo XXI*. Bogota: ECOE Ediciones. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=eU7TAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=contabilidad+financiera+gerardo+guajardo&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Román, J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. México: ISEF.
- Ruíz, A. (2013). *Puesta en marcha y financiación de pequeños negocios o microempresas*. Malaga: IC.
- Sáenz, D. (2013). *Investigación académica con apoyo en tecnologías de información*. Monterrey: Editorial Digital.
- Sánchez, E. (2017). *Manual. Gestión y control del presupuesto de tesorería*. Madrid: CEP.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (25 de Noviembre de 2011). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. Obtenido de Las NIIF en el Ecuador: http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Diferencias%20entre%20NIIF%20completas%20y%20NIIF%20para%20las%20PYMES%20y%20su%20aplicacion%20a%20las%20partidas%20contables.pdf
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2017). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. Obtenido de Sector Societario/ Documentos de

Distribuidora de Línea Automotriz MOTORLINE:

http://appscvs.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta_cia_menu.zul

Tamayo, E., & Escobar, L. (2013). *Contabilidad*. Madrid: EDITEX.

Tarodo, C., & Sánchez, Ó. (2012). *Gestión contable*. Madrid: Paraninfo.

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo UMSHN. (28 de Mayo de 2015).

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo UMSHN. Obtenido de

Administración Financiera de Cuentas por Cobrar. :

<http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20II%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/ADMINISTRACION%20FINANCIERA%20CAPITULO%204.pdf>

Universidad Nacional Autónoma de México. (2015). *Universidad Nacional Autónoma*

de México. Obtenido de ¿Cómo redactar un informe técnico?:

http://www.ingenieria.unam.mx/~especializacion/egreso/Como_redactar_un_informr_tecnico.pdf

ANEXOS

ANEXO 1. ENTREVISTA AL GERENTE

- 1. ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?**

En primer lugar se procede a elaborar la orden de pago, se solicita su aprobación y se procede a generar el egreso.

- 2. Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.**

Si, esta persona se encarga de administrar el departamento de ventas, del departamento de facturación, de compras y cobranzas.

- 3. ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?**

Un poco deficiente ya que no se lleva un flujo de efectivo ni un correcto control de los cheques que van a girarse ni en qué fecha, así se evitaría que se crucen con otros.

- 4. ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?**

No se diseña el flujo de efectivo ni se mantiene un control del vencimiento de las facturas.

- 5. ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?**

No se ajustan, ya que no tienen concordancia porque no se exige cheque a fechas, como nos exigen a nosotros cheques contra entrega a 30 días. Solo se negocia los días plazo para el pago pero debido a retrasos por la gestión interna no se cumplen en su mayoría, es decir que se excede el límite de crédito.

6. ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No tiene políticas

7. ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Si, entre ellos tenemos la pérdida del % de descuento que nos han otorgado como cliente y a su vez, al no mantener una buena relación con los proveedores no se despacha la mercadería o no se logran contar con la misma en los tiempos pactados.

8. ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Si, se pierde ventas importantes y proveedores favorables provocando una inestabilidad en el mercado, y constante búsqueda de nuevo proveedores. Adicional en algunas ocasiones se generan intereses bancarios por entregar cheques sin los fondos.

ANEXO 2. MODELO DE ENTREVISTA AL CONTADOR

1. ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?

Las cuentas por pagar se registran una vez se realiza el pedido al proveedor, pactando el pago en una fecha específica. Previo vencimiento del plazo debe girarse la orden de pago para la generación del egreso. Cabe destacar que si no se realiza el pago dentro del plazo, además de no acceder a descuentos, no se reciben los artículos comprados.

2. Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.

Se evidencia una carga elevada de funciones, debiendo gestionar las ventas, emitir facturas, gestionar las compras e incluso los cobros. Esto ocasiona que ciertas funciones no sean adecuadamente cubiertas.

3. ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?

Resulta deficiente al no realizarse los pagos a cada proveedor en los plazos acordados. Esta falta de compromiso complica futuras negociaciones con el proveedor lo cual a su vez afecta a la disponibilidad eficiente del producto para su venta. Así mismo no existe un control de los pagos a realizar y su fecha de vencimiento.

4. ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?

En primer lugar está el no mantener un control de los valores a pagarse a cada proveedor y su vencimiento. Además de no manejarse un flujo de efectivo de forma interna en donde se registren las entradas y salidas de dinero dentro del periodo.

5. ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?

La principal exigencia de los proveedores actuales es el realizar el pago para poder recibir el producto, el cual se puede llevar a cabo dentro de los 30 días. Aquí se negocia un descuento pero al superar la fecha de vencimiento se pierde este beneficio.

6. ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No cuenta con estas políticas

7. ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Efectivamente se han presentado y generado problemas, especialmente por un aumento en los valores a pagar por pérdida del descuento otorgado como cliente y el no tener disponible el producto dentro de los tiempos pactados.

8. ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Sí, esto ya que la falta de compromiso con los proveedores genera una mala imagen e incluso se han perdido relaciones con proveedores importantes. Entre los desembolsos que se han incurrido por una gestión inadecuada de las cuentas por pagar están los recargos por la emisión de cheques sin fondos y las pérdidas del descuento otorgado por el proveedor, reduciendo el margen de ganancia luego de la venta.

ANEXO 3. MODELO DE ENTREVISTA AL ENCARGADO DE TESORERÍA

1. ¿Cuál es el procedimiento para el registro y control de las cuentas por pagar en la empresa?

Para realizar todo pago debe atravesarse un proceso en donde se revisan los valores que se deben cubrir, se elabora y autoriza esa orden de pago para luego generarse el egreso.

2. Indique si la persona que se encarga de la gestión de las cuentas por pagar cuenta con otras funciones dentro de la entidad.

Debo encargarme de la administración de las ventas, realizar la facturación, gestionar las compras y los cobros.

3. ¿Cómo evalúa la gestión de las cuentas por pagar en la entidad?

Sí se han producido problema por retrasos en los pagos. Como justificación a estos problemas está la carga laboral asignada a mi cargo, misma que dificulta cumplir con todas las funciones.

4. ¿Cuáles son los principales problemas o limitantes que se presentan en la gestión de estos valores pendientes de pago?

En primer lugar no existe u control fiel de los pagos a realizar ni aquellos ya realizados. Respecto al segundo punto, lo ideal sería el diseño de un flujo de efectivo pero la empresa no cuenta con uno.

5. ¿Qué condiciones se negocian principalmente con los proveedores (plazos de pago e intereses)? ¿Estos plazos se ajustan a la recuperación de cuentas por cobrar en la empresa?

El principal término de negociación es el pago para poder recibir la mercancía, adicional a los días de plazo para poder realizarlo y acceder al descuento.

6. ¿Posee la empresa sistemas o políticas para el control de las cuentas por pagar?

No existen estas políticas

7. ¿Se han presentado retrasos en los pagos a proveedores y qué conflictos se han generado por ello?

Sí en determinadas ocasiones, lo cual ha provocado la pérdida de credibilidad, no acceder a los descuentos y el no contar con el producto cuando se lo necesita.

8. ¿Considera que el no cumplir con las cuentas por pagar a tiempo impacta en la liquidez de la empresa y eso se ve reflejado en los estados financieros?

Cuando no se paga a los proveedores no se logra disponer del producto en el momento que se necesita, lo cual provoca pérdidas de ventas. Adicional a esto no existe un control sobre la disponibilidad de fondos para liquidar los cheques, produciéndose intereses bancarios por el giro de cheques sin fondos, además de pagar el valor negociado sin el descuento.

