



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LIC. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**“LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS”**

TUTOR

PhD. José Ernesto Pazmiño Enríquez

AUTORES

OSORIO SUAREZ GENESIS ISABEL

TACURI FARIAS YARITZA JACQUELINE

GUAYAQUIL



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros	
AUTORES: Osorio Suarez Génesis Isabel Tacuri Farías Yaritza Jacqueline	TUTOR: PhD. Pazmiño Enríquez José Ernesto
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: LIC. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2024	N. DE PÁGS: 111
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y administración	
PALABRAS CLAVE: Estado Financiero, Liquidez, Crédito, Auditoria de Gestión	
RESUMEN: La siguiente investigación tiene como objetivo realizar el análisis de las incidencia de las cuentas por pagar en la ferretería hnos. Tacuri, el cual se empleó el método mixto porque la recopilación de información fue combinada tanto cualitativa como cuantitativa, mediante el enfoque cualitativo se analizó e interpretó las diferentes definiciones de diversos autores y fuentes confiables relacionadas al tema así como el enfoque cuantitativo el cual nos permitió recolectar datos numéricos por medio de las encuestas que realizaron al personal que trabaja en la Ferretería Hnos. Tacuri los instrumentos que se utilizaron para realizar esta investigación fueron a través de cuestionarios, fichas de observación y encuestas las cuales se realizaron a trabajadores y administradores de la ferretería, los resultados fueron plasmados en tablas y gráficos.	

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (Web):		
ADJUNTO PDF:	SI	NO
CONTACTO CON AUTOR/ES: Osorio Suarez Génesis Isabel Tacuri Farías Yaritza Jacqueline	Teléfono: 0959852791 0959260978	E-mail: gosorios@ulvr.edu.ec ytacurif@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgtr. Betty Aguilar Echeverría Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: baguilare@ulvr.edu.ec Mgtr. Martha Hernández Armendáriz Teléfono: (04)2596500 Ext. 271 E-mail: mhernandeza@ulvr.edu.ec	

OSORIO SUAREZ GENESIS ISABEL/TACURI FARIAS YARITZA JACQUELINE

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ug.edu.ec

Fuente de Internet

2%

2

repositorio.ulvr.edu.ec

Fuente de Internet

2%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Apagado



Firmado electrónicamente por:
JOSE ERNESTO
PAZMINO ENRIQUEZ

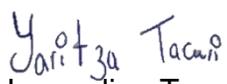
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados **Génesis Isabel Osorio Suarez y Yaritza Jacqueline Tacuri Farías**, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, **LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**, corresponde totalmente a los suscritos 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 los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor(es)

Firma: 
Génesis Isabel Osorio Suarez
C.I. 0927442707

Firma: 
Yaritza Jacqueline Tacuri Farías
C.I. 0926928383

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación “Las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros”, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica viCENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Trabajo de Titulación, titulado: “Las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros”, presentado por el (los) estudiante (s) **Génesis Isabel Osorio Suarez y Yaritza Jacqueline Tacuri Farías** como requisito previo, para optar al Título de LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, encontrándose aptos para su sustentación.

Firma:



Firmado electrónicamente por:
JOSE ERNESTO
PAZMIÑO ENRIQUEZ

Ph.D José Ernesto Pazmiño Enríquez

C.C. 0911930857

AGRADECIMIENTO

Primero le agradezco a Dios por guiarme en cada paso que eh dado y ayudarme a poder vencer cada obstáculo que se ha presentado.

Agradezco a mis padres y hermanos los cuales me han apoyado dándome ánimos durante este camino.

También agradezco a mis amigos que me han ayudado durante todo este proceso los cuales han estado conmigo para poder culminarlo con éxito.

DEDICATORIA

Le dedico este logro primero a Dios, ya que él me ha dado fuerzas para poder haber logrado estar en este punto que es la finalización de mi carrera.

A mi familia, que fueron un pilar fundamental estando conmigo en cada madrugada acompañándome y velando por mí, dándome ánimos para seguir avanzando.

AGRADECIMIENTO

A Dios quien me ha dado salud, vida y me ha guiado en este extenso camino, ha sido mi fortaleza y compañía hasta el día de hoy.

A mis padres quienes siempre confiaron en mí, con su apoyo me han permitido llegar a cumplir una meta más en mi vida, gracias por impulsarme a seguir adelante y nunca darme por vencida.

A mi esposo por su apoyo incondicional y emocional, gracias por siempre estar a mi lado a pesar de mis arrebatos y momentos de enojo nunca me abandono.

A mis hijos siempre fueron mi fortaleza y motor para no rendirme y no decaer durante esta nueva meta cumplida.

DEDICATORIA

Mi tesis se la dedico a mis hijos Liam, Jan y Dariana por ser mi fuente de inspiración y motivación para poderme superar cada día más y así poder obtener este gran logro para poder tener un mejor futuro para ellos.

A mis padres que siempre pusieron su confianza y credibilidad en mí, y quienes con su palabra de aliento nunca me dejaron de caer para seguir adelante y siempre cumpla mis ideales.

A mi esposo por ser esa persona más importante durante todo este duro camino y ser ese pilar fundamental para mí, y a todas esas personas que fueron parte de este gran logro.

Yaritza Tacuri

RESUMEN

La siguiente investigación tiene como objetivo realizar el análisis de la incidencia de las cuentas por pagar, el cual se empleó el método mixto porque la recopilación de información fue combinada tanto cualitativa como cuantitativa, mediante el enfoque cualitativo se analizó e interpretó las diferentes definiciones de diversos autores y fuentes confiables relacionadas al tema así como el enfoque cuantitativo el cual nos permitió recolectar datos numéricos por medio de las encuestas que realizaron al personal que trabaja en la Ferretería Hnos. Tacuri los instrumentos que se utilizaron para realizar esta investigación fueron a través de cuestionarios, fichas de observación y encuestas las cuales se realizaron a trabajadores y administradores de la ferretería, los resultados fueron plasmados en tablas y gráficos.

Palabras Claves: Estado Financiero, Liquidez, Crédito, Auditoria De Gestión

ABSTRACT

The following research aims to analyze the incidence of accounts payable. Tacuri, which used the mixed method because the collection of information was combined both qualitative and quantitative, through the qualitative approach the different definitions of various authors and reliable sources related to the topic were analyzed and interpreted, as well as the quantitative approach which allowed us collect numerical data through the surveys carried out on the staff who work at the Hnos. Tacuri Hardware Store. The instruments that were used to carry out this research were through questionnaires. Observation sheets and surveys which were carried out with workers and administrators of the hardware store.

Keywords: Financial Status, Liquidity, Credit, Management Audit

ÍNDICE DE CONTENIDO

Introducción.....	1
Capítulo I.....	2
1.1. Tema.....	2
1.2. Planteamiento del problema	2
1.2.1. Árbol del problema	6
1.3. Formulación del problema	6
1.3.1. Sistematización del problema	7
1.4. Objetivo General.....	7
1.5. Objetivos Específicos.....	7
1.6. Idea a defender.....	7
1.7. Línea de Investigación Institucional	8
1.7.1. Delimitación de la investigación	8
Capítulo II.....	9
Marco teórico	9
2.1. Antecedentes de la investigación	9
2.1.1. Bases Teóricas Cuentas por pagar	10
2.1.2. Importancia de las cuentas por pagar	11
2.1.3. Clasificación de las cuentas por pagar.....	12
2.1.4. Control de las cuentas por pagar	14
2.1.5. Procedimientos de control interno en las cuentas por pagar... 15	
2.1.5.1. Cuentas por pagar a corto plazo.....	15
2.1.5.2. Cuentas por pagar a largo plazo.....	16
2.1.6. Políticas de las cuentas por pagar	16
2.1.7. Estados financieros	18
2.1.8. Objetivos de los estados financieros	18
2.1.9. Tipos de Estados Financieros	20
2.1.9.1. Estado Inicial de Situación Financiera	20
2.1.10. Estado de Resultados	23
2.1.11. Estado de flujo de efectivo	25
2.1.12. Estado de cambio en el patrimonio neto	26

2.1.13.	Análisis Financiero	27
2.1.14.	Objetivo del análisis financiero	27
2.1.15.	Métodos del análisis financiero	28
2.1.16.	Ratios Financieros.....	28
1.1.16.1	Tipos de ratios financieros	28
2.2.	Marco Legal.....	33
2.2.1	Normas Internacionales de Contabilidad.....	33
2.2.2	NIC 1	33
2.2.3	Normas Internacionales Información Financieras (NIFF)	33
2.3	Ley de Régimen Tributario Interno	33
2.3.1	Obligados a llevar contabilidad	33
2.3.2	Principios generales	34
2.3.3	Estados Financieros.....	34
2.3.4	Impuesto a la Renta	34
2.3.5	RIMPE	35
Capítulo III	37
Marco metodológico	37
3.1	Enfoque de la investigación	37
3.2	Alcance de la investigación.....	37
3.3	Técnicas e instrumentos para obtener los datos	38
3.3.1	Técnicas.....	38
3.3.2	Instrumentos	39
3.4	Población y muestra	39
3.4.1	Población	39
3.4.2	Muestra	40
Capítulo IV	41
Propuesta o informe	41
4.1	Presentación y análisis de resultados.....	41
4.1.1	Medición y análisis de indicadores financieros.....	66
4.1.1.1	Medición	66
4.1.1.2	Análisis	68

4.2	Propuesta	69
4.2.1	Título de la propuesta.....	69
4.2.2	Introducción.....	69
4.2.3	Justificación.....	70
4.2.4	Objetivos de la propuesta.....	70
4.2.4.1	Objetivo general.....	70
4.2.4.2	Objetivos específicos	70
4.2.5	Misión.....	71
4.2.6	Visión	71
4.2.7	Estructura organizacional.....	71
4.2.7.1	Descripción de funciones.....	71
4.2.8	Acciones de control interno en las cuentas por pagar.....	75
4.2.9	Políticas de cuentas por pagar	76
	Conclusiones.....	79
	Recomendaciones.....	80
	Referencias Bibliográficas.....	81
	Anexos	86

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA1	TABLA DE IR	35
TABLA2	IMPUESTO DE LA RENTA	36
TABLA3	POBLACIÓN.....	40
TABLA4	TABULACIÓN DE ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS ADMINISTRADORES DE LA FERRETERÍA HNOS. TACURI.....	41
TABLA5	MANEJO DE LAS CUENTAS POR PAGAR.....	45
TABLA6	AUTORIZACIÓN DEL PAGO DE LAS FACTURAS A PROVEEDORES.....	46

TABLA7	<i>EJECUCIÓN DE ACTIVIDADES DE CONTROL INTERNO</i>	47
TABLA8	<i>COMUNICACIÓN A LOS PROVEEDORES SOBRE EL PAGO REALIZADO Y VALORES EMITIDOS</i>	48
TABLA9	<i>VERIFICACIÓN DE LAS COMPRAS Y REGISTRO CONTABLE</i>	49
TABLA10	<i>PLANIFICACIÓN EN BASE A PROVEEDORES Y FECHA ACORDADA PARA EL PAGO</i>	50
TABLA11	<i>CONTROL INTERNO PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES A TERCEROS</i>	51
TABLA12	<i>EXISTENCIA DE MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR</i>	52
TABLA13	<i>GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	53
TABLA14	<i>ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	54
TABLA15	<i>CUENTAS POR COBRAR AUMENTAN SIGNIFICATIVAMENTE EL CAPITAL DE TRABAJO</i> ..	55
TABLA16	<i>CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	56
TABLA17	<i>CAPACIDAD PARA CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES DE PAGO</i>	57
TABLA18	<i>EFICIENCIA DEL NIVEL CREDITICIO DE LA FERRETERÍA</i>	58
TABLA19	<i>PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS O FUENTES EXTERNAS</i>	58
TABLA20	<i>INGRESOS Y GASTOS JUSTIFICADOS BAJO LAS DISPOSICIONES Y LEYES VIGENTES DEL PAÍS</i>	59
TABLA21	<i>ANÁLISIS A TRAVÉS DE INDICADORES FINANCIEROS PARA CONOCER LA SITUACIÓN DE LA FERRETERÍA</i>	60
TABLA22	<i>FRECUENCIA DE CAPACITACIONES QUE RECIBE EL PERSONAL ADMINISTRATIVO</i>	61
TABLA23	<i>PERCEPCIÓN DE LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES</i>	62
TABLA24	<i>NECESIDAD DE UN MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR</i>	63
TABLA25	<i>FICHA DE OBSERVACIÓN</i>	64
TABLA26	<i>POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR</i>	76

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA1	<i>ÁRBOL DEL PROBLEMA</i>	6
---------	---------------------------------	---

ÍNDICE DE GRAFICOS

GRÁFICO1 <i>MANEJO DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	45
GRÁFICO2 <i>AUTORIZACIÓN DEL PAGO DE LAS FACTURAS A PROVEEDORES</i>	46
GRÁFICO3 <i>EJECUCIÓN DE ACTIVIDADES DE CONTROL INTERNO</i>	47
GRÁFICO4 <i>COMUNICACIÓN A LOS PROVEEDORES SOBRE EL PAGO REALIZADO Y VALORES EMITIDOS</i>	48
GRÁFICO5 <i>VERIFICACIÓN DE LAS COMPRAS Y REGISTRO CONTABLE</i>	49
GRÁFICO6 <i>PLANIFICACIÓN EN BASE A PROVEEDORES Y FECHA ACORDADA PARA EL PAGO</i>	50
GRÁFICO7 <i>CONTROL INTERNO PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES A TERCEROS</i> ..	51
GRÁFICO8 <i>EXISTENCIA DE MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR</i>	52
GRÁFICO9 <i>GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	53
GRÁFICO10 <i>ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	54
GRÁFICO11 <i>CUENTAS POR COBRAR AUMENTAN SIGNIFICATIVAMENTE EL CAPITAL DE TRABAJO</i>	55
GRÁFICO12 <i>CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR</i>	56
GRÁFICO13 <i>CAPACIDAD PARA CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES DE PAGO</i>	57
GRÁFICO14 <i>EFICIENCIA DEL NIVEL CREDITICIO DE LA FERRETERÍA</i>	58
GRÁFICO15 <i>PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS O FUENTES EXTERNAS</i>	59
GRÁFICO16 <i>INGRESOS Y GASTOS JUSTIFICADOS BAJO LAS DISPOSICIONES Y LEYES VIGENTES DEL PAÍS</i>	60
GRÁFICO17 <i>ANÁLISIS A TRAVÉS DE INDICADORES FINANCIEROS PARA CONOCER LA SITUACIÓN DE LA FERRETERÍA</i>	61
GRÁFICO18 <i>FRECUENCIA DE CAPACITACIONES QUE RECIBE EL PERSONAL ADMINISTRATIVO</i> ..	62
GRÁFICO19 <i>PERCEPCIÓN DE LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES</i>	63
GRÁFICO20 <i>NECESIDAD DE UN MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR PAGAR</i>	64
GRÁFICO21 <i>ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA FERRETERÍA HNOS. TACURI</i>	71

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO1 <i>ENTREVISTA A ADMINISTRADORES</i>	86
ANEXO2 <i>ENCUESTA AL PERSONAL DE LA FERRETERÍA</i>	89
ANEXO3 <i>FICHA DE OBSERVACIÓN</i>	93
ANEXO4 <i>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</i>	95
ANEXO5 <i>ESTADO DE RESULTADO</i>	96

Introducción

La presente investigación se enfoca en las cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros, tema que es de gran relevancia porque cuando se gestiona de manera correcta las cuentas por pagar, la empresa fortalece sus relaciones comerciales con los proveedores, genera confiabilidad, mejora su reputación y se adquiere mayor facilidad para acceder a créditos bancarios o financieros. En este sentido, el objetivo principal de este estudio es determinar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros, conociendo que mediante el análisis de la información plasmada en estos informes se podrá conocer el flujo operacional, así como las obligaciones que mantiene la ferretería y cuál es su capacidad financiera para solventarlas.

En base al contexto de investigación, este trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: Este capítulo está conformado por el tema de investigación, planteamiento y formulación del problema, objetivo, ideas a defender, hipótesis y líneas de investigación.

Capítulo II: Hace referencia al marco teórico, antecedentes investigativos y marco legal que sustentan de forma teóricas las variables en estudio.

Capítulo III: Se centra en la metodología de investigación como el enfoque investigativo, alcance, técnicas e instrumentos de recolección de datos, población, muestra.

Capítulo IV: Propuesta: Análisis e interpretación de resultados y las sugerencias que se realizan en relación a lo observado.

Referencias bibliográficas: La bibliografía son las fuentes de información que sustentan este trabajo.

Capítulo I

1.1. Tema

Las cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros.

1.2. Planteamiento del problema

De acuerdo a datos del Banco Central del Ecuador (2022), las empresas que solicitaron más créditos fueron las que pertenecen al Sector Comercial o Industrial con un 20% cada una, mientras que con un 11% fueron las empresas del Sector Industrial y de Servicios, donde la mayoría solicitaron créditos en una sola empresa, pero las que requirieron más de un crédito fueron las que se dedican al comercio, con un 50% las microempresas, las pymes un 7% y las grandes empresas un 42%.

El 84% de las empresas tanto del sector comercial, industrial y de servicios recurrieron a buscar financiamiento para destinarlos a capital de trabajo, el 10% para inversión, el 5% para reestructuración o pago de deudas y el 1% para operaciones de comercio exterior. En relación a las empresas dedicadas al comercio que tuvieron dificultades para cubrir sus deudas se tiene lo siguiente: Pymes (25%), microempresas (40%), empresas (22%) y grandes empresas (11%), siendo las grandes empresas las que menor problemas tuvieron para cumplir con sus obligaciones. Las principales razones por las cuales las empresas no pagaron sus créditos fue el 59% por que el nivel de ventas no permite cubrir las deudas, el 29% de las cuentas por cobrar no han sido recuperadas a tiempo y el 12% tiene problemas de liquidez (Banco Central del Ecuador, 2022).

La unidad de análisis de este trabajo investigativo es la Ferretería Hnos. Tacuri, la cual inició sus operaciones en el año 2008, y está ubicada en la Parroquia Virgen de Fátima, en el Cantón Yaguachi, de la Provincia del Guayas. Esta empresa se encuentra obligada a llevar contabilidad y se dedica a la venta al por mayor y menor de artículos de

ferretería como materiales de construcción, herramientas manuales y eléctricas, pinturas, tuberías, entre otros productos, brindando un servicio de calidad a precios accesibles.

La Ferretería es una empresa de carácter familiar fundada por el Sr. Ramón Tacuri, la cual fue fundada como un pequeño negocio dedicado a la venta de artículos de tornillos, tuercas, tuberías, llaves, lijas entre otros. Su razón social se debe en honor a los hijos del propietario, con el pasar del tiempo, el negocio fue ganando aceptación en el sector por ubicarse en la vía principal, zona que es transitada por una gran cantidad de personas y por brindar un servicio y atención personal de calidad, por ello fue creciendo tanto en infraestructura como en diversificar la cartera de productos que ofrece, no solo pequeños artículos sino innovando ofertando productos como cerámicas, juegos de baños, etc.

