



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CASO DE ESTUDIO  
EVALUAR EL ADECUADO REGISTRO, CONTROL Y GESTIÓN  
DE LAS CUENTAS POR PAGAR**

**AUTOR  
CRISTHIAN ANDRÉS ROJAS BARRAGÁN**

**GUAYAQUIL**

**2025**

## CERTIFICADO DE SIMILITUD

### EVALUAR EL ADECUADO REGISTRO, CONTROL Y GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

2%

★ pt.scribd.com

Fuente de Internet

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo



Firmado electrónicamente por:  
FANNY LORENA  
CASTANEDA VELEZ

## DECLARATORIA DE AUTORÍA Y CESION DE DERECHOS PATRIMONIALES

El estudiante egresado CRISTHIAN ANDRÉS ROJAS BARRAGÁN declaro bajo juramento, que la autoría del presente Caso de Estudio, EVALUAR EL ADECUADO REGISTRO, CONTROL Y GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR, corresponde totalmente a el suscrito y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor(es)



Firma:

CRISTHIAN ANDRÉS ROJAS BARRAGÁN

0950498394

## ÍNDICE GENERAL

|   |    |
|---|----|
| I.INTRODUCCIÓN .....  | 1  |
| Objetivo general .....                                      | 1  |
| Objetivos específicos .....                                 | 1  |
| II.ANÁLISIS.....  | 3  |
| Cuentas por Pagar .....                                     | 3  |
| Significado de Marcas: .....                                | 3  |
| Ajustes y Reclasificaciones .....                           | 3  |
| Saldos Finales de Cuentas .....                             | 4  |
| III.PROPUESTA.....  | 7  |
| Propuesta para el Correcto Manejo de Cuentas por Pagar..... | 7  |
| Manual de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar .....      | 8  |
| IV.CONCLUSIONES.....  | 10 |
| V.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....                          | 11 |

## I. INTRODUCCIÓN

En el presente documento se desarrolla la auditoría interna enfocada en la revisión y análisis de las cuentas por pagar de la empresa al 31 de diciembre de 2023. La auditoría tiene como objetivo principal evaluar la veracidad y exactitud de los registros contables, identificando posibles falencias o debilidades en el proceso de reconocimiento y confirmación de obligaciones financieras.

Los antecedentes de este análisis radican en la necesidad de asegurar la transparencia y fiabilidad de la información contable, considerando que las cuentas por pagar representan un compromiso financiero significativo. A través de esta auditoría se busca responder las siguientes preguntas de investigación:

1. ¿Existen discrepancias entre los montos registrados y los valores confirmados con los proveedores?
2. ¿Se han respetado los plazos de pago establecidos con cada proveedor?
3. ¿Existen riesgos de incumplimiento o deudas no reconocidas en la contabilidad de la empresa?
4. ¿Se requieren ajustes o reclasificaciones contables para reflejar de manera más precisa la realidad financiera?

### **Objetivo general**

Evaluar el adecuado registro, control y gestión de las cuentas por pagar en la empresa al 31 de diciembre de 2023, con el fin de garantizar la transparencia, precisión y cumplimiento de las obligaciones financieras, minimizando riesgos y asegurando la correcta toma de decisiones.

### **Objetivos específicos**

- 1) Identificar discrepancias entre los montos registrados y los valores confirmados con los proveedores a través de un análisis detallado de documentos soporte.
- 2) Evaluar el cumplimiento de los plazos de pago establecidos con cada proveedor para detectar posibles retrasos o incumplimientos.

- 3) Analizar los riesgos de incumplimiento y la existencia de deudas no reconocidas en la contabilidad de la empresa.
- 4) Determinar la necesidad de ajustes o reclasificaciones contables para reflejar con mayor precisión la situación financiera de la empresa.

## II. ANÁLISIS

El análisis del caso se ha realizado mediante la descomposición de los registros contables, la verificación documental y la evaluación de riesgos. A continuación, se presentan los detalles:

**Tabla 1.**

*Cuentas por pagar en la empresa al 31 de diciembre de 2023*

| <b>Nombres</b>    | <b>Valor (\$)</b> | <b>Fecha de Venta</b> | <b>Confirmación Recibida (\$)</b> | <b>Marca</b> |
|-------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------|
| SENET S.A.        | 5,500.00          | 26-ene-22             | 5,500.00                          | ✓            |
| JARDINERIA S.A.   | 17,800.00         | 23-sept-22            | 12,000.00                         | △            |
| MARAZAR CIA. LTDA | 7,200.00          | 18-ene-22             | 7,000.00                          | ✓            |
| H.M. S.A.         | 5,000.00          | 06-jul-22             | -                                 | X            |
| DIORT S.A.        | 2,000.00          | 28-ene-23             | 2,000.00                          | ✓            |
| <b>Total</b>      | <b>37,500.00</b>  |                       |                                   |              |

**Nota:** La tabla 1 presenta el estado de las cuentas por pagar en la empresa al 31 de diciembre de 2023, detallando el monto adeudado, la fecha de venta, la confirmación de saldo recibida y su respectiva validación.

Elaborado por: Rojas (2025).