ANEXO 4. BALANCE GENERAL ACTIVOS

Nombre	2015		2016		VAR %
	SALDO	% DIST	SALDO	% DIST	
ACTIVO	344.999,21	100,00%	346.382,86	100,00%	0,40%
ACTIVO CORRIENTE	242.495,73	70,29%	252.859,07	73,00%	4,27%
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	126.154,44	36,57%	136.752,87	39,48%	8,40%
CAJA	36.157,35	10,48%	833,48	0,24%	-97,69%
BANCOS	5.348,21	1,55%	8.556,64	2,47%	59,99%
CUENTAS POR COBRAR	79.180,15	22,95%	120.850,56	34,89%	52,63%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.468,73	1,59%	6.512,19	1,88%	19,08%
INVENTARIOS	85.633,36	24,82%	77.752,06	22,45%	-9,20%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1.392,73	0,40%	5.541,13	1,60%	297,86%
ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTES	29.315,20	8,50%	32.813,01	9,47%	11,93%
ACTIVO NO CORRIENTE	102.503,48	29,71%	93.523,79	27,00%	-8,76%
ACTIVOS DEPRECIABLES	102.503,48	29,71%	90.234,47	26,05%	-11,97%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	32.687,28	9,47%	30.757,32	8,88%	-5,90%
Bienes Inmuebles	26.500,00	7,68%	26.500,00	7,65%	0,00%
Muebles Y Enseres	6.263,96	1,82%	7.424,67	2,14%	18,53%
Equipo De Oficina	4.597,83	1,33%	4.597,83	1,33%	0,00%
Equipo De Computación Y Software	6.570,98	1,90%	6.570,98	1,90%	0,00%
Vehículo	29.674,02	8,60%	29.676,70	8,57%	0,01%
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	(40.919,51)	-11,86%	(44.012,86)	-12,71%	7,56%
Bienes Inmuebles 5%	(6.072,88)	-1,76%	(7.397,92)	-2,14%	21,82%
Muebles Y Enseres 10%	(3.063,97)	-0,89%	(3.685,96)	-1,06%	20,30%
Equipo De Oficina 10%	(1.126,46)	-0,33%	(1.447,20)	-0,42%	28,47%
Equipo De Computación 33%	(4.527,85)	-1,31%	(5.353,43)	-1,55%	18,23%
Vehículo 20%	(26.128,35)	-7,57%	(26.128,35)	-7,54%	0,00%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO TALLER	69.816,20	20,24%	59.477,15	17,17%	-14,81%
Muebles Y Enseres	7.755,06	2,25%	7.755,06	2,24%	0,00%
Equipo De Oficina	7.888,00	2,29%	7.888,00	2,28%	0,00%
Equipo De Computación Y Software	16.908,23	4,90%	17.439,48	5,03%	3,14%
Vehículo	8.005,43	2,32%	8.005,43	2,31%	0,00%
Maquinarias	48.176,43	13,96%	48.176,43	13,91%	0,00%
Herramientas	14.088,46	4,08%	14.476,96	4,18%	2,76%
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	(33.005,41)	-9,57%	(44.264,21)	-12,78%	34,11%
Muebles Y Enseres 10%	(2.398,04)	-0,70%	(3.275,46)	-0,95%	36,59%
Equipo De Oficina 10%	(2.501,49)	-0,73%	(3.431,77)	-0,99%	37,19%
Equipo De Computación 33%	(11.694,01)	-3,39%	(14.896,23)	-4,30%	27,38%
Maquinarias 20%	(12.100,94)	-3,51%	(16.956,62)	-4,90%	40,13%
Herramientas 25%	(4.310,93)	-1,25%	(5.704,13)	-1,65%	32,32%
ACTIVO LARGO PLAZO	-	0,00%	3.289,32	0,95%	#;DIV/0!
OTROS ACTIVOS	-	0,00%	3.289,32	0,95%	#;DIV/0!
TOTAL ACTIVO	344.999,21	100,00%	346.382,86	100,00%	0,40%

ANEXO 5. BALANCE GENERAL PASIVOS Y PATRIMONIO

Nombre	2015		2016		VAR %
	SALDO	% DIST	SALDO	% DIST	
PASIVO	324.411,75	100,00%	319.922,83	100,00%	-1,38%
PASIVO CORRIENTE	324.411,75	100,00%	318.914,72	99,68%	-1,69%
PASIVO CORRIENTE A CORTO PLAZO	324.411,75	100,00%	318.914,72	99,68%	-1,69%
PASIVO CORTO PLAZO (OFICINA)	294.544,05	90,79%	272.207,44	85,09%	-7,58%
<i>PROVEEDORES (OFICINA)</i>	122.869,66	37,87%	135.616,32	42,39%	10,37%
<i>INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	82.023,94	25,28%	-	0,00%	-100,00%
<i>ANTICIPO A CLIENTES</i>	-	0,00%	-	0,00%	-
<i>OBLIGACIONES LABORALES OFICINA</i>	63.877,29	19,69%	88.745,30	27,74%	38,93%
<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES OFICINA</i>	17.063,54	5,26%	30.748,26	9,61%	80,20%
<i>CUENTAS POR PAGAR INTERNAS</i>	8.709,62	2,68%	16.924,56	5,29%	94,32%
<i>CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS</i>	-	0,00%	-	0,00%	-
<i>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</i>	-	0,00%	173,00	0,05%	-
PASIVO CORTO PLAZO (TALLER)	29.867,70	9,21%	46.707,28	14,60%	56,38%
<i>PROVEEDORES (TALLER)</i>	-	#i VALOR!	500,00	0,16%	-
<i>INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	-	0,00%	-	0,00%	-
<i>ANTICIPO A CLIENTES (TALLER)</i>	-	0,00%	-	0,00%	-
<i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	27.517,54	8,48%	31.160,12	9,74%	13,24%
<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES (TALLER)</i>	(0,00)	0,00%	(0,00)	0,00%	0,00%
<i>CUENTAS POR PAGAR INTERNAS</i>	31,53	0,01%	12.728,53	3,98%	40273,29%
<i>CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS</i>	2.318,64	0,71%	2.318,64	0,72%	0,00%
PASIVO NO CORRIENTE	-	0,00%	1.008,11	0,32%	-
PASIVO NO CORRIENTE A LARGO PLAZO	-	0,00%	1.008,11	0,32%	-
OTROS PASIVOS	-	0,00%	1.008,11	0,32%	-
TOTAL PASIVO	324.411,75	100,00%	319.922,83	100,00%	-1,38%
	-	0,00%	-	0,00%	-
PATRIMONIO	-	0,00%	-	0,00%	-
PATRIMONIO	18.928,10	5,83%	26.460,03	8,27%	39,79%
PATRIMONIO NETO	18.928,10	5,83%	26.460,03	8,27%	39,79%
CAPITAL SOCIAL	33.109,60	10,21%	33.109,60	10,35%	0,00%
CAPITAL SUSCRITO MOTORLINE	800,00	0,25%	800,00	0,25%	0,00%
Capital	800,00	0,25%	800,00	0,25%	0,00%
ACCIONES EN TESORERIA	32.309,60	9,96%	32.309,60	10,10%	0,00%
Capital Suscrito No Pagado	(600,00)	-0,18%	(600,00)	-0,19%	0,00%
Aportes Futuras Capitalizaciones	32.909,60	10,14%	32.909,60	10,29%	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	(14.181,50)	-4,37%	(6.649,57)	-2,08%	-53,11%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	(14.181,50)	-4,37%	(6.649,57)	-2,08%	-53,11%
RESULTADO DEL EJERCICIO	3.378,33	1,04%	7.531,93	2,35%	122,95%
Resultado Del Ejercicio (utilidad)	3.378,33	1,04%	7.531,93	2,35%	122,95%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-	-	-	-	-
ANTERIOR	(17.559,83)	-5,41%	(14.181,50)	-4,43%	-19,24%
Utilidad Acumulada	47.336,93	14,59%	50.715,26	15,85%	7,14%
Pérdida Acumulada	(64.896,76)	-20,00%	(64.896,76)	-20,29%	0,00%
Resultado Del Ejercicio Actual	1.659,36	0,51%	(0,01)	0,00%	-100,00%
TOTAL PATRIMONIO	20.587,46	6,35%	26.460,02	8,27%	28,52%
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	344.999,21	106,35%	346.382,85	108,27%	0,40%