Al ser una empresa familiar, su estructura orgánica es pequeña, la cual es administrada por el Sr. Tacuri y su esposa, cuenta con una persona que ejerce las funciones de secretaria y de contadora de la ferretería, una cajera, y una persona en bodega. Este negocio tiene una bodega donde se almacena la mercadería que llega de los proveedores, un área de caja, un área de administración y contabilidad. La pandemia causada por el Covid -19 no solo afectó al sistema sanitario a nivel local, nacional y global, sino que también afectó a la economía, lo que trajo consigo una serie de afectaciones para el sector de construcción, de turismo y sectores productivos entre ellos el comercio mayorista y minorista, así como el manufacturero. Esto implicó que muchas empresas se vieran obligadas a despedir a sus empleados, a cerrar sus establecimientos porque no podían cubrir sus obligaciones relacionadas al pago de alquiler, servicios básicos, pagos a proveedores y a entidades financieras.

La Ferretería Hnos. Tacuri, no fue la excepción como las ventas durante el primer año de la pandemia redujeron considerablemente, porque la gente se preocupaba más por cuidar su salud, lo cual condujo a que se redujeran los sueldos a los empleados, y a

que se no se cumplieran con los compromisos de pagos que la empresa mantenía con proveedores por la adquisición de productos para el desarrollo de la actividad comercial.

A medida que ha pasado el tiempo las ventas han incrementado a comparación a lo que pasó durante la emergencia sanitaria, lo cual ha ayudado a cubrir un porcentaje de las deudas pendientes. El declive de las ventas se debe a que la competencia en el sector ferretero ha incrementado, existen empresas que, por su tamaño, ofertan productos a precios más bajos, con los que la Ferretería Hnos. Tacuri no puede competir, otro aspecto es que las personas actualmente tienen la modalidad de realizar las compras de forma online, y esta empresa no cuenta con este servicio, ocasionando pérdidas de clientes y por lo tanto de ingreso, al no estar a la vanguardia como otras empresas.

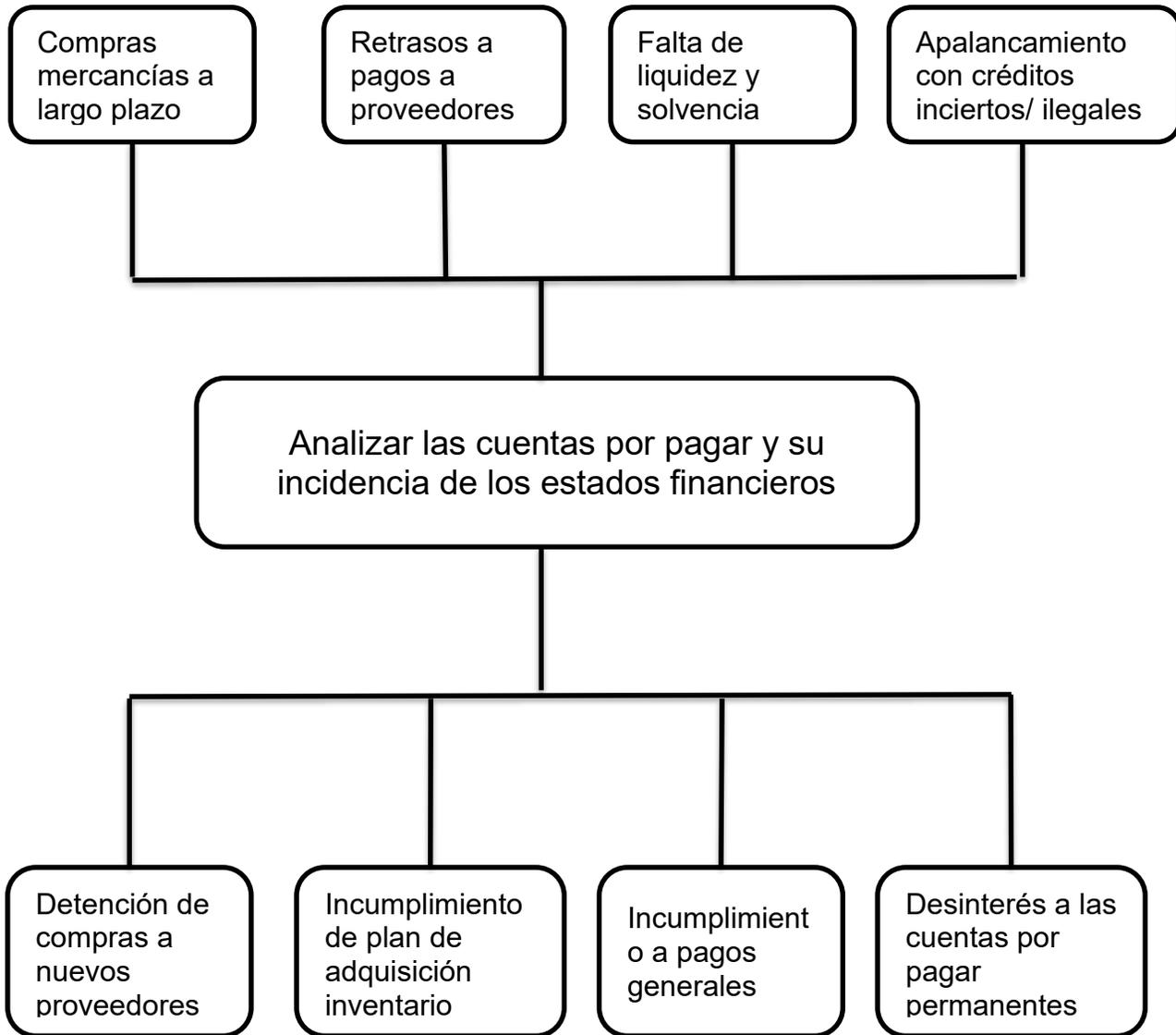
Todos estos factores ocasionan a que la empresa no pueda cubrir sus deudas a tiempo, porque debe de cancelar salarios de trabajadores, servicios básicos y demás gastos necesarios para la operatividad del negocio. Al no contar con ingresos que cubran estas obligaciones, se generan intereses y multas afectando de manera directa a la salud financiera de la ferretería. También la empresa mantiene una cartera vencida de cuentas por cobrar la cual no se gestiona de manera adecuada, generando problemas de liquidez, porque la ferretería al no contar con suficiente capital para resistir el declive de las ventas y una cartera de clientes en morosidad, no puede cumplir con sus obligaciones a tiempo para continuar con su actividad comercial.

Otro problema que presenta, es que la empresa no cuenta con un área específica de compras, donde al momento de receiptar la mercadería, se lleve el proceso adecuado para que los administradores conozcan cuáles son las facturas que se deben pagar en una fecha determinada, luego se pase cada uno de los documentos necesarios al área de contabilidad, con la respectiva factura original, como comprobante de la mercadería que se adquirió y el monto que se debe cancelar y de esta manera la parte contable realice las respectivas retenciones de IVA, y registre cada una de las cuentas y proceda al pago correspondiente.

No existe un control interno en las cuentas por pagar, porque no se ordenan las facturas de acuerdo a su fecha de vencimiento, lo cual ocasiona que la empresa no priorice las obligaciones que debe de cancelar a tiempo para evitar intereses o entrar en un estado de morosidad, perdiéndose de múltiples beneficios como descuentos en pagos por cancelar a tiempo o antes, mejorar el nivel crediticio, por lo contrario, deteriora su imagen institucional al no cumplir con sus obligaciones. Por ello con este trabajo se pretende determinar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de la Ferretería Hnos. Tacuri, resaltando que el rubro de las cuentas por pagar es una parte sensible y a la cual le deben prestar mucha atención, porque si no se cumple a tiempo las obligaciones, es porque la empresa no ejerce un control adecuado o no cuenta con la capacidad necesaria para cubrir su pagos o deudas.

1.2.1. Árbol del problema

Figura1
Árbol del problema



Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

1.3. Formulación del problema

¿De qué manera inciden las cuentas por pagar en los estados financieros de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi?

1.3.1. Sistematización del problema

¿Cómo se puede diagnosticar el estado actual de las cuentas por pagar para determinar el grado de cumplimiento de las obligaciones que tiene la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi?

¿De qué manera se puede evaluar la situación económica de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, ¿cantón Yaguachi?

¿En qué medida un manual de políticas de cuentas por pagar puede suministrar información contable sobre los procesos que se deben seguir para cumplir con las obligaciones de pago eficientemente en la Ferretería Hnos. Tacuri?

1.4. Objetivo General

Determinar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.

1.5. Objetivos Específicos

- Diagnosticar el estado actual de las cuentas por pagar para determinar el grado de cumplimiento de las obligaciones que tiene la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.
- Realizar un estudio mediante la aplicación de ratios financieros para evaluar la situación económica de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.
- Desarrollar un manual de políticas de cuentas por pagar con la finalidad de suministrar información contable sobre los procesos que se deben seguir para cumplir con las obligaciones de pago eficientemente en la Ferretería Hnos. Tacuri.

1.6. Idea a defender

El presente trabajo investigativo aborda sobre las cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros de Los Hnos. Tacuri, tema que es importante porque todas las empresas para su funcionamiento adquieren bienes y servicios a crédito, y deben ser cancelados en su período de tiempo específico. Por lo tanto, cuando

una empresa no gestiona eficientemente sus cuentas por pagar, se enfrenta a una serie de consecuencias que afectan de forma directa a la parte financiera de la misma. Para lo cual, es necesario contar con información confiable sobre los activos, pasivos y patrimonio con los que cuenta con la empresa, dicha información la proporcionan los estados financieros porque detallan los ingresos, muestra cómo se están gestionado los recursos, y si la empresa tiene la capacidad para solventar sus gastos, y si mantiene una posición financiera sólida, de esta manera, se pueden tomar decisiones estratégicas en beneficio de la entidad.

1.7. Línea de Investigación Institucional

El presente trabajo se encuentra direccionado en la línea de investigación institucional titulada Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables y relacionada a la sublínea de la carrera Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

1.7.1. Delimitación de la investigación

Campo: Contable-Financiero

Tiempo: Año 2022

Área: Contabilidad -Finanzas

Tipo de Investigación: Cualitativa

Delimitación espacial: Ferretería Hnos. Tacuri

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

Burgos (2021), con su tema Análisis de las cuentas por pagar y su impacto en los estados financieros en una Empresa del Sector Agrícola. Los tipos de investigación utilizadas fueron la descriptiva y documental, con una metodología cualitativa. La técnica empleada fue la entrevista para la recolección de datos. El objetivo general fue determinar procedimientos y políticas de cuentas por pagar para conocer el impacto en los estados financieros de la Empresa ILGA CIA. Ltda. Los resultados obtenidos permitieron determinar que no existen políticas de pagos, lo cual genera retrasos en los pagos a proveedores y morosidad, también que la empresa no cuenta con liquidez en los últimos años para cubrir sus obligaciones.

Quimí (2021) en su investigación “Cuentas por pagar, tratamiento contable y su incidencia en la presentación del Estado de Situación Financiera del Sector Comercial”, presentada en la Universidad Peruana de las Américas. Cuyo trabajo tuvo como objetivo analizar las cuentas por pagar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Representaciones y Fabricaciones M&JSAC en Lima. A través de un estudio correlacional con enfoque cuantitativo y mediante una investigación aplicada. La técnica empleada fue la observación documental, es decir a través de una base de datos proporcionada por el Gerente de la entidad, donde se obtuvo los siguientes resultados: No existe políticas de pagos estabilidad como estrategia para recuperar la cartera vencida, lo que genera problemas de liquidez para la empresa.

Arce y Chancay (2018) en su trabajo de investigación titulado “Cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Tecnovías S.A, previo a la obtención de título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, teniendo como objetivo identificar los principales riesgos que ocasionan el inadecuado manejo de las cuentas

por pagar. Para el desarrollo del trabajo utilizaron una investigación de tipo bibliográfica, con enfoque cualitativo y cuantitativo, mediante el empleo de métodos analítico sintético para estudiar los hechos con la finalidad de analizarlos y obtener una conclusión general. De acuerdo a los resultados obtenidos en la empresa no aplican el indicador de rotación de cuentas, lo que genera que no se conozca el tiempo de vencimiento de las obligaciones. También que no existe control en los inventarios, tampoco existe un cronograma de pagos y la falta de capacitación del personal hace que se incremente la cartera vencida, y no se cuente con liquidez para cumplir con las obligaciones.

Alvarado y Mendieta (2018) con su artículo científico “Cuentas por pagar y su relación con los Estados Financieros. El objetivo de la investigación consistió en determinar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de la Empresa Motorline S.A. La metodología fue de enfoque cualitativo, utilizando como técnica la entrevista dirigida al personal de la compañía. Mediante ello, se obtuvo los siguientes resultados; la empresa no contaba con políticas de control en las cuentas por pagar, no se realizaba coordinación para las fechas de pago a proveedores y tampoco existía disponibilidad de liquidez para cumplir con las obligaciones, por lo tanto, no se estaba llevando una adecuada planificación financiera, lo cual se reflejaba en la situación financiera de la empresa.

2.1.1. Bases Teóricas Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se refieren a las obligaciones o deudas que tiene una persona natural o jurídica por la adquisición de los servicios o bienes para el desarrollo o crecimiento de la actividad económica que realizan. El crédito comercial otorgado por los proveedores o acreedores pago debe ser cancelado en un tiempo estipulado por ambas partes. Estas cuentas se registran como saldo acreedor en el balance general (Ramos, 2022). El propósito de las cuentas por pagar es llevar un registro adecuado de cada una de las obligaciones para poder cumplir con los desembolsos en el periodo de tiempo estipulado.

Una cuenta por pagar es una deuda que ha contraído una empresa para la adquisición de materiales o servicios necesarios para la realización de la actividad económica a la que se dedique la empresa, las cuales se registran en el balance general como un pasivo. En otras palabras, es un crédito que un proveedor le otorga a la empresa para que siga sus actividades comerciales con normalidad. Por ello la empresa siempre debe buscar el equilibrio para financiar su deuda con los proveedores y a su vez cumplir oportunamente sus compromisos adquiridos (Fernández, 2021).

2.1.2. Importancia de las cuentas por pagar

Todas las empresas sean públicas o privadas desean utilizar de forma eficiente sus recursos, para obtener una rentabilidad y a su vez la empresa pueda cumplir sus metas o propuestas y alcanzar el éxito deseado. La relevancia acerca de un adecuado manejo de las cuentas por pagar trasciende de la necesidad de gestionar eficientemente el dinero que posee la entidad u organización. La empresa al obtener financiamiento para su operación a corto plazo, no tendrá la necesidad de acudir a una institución bancaria para solicitar préstamos, que le permita adquirir bienes o servicios necesarios para su operación.

Así mismo, cuando una empresa paga a tiempo a sus proveedores, fortalece la relación comercial, porque gana credibilidad, y sobre todo construye una buena imagen institucional, con ello crea beneficios para la empresa como descuentos por pagar antes del tiempo estipulado y mejores oportunidades crediticias para el futuro. En este sentido, cuando los procesos no realizan de forma correcta, esto genera costos y pérdidas para la empresa, porque, aunque los sueldos y salarios sean costos fijos, al realizarse los procedimientos de forma incorrecta, existe duplicidad de tareas, pérdidas de descuentos por no a tiempo, penalizaciones por incumplimiento de pagos, etc. Dado ello, administrar de forma correcta las cuentas por pagar permite tener un impacto positivo en el flujo de las relaciones comerciales y en el control de los gastos (Martínez, 2022).

2.1.3. Clasificación de las cuentas por pagar

- **Según el lapso de tiempo:** Existen dos tipos de plazos de vencimiento de las cuentas por pagar (Normadat, 2020):
 - **A corto plazo:** Las cuentas por pagar a corto plazo, son aquellas que deben ser canceladas en un plazo de un año o menos desde el momento que se realiza la entrega del bien o servicio, cuyos pagos pueden realizarse de forma diaria, semanalmente, mensualmente, u otra modalidad, hasta que la deuda quede saldada. Estas se registran en los pasivos corrientes
 - **A largo plazo:** Este tipo de cuentas deben ser canceladas en un período de tiempo mayor a un año. También se las denomina pasivos no corrientes, se debe tener en consideración que se las debe reclasificar al finalizar la hoja de balance si su vencimiento es en los siguientes doce meses.
- **Según la naturaleza de las obligaciones:** Estas se clasifican de la siguiente manera (Normadat, 2020):
 - **Cuentas por pagar a proveedores:** Estos tipos de cuentas corresponden a pasivos, y comprenden las obligaciones a cargo que tiene la entidad, por la adquisición de bienes o servicios a crédito. Pero esta cuenta se clasifica en cuentas por pagar a proveedores locales y cuentas por pagar a proveedores internacionales, considerando la naturaleza o actividad económica a que se dedique la entidad.
 - ✓ **Cuentas por pagar a proveedores locales:** Cuando se contraen obligaciones con proveedores ubicados en el mismo sector o lugar donde se ubica la empresa.

- ✓ **Cuentas por pagar a proveedores nacionales:** Cuando las deudas adquiridas son con proveedores dentro del mismo territorio o país.
- ✓ **Cuentas por pagar a proveedores internacionales:** Cuando las deudas adquiridas son con proveedores que se encuentran fuera del país o en el exterior.
- **Cuentas por pagar a accionistas:** Es aquella cuenta que agrupa a las deudas que tiene la empresa con sus socios o accionistas, cuyo dinero es utilizado para financiar las operaciones del ente económico o para pagar a los proveedores. Estas pueden pagarse a corto plazo que es un lapso de tiempo menor a un año y a largo plazo cuando su periodo de pago es superior a un año.
- **Cuentas por pagar a entidades financieras:** Estas cuentas son generadas cuando la empresa ha contraído obligaciones con instituciones financieras para poder cubrir sus pagos a proveedores o para invertir en infraestructura, activos fijos u otros tipos de recursos necesarios para la actividad económica de la misma.
- **Cuentas por pagar a empresas públicas:** Son el valor o monto que una entidad tiene con las instituciones públicas en relación a la operatividad de la empresa como energía, agua, y en relación a valores tributarios y fiscales entre ellos con la Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas (S.R.I.).
 - ✓ **Superintendencia de Compañías:** Es una institución que se encarga de vigilar, controlar a las empresas o compañías constituidas en el país. Esta obliga a las empresas a presentar los estados financieros y toda información contable, la cual debe estar alineada a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
 - ✓ **S.R.I.:** El Servicios de Rentas Internas es aquel ente gubernamental que se encarga de gestionar y controlar las políticas tributarias de las empresas

constituidas en el país, al igual que a las personas naturales que realizan actividades comerciales, o conocidos también como contribuyentes. También se dedica al fortalecimiento del control de los impuestos con la finalidad de fomentar el crecimiento económico sostenido (SRI, 2023). Los contribuyentes deben de presentar su declaración de IVA forma mensual, semestral o anual, así como la retención en la fuente, IVA, las cuales se calculan de acuerdo al número de compras y ventas realizadas.

2.1.4. Control de las cuentas por pagar

El control, es una etapa del proceso administrativo que se encarga de evaluar si se está cumpliendo con los objetivos y metas propuestas por la empresa, con la finalidad de identificar o detectar posibles errores y emprender las medidas correctivas necesarias para cumplir con lo planificado (Castro, 2021). El control interno contable comprende el conjunto de procedimientos que ayudan a identificar los factores de riesgo que se puedan suscitar durante el proceso, a través del control interno las operaciones de la empresa se pueden realizar eficientemente y así proteger cada uno de los recursos de la entidad (Álvarez, 2022).

Llevar un seguimiento oportuno de las cuentas por pagar, es fundamental para que las organizaciones eviten riesgos que incluyan multas, penalizaciones, intereses y de esta manera tengan un buen nivel crediticio y que su imagen no se vea deteriorada, porque al cumplir a tiempo con sus obligaciones crea confianza ante los proveedores, por lo cual podrán tener a disposición a estas empresas para la prestación de sus servicios o bienes a crédito. Es necesario que cada entidad, cuente con un sistema de control interno en las cuentas por pagar para que sus acciones se encuentren enmarcadas en las normas legales y estatutos de la misma (Cedeño, 2021).

Por ello la aplicación del control interno en las cuentas por pagar es relevante, porque si se detectan falencias estas puedan ser corregidas a tiempo, es decir, si existen desviaciones se identifica el origen de ellas, y se toman en cuenta para que, en el futuro

no se vuelvan a presentar, con la finalidad de que la empresa sea más eficiente, ahorre tiempo y recursos y pueda cumplir sus metas y objetivos propuestos. El control debe ser aplicado desde el inicio porque si se encuentran errores se podrá reestructurar el proceso en cada una de las áreas intervinientes que forman parte del proceso como son el área de compras, almacenamiento, contabilidad, financiero y contabilidad, para que se garantice el cumplimiento de cada una de las políticas establecidas relacionadas a los pagos y así mejorar el sistema operacional y financiero de la empresa para que sus acciones se encuentren enmarcadas en las normas legales y estatutos de la misma (Cedeño, 2021).

2.1.5. Procedimientos de control interno en las cuentas por pagar

González (2022) menciona que el procedimiento de control interno es el siguiente:

2.1.5.1. Cuentas por pagar a corto plazo

- Realizar el cuadro de las partidas contables en la cuenta submayor de cuentas por pagar.
- Verificar cada uno de los documentos de los proveedores como contrato, facturas, para proceder al pago correspondiente. Considerando que las facturas son el respaldo porque es donde consta la cantidad de bienes o servicios recibidos y su precio. A su vez el encargado de revisar las facturas debe asegurarse que tenga el nombre del proveedor, número de autorización, fecha, firma y que dicha factura no haya vencido.
- Identificar si existen saldos pendientes (contraria al actual pago)
- Analizar las cuentas por pagar que están vencidas y pendientes de pago por más de 30 días.
- Realizar la verificación del acuerdo o convenio de pago suscrito por ambas partes.
- Proceder al pago, considerando que debe realizarse el pago antes de la fecha de vencimiento de la factura. Se debe tener en cuenta detalles como nombre del proveedor, número de cuenta bancaria, orden de compra, factura original. A su vez, todo esto previo a la autorización de la gerencia o dirección.

2.1.5.2. Cuentas por pagar a largo plazo

- Realizar el cuadro de las partidas y saldos en la cuenta submayor de cuentas por pagar.
- Identificar el pago de cuentas que tengan que realizarse el pago a un plazo mayor a un año.
- Comprobar cada uno de los documentos como contratos, facturas, para proceder al pago correspondiente.
- Analizar las cuentas por pagar que están vencidas por más del tiempo estipulado.

2.1.6. Políticas de las cuentas por pagar

Las políticas de las cuentas por pagar se refieren al conjunto de normas o reglas establecidas para el correcto manejo y control de los pagos que toda organización debe de realizar a los proveedores o acreedores por la venta de bienes o servicios necesarios para la operación de la empresa. Son un proceso primordial para llevar una gestión financiera adecuada. Para ello se debe de llevar a cabo el siguiente proceso (Ríos, 2022):

- **Recepción de facturas:** Es la parte inicial del proceso porque esta fase se receipta las facturas de los proveedores por el bien o servicio adquirido.
- **Registro contable:** Cuando las facturas son aprobadas, estas deben ser registradas en el sistema contable empresarial. Por lo tanto, esto genera la creación de una cuenta en el libro mayor y en los registros financieros respectivos.
- **Período de pagos:** En base a la negociación realizada por las partes interesadas se debe realizar los pagos. Considerando que estos varían de acuerdo al proveedor, contrato, y políticas de la empresa.

- **Gestión de pago:** La empresa debe de gestionar cada una de las obligaciones contraídas, contar con un programa de pagos de acuerdo a las fechas de vencimiento, para poder realizar la cancelación a tiempo y así evitar multas o sanciones.
- **Descuentos:** Cuando una entidad paga antes de la fecha acordada, puede ser sujeta a beneficios como descuentos. Por lo cual la empresa debe de realizar una evaluación de estos beneficios para la toma de decisiones referente a este aspecto.
- **Control del Flujo Efectivo:** Es necesario que se controle las fuentes de ingresos de la empresa, para conocer si los egresos no exceden a los ingresos. Es bueno tener un equilibrio por el bien de la organización.
- **Mantener buenas relaciones con los proveedores:** Al cumplir adecuadamente los pagos a tiempo, se genera confianza con los proveedores, y crea una buena imagen institucional.
- **Implementación de tecnología:** Actualmente la mayoría de las instituciones implementan la tecnología para el manejo automatizado del sistema contable. Para el área de compras es necesario contar con un software para la automatización de los documentos necesarios para proceder al pago correspondiente de acuerdo a la fecha estipulada.
- **Reporte y análisis:** Se debe de generar informes periódicos acerca de las deudas que mantiene la entidad con otras para conocer si se cuenta con liquidez

o no, o si se está cumpliendo a cabalidad cada compromiso de pago en el plazo de tiempo acordado.

- **Riesgo:** Toda empresa debe mitigar los riesgos que implican las cuentas por pagar, para poder retrasos que puedan evitar intereses, sanciones o multas.

2.1.7. Estados financieros

Los estados financieros son aquellos informes o documentos que muestran la situación económica y financiera en que se encuentra la empresa en un período de tiempo determinado, generalmente en un año. Es decir, reflejan el flujo de operaciones y de efectivo que ha realizado la entidad, para determinar su posición financiera. Estos sirven para conocer el rumbo de la organización y como apoyo para la toma de decisiones en relación a ingresos, gastos, y de inversión (Castellnou, 2021).

2.1.8. Objetivos de los estados financieros

El objetivo principal de los estados financieros consiste es suministrar información contable acerca de los activos, pasivos y patrimonio de una empresa. Pero estos tienen otros objetivos para conocer el estado financiero de otras partes interesadas, a continuación, se los detalla (Castellnou, 2021):

- **Brindar información para la toma de decisiones:** Los estados financieros son la fuente de información para que los gerentes, directivos, dueños o accionistas de las compañías tomen decisiones acertadas a través de la interpretación de dicha información, sobre oportunidades de crecimiento, contratación de personal, inversión, reducir costos, etc.
- **Demostrar transparencia:** Mediante la información proporcionada a los dueños o propietarios de la empresa, se muestra como se está gestionando cada uno de los recursos con los que cuenta la entidad y sobre todo como se están llevando

a cabo los procesos y si estos están enmarcados en base a las normativas contables y fiscales.

- **Evaluar el desempeño:** A través de los estados financieros se evalúa el desempeño de la empresa en un período de tiempo determinado y en relación a otras empresas que ejercen la misma actividad económica. Es decir, se identifican las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas para realizar acciones correctivas en beneficio de la empresa.
- **Medir a la empresa:** Con los informes financieros, se puede evaluar la posición de la entidad, así como su valor, a través de indicadores financieros para conocer su solvencia o liquidez.
- **Cumplir con las normativas legales:** Todas las empresas se encuentran reguladas por entes de control, por lo cual deben de cumplir con normativas legales y fiscales de acuerdo a las leyes vigentes en el país.
- **Planificar:** La planificación es una herramienta clave en la gestión financiera para la toma de decisiones oportunas para cumplir con los objetivos organizacionales.
- **Realizar presupuesto:** Es un documento en el que consta los ingresos que se estiman obtener en un tiempo determinado, para solventar los gastos de la empresa, en base a ello se realizan las proyecciones y estrategias para cumplir con lo presupuestado.

- **Divulgar información a inversionistas y público en general:** Todas las empresas deben subir sus estados financieros a la página de la Superintendencia de Compañías, porque son de dominio público, su objetivo es dar a conocer cómo se han manejado los recursos en bases a las normativas legales vigentes.

2.1.9. Tipos de Estados Financieros

Existen algunos estados financieros básicos que deben presentar las empresas, según las NIC 1, a continuación, se los detalla (IEN, 2022):

2.1.9.1. Estado Inicial de Situación Financiera

Esta muestra la información sobre los activos, pasivos, patrimonio que posee la entidad en un periodo de tiempo determinado. Por otro lado, este estado financiero muestra la igualdad que se da entre la sumatoria de los activos y pasivos, más el patrimonio o capital que puede provenir de fuentes internas o externas. A continuación, se detallan los elementos que forman parte del balance general (Gasbarrino, 2022):

- **Activos**

Los activos son aquellos recursos con los que cuenta una entidad para iniciar sus operaciones y a los que tiene derecho a percibir. Desde otro punto de vista son los bienes, derechos y otros recursos que son controlados por la empresa y por los que espera recibir beneficios a futuro. Se debe tener en cuenta que los activos deben ser iguales a los pasivos. Estos pueden provenir por diferentes razones:

- ✓ Los recursos pueden ser empleados como medio de compra (dinero).
- ✓ Están constituidos por derechos que provienen de créditos otorgados a clientes como son las cuentas por cobrar.
- ✓ Las mercancías al venderse se convierten en flujo de efectivo.
- ✓ A través de los edificios, terrenos, maquinarias que posee puede obtener beneficios potenciales, que se derivan de su uso.

- **Clasificación de los activos**

Los activos que posee una empresa se clasifican de acuerdo a su liquidez, es decir la capacidad en que el activo puede convertirse en dinero:

- **Activos circulantes o a corto plazo:** También se denominan como activos corrientes o líquidos, se refieren a los activos que la entidad espera vender, consumir, o realizar en un ciclo normal de 1 año. Está constituido por:

- ✓ Caja chica
- ✓ Caja
- ✓ Banco
- ✓ Existencias
- ✓ Mercaderías
- ✓ Clientes
- ✓ Cuentas o documentos por cobrar - deudores comerciales
- ✓ Inversiones a corto plazo, etc.

- **Activos no circulantes o largo plazo:** Llamados también activos fijos o no corrientes, son aquellos que comprenden a los activos que fueron adquiridos para la operatividad del negocio, es decir no son comercializables por lo menos durante 1 año. Estos se pueden convertir en liquidez a través de la amortización. Están formado por:

- ✓ Maquinarias
- ✓ Instalaciones
- ✓ Edificios
- ✓ Terrenos
- ✓ Vehículos
- ✓ Mobiliarios y equipos
- ✓ Equipos de Oficina

- ✓ Inversiones a largo plazo
- ✓ Inmovilizaciones intangibles: patentes, marcas, licencias, etc.
- ✓ Inmovilizado material, etc.

- **Pasivos**

Se refieren a las obligaciones o deudas que ha adquirido la empresa para financiar su actividad comercial, es decir es el efectivo o los activos que debe la empresa mediante la adquisición de bienes y servicios. Los pasivos muestran como la empresa ha financiado sus fondos, incluye pagarés, compromisos de pagos, cuentas por pagar, etc. y se registran al lado derecho del balance general. El total de los pasivos debe ser igual al total de los activos. Los pasivos pueden clasificarse en pasivos corrientes y no corrientes:

- **Pasivos corrientes:** Los pasivos corrientes son denominados también como exigibles, se refieren a las obligaciones a corto plazo que la empresa ha contraído y que debe ser cancelada en un tiempo menor a 1 año. Dentro de los pasivos corrientes se encuentran los siguientes:
 - ✓ Pasivos vinculados con activos no corrientes
 - ✓ Provisiones a corto plazo
 - ✓ Deudas a corto plazo
 - ✓ Deudas comerciales a corto plazo
 - ✓ Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

- **Pasivo no corriente:** Son llamados como pasivos fijos, y se refieren a aquellas deudas y obligaciones que mantiene una empresa y deben ser canceladas en un período de tiempo mayor a un año. Dentro de los elementos que conforman los pasivos corrientes se encuentran algunos que se detallan a continuación:
 - ✓ Provisiones a largo plazo
 - ✓ Deudas a largo plazo
 - ✓ Deudas comerciales a largo plazo
 - ✓ Pasivos por impuestos

✓ Periodificaciones a largo plazo, etc.

- **Capital**

Son los recursos financieros que pertenecen a los dueños o accionistas de una empresa. Este es un indicador relevante porque muestra si la empresa está obteniendo beneficios o pérdidas. Las cuentas del capital son: capital social, reserva legal, utilidades del ejercicio, utilidades retenidas, donaciones, aumentos de capital y pérdidas. Su resultado se puede clasificar en 3 formas:

- **Capital contable positivo:** Cuando la empresa obtiene saldo positivo, es decir beneficios.
- **Capital contable negativo:** Cuando la empresa obtiene saldo negativo, es decir pérdidas.
- **Capital contable equilibrado:** Cuando no existe ganancias ni pérdidas.
- **Fórmula del Capital**

El resultado del capital es igual a la diferencia de los activos con los pasivos, y es útil para conocer la salud financiera de la empresa, a continuación, se muestra la fórmula:

$$\text{Capital} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

2.1.10. Estado de Resultados

El estado de resultados o llamado también estado de pérdidas y ganancias es uno de los estados financieros básicos, el cual muestra un resumen de las operaciones que ha realizado la empresa en un periodo contable determinado, es decir los ingresos que ha obtenido, así como los gastos que ha realizado para su operatividad, la utilidad o pérdida que ha obtenido en consecuencia a sus operaciones. Este estado brinda una visión sobre el comportamiento de la empresa, como si se está generando utilidades y en el caso de no generarlas identificar las fallas, para corregirlas, es decir tomar

decisiones en beneficio de la empresa. El estado de pérdidas y ganancias está estructurado de la siguiente manera (Herrera, 2022):

- **Ventas o ingresos:** Son los ingresos que obtiene la empresa por las ventas de productos o servicios, o por cualquier otro concepto como resultado de las operaciones a la que se dedica en un período contable, generalmente 1 año. Considerando que los descuentos otorgados a los clientes, devoluciones, deben de disminuirse en las ventas o ingresos para obtener las ventas netas.
- **Costo de ventas:** Es el valor que cuesta el producto o servicio que adquirió para venderlo, es decir se refiere a los gastos a los que se incurrió para la producción del producto o servicio.
- **Utilidad o margen bruto:** Se refiere a la resta entre las ventas netas y el costo de ventas, es decir son las ganancias que ha obtenido una empresa al vender su producto o servicio.
- **Gastos operacionales:** Son los gastos relacionados para el funcionamiento de la empresa como servicios básicos, alquiler, sueldos y salarios, compra de suministros, etc. Estos se dividen en gastos por ventas, gastos administrativos y gastos financieros.
- **Utilidad de operación:** Es el resultado de la diferencia de la utilidad bruta con los gastos operacionales.
- **Utilidad antes de impuesto:** Son las ganancias o la pérdida que ha obtenido la empresa, después de realizar el pago de sus obligaciones legales y financieras vigentes.

- **Impuestos:** Son los recursos que la empresa debe de pagar al estado por concepto de tributos.
- **Utilidad neta:** Son las ganancias o pérdidas obtenidas después de los gastos operacionales, gastos financieros e impuestos. Cuanto mayor sean los ingresos, es positivo para la empresa, pero si los gastos son mayores que los ingresos es pérdida.

2.1.11. Estado de flujo de efectivo

Este estado se encarga de mostrar las entradas y salida de efectivo de una empresa en período específico. Por lo tanto, refleja los movimientos de efectivo o de dinero el cual se puede generar por la venta de un bien o servicio, por vender activos que no utiliza, o por las cuentas por cobrar. Toda empresa para mantener un nivel de liquidez aceptable debe de tener un flujo de efectivo saludable para que pueda cubrir su gastos y demás imprevistos para el funcionamiento de la misma. En conclusión, muestra de manera clara como la empresa está manejando su efectivo, se divide en tres actividades (Restrepo, 2022):

- **Actividades de operación:** Representan a la fuente de ingresos por ventas, se excluye a las actividades de inversión y financiamiento. Son indicadores de ganancias para las empresas. Entre las actividades de operación se encuentran las siguientes:
 - ✓ Pagos a proveedores
 - ✓ Pago de salario
 - ✓ Cobros en efectivo por ventas o créditos
 - ✓ Cobros de regalías, por cuotas, comisiones, entre otros.
 - ✓ Pagos anticipados a proveedores
 - ✓ Cobro anticipado a proveedores

- **Actividades de inversión:** Estas actividades provienen de los recursos que la empresa ha destinado para su operación y de la cual prevé obtener beneficios a futuro. Entre ellas se tiene a las siguientes actividades:
 - ✓ Cobros por préstamos en efectivos
 - ✓ Cobros por venta de activos fijos e intangibles
 - ✓ Adquisición de activos fijos (edificios, terrenos, propiedad, planta y equipo, etc).

- **Actividades de financiamiento:** Son los recursos que se han destinado para cubrir las obligaciones de quienes han suministrado capital a la empresa.
 - ✓ Cobros por emisión de acciones y otros instrumentos financieros.
 - ✓ Cobro por emisión de préstamos a terceros
 - ✓ Pagos a propietarios o accionistas
 - ✓ Pagos por alquiler, etc.

2.1.12. Estado de cambio en el patrimonio neto

Es un estado contable que se encarga de informar sobre las variaciones que ha tenido el patrimonio neto de una empresa a lo largo de un ejercicio económico. Considerando que el patrimonio neto son los fondos de financiamientos o fondos propios que tiene una empresa, se encuentra en este grupo las reservas, capital y cuenta de resultados. En este sentido, muestra cada uno de los movimientos de las partidas que conforman el patrimonio neto, lo que aumenta las posibilidades de otorgar información financiera. Está compuesto por dos partes (Unir, 2022):

- **Estado de ingresos y gastos reconocidos:** Muestra los movimientos que han afectado al patrimonio, es decir los ingresos y gastos, tomando en cuenta los que se han registrado en el patrimonio neto (activos, pasivos, donaciones, etc.) y los registrados en el estado de pérdidas y ganancias.

- **Estado total de cambios en el patrimonio neto:** Son los movimientos que se han realizado en el patrimonio neto, como el ingreso de nuevos accionistas y demás operaciones realizadas por los representantes de la empresa. Aquí también se presentan los cambios relativos a correcciones que afectan al patrimonio neto.

2.1.13. Análisis Financiero

El análisis financiero consiste en un conjunto de procedimientos que ayudan a realizar un análisis de la información contable para conocer la situación económica actual en que se encuentra la empresa y en base a ello tomar decisiones en beneficio de la entidad (Alvarado J. , 2022). En cambio, Riveros (2020) menciona que a través de este se obtiene un diagnóstico sobre la rentabilidad, liquidez y solvencia de la compañía, mediante la información actual y pasada para la toma de decisiones claves.