ANEXO 6. ESTADO DE RESULTADO

VENTAS (DESGLOSE)	2015	2016
VENTAS	133.050,98	137.110,34
VENTAS TOTALES	133.050,98	137.110,34
COSTO DE VENTAS	115.015,62	117.015,61
TOTAL COSTO DE VENTAS	115.015,62	117.015,61
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	18.035,36	20.094,73
Gastos Operativos	19.694,72	20.094,72
Gastos Administrativos	11.501,56	11.701,56
Gastos Ventas	8.193,16	8.393,16
UTILIDAD OPERACIONAL	(1.659,36)	0,01
Gastos Financieros	-	-
Utilidad antes de Reparto	(1.659,36)	0,01
15% a Trabajadores	-	0,00
Utilidad antes de Impto/Renta	(1.659,36)	0,01
25% Impto. Renta	-	0,00
Utilidad antes de Reservas	(1.659,36)	0,01
10% Reserva Legal	-	0,00
Utilidad del Ejercicio	(1.659,36)	0,01

ANEXO 7. RATIOS FINANCIEROS

Indicadores Financieros		2015	2016
RATIOS FINANCIEROS		VALORES	VALORES
Ratios de Liquidez			
Liquidez o Razón Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente	en veces	0,75	0,79
Liquidez Seca o Prueba Ácida = (Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	en veces	0,48	0,19
Riesgo de Illiquidez = 1 - (Activos Corrientes / Activos)	en porcentaje		
RATIOS DE ENDEUDAMIENTO			
Endeudamiento o Apalancamiento = Pasivo / Activo	en porcentaje	0,94	0,92
Pasivo Corriente / Pasivo	en porcentaje	1,000	1,00
Pasivo / Patrimonio	en veces	17,1	12,1
RATIOS DE ACTIVIDAD (Uso de Activos)			
Rotación de Activos = Ventas / Activos	en veces	0,4	0,4
Rotación de Inventarios = Ventas / Inventario Promedio	en veces	1,55	1,76
Días Promedio en Stock = 360 / Rotación de Inventarios	en días	232	204
Rotación de Cartera = Ventas / Ctas por Cobrar	en veces	1,68	1,13
Días Promedio de Cobro = 360 / Rotación de Cartera	en días	214	317
Rotación de Proveedores = Compras / Ctas por Pagar	en veces	0,94	0,86
Días Promedio de Pago = 360 / Rotación de Proveedores	en días	385	419
CICLO DE CONVERSION DEL EFECTIVO = días de stock + días de cobro - días de pago	en días	61,4	103
CICLO DE CONVERSION DEL EFECTIVO = VECES QUE ROTA	en veces	5,87	3,51