2.1.14. Objetivo del análisis financiero

El objetivo principal del análisis financiero es evaluar la información contable presente y pasada de una empresa mediante el uso de indicadores financieros para evaluar su desempeño. También tiene otros objetivos que se detallan a continuación (Martínez et al., 2022):

- Proporcionar información relevante a los propietarios o accionistas
- Identificar como se han utilizado los recursos.
- Identificar las fortalezas, debilidades y amenazas que presenta la empresa.
- Servir de base para tomar decisiones claves.
- Conocer la evolución temporal de la empresa
- Brindar información a los inversionistas para que evalúen la situación de la empresa y decidan invertir o no.
- Plantear objetivos y realizar proyecciones futuras.
- Realizar un seguimiento para que la empresa cumpla sus objetivos propuestos.

2.1.15. Métodos del análisis financiero

Las herramientas básicas del análisis financiero son dos, análisis horizontal y análisis vertical, a continuación, se detalla cada uno (Cortés, 2022):

- **Análisis horizontal:** Consiste en realizar una comparación de información financiera de dos períodos. El cual permite determinar las variaciones que ha tenido cada rubro en relación al año anterior, a través de su análisis e interpretación se obtiene si la empresa ha tenido cambios en forma positiva o negativa.
- **Análisis vertical:** A través de este se determina si la empresa ha utilizado eficientemente sus recursos en relación a sus necesidades operativas y que porcentaje representa cada cuenta. Solo se toma en consideración información contable de un solo año. Se calcula relacionando cada una de las cuentas de un mismo estado financiero.

2.1.16. Ratios Financieros

Para conocer la salud financiera de la empresa, es necesario contar con herramientas que permitan evaluar la situación actual en la que se encuentra la empresa. Por lo cual, las ratios financieras son indicadores que permiten identificar como la empresa está gestionando sus recursos. Existe un sinnúmero de indicadores, pero de acuerdo a la necesidad la empresa los utiliza, es decir que ratio le proporciona mayor información. Las ratios se pueden presentar en cantidad o en porcentaje (Holded, 2022).

1.1.16.1 Tipos de ratios financieros

Dentro de las ratios financieros, más utilizados por las empresas se tienen los siguientes: Ratios de liquidez, ratios de gestión, ratios de endeudamiento y ratios de rentabilidad (Holded, 2022).

- **Ratios de liquidez:** Indica la capacidad que tiene una entidad para hacer frente a sus obligaciones o deudas adquiridas en el corto plazo. Si la ratio de liquidez es mayor a 1, significa que la empresa goza de buena salud financiera, pero si el resultado es demasiado alto, puede significar que la empresa cuenta con un exceso de activos circulantes. Si el indicador es menor que uno, indica que existe un problema de liquidez y que la empresa no cuenta con la capacidad de solventar sus deudas. Existen algunas ratios de liquidez, a continuación, se presenta con su respectiva fórmula:

1. **Ratio de liquidez general:** Este indica las veces que el activo corriente puede afrontar las obligaciones a corto plazo (pasivo corriente). La fórmula es la siguiente:

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

1. **Prueba ácida:** Ratio financiero que mide la capacidad de una empresa para pagar sus deudas, pero excluyendo al inventario. Para calcularla, se usa la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2. **Ratio de liquidez inmediata:** Mide la capacidad de la empresa para operar con sus activos. Para su cálculo se emplea la siguiente fórmula:

$$\text{Ratio de liquidez inmediata} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

3. **Ratio de capital de trabajo:** Muestra la cantidad de dinero con que cuenta la empresa después de pagar sus obligaciones. Conociendo que el capital de trabajo representa al capital que necesita una empresa para su ejercicio. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

- **Ratios de gestión:** Permiten conocer la eficiencia y efectividad de la empresa. A continuación, se describen algunos:

1. **Rotación de cartera cobrar:** Indica el tiempo promedio que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Período promedio de cxc} = \frac{C \times C * 365 \text{ días}}{\text{Ventas anuales}}$$

2. **Rotación de inventario:** Indica el tiempo en que tarda la mercadería en convertirse en efectivo y cuántas veces se necesita para reponerla. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rotación de Inventario} = \frac{\text{Inventario Promedio} * 365 \text{ días}}{\text{Costo de las Ventas}}$$

3. **Periodo promedio de cuentas por pagar:** Indica el tiempo promedio que la empresa tarda en pagar sus obligaciones. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Período promedio de cuentas por pagar} = \frac{\text{Cuentas por pagar} * 365 \text{ días}}{\text{Compras}}$$

- 4. Rotación de activos totales:** Indica el número de veces que los activos generan ventas. Cuanto mayor sea el ratio más productividad tendrá la empresa. Para su cálculo se usa la siguiente fórmula:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Vents}}{\text{Activos Totales}}$$

- 5. Rotación de Caja y Banco:** Indica el efectivo que tiene la empresa en caja para cubrir los días de ventas. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rotación de Caja y Banco} = \frac{\text{Caja y banco} * 365}{\text{Ventas}}$$

- **Ratio de endeudamiento:** Muestra el nivel de endeudamiento que tiene una empresa en relación al patrimonio que dispone, es decir, indica si la empresa tiene dependencia financiera ajena. Si el ratio es mayor a uno indica que las obligaciones superan a los recursos propios y si es menor a 1, que los fondos de la empresa son mayores que sus deudas. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

- **Ratio de rentabilidad:** Indica el nivel de desempeño que tiene una empresa en relación con sus activos, capital o ventas, es decir, muestra la capacidad que tiene la empresa para obtener ingresos. Se calcula de la siguiente manera:

- 1. Beneficio neto sobre recursos propios:** Mide que tan rentable es la empresa en relación a sus recursos propios. Para su cálculo se emplea la siguiente fórmula:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Patrimonio Neto (Fondos propios)}}$$

1. **Beneficio neto sobre ventas:** Muestra la rentabilidad que ha obtenido la empresa por cada dólar invertido, después de descontar los intereses, impuesto y amortizaciones. Para su cálculo se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}}$$

2. **Rentabilidad financiera:** Se encarga de medir la rentabilidad de los fondos propios de una entidad. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}}$$

3. **Rentabilidad económica:** Muestra la Rentabilidad que la empresa obtiene de sus activos. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Rentabilidad antes de impuesto}}{\text{Activo Total}}$$

4. **Rentabilidad del capital:** Mide la rentabilidad de los accionistas o propietarios. Cuanto más alto es el valor mayor beneficio será para los accionistas. Para su cálculo se emplea la siguiente fórmula:

$$\text{Rentabilidad del capital} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

2.2. Marco Legal

2.2.1 Normas Internacionales de Contabilidad

Las Normas Internacionales de Contabilidad son un conjunto de normas estandarizadas que comenzaron desde 1973 que establecen la forma en cómo debe presentarse la información contable de cualquier tipo de estado financiero, se basan en proporcionar información contable fiable. Las NIC se rigen bajo las normas de las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), que son los principios que cualquier auditor debe seguir para evaluar la situación de las compañías (NIC, 2018).

2.2.2 NIC 1

La Norma Internacional de Contabilidad hace referencia a la presentación de estados financieros, su objetivo se enfoca en establecer las bases para presentar los estados financieros con la finalidad que estos se puedan comparar con los estados financieros de la misma empresa o con otras empresas del mismo sector. Considerando que los estados financieros revelan información acerca de la situación en la que se encuentra la empresa, sobre su desempeño, sus flujos operativos (NIC, 2018).

2.2.3 Normas Internacionales Información Financieras (NIIF)

La NIIF 9 fue creada por las críticas que tenía la NIC 39, por lo tanto, trata sobre los mismos instrumentos financieros, pero con principios que la hacen menos compleja, la NIIF 9 clasifica y mide de una forma más completa a los activos y pasivos. Mediante la aplicación de la NIIF 9 se simplifica y se mejora la contabilidad de los instrumentos financieros (Parrales & Castillo, 2018).

2.3 Ley de Régimen Tributario Interno

2.3.1 Obligados a llevar contabilidad

De acuerdo al artículo 19, en el Ecuador tanto las personas naturales o jurídicas (empresas) están obligadas a llevar contabilidad, en base a sus ingresos. En el caso de las personas naturales cuando realicen una actividades agrícolas, pecuarias, forestales, sucesiones indivisas, por servicios profesionales, artesanos, agentes, y demás trabajos

independientes. Los ingresos deben ser mayores a \$300.000, y deben presentar los documentos financieros al inicio de su actividad económica o el 1 de enero de cada año (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023).

2.3.2 Principios generales

El artículo 20, menciona que la contabilidad deber ser llevada mediante el sistema de partida doble, es decir donde se registran las transacciones derivadas de las distintas operaciones que realiza la empresa (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023). Este método intervienes dos cuentas, una en la que ingresa o sale dinero y la otra en la que se financia, aquí se registran los aumentos o disminuciones de capital. Él debe se encuentra al lado izquierdo y haber al lado derecho (Euroinnova, 2022).

2.3.3 Estados Financieros

El artículo 21, expresa que las empresas, sociedades, deben presentar los estados financieros a la Superintendencia de Compañías, de Bancos y Seguros, estos son la fuente para que las entidades realicen la declaración de impuestos, de acuerdo a su naturaleza. Tanto las entidades financieras, empresas públicas, para cualquier trámite se encuentra con la autoridad de exigir a las empresas la presentación de los estados financieros (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023).

2.3.4 Impuesto a la Renta

De acuerdo al artículo 4 de la LRTI, son sujetos pasivos al impuesto a la renta las personas naturales, sociedades indivisas, y sociedades sean nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el Ecuador (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023). El pago se deberá realizarse tomando en cuenta los siguientes puntos:

- Saldo adeudado que resulte del ejercicio económico anterior derivado de las operaciones que realiza la empresa.
- Personas naturales, sociedades indivisas, y sociedades, empresas que se dediquen a la exploración de petróleo en cualquier modalidad contractual,

determinaran en su declaración derivada del ejercicio económico anterior, el anticipo se puede cancelar de acuerdo a los plazos establecidos según sus causales.

El Impuesto a la Renta lo deben de pagar de manera obligatoria las personas naturales cuyos ingresos superen a \$11.722, a continuación, se detalla la tabla:

Tabla1

Tabla de IR

Fracción Básica (\$)	Exceso hasta (\$)	Impuesto a la fracción básica	Impuesto Fracción Excedente (%)
-	11.722,00	0,00	0%
11.722,00	14.935,00	0,00	5%
14.935,00	18.666,00	161,00	10%
18.666,00	22.418,00	534,00	12%
22.418,00	32.783,00	984,00	15%
32.783,00	43.147,00	2.539,00	20%
43.147,00	53.512,00	4.612,00	25%
53.512,00	63.876,00	7.203,00	30%
63.876,00	103.644,00	10.312,00	35%
103.644,00	En adelante	24.231,00	37%

Fuente. S.R.I (2023).

2.3.5 RIMPE

El Régimen Impositivo para microempresas y negocios populares más conocido como RIMPE, es dirigida específicamente para emprendedores y para los negocios populares, cuyos ingresos brutos anuales no sean superiores a \$300.000 al 31 de diciembre del año anterior para personas naturales o jurídicas. Para los negocios populares cuyos ingresos no sobrepasen a los \$20.000 al 31 de diciembre del año anterior. Este régimen tiene una vigencia de 3 años y reemplaza al RISE. La declaración del IVA se realizará de forma semestral. Pagarán el Impuesto a la Renta anualmente del 1% al 2% para los emprendedores, cuyos ingresos en el año sean más de \$20.001, la

declaración la deben de realizar en base al calendario y al noveno dígito del RUC. El RIMPE no se les aplicará a todos, existen excepciones (S.R.I, 2023):

- No se acogen al RIMPE cuando los ingresos sean superiores a \$300.000 al ejercicio económico del año anterior.
- Las empresas o personas naturales que se dediquen a las actividades de construcción, transporte, servicios profesionales, comercializadoras de combustibles, actividades agropecuarias, urbanización y lotizaciones, etc.

Para los que se acogen al RIMPE, el sujeto pasivo deberá aplicar la siguiente tabla:

Tabla2
Impuesto de la Renta

Límite inferior (\$)	Límite superior (\$)	Impuesto a la fracción básica	Tipo marginal (%)
-	20.000,00	60,00	0%
20.000,01	50.000,00	60,00	1
50.000,01	75.000,00	360,00	1,25
75.000,01	100.000,00	672,50	1,50
100.000,01	200.000,00	1047,50	1,75
200.000,01	300.000,00	2797,52	2

Fuente. S.R.I (2023).

Capítulo III

Marco metodológico

3.1 Enfoque de la investigación

El presente enfoque del trabajo investigativo es de carácter mixto, porque la recopilación de información fue combinada tanto cualitativa como cuantitativa, por lo que se obtuvo resultados significativos. Mediante el enfoque cualitativo se analizó e interpretó las diferentes definiciones de diversos autores y fuentes confiables relacionadas al tema objeto de estudio, así como se determinó cada una de las características del proceso de gestión de pago con la finalidad de verificar el cumplimiento de las obligaciones que tiene la Ferretería Hnos. Tacuri de la Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi. De acuerdo a Arias (2021), la investigación cualitativa se centra en el análisis de datos no numéricos para interpretar conceptualizaciones, criterios o experiencias, o motivación de la investigación, en otras palabras, se basa en las teorías generalizadas.

El enfoque cuantitativo permitió recolectar datos numéricos por medio de las encuestas realizadas al personal que trabaja en la Ferretería Hnos. Tacuri en base a un cuestionario de preguntas estructuradas y también mediante el análisis de los ratios financieros para evaluar la situación económica de la empresa, por lo cual Mata (2019), menciona que el enfoque cuantitativo es aquel que se centra en las mediciones estadísticas o numéricas para la comprobación de hipótesis de las variables en estudio.

3.2 Alcance de la investigación

El alcance de la investigación es correlacional porque a través de esta se determinó la relación entre las variables estudiadas cuentas por pagar y estados financieros en un período de tiempo determinado. Arteaga (2022) define a la investigación correlacional como una investigación no experimental que emplea análisis estadísticos para medir el grado de relación entre variables en un contexto determinado, es decir se examina que pasa con un variable cuando la otra presenta modificaciones.

3.3 Técnicas e instrumentos para obtener los datos

3.3.1 Técnicas

Las técnicas utilizadas en este trabajo de investigación para recopilar datos e información son las siguientes:

- **Entrevista:** La entrevista fue dirigida a los administradores de la Ferretería Hnos. Tacuri, la cual permitió obtener datos precisos, específicos y relevantes en relación a la situación actual en la que se encuentra la empresa unidad de análisis. La Universidad Europea (2023), indica que la entrevista es una fuente de recolección primaria de carácter cualitativa que consiste en preguntar información sobre una empresa o un tema en específico a una o varias personas.
-
- **Encuesta:** La encuesta fue aplicada al personal que labora en la ferretería, con la finalidad de recabar datos referentes al tema en estudio. Gómez (2022) expresa que la encuesta es aquella técnica de investigación que se lleva a cabo a un grupo poblacional en específico para la recopilación de información sobre un tema o problema en particular.
- **Observación directa:** La observación directa se la utilizó para evidenciar cada uno de los procesos administrativos que realizó la empresa para gestionar las cuentas por pagar. La observación directa es una herramienta primordial para la obtención de información de forma objetiva, esta se realiza sin intervenir o alterar el ambiente o contexto donde se desarrolla la investigación (Equipo Editorial Etecé, 2023).
-

3.3.2 Instrumentos

Los instrumentos aplicados son los siguientes:

- **Cuestionario de entrevista:** Es un instrumento que consistió en la formulación de preguntas estructuradas a los entrevistados para conocer el criterio sobre la situación económica de la Ferretería Hnos. Tacuri.
- **Cuestionario de encuesta:** Es una herramienta que permitió obtener datos exactos y reales sobre la situación económica de la Ferretería Hnos. Tacuri, la cual fue dirigida al personal que se encarga de la parte administrativa y contable de la empresa.
- **Ficha de observación directa:** A través de la ficha de observación directa se realizó un registro ordenado de los procedimientos que lleva a cabo la ferretería mediante el uso de indicadores y escalas.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

La población está conformada por las 5 personas que laboran en las diferentes áreas con la que cuenta la Ferretería Hnos. Tacuri, debido a que ellos conocen con exactitud cada uno de los procesos que realiza la empresa en su administración. Por lo tanto, se trabajó con todo el universo poblacional, porque la población no es muy grande debido a que la ferretería es una empresa familiar. Narváez (2022) expresa que la población es un conjunto o un grupo de personas que comparten características en común, y que están sujetas a un análisis estadístico sobre un tema en particular . A continuación, se detalla la población en una tabla:

Tabla3
Población

Descripción	Cantidad
Administradores	2
Secretaria-Contadora	1
Cajera	1
Auxiliar de Bodega	1
Total	5

Fuente: Ferretería Hno. Tacuri

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

3.4.2 Muestra

La muestra es aquel fragmento o parte de la población en la que se llevará a cabo un estudio, y permitirá generar conclusiones para posteriormente tomar decisiones generalizadas sobre los hallazgos (Unir, 2022). Para este estudio se trabajó con toda la población, por lo cual las técnicas e instrumentos de recolección fueron aplicados al 100% del universo, por ello no fue necesario aplicar una fórmula para la obtención de una muestra representativa.

Capítulo IV

Propuesta o informe

4.1 Presentación y análisis de resultados

Tabla4

Tabulación de Entrevista dirigida a los Administradores de la Ferretería Hnos. Tacuri

N°	Preguntas	Respuesta del Sr. Tacuri –Propietario Administrador	Respuesta del Sra. Farías –Propietaria Administradora
1	¿Cuántos años tiene la empresa desde que inició sus operaciones comerciales?	La ferretería inició sus operaciones en el año 2008, actualmente tiene 15 años en el mercado.	Desde el 2008, tiene vida jurídica la ferretería, por lo cual tiene 15 años.
2	¿Cuánto tiempo tiene usted a cargo de la administración de la Ferretería Hnos. Tacuri?	10 años, porque antes la administraba mi padre.	Desde que mi esposo comenzó a administrarla, aproximadamente 10 años.
3	¿Cuáles son las funciones que realiza en la ferretería y como se ve involucrado(a) en las cuentas por pagar?	Las funciones que realizo en la ferretería son dirigir al personal, supervisar las ventas, atender a los clientes, ordenar el pago de las facturas proveedores, gestionar presupuesto para la compra de insumos y materiales, etc.	Las funciones que realizo son atender a los clientes, despachar, supervisar al personal, aprobar la compra de bienes o insumos, entre otras.
4	¿Cómo califica usted la gestión de las cuentas por	La califico como buena, obviamente hay cosas	Considero que buena, si existen

	pagar que ejecuta la ferretería?	que mejorar como el pago puntual a los proveedores, gestionar de una mejor manera la cratera vencida, entre otros aspectos.	retraso a veces pero se tiene buenas relaciones con los proveedores.
5	¿Qué aspectos considera usted que son relevantes para el control interno de las cuentas por pagar?	Considero que monitorear y hacer un seguimiento a los pagos a proveedores para evitar atrasos, pago de interes y sobre todo obtener beneficios por pronto pago.	Los aspectos importantes para llevar un control interno son supervisar los pagos a proveedores, en relación a su vencimiento.
6	¿En los últimos años la ferretería ha tenido problemas de liquidez para solventar sus obligaciones de pago?	Sí, hemos tenido problemas de liquidez, la pandemia afectó considerablemente fue un año donde el negocio prácticamente tuvo pérdidas, y más ahora que las grandes empresas ferreteras ofrecen artículos a un bajo precio, donde los pequeños negocios no podemos competir.	Si hemos tenido problemas de liquidez, en el tiempo de la emergencia sanitaria, de ahí nos hemos ido recuperando económicamente.
7	¿La ferretería cuenta con una planificación en base a los proveedores y fechas	No, porque por los problemas de liquidez se debe de gestionar los recursos para poder	No, se cuenta con planificación, pero si estamos pendiente de los pagos.

	acordadas para el respectivo pago de las facturas?	cubrir los pagos a proveedores.	
8	¿Usted aprueba el pago de las facturas a proveedores en base al plazo acordado?	Si yo apruebo el pago de las facturas a los proveedores, pero a veces existe retrasos en el respectivo pago.	A veces apruebo, generalmente es mi esposo.
9	¿La ferretería ha recurrido a préstamos a instituciones financieras o fuentes externas para cumplir con sus obligaciones de pago a proveedores?	Sí, he tenido que recurrir a préstamos a instituciones financieras para poder solventar ciertas deudas que ya tenían un tiempo mayor y por la cual los proveedores llamaban casi todos los días y también para comprar más artículos y poder ofrecer variedad de productos de ferretería.	Si en algunas ocasiones, para expandir la venta de más artículos, realizar remodelación, etc.
10	¿Conoce usted la rotación de las cuentas por pagar?	No, tengo el conocimiento exacto acerca del porcentaje, porque eso básicamente lo maneja el contador.	No, la parte contable no la manejo.
11	¿Todos los ingresos y gastos están justificados bajo las	Si todos los ingresos y gastos están debidamente	Claro, todo está de acuerdo a la ley y normativas vigentes.

disposiciones y leyes vigentes que rigen al país?	justificados, debido a que se toman en cuenta las normativas contables y tributarias que están vigentes en el país.	
12 ¿La Ferretería Hnos. Tacuri invierte en programas de capacitación para mejorar las habilidades y destrezas del personal?	Desde hace unos años, la ferretería no invierte en programas de capacitación, porque estamos pasando por problemas de liquidez.	No, actualmente no.
13 ¿Considera usted qué es necesario que la ferretería cuente con un manual de políticas de cuentas por pagar para suministrar información contable sobre las obligaciones de pago que mantiene la Ferretería Hnos. Tacuri?	Considero que sí, porque si es importante que el personal cuente con un manual de políticas de cuentas por pagar y tengan una guía para llevar el seguimiento oportuno y no existan retrasos en los pagos.	Si, sería bueno porque se tendría en cuenta el procedimiento de las cuentas por pagar.

Fuente: Administradores de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

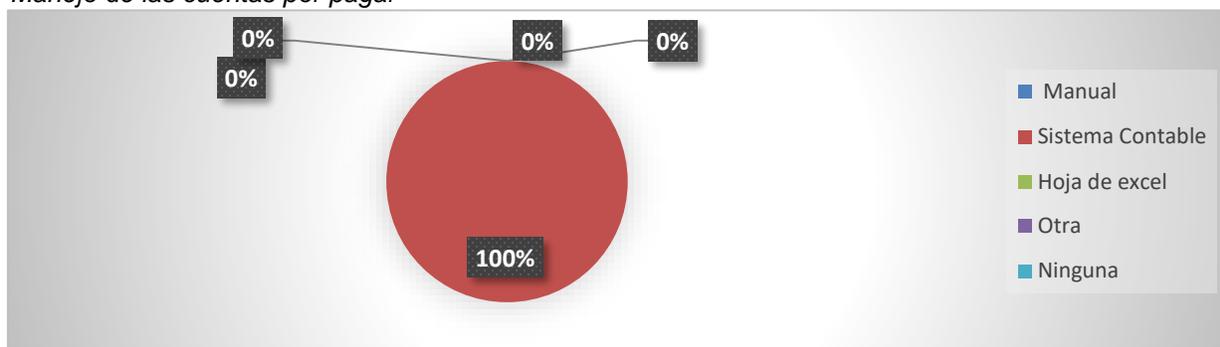
Tabulación de Encuesta dirigida al personal de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.

Tabla5
Manejo de las cuentas por pagar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Manual	0	0%
Sistema Contable	3	100%
Hoja de Excel	0	0%
Otra	0	0%
Ninguna	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.
Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico1
Manejo de las cuentas por pagar

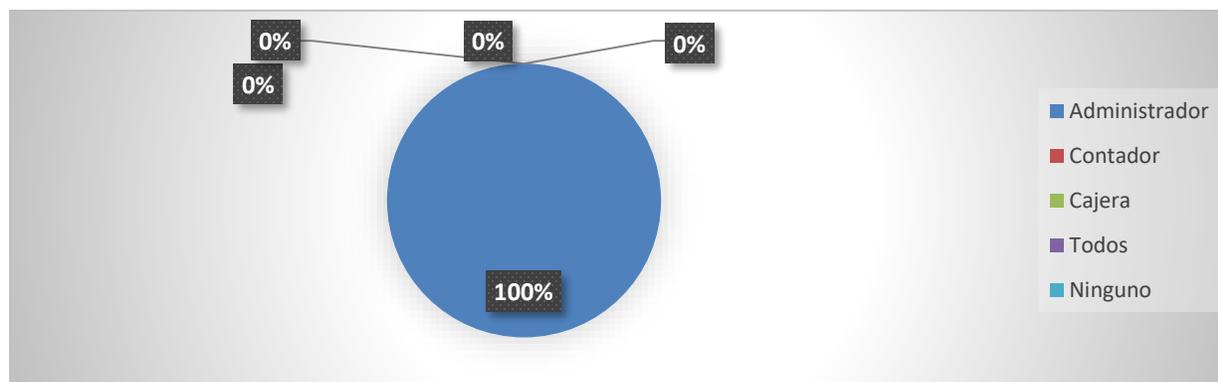


Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.
Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En base a los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, el 100% del personal encuestado mencionó que manejan las cuentas por pagar a través de un sistema contable, es decir que la empresa si cuenta con un software para llevar su registro contable a diario.

Tabla6*Autorización del pago de las facturas a proveedores*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Administrador	3	100%
Contador	0	0%
Cajera	0	0%
Todos	0	0%
Ninguno	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)**Gráfico2***Autorización del pago de las facturas a proveedores***Fuente:** Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En relación a los datos obtenidos, el personal encuestado expresó que la persona que autoriza los pagos a proveedores es el administrador de la ferretería, es decir, que mientras esta persona no dé el visto bueno no se puede proceder al pago.

Tabla7

Ejecución de actividades de control interno

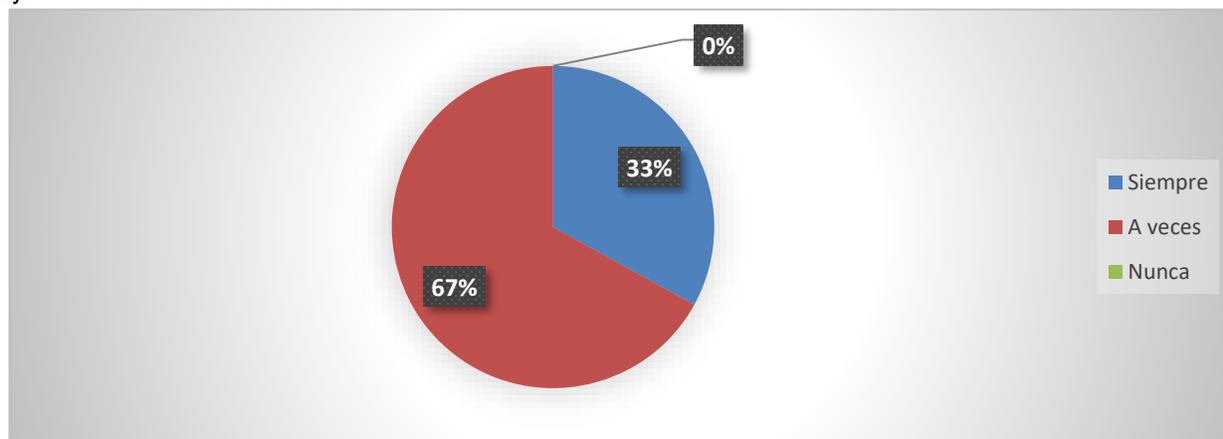
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	1	33%
A veces	2	67%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico3

Ejecución de actividades de control interno



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: De acuerdo a la ejecución de actividades de control interno en el procedimiento de las cuentas por pagar el 33%(1) expresó que a veces siempre existe control interno y el 67%(2) a veces, por lo tanto, se debe de mejorar este aspecto debido a que el control interno es muy relevante en el proceso de las cuentas por pagar para evitar problemas en los respectivos pagos.

Tabla8

Comunicación a los proveedores sobre el pago realizado y valores emitidos

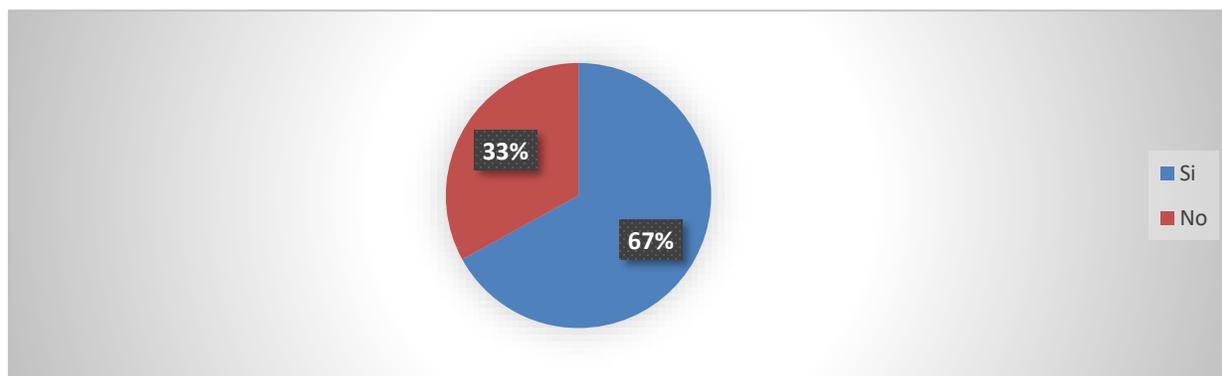
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	67%
No	1	33%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico4

Comunicación a los proveedores sobre el pago realizado y valores emitidos



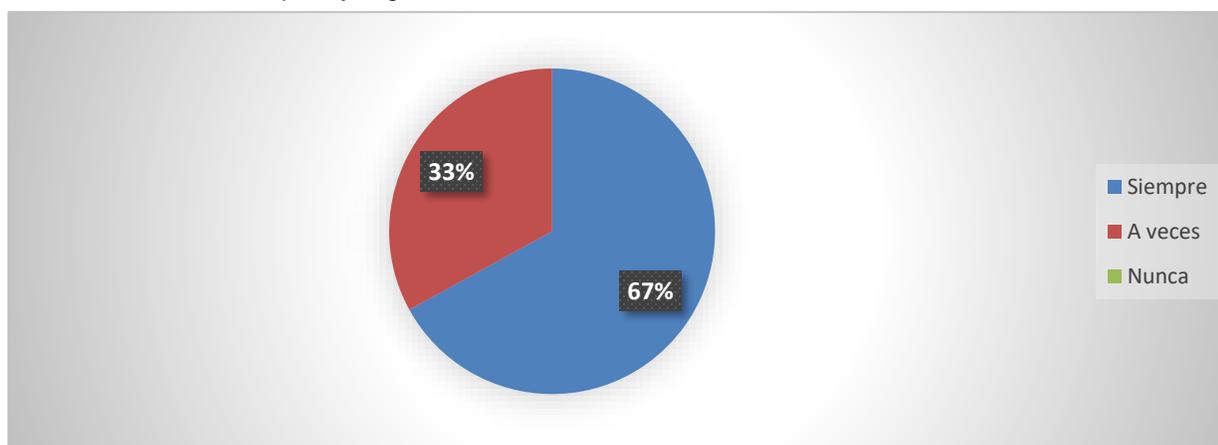
Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En base a la pregunta sobre si se les comunica a los proveedores sobre el pago realizado y los valores emitidos, el 67% (2) del personal manifestó que si, mientras que el 33%(1) no, por lo cual es necesario que la comunicación sea un factor fundamental, porque esta ayuda a que exista un constante flujo de información y se establezca compromiso para poder cumplir las metas establecidas.

Tabla9*Verificación de las compras y registro contable*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	2	67%
A veces	1	33%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)**Gráfico5***Verificación de las compras y registro contable***Fuente:** Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Con respecto a la verificación de las compras que realiza la ferretería y si se lleva un registro contable con los comprobantes y demás justificativos, el personal en un 67%(2) expresó que siempre y un 33%(1) a veces, esto si es fundamental que todo el personal verifique para detectar posibles errores que pueden afectan de manera negativa a la ferretería.

Tabla10

Planificación en base a proveedores y fecha acordada para el pago

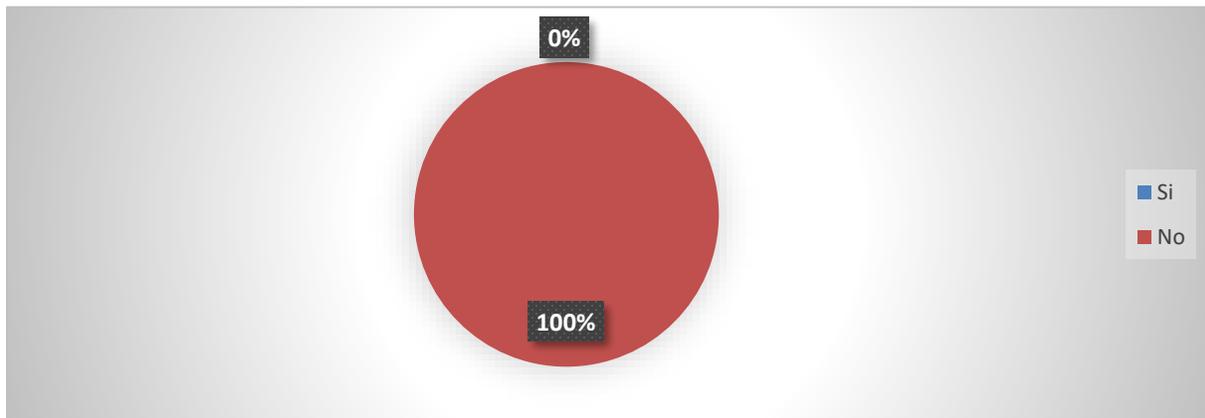
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico6

Planificación en base a proveedores y fecha acordada para el pago



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Todo el personal en su totalidad indicó que la ferretería no cuenta con una planificación en base a los proveedores y fechas acordadas para el respectivo pago de las facturas, lo cual afecta a la empresa porque es necesario planificar en que tiempo se va a realizar los pagos a proveedores para evitar intereses, mala reputación y sobre todo porque esto incide tanto a nivel administrativo porque se acumulan los pagos, y genera problemas en el nivel crediticio porque dicho proveedor al que no se le ha cumplido a tiempo, no querrá seguir haciendo negocio o baja la cuota de endeudamiento.

Tabla11

Control interno para el cumplimiento de las obligaciones a terceros

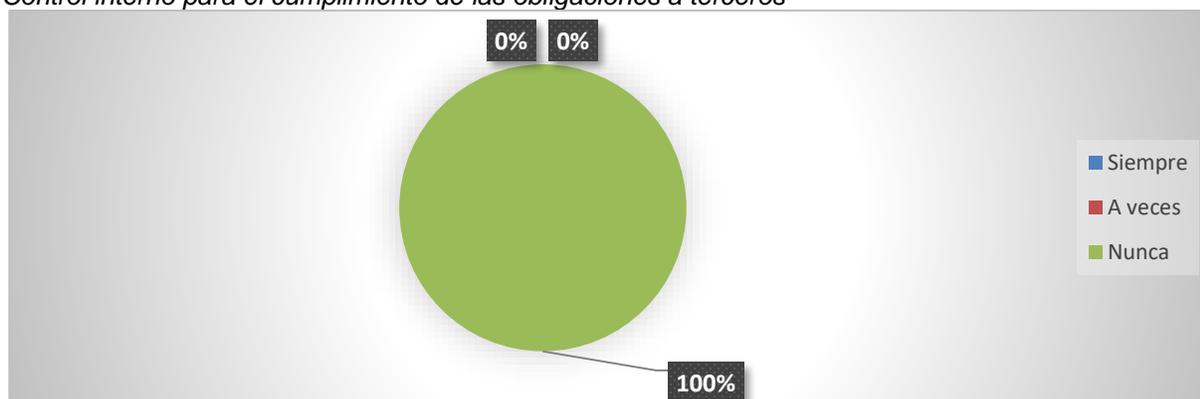
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
A veces	0	0%
Nunca	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico7

Control interno para el cumplimiento de las obligaciones a terceros



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Todo el personal expresó que no se ejerce un control interno para el cumplimiento de las obligaciones a terceros, es necesario para que se garantice que cada uno de los pagos se efectúen en el plazo acordado, al no existir se tiende a tener riesgos en las finanzas, en el incumplimiento de las normas legales y tributarias vigentes, por ello la ferretería debe de llevar un control interno en cada uno de sus procesos.

Tabla12

Existencia de manual de políticas de cuentas por pagar

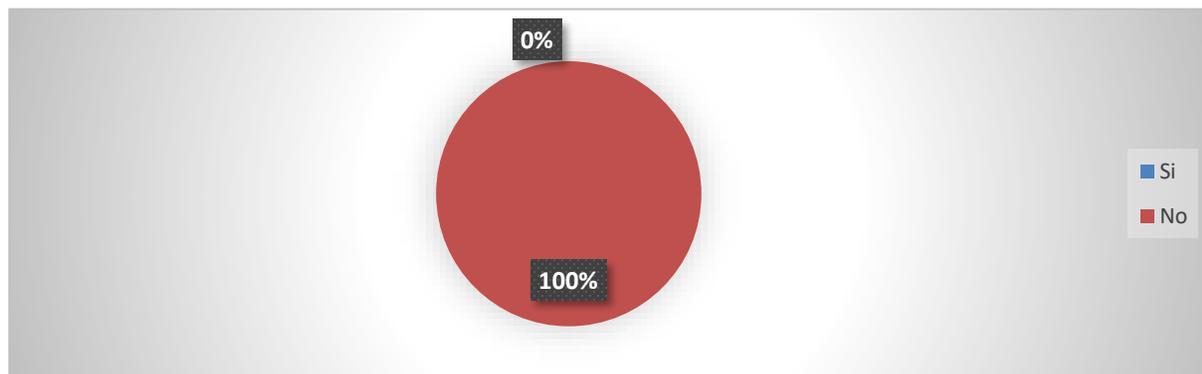
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico8

Existencia de manual de políticas de cuentas por pagar



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El 100% del personal expresó que la ferretería no cuenta con un manual de políticas de cuentas por pagar para suministrar información contable sobre las obligaciones de pago que mantiene la misma, eso incide de manera negativa al no contar porque la ferretería no mantendrá buenas relaciones comerciales con sus proveedores por los retrasos en los pagos, no se beneficiará de descuentos por pronto pago y gana una mala reputación lo cual afecta al nivel crediticio.

Tabla13

Gestión de las cuentas por pagar

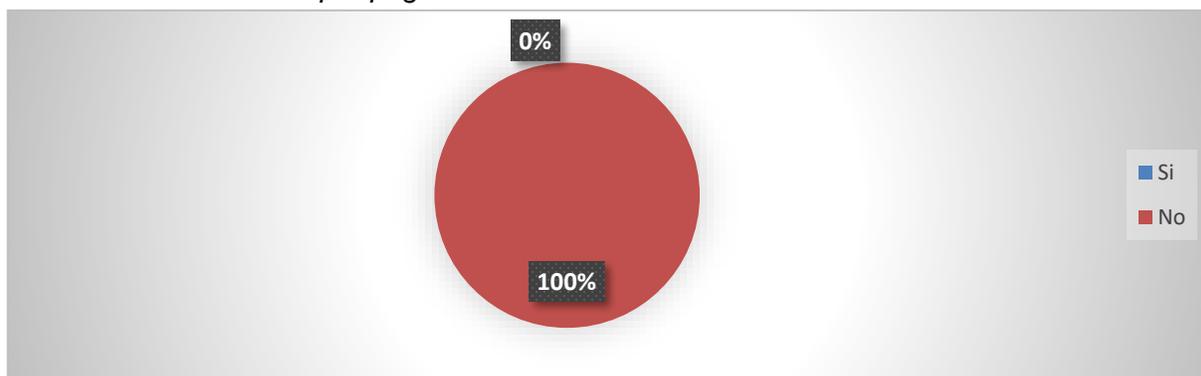
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico9

Gestión de las cuentas por pagar



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

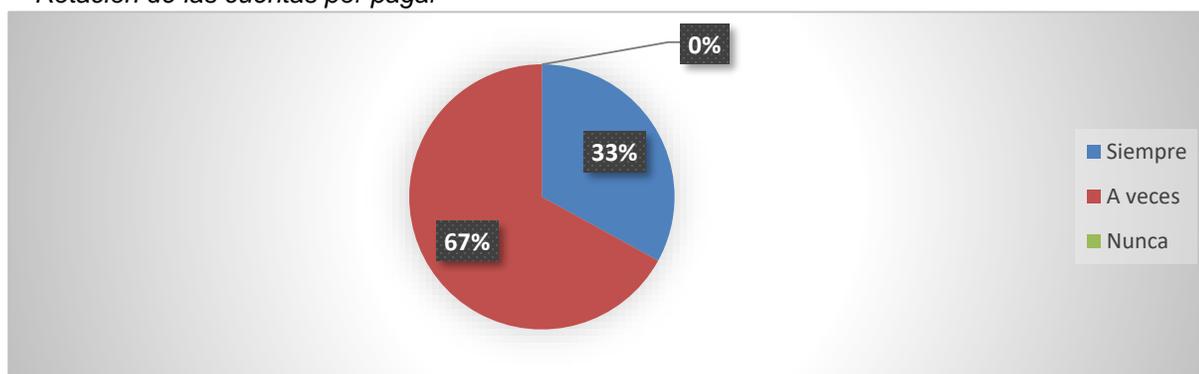
Análisis e interpretación: El 100% del personal manifestó que no se gestiona adecuadamente las cuentas por cobrar, esto es porque no existe un control interno y un manual de políticas de pago, y esto hace que no se dé el debido seguimiento a cada una de las obligaciones que la ferretería contrae y de esta manera no se acumulen los pagos lo cual es perjudicial para la salud financiera de la misma.

Tabla14
Rotación de las cuentas por pagar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	1	33%
A veces	2	67%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.
Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico10
Rotación de las cuentas por pagar



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.
Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En base a las respuestas del personal encuestado el 33%(1) mencionó que a veces, el 67%(2), lo cual indica que no todo el personal conoce con certeza la situación financiera y contable de la ferretería, si la rotación es mayor a 30 días, esto depende del plazo a que la empresa ha llegado a establecer para realizar el respectivo pago, y sobre todo el tiempo que la empresa vende la mercadería para que pueda solventar sus obligaciones a tiempo.

Tabla15

Cuentas por cobrar aumentan significativamente el capital de trabajo

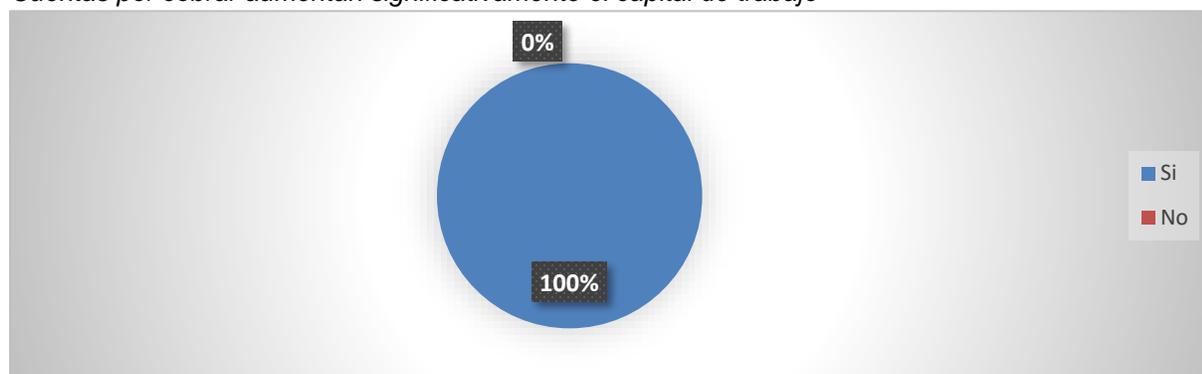
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico11

Cuentas por cobrar aumentan significativamente el capital de trabajo



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En consideración a la interrogante sobre si las cuentas por cobrar aumentan significativamente el capital de trabajo el 100% manifestó que si, porque si administra adecuadamente las cuentas por cobrar la empresa genera ingresos y con ellos puede cumplir con las obligaciones, y sobre todo lograr un equilibrio.

Tabla16

Calificación de la gestión de las cuentas por pagar

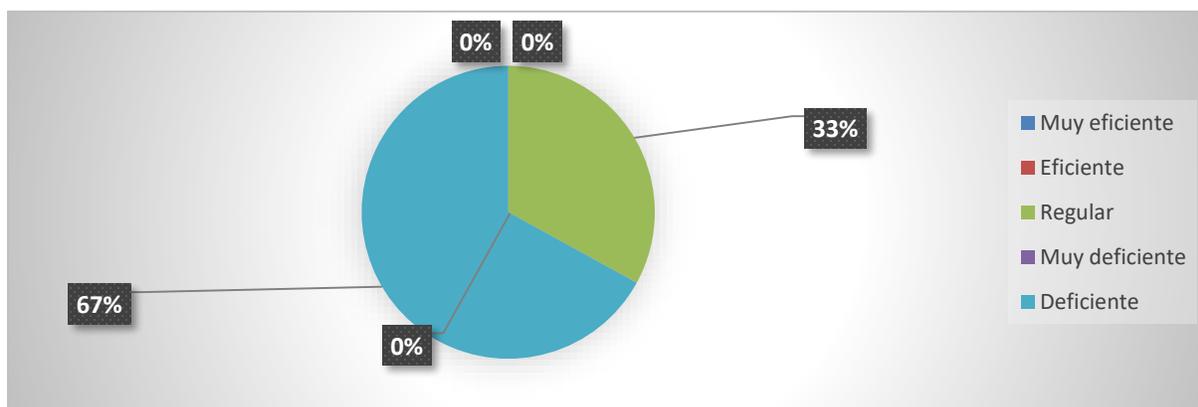
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Muy eficiente	0	0%
Eficiente	0	0%
Regular	1	33%
Muy deficiente	0	0%
Deficiente	2	67%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico12

Calificación de la gestión de las cuentas por pagar



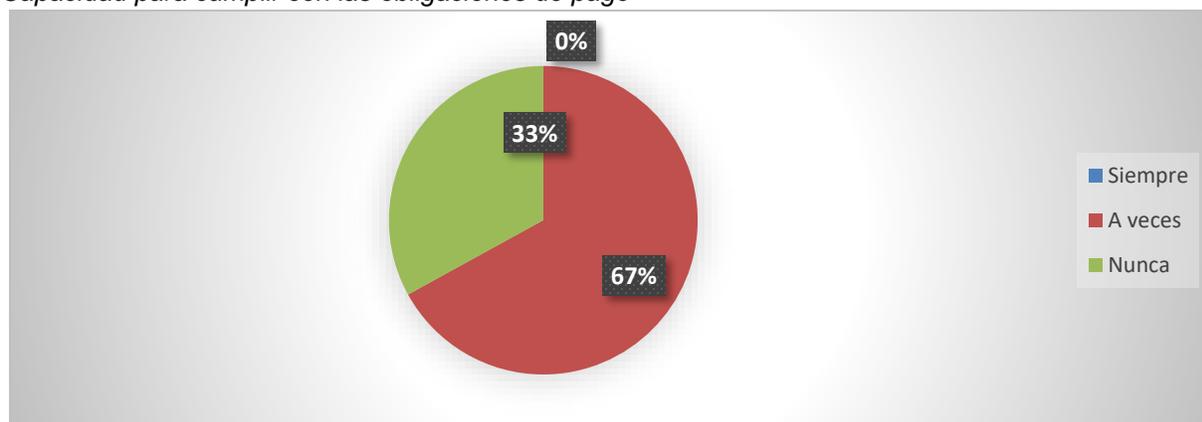
Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El 33%(1) del personal indicó que califica la gestión de las cuentas por pagar de manera regular, el 67%(2) expresó que es deficiente, es decir que todo el personal tiene una mala percepción de la gestión que se lleva a cabo porque de acuerdo a lo percibido no lleva un control interno y tampoco se da el seguimiento oportuno para realizar el pago oportuno a los proveedores generando retrasos.

Tabla17*Capacidad para cumplir con las obligaciones de pago*

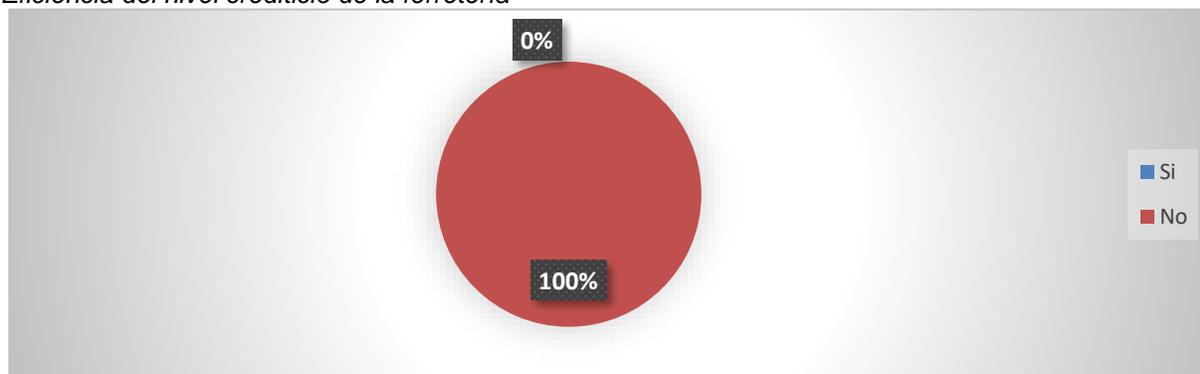
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
A veces	2	67%
Nunca	1	33%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)**Gráfico13***Capacidad para cumplir con las obligaciones de pago***Fuente:** Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: En base a la interrogante sobre si la ferretería tiene la capacidad para cumplir con las obligaciones de pago, el 67%(2) respondió que a veces y el 33%(1) nunca, es que la ferretería ni cuenta con una buena liquidez financiera para poder solventar sus obligaciones, por ende, en algunos casos puede cubrirlas y en otras no.

Tabla18*Eficiencia del nivel crediticio de la ferretería*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)**Gráfico14***Eficiencia del nivel crediticio de la ferretería***Fuente:** Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Todo el personal mencionó que la ferretería no tiene una buena eficiencia en el nivel crediticio, esto se debe por el retraso en los pagos a proveedores, esto genera mala imagen para la ferretería, afecta a su nivel crediticio y sobre todo refleja la salud financiera en la que se encuentra.

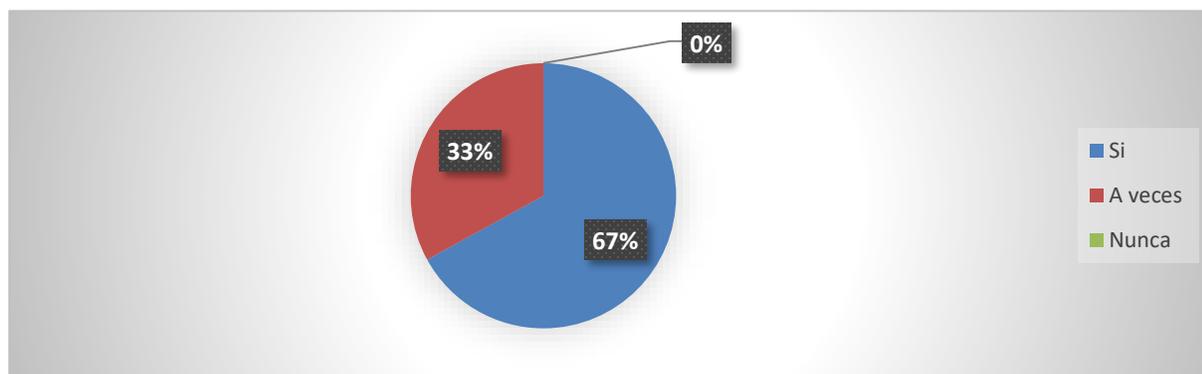
Tabla19*Préstamos a instituciones financieras o fuentes externas*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	67%
A veces	1	33%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.**Elaborado por:** Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico15

Préstamos a instituciones financieras o fuentes externas



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El 67%(2) expresó que la ferretería si ha recurrido a préstamos a instituciones financieras o fuentes externas para el cumplimiento de los pagos a proveedores y el 33%(1) manifestó que a veces, lo cual indica que no la empresa no cuenta con la liquidez financiera adecuada para solventar sus deudas o no gestiona adecuadamente sus cuentas por cobrar.

Tabla20

Ingresos y gastos justificados bajo las disposiciones y leyes vigentes del país

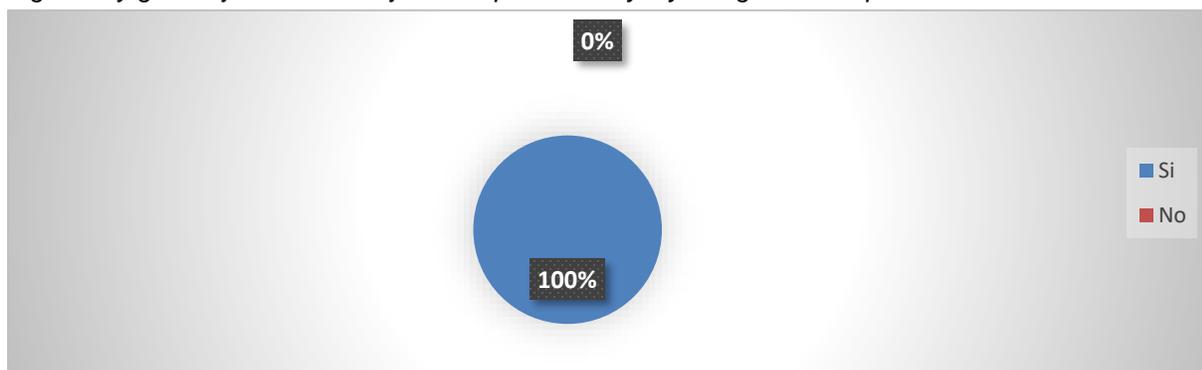
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico16

Ingresos y gastos justificados bajo las disposiciones y leyes vigentes del país



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Todo el personal encuestado indicó que la ferretería si justifica todos los ingresos y gastos de acuerdo a las normativas que rigen al país, esto es bueno porque se toman en cuenta cada una de las leyes normativas como tributarias y de esta manera se evitan problemas legales que puede perjudicar a la ferretería.

Tabla21

Análisis a través de indicadores financieros para conocer la situación de la ferretería

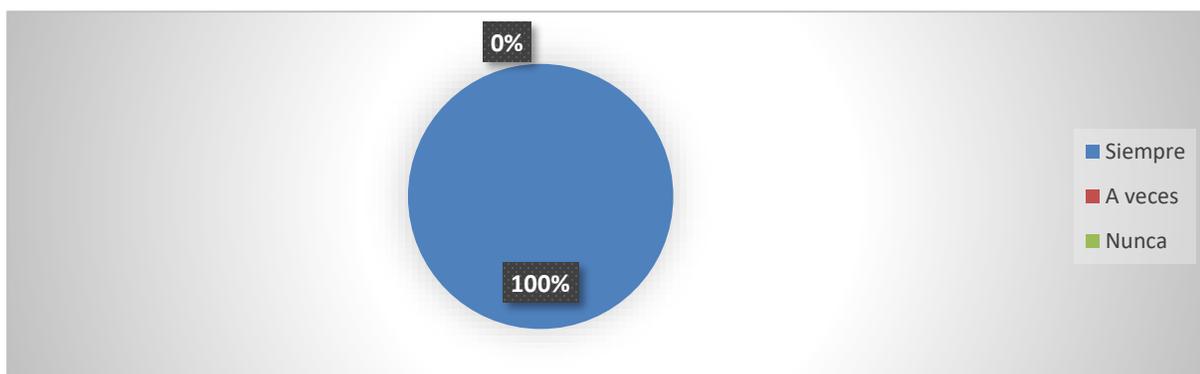
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	100%
A veces	0	0%
Nunca		
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico17

Análisis a través de indicadores financieros para conocer la situación de la ferretería



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: Todo el personal encuestado expresó que si realizan análisis a través de indicadores financieros para conocer la situación en la que se encuentra la ferretería, esto es bueno porque a través de esto se mide el rendimiento de la ferretería en relación a sus objetivos.

Tabla22

Frecuencia de capacitaciones que recibe el personal administrativo

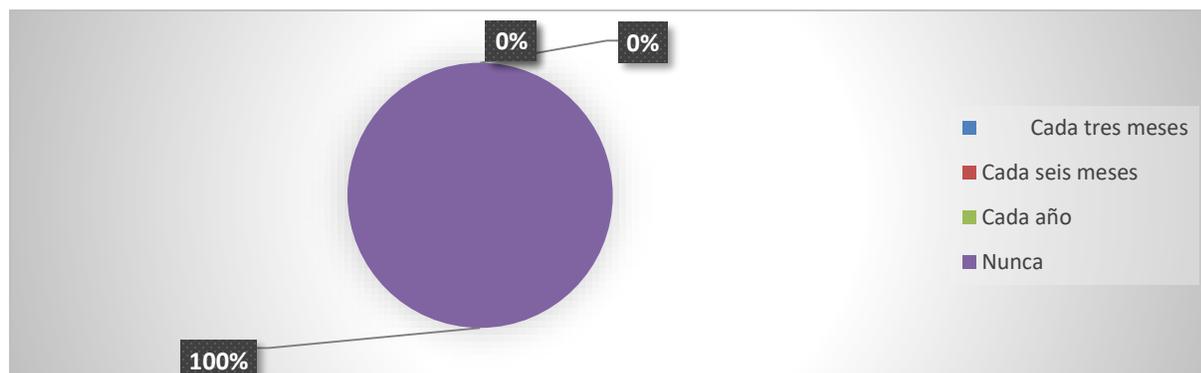
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Cada tres meses	0	0%
Cada seis meses	0	0%
Cada año	0	0%
Nunca	3	100%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico18

Frecuencia de capacitaciones que recibe el personal administrativo



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El personal en su totalidad expresó que no recibe capacitaciones, esto hace que el personal no se sienta motivado por parte de los administradores y por ende es necesario que toda empresa invierta en programas de capacitación porque de esta manera el personal actualiza conocimientos y con la vanguardia de la tecnología hay cursos virtuales que no tiene un costo exagerado.

Tabla23

Percepción de los resultados de los estados financieros en la toma de decisiones

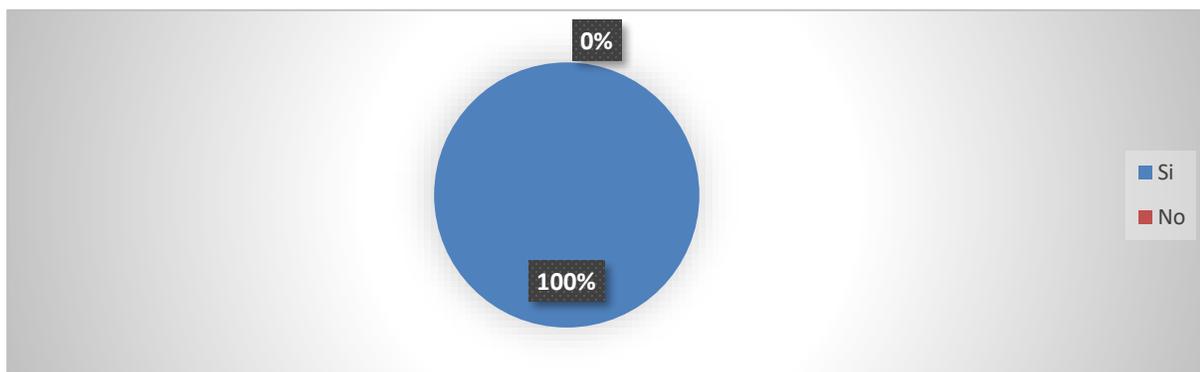
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico19

Percepción de los resultados de los estados financieros en la toma de decisiones



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El personal en su totalidad expresó que, si considera que los resultados de los estados financieros ayudan a tomar decisiones claves para la mejora de la situación de la empresa, porque en base a ellos se pueden tomar medidas correctivas y ver en qué áreas o en qué aspectos está fallando la empresa.

Tabla24

Necesidad de un Manual de políticas de cuentas por pagar

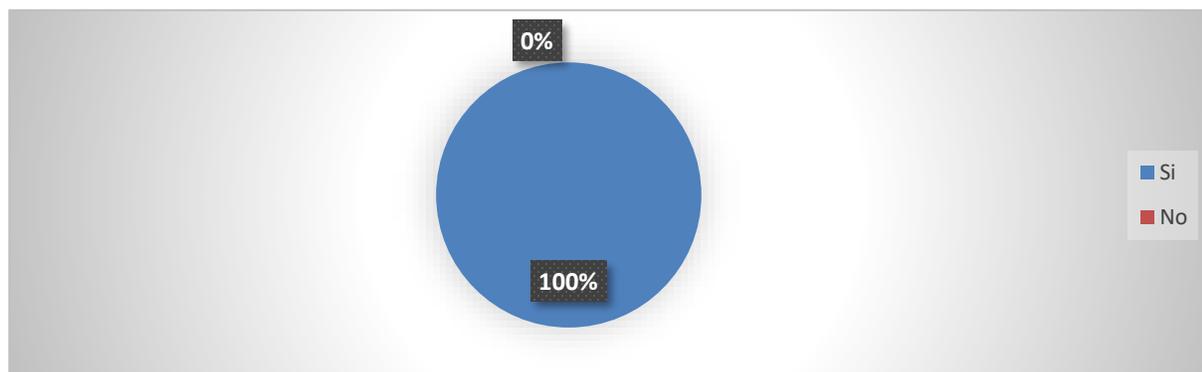
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
Total	3	100%

Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Gráfico20

Necesidad de un Manual de políticas de cuentas por pagar



Fuente: Personal de la Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Análisis e interpretación: El personal en su totalidad expresó que, si considera necesario contar con un manual de políticas de cuentas por pagar porque de esta manera se tomará en cuenta cada uno de las políticas establecidas y por ende se llevará un control oportuno de los pagos para evitar retrasos e intereses.

Ficha de Observación

Tabla25

Ficha de observación

N°	Preguntas	Si	A veces	No	Observaciones
1	¿Existe la correcta delegación de funciones y responsabilidades?			X	No, porque a veces el contador se encarga del inventario, no existe supervisión por parte de los administradores, entre otros aspectos.

2	¿ Cada área cuenta con su respectivo espacio y con un ambiente climatizado?	X	X	Aunque cada área debe tener un espacio más amplio.
3	¿ La ferretería cuenta con un contador?	X		
4	¿La ferretería utiliza diferentes formas o medios de pago para solventar sus obligaciones?	X		
5	¿Los administradores y el personal tienen conocimiento sobre las políticas de cuentas por pagar?		X	No existe manual de políticas de cuentas por pagar.
6	¿El personal tiene conocimiento sobre los días y horarios de pagos a proveedores?		X	
7	¿La empresa lleva de manera ordenada el registro de las compras y pagos a proveedores?		X	
8	¿Las facturas son comparadas con las órdenes de compra?	X		
9	¿La ferretería realiza el pago de las facturas en		X	

	el plazo de tiempo determinado?	
10	¿ La ferretería gestiona eficientemente las cuentas por cobrar?	X

Fuente: Ferretería Hnos. Tacuri.

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

4.1.1 Medición y análisis de indicadores financieros

4.1.1.1 Medición

A través de los indicadores de gestión financiera se puede evaluar el rendimiento financiero de una empresa, conocer su situación real y a través de sus resultados se pueden identificar problemas, tomar medidas correctivas, determinar oportunidades de mejora, entre otros aspectos. Por ello a continuación, se analizan algunos indicadores teniendo como base la información del año 2022 facilitada por los administradores para determinar la realidad económica y financiera en la que se encuentra la Ferretería Hnos. Tacuri y de esta manera proporcionar medidas correctivas para mejorar la liquidez de la misma y pueda de esta manera tener la capacidad para cubrir sus obligaciones de pago:

1.

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez general} = \frac{759.358,23}{485.389,59} = 1.56$$

2.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{(759.358,23 - 699.187,64)}{485.389,59} = 0.12$$

3.

$$\text{Ratio de liquidez inmediata} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de liquidez inmediata} = \frac{16.200}{485.389,59} = 0.033$$

4.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Capital de trabajo} = 759.358,23 - 485.389,59 = 273.968,64$$

5.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Cx} \times 365 \text{ días}}{\text{Ventas anuales}}$$

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{15.724.389,80}{1.369.970,86} = 11.48$$

6.

$$\text{Rotación de Inventario} = \frac{\text{Inventario Promedio} \times 365 \text{ días}}{\text{Costo de las Ventas}} =$$

$$\text{Rotación de Inventario} = \frac{1.287.710,86 \times 365 \text{ días}}{25.000} = 51.51$$

7.

$$\text{Período promedio de inventario} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de inventario}} =$$

$$\text{Plazo promedio de inventario} = \frac{365 \text{ días}}{51.51} = 7.09$$

8.

$$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$$

$$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \frac{1.489.232,39}{31.052,94} = 47.96$$

9.

$$\text{Período promedio de Cuentas por pagar} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas por pagar}}$$

$$\text{Período promedio de Cuentas por pagar} = \frac{365 \text{ días}}{47.96} = 7.61$$

10.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activos}}$$

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{485.389,59}{1.147.758,23} = 0.42$$

4.1.1.2 Análisis

En base al cálculo de los ratios financieros se pudo obtener que la Ferretería Hnos. Tacuri, presenta una liquidez de 1.56, esto quiere decir que cuenta con liquidez, debido a que sus activos corrientes superan a sus pasivos corrientes. En relación a la prueba ácida se puede observar que la empresa es de 0.12(12%), lo cual indica que la ferretería no cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo. Con respecto a la liquidez inmediata el valor fue de 0.0333, esto demuestra que la empresa con el efectivo que cuenta no puede cubrir sus obligaciones.

El capital de trabajo de la ferretería es de \$ 273.968,64, es decir, es el valor con el que dispone la misma para realizar sus operaciones cotidianas. La rotación de cartera es de 11.48, lo que indica el tiempo que la empresa tarda en cobrar sus cuentas. Mientras que la rotación de inventarios es de 51.51, lo que expresa el tiempo que la mercadería

se convierte en efectivo. El período promedio de inventario es de 7.09 días es el tiempo que la ferretería necesita reemplazar la mercadería. La rotación de las cuentas por pagar es de 47.96 y tarda 7.61 días en rotarlas, lo cual implica que la ferretería lentamente rota sus obligaciones. En referencia del nivel de endeudamiento es del 42%, lo cual refleja que los activos son mayores que los pasivos, por lo tanto, la ferretería cuenta con solvencia debido a que su endeudamiento no supera el 50%.

4.2 Propuesta

4.2.1 Título de la propuesta

Diseño de un manual de políticas de cuentas por pagar para la Ferretería Hnos. Tacuri.

4.2.2 Introducción

Las cuentas por pagar es una tarea fundamental en el ámbito contable y financiero para cualquier empresa porque son cada una de las obligaciones que la empresa ha contraído por la adquisición de bienes o servicios y que deben ser canceladas en el período de tiempo establecido por ambas partes. La Ferretería Hnos. Tacuri no cuenta con un área de compras y ventas, pero la persona que se encarga de cada uno de los procesos que lleva las cuentas por pagar debe de contar con un manual que le permita dar un seguimiento oportuno a cada una de las obligaciones para mitigar el riesgo de crear una mala imagen empresarial por los retrasos en los pagos, o por no cancelar el monto estipulado bajo diferentes condiciones, lo cual genera problemas en la parte financiera de la ferretería.

Por ello un manual de políticas de cuentas por pagar surge de la necesidad de la Ferretería Hnos. Tacuri para llevar un control eficiente de cada uno de los pagos a proveedores, considerando que el cumplimiento de los pagos es un aspecto que toman en cuenta muchos proveedores al momento de otorgar créditos, porque al atrasarse en los pagos de las obligaciones puede causar la pérdida crediticia, así mismo también en muchos casos es necesario presentar estados financieros para que una empresa otorgue

créditos porque estos son instrumentos claves para conocer la situación en la que se encuentra la empresa, en términos de liquidez y capacidad de endeudamiento.

4.2.3 Justificación

La Ferretería Hnos. Tacuri presenta problemas en la gestión de las cuentas por pagar, por no contar con un manual de políticas de cuentas por pagar, dificultades que han sido detectadas al momento de realizar los respectivos pagos porque han existido retrasos o no se canceló todo el monto establecido, entre otros aspectos, lo cual indica que no se comunica cada proceso que se realiza. En este sentido es necesario que tanto la administración como el personal cuente con un mecanismo de control interno en relación a las compras que realiza para supervisar y verificar cada una de las facturas con la mercadería que se recibe, cumpliendo a cabalidad con los principios de transparencia y eficiencia administrativa.

4.2.4 Objetivos de la propuesta

4.2.4.1 Objetivo general

Diseñar un manual de políticas de cuentas por pagar para la Ferretería Hnos. Tacuri.

4.2.4.2 Objetivos específicos

- Proporcionar una herramienta útil que permita la toma de decisiones claves para la mejora de la gestión de las cuentas por pagar.
- Establecer políticas de cuentas por pagar para el área administrativa y contable de la Ferretería Hnos. Tacuri.
- Detallar cada uno de los pasos para realizar el pago oportuno a proveedores de la Ferretería Hnos. Tacuri.

4.2.5 Misión

Ser una ferretería en constante crecimiento con prácticas éticas y morales, comprometidos siempre con ofrecer artículos de calidad a precios accesibles, contando con un equipo humano capacitado brindando siempre excelencia en el servicio.

4.2.6 Visión

Consolidar nuestra posición en el mercado como líderes en la comercialización y distribución de artículos de ferretería, materiales de construcción y remodelación en el sector, aprovechando nuestra experiencia y trayectoria.

4.2.7 Estructura organizacional

Gráfico21

Estructura organizacional de la Ferretería Hnos. Tacuri



Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

4.2.7.1 Descripción de funciones

Área de Administración:

Objetivo general

El administrador es el responsable de la ferretería por lo que es aquel que se encarga del proceso administrativo que involucra a la planificación, organización, dirección y control, a corto y largo plazo. También se dedica de la organización del organigrama de la empresa y de la toma de decisiones para la mejora continua.

Funciones del cargo

- Representar legalmente a la empresa.
- Planificar, organizar y monitorear cada una de las actividades que realiza el personal de la empresa.
- Dirigir la empresa y tomar decisiones claves para el funcionamiento correcto de la misma.
- Seleccionar, contratar e inducir al personal de acuerdo al perfil del puesto.
- Fijar horarios y salario.
- Motivar al personal de la empresa
- Aprobar los pagos de salarios y de proveedores.
- Revisar documentación para el pago de proveedores.
- Coordinar reuniones con el personal para tomar medidas correctivas.
- Autorizar las compras de insumos, materiales o servicios.
- Autorizar los pagos, firmar cheques, letras de cambio, entre otros documentos.

Competencias

- Responsabilidad
- Liderazgo
- Trabajo en equipo
- Habilidades comunicativas
- Capacidad para negociar
- Capacidad para tomar decisiones
- Iniciativa
- Autocontrol
- Creatividad

- Orientación a resultados

Área de Contabilidad

Objetivo

En esta área se centra cada una de las operaciones que realiza la empresa en relación al área contable, como analizar y registrar cada una las transacciones en el sistema contable, elaborar reportes y estados financieros acorde a los principios y normativas de contabilidad, realizar declaraciones, analizar la información económica y financiera y presentarla a la administración.

Funciones del cargo

- Codificar las cuentas de acuerdo a los lineamientos contables.
- Registrar cada una de las transacciones en el sistema contable.
- Mantener los libros contables actualizados (libro diario, mayor, balances, etc).
- Archivar documentos contables, como pago de impuestos, declaraciones con los respectivos anexos, etc.
- Llevar el control de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar.
- Preparar estados financieros periódicos y presentarlos a la máxima autoridad.
- Revisar documentación de facturas y demás justificativos para el pago a proveedores.
- Elaborar nómina de la empresa.

Competencias

- Responsabilidad
- Honestidad
- Ética profesional
- Resolución de problemas
- Conocimiento en leyes tributarias
- Manejo de sistema contable

Área de Bodega

Es el encargado de receptor los materiales e insumos de los proveedores, así como de verificar que estén de acorde a los requerimientos de la orden de compra, rotular e inventariar los bienes adquiridos, mantener en resguardo la mercancía adquirida, apoyar en las labores de almacenamiento, orden y limpieza del área de bodega y demás funciones que se le encarguen.

Funciones del cargo

- Receptar insumos, materiales o bienes y verificar que la mercancía este en concordancia con la factura en términos de unidades, especificaciones técnicas, marcas, entre otras.
- Registrar el ingreso y salida de los bienes.
- Rotular los insumos y registrarlos en el sistema.
- Almacenar la mercadería.
- Controlar el inventario.
- Solicitar adquisición de compra y recibir autorización de la máxima autoridad.
- Confirmar la adquisición de compra de bienes a los proveedores.
- Limpiar y optimizar el espacio en el área.

Competencias

- Habilidades informáticas
- Habilidades comunicativas
- Capacidad de análisis
- Trabajo en equipo
- Proactivo

Área de caja

Objetivo

Receptar y entregar dinero en efectivo, cheques, giros bancarios, así como custodiar el dinero que mantiene en caja.

Funciones del cargo

- Recibir y entregar cheques, depósitos bancarios, dinero en efectivo y demás documentos de valor.
- Depositar el dinero en las cuentas de la empresa
- Registrar los movimientos de entrada y salida de dinero.
- Realizar arqueos de caja
- Reportar los movimientos diarios de caja al área contable y administración
- Custodiar el dinero
- Realizar cierre de caja

Competencias

- Habilidades comunicativas
- Habilidades informáticas
- Habilidades numéricas
- Atención al cliente
- Capacidad de análisis

4.2.8 Acciones de control interno en las cuentas por pagar

El control interno en las cuentas por pagar es una herramienta de gestión que tiene como finalidad detectar posibles desviaciones o errores en el registro y clasificación de las cuentas para evitar retrasos, multas e intereses por el no cumplimiento a tiempo de las obligaciones con terceros. Entre las acciones de control interno, a continuación, se mencionan las más importantes:

- **Negociar con los proveedores los términos de pago:** Esto ayuda a gestionar correctamente las cuentas por pagar y sobre todo ayuda a evitar multas e intereses.
- **Seguimiento continuo de las cuentas por pagar:** Realizar un seguimiento constante permite detectar aquellos pagos que están por vencer y gestionar el

dinero para cumplir con su respectivo pago, y sobre todo tomar medidas oportunas para tener problemas con los proveedores.

- **Priorización de pagos:** Si la empresa no cuenta con liquidez, es necesario que priorice aquellos pagos que son más importantes o que generan liquidez en menor tiempo para poder así de esta manera obtener ingresos y cumplir con las obligaciones.
- **Mantener una buena comunicación con los proveedores:** En caso que no se pueda cubrir con las obligaciones a tiempo, es necesario que el encargado de la administración se comunique con el proveedor para poder negociar otra fecha de pago y así evitar intereses.

4.2.9 Políticas de cuentas por pagar

Tabla26

Políticas de cuentas por pagar

Nº	Actividad	Área responsable de la actividad
1	Identificar la necesidad de mercadería e informar a administración.	Bodega
2	Seleccionar el proveedor que ofrezca mejores precios, tomando en cuenta calidad y tiempo de entrega y pago de mercadería.	Administración
3	Recibir autorización para la adquisición de mercadería por parte del área de administración.	Bodega
4	Confirmar la compra con el proveedor seleccionado y establecer el tiempo de recepción de la mercadería.	Bodega
5	Recibir orden de compra e imprimirla y entregar a administración.	Bodega

6	<p>Receptar la mercadería solicitada, y verificar las unidades recibidas de acuerdo a la factura y orden de compra tomando en cuenta marca, cantidad y precio acordado y se determina si existe faltantes o sobrantes.</p>	Bodega
7	<p>En caso que las unidades de la mercancía solicitadas no coincide a con lo que se recibe, o el precio es mayor o no es la marca solicitada y esto no concuerda con la factura, se debe solicitar cambio de la misma.</p>	Bodega
8	<p>Una vez que ha verificado se entrega factura original y copia para firma y sello de recibido para posterior pago. Considerando que se debe de recibir con fecha de la que se recepta mercadería para evitar problemas.</p> <p>Recibir la factura original con la mercadería solicitada verificada por el encargado de bodega. Previo a esto se de tomar en cuenta lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento delas normativas vigentes del país. 	Caja/Bodega
9	<ul style="list-style-type: none"> • Nombre y razón social • La factura debe ser electrónica. • Fecha de expedición • Descripción de los artículos vendidos • Valor total • IVA del 12% 	Contabilidad
10	<p>Si se otorga anticipo, entrega al proveedor la cantidad acordada previa autorización de administración e informar a contabilidad para posterior descuento y pago de saldo.</p>	Caja/Bodega

11	Registrar compra en el sistema contable de la empresa y adjuntar los comprobantes originales.	Contabilidad
12	Llevar archivo físico y digital de las facturas, órdenes de compra y comprobantes de pago.	Contabilidad
13	Ingresar compra y fecha de pago en el sistema de cuentas por pagar.	Contabilidad
14	Ingresar mercadería en el sistema de inventario.	Bodega
15	Revisar los pagos próximos que se deben cancelar y comunicar al área de administración para cancelarlos en el tiempo establecidos y si no se cuenta con liquidez tomar medidas correctivas.	Contabilidad
16	Recibir autorización de trámite de pago a proveedor tomando en cuenta vencimiento de facturas contabilizadas.	Administración
17	Realizar el pago a proveedor en efectivo, a través de cheques, transferencia, y entregar copia del pago a Administración y contabilidad. Los pagos en efectivo o en cheques se harán siempre con la firma que evidencie el recibido del beneficiario del mismo.	Contabilidad
18	Los informes de pagos deben ser presentados a administración y deben estar en concordancia con los plazos de pago acordado y deben estar con sus respectivos respaldos o justificativos.	Contabilidad
19	Cada mes se presenta un informe detallado de las compras, pagos y próximos pagos a vencer y se entrega a administración con firma de respaldo.	Contabilidad

Elaborado por: Osorio & Tacuri. (2024)

Conclusiones

Las cuentas por pagar son aquellas que reflejan las obligaciones o los créditos que la Ferretería Hnos. Tacuri ha adquirido por la adquisición de bienes o mercadería necesarias para el desarrollo de su actividad comercial, cuyo cumplimiento en el período de tiempo establecido representa una salida de dinero o de efectivo para la misma, pero si no se ejecuta un control interno exhaustivo en el proceso contable se pueden acumular varias obligaciones con terceros y esto puede generar consecuencias negativas.

En relación a los problemas detectados en la ferretería se pudo evidenciar que existe una inadecuada administración de las cuentas por pagar por la falta de control y de un manual de políticas, lo cual ha afectado en que se tenga una débil relación, pérdida de confianza, limitado acceso a fuentes de financiamiento por la mala imagen frente a los proveedores, por no cumplir con el respectivo pago a tiempo por la falta de liquidez debido a que las ventas disminuyeron y fueron menores en relación a los gastos obteniendo una pérdida de \$144.261,53 en el año 2022.

Los estados financieros permitieron evaluar la situación en la que se encuentra la ferretería, porque mediante la información plasmada en el Estado de Situación Financiera se pudo observar que las cuentas por pagar que mantuvo la Ferretería Hnos. Tacuri fueron de \$485.389,59 en relación a las cuentas por cobrar con un valor de \$43.080,52, donde se evidencia que existe morosidad en la cartera de cuentas por pagar. La rotación de cuentas por pagar es de 3.8 veces y se tarda 94.12 días en cumplir con las obligaciones a terceros, el cual es un período muy largo, por lo tanto, se deben tomar medidas pertinentes para que esto no siga afectando a la salud financiera de la ferretería.

Recomendaciones

- Implementar un manual de políticas de cuentas por pagar para gestionar de manera adecuada las obligaciones con terceros y de esta manera evitar anomalías en la documentación y cumplir con el pago a proveedores en la fecha establecida por ambas partes.
- Se recomienda que la ferretería realice flujos proyectados de las cuentas por pagar para que conozca con exactitud todas las obligaciones que tiene en el corto, mediano o largo plazo y de esta manera prevenir riesgos en las finanzas en relación a la disponibilidad de ingresos para solventarlas.
- Fortalecer las relaciones comerciales con los proveedores mediante el cumplimiento del pago en la fecha estipulada, y en casos que existan retrasos por diversos motivos comunicar para extender el plazo y evitar intereses o multas.
- Desarrollar estrategias de ventas a través del uso del marketing digital para dar a conocer a la ferretería, captar nuevos clientes, y de esta manera mejorar el posicionamiento de la misma en el mercado local.
- Realizar programas de capacitación frecuentes al personal a través del uso de herramientas digitales para actualizar conocimientos administrativos, contables, tributarios y atención al cliente.

Referencias Bibliográficas

- Alvarado, C., & Mendieta, M. (2018). Cuentas por pagar y su relación con los estados financieros. *Revista Contribuciones a las Ciencias Sociales*, 1-8. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/cccss/index.html>
- Alvarado, J. (2022). *Importancia del análisis financiero*. Obtenido de <https://www.maestrofinanciero.com.ec/importancia-del-analisis-financiero/>
- Álvarez, Y. (28 de Noviembre de 2022). *¿Qué es el control interno contable?* Obtenido de <https://cuenti.com/software-contable/que-es-el-control-interno-contable/>
- Arce, G., & Chancay, M. (2018). *Cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Tecnovías S.A.* Obtenido de Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2572/1/T-ULVR-2366.pdf>
- Burgos, A. (Febrero de 2021). *Ánalysis de las cuentas por pagar y su impacto en los estados financieros en una empresa del Sector Agrícola*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/58689/1/BURGOS%20GUARACA%20ALICIA%20MARLENE.pdf>
- Castellanos, R. (2021). *Estados financieros, base para la toma de decisiones en tiempos de incertidumbre*. Obtenido de <https://www.pwc.com/ia/es/publicaciones/perspectivas-pwc/Estados-financieros-base-para-la-toma-de-decisiones-en-tiempos-de-incertidumbre.html#:~:text=Los%20estados%20financieros%20pueden%20ser,u n%20periodo%20determinado%20de%20tiempo.>

Castellnou, R. (01 de Septiembre de 2021). *Los Estados Financieros*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/los-estados-financieros-basicos>

Castro, J. (07 de Octubre de 2021). *¿En qué consiste un correcto control en empresa?* Obtenido de <https://blog.corponet.com/correcto-control-en-empresa#:~:text=El%20control%20en%20un%20peque%C3%B1o,impedir%20que%20se%20produzcan%20nuevamente>.

Cedeño, H. (02 de Junio de 2021). *Control interno: tipos de control y sus elementos básicos*. Obtenido de <https://actualicese.com/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>

Cortés, D. (2022). *CEUPE*. Obtenido de *Métodos y tipos de análisis financiero*: <https://www.ceupe.com/blog/metodos-y-tipos-de-analisis-financiero.html>

Erp365. (28 de Abril de 2022). *Cuentas por pagar: Su importancia en la empresa*. Obtenido de <https://www.erp365.com.mx/cuentas-por-pagar-su-importancia-en-la-empresa/>

Euroinnova. (2022). *Partida doble en contabilidad*. Obtenido de <https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-una-partida-doble-contabilidad>

Fernández, J. (16 de Abril de 2021). *Funciones e importancia del departamento de cuentas a pagar*. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/funciones-e-importancia-del-departamento-de-cuentas-a-pagar/#:~:text=Las%20cuentas%20a%20pagar%20constituyen,departamento%20de%20cuentas%20a%20pagar>.

Gasbarrino, S. (Septiembre de 2022). *Balance General*. Obtenido de [https://blog.hubspot.es/sales/que-es-balance-general#:~:text=en%20la%20empresa%3F-,%C2%BFQu%C3%A9%20es%20el%20balance%20general%3F,hay%20entre%20ambos%20\(patrimonio\).](https://blog.hubspot.es/sales/que-es-balance-general#:~:text=en%20la%20empresa%3F-,%C2%BFQu%C3%A9%20es%20el%20balance%20general%3F,hay%20entre%20ambos%20(patrimonio).)

González, J. (2022). *Cuentas por Pagar*. Obtenido de <https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-pagar>

Herrera, Y. (2022). *¿Qué es un estado de resultados y qué contiene?* Obtenido de <https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-estado-de-resultados>

Holded. (2022). *Ratios financieros*. Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>

IEN. (2022). *Industriales Escuela de Negocios*. Obtenido de Estados Financieros: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/>

Ley de Régimen Tributario Interno. (2023). *LRTI*. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>

Martínez et al. (2022). *Importancia del análisis financiero*. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html>

Martínez, C. (2022). *Cuentas por pagar*. Obtenido de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/cuentas-por-pagar>

NIC. (2018). *Norma Internacional de Contabilidad*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC01_04.pdf

Normadat. (14 de Octubre de 2020). *Cuentas por pagar: ¿Qué es y como se clasifican?* Obtenido de <https://www.normadat.es/noticias/cuentas-por-pagar-que-son-como-se-clasifican-y-cual-es-su-importancia>

Parrales, C., & Castillo, F. (2018). Análisis de la NIIF 9. *Contabilidad y Negocios*. doi:<https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.001>

Quimí, C. (Agosto de 2021). *Cuentas por pagar, tratamiento contable y su incidencia en la presentación del Estado de Situación Financiera del Sector Comercial*. Obtenido de Universidad Peninsular de Santa Elena: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6293/1/UPSE-TCA-2021-0129.pdf>

Ramos, C. (2022). *¿Qué son las cuentas por pagar?* Obtenido de Corposuite Blog: <https://corposuite.com.mx/2021/10/28/que-son-las-cuentas-por-pagar/>

Restrepo, L. (2022). *¿Qué es un estado de flujo de efectivo en las empresas?* Obtenido de <https://contifico.com/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo/>

Riveros, A. (30 de Junio de 2020). *Ealde Business School*. Obtenido de <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20permite%20evaluar,administraci%C3%B3n%20y%20direcci%C3%B3n%20de%20empresas.>

S.R.I. (2023). *Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID 19*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/ley-organica-para-el-desarrollo-economico-y-sostenibilidad-fiscal-tras-la-pandemia-covid-19#:~:text=En%20los%20a%C3%B1os%202022%20y,mayor%20a%20USD%205.000.000.&text=Se%20except%C3%BAa%20a%20las%20entidades,instituciones%20sin%20fin>

SRI. (2023). *Servicios de Rentas Internas*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/que-es-el-sri>

Supercias. (2023). *Estados Financieros*. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscvvs/index.htm>

Unir. (2022). *Estado de cambios en el patrimonio neto*. Obtenido de <https://mexico.unir.net/economia/noticias/cambios-patrimonio-neto/#:~:text=El%20estado%20de%20cambios%20en%20el%20patrimonio%20neto%20es%20un,dentro%20de%20las%20cuentas%20anuales>.

Vanegas, L. (04 de Abril de 2022). *Las cuentas por pagar y su clasificación*. Obtenido de <https://www.chipax.com/blog/cuentas-por-pagar/>

Anexos

Anexo1

Entrevista a administradores

**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Entrevista dirigida a los Administradores de la Ferretería Hnos. Tacuri,
Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.**

Objetivo: Conocer el criterio de los administradores de la Ferretería Hnos. Tacuri sobre las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros.

Cuestionario:

- 1. ¿Cuántos años tiene la empresa desde que inició sus operaciones comerciales?**

.....
.....
.....

- 2. ¿Cuánto tiempo tiene usted a cargo de la administración de la Ferretería Hnos. Tacuri?**

.....
.....
.....

- 3. ¿Cuáles son las funciones que realiza en la ferretería y como se ve involucrado(a) en las cuentas por pagar?**

.....
.....
.....

- 4. ¿Cómo califica usted la gestión de las cuentas por pagar que ejecuta la ferretería?**

.....
.....
.....

5. **¿Qué aspectos considera usted que son relevantes para el control interno de las cuentas por pagar?**

.....
.....
.....

6. **¿En los últimos años la ferretería ha tenido problemas de liquidez para solventar sus obligaciones de pago?**

.....
.....
.....

7. **¿La ferretería cuenta con una planificación en base a los proveedores y fechas acordadas para el respectivo pago de las facturas?**

.....
.....
.....

8. **¿Usted aprueba el pago de las facturas a proveedores en base al plazo acordado?**

.....
.....
.....

9. **¿La ferretería ha recurrido a préstamos a instituciones financieras o fuentes externas para cumplir con sus obligaciones de pago a proveedores?**

.....
.....
.....

10. **¿Conoce usted la rotación de las cuentas por pagar?**

.....
.....
.....

11. ¿Todos los ingresos y gastos están justificados bajo las disposiciones y leyes vigentes que rigen al país?

.....
.....
.....

12. ¿La Ferretería Hnos. Tacuri invierte en programas de capacitación para mejorar las habilidades y destrezas del personal?

.....
.....
.....

13. ¿Considera usted que es necesario que la ferretería cuente con un manual de políticas de cuentas por pagar para suministrar información contable sobre las obligaciones de pago que mantiene la Ferretería Hnos. Tacuri?

.....
.....
.....

**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Encuesta dirigida al personal de la Ferretería Hnos. Tacuri, Parroquia Virgen de Fátima, cantón Yaguachi.

Objetivo: Obtener información del personal que labora en la Ferretería Hnos. Tacuri sobre las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros.

Cuestionario:

- 1. ¿Cómo se lleva a cabo el manejo de las cuentas por pagar?**
 - a. Manual ()
 - b. Sistema Contable ()
 - c. Hoja de excel ()
 - d. Otro ()
 - e. Ninguno ()
- 2. ¿Usted conoce quien es la persona encargada de autorizar el pago a proveedores, preparación de órdenes de pagos, firma de cheque o realización de transferencia?**
 - a. Si ()
 - b. No ()
- 3. ¿Quién es la persona que autoriza el pago de las facturas a proveedores?**
 - a. Administrador ()
 - b. Contador ()
 - c. Cajera ()
 - d. Todos ()

e. Ninguno ()

4. ¿Se les comunica a los proveedores sobre el pago realizado y los valores emitidos?

a. Si ()

b. No ()

5. ¿Cree usted que se verifican cada una de las compras que realiza la ferretería y se lleva un registro contable con los respectivos comprobantes, justificativos, etc.?

a. Si ()

b. No ()

6. ¿La ferretería cuenta con una planificación en base a los proveedores y fechas acordadas para el respectivo pago de las facturas?

a. Si ()

b. No ()

7. ¿Se ejerce un control interno para el cumplimiento de las obligaciones a terceros?

a. Siempre ()

b. A veces ()

c. Nunca ()

8. ¿La ferretería Hnos. Tacuri? cuenta con un manual de políticas de cuentas por pagar para suministrar información contable sobre las obligaciones de pago que mantiene la misma?

a. Si ()

b. No ()

9. ¿La ferretería gestiona adecuadamente las cuentas por cobrar?

a. Si ()

b. No ()

10. ¿La rotación de las cuentas por cobrar es mayor a 30 días?

a. Siempre ()

b. A veces ()

c. Nunca ()

- 11. ¿Considera usted que las cuentas por cobrar aumentan significativamente el capital de trabajo de la ferretería?**
- a. Si ()
 - b. No ()
- 12. ¿Si pudiera evaluar la gestión de las cuentas por pagar como la calificaría usted?**
- a. Muy eficiente ()
 - b. Eficiente ()
 - c. Regular ()
 - d. Muy deficiente ()
 - e. Deficiente ()
- 13. ¿Considera usted que la empresa tiene la capacidad para cumplir con sus obligaciones de pago?**
- a. Siempre ()
 - b. A veces ()
 - c. Nunca ()
- 14. ¿Considera que el nivel crediticio de la empresa es eficiente?**
- a. Si ()
 - b. No ()
- 15. ¿La ferretería ha recurrido a préstamos a instituciones financieras o fuentes externas para cumplir con sus obligaciones de pago a proveedores?**
- a. Si ()
 - b. A veces ()
 - c. Nunca ()
- 16. ¿Todos los ingresos y gastos están justificados bajo las disposiciones y leyes vigentes que rigen al país?**
- a. Si ()
 - b. No ()
- 17. ¿La empresa efectúa análisis a través de indicadores financieros para conocer la situación la que se encuentra?**

- a. Siempre ()
- b. A veces ()
- c. Nunca ()

18. ¿Con qué frecuencia usted recibe capacitaciones por parte del personal administrativo de la empresa Hnos. Tacuri?

- a. Cada tres meses ()
- b. Cada seis meses ()
- c. Cada año ()
- d. Nunca ()

19. ¿Cree usted que con los resultados de los estados financieros se pueden tomar decisiones claves para mejorar la situación de la empresa?

- a. Si ()
- b. No ()

20. ¿Cree usted qué es necesario que la ferretería cuente con un manual de políticas de cuentas por pagar?

- a. Si ()
- b. No ()

**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ficha de Observación

Objetivo: Analizar el proceso administrativo y contable que llevan a cabo los propietarios y personal la Ferretería Hnos. Tacuri sobre las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros.

N°	Preguntas	Si	A veces	No	Observaciones
1	¿Existe la correcta delegación de funciones y responsabilidades?				
2	¿ Cada área cuenta con su respectivo espacio y con un ambiente climatizado?				
3	¿ La ferretería cuenta con un contador?				
4	¿La ferretería utiliza diferentes formas o medios de pago para solventar sus obligaciones?				
5	¿Los administradores y el personal tienen conocimiento sobre las políticas de cuentas por pagar?				

6	¿El personal tiene conocimiento sobre los días y horarios de pagos a proveedores?				
7	¿La empresa lleva de manera ordenada el registro de las compras y pagos a proveedores?				
8	¿Las facturas son comparadas con las órdenes de compra?				
9	¿La ferretería realiza el pago de las facturas en el plazo de tiempo determinado?				
10	¿ La ferretería gestiona eficientemente las cuentas por cobrar?				

Anexo4
Estado de Situación Financiera

FERRETERIA "HNOS TACURI"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$	16,200.00
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$	890.07
Inventario de obras en construcción	\$	699,187.64
Cuentas por Cobrar	\$	43,080.52
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$	759,358.23
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS		
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	\$	325,000.00
Equipo de computación y software	\$	3,400.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	\$	60,000.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$	388,400.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$	388,400.00
TOTAL DEL ACTIVO	\$	1,147,758.23
PASIVO		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes		
relacionadas - locales	\$	484,880.75
Obligaciones con el IESS	\$	508.84
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$	485,389.59
TOTAL DEL PASIVO	\$	485,389.59
TOTAL PATRIMONIO NETO	\$	662,368.64
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	1,147,758.23

Anexo5
Estado de Resultado

FERRETERIA "HNOS TACURI"
ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$ 1,369,970.86
TOTAL INGRESOS	\$ 1,369,970.86
COSTOS Y GASTOS	
COSTO DE VENTAS	
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$ 25,000.00
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto	\$ 1,489,232.39
COSTO DE VENTAS	\$ 1,514,232.39
TOTAL COSTOS	\$ 1,514,232.39
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 1,514,232.39
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ -144,261.53