### **Significado de Marcas:**

- ✓ (Confirmado)
- △ (Diferencias en Confirmación)
- X (No Confirmado, Riesgo Alto)

### **Ajustes y Reclasificaciones**

1. Ajuste por abono a Banco del Austro: Reducción de saldo a \$40,000.00.
2. Ajuste por abono a Ingenio S.A.: Reducción de saldo a \$14,000.00.
3. Clasificación de cuentas no confirmadas como "provisiones" hasta verificación.

**Tabla 2.***Libro diario y ajustes por abonos en Cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2023*

| Fecha      | Cuenta                                  | Debe (\$) | Haber (\$) | Glosa                                      |
|------------|---|-----------|------------|--|
| 30-sept-22 | Documentos por Pagar - Banco del Austro | 5,000.00  |            | Ajuste por abono a Banco del Austro        |
|            | Bancos                                  |           | 5,000.00   | Pago realizado según conciliación bancaria |
|            | -----X-----                             |           |            |  |
| 15-nov-22  | Documentos por Pagar - Ingenio S.A.     | 13,000.00 |            | Ajuste por abono a Ingenio S.A.            |
|            | Bancos                                  |           | 13,000.00  | Pago realizado según conciliación bancaria |
|            | -----X-----                             |           |            |  |
| 31-dic-23  | Provisiones                             | 5,000.00  |            | Reclasificación de cuentas no confirmadas  |
|            | Cuentas por Pagar - H.M. S.A.           |           | 5,000.00   | Hasta verificación de confirmación         |

**Nota:** La Tabla 2 muestra los registros contables en el libro diario y los ajustes por abonos realizados en las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2023.

Elaborado por: Rojas (2025).

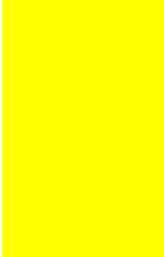
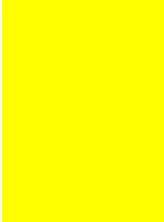
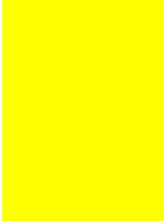
**Tabla 3.***Saldos Finales de Cuentas*

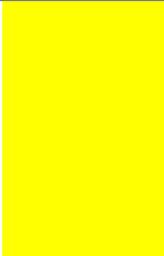
| Cuenta               | Saldo Final (\$) |
|----------------------|------------------|
| Cuentas por Pagar    | 32,500.00        |
| Documentos por Pagar | 183,000.00       |
| Préstamos Bancarios  | 445,450.00       |
| Provisiones          | 5,000.00         |

**Nota:** La Tabla 3 muestra los saldos finales de las cuentas por pagar en el libro diario al 31 de diciembre de 2023.

Elaborado por: Rojas (2025).

**Tabla 4.***Cuestionario de control interno*

| N° | Pregunta  | Sí                                  | No                                  | Ponderación | Nivel de Riesgo | Semáforo  |
|----|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-----------------|---|
| 1  | ¿Las cuentas por pagar están debidamente registradas y documentadas?                | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10%         | Bajo            |    |
| 2  | ¿Existen conciliaciones bancarias mensuales que respalden los pagos realizados?     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10%         | Medio           |    |
| 3  | ¿Se han confirmado los saldos con todos los proveedores?                            | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | 10%         | Alto            |   |
| 4  | ¿Se han identificado diferencias entre los montos registrados y confirmados?        | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | 10%         | Alto            |  |
| 5  | ¿Se cumplen los plazos de pago establecidos con los proveedores?                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10%         | Medio           |  |
| 6  | ¿Existen controles internos que previenen errores o fraudes en cuentas por pagar?   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | 10%         | Alto            |  |
| 7  | ¿Se han realizado ajustes y reclasificaciones adecuadas en los estados financieros? | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10%         | Medio           |  |

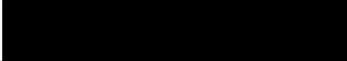
|    |   |                                     |                                     |     |       |   |
|----|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-----|-------|---|
| 8  | ¿Se documentan y autorizan debidamente los pagos a proveedores?             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10% | Bajo  |  |
| 9  | ¿Existen cuentas por pagar sin documentación de respaldo?                   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | 10% | Alto  |  |
| 10 | ¿Se han implementado procedimientos correctivos en casos de incumplimiento? | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 10% | Medio |  |

**Nota:** En la tabla se ejecuta el análisis COSO I para las cuentas por pagar en la empresa al 31 de diciembre de 2023.

Elaborado por: Rojas (2025).

### Tabla 5.

#### Nivel de confianza - Cuestionario de control interno

| Nivel de Confianza (%) | Nivel de Riesgo | Semáforo  |
|------------------------|-----------------|---|
| 90 - 100%              | Bajo            |  |
| 70 - 89%               | Medio           |  |
| 50 - 69%               | Alto            |  |
| Menos de 50%           | Crítico         |  |

**Nota:** La Tabla 5 presenta la clasificación del nivel de confianza basado en el cuestionario de COSO I. Se establece una relación inversa entre el nivel de confianza y el nivel de riesgo, donde un mayor nivel de confianza implica un menor riesgo.

Elaborado por: Rojas (2025).

Dado que el nivel de confianza obtenido en el cuestionario es del **60%**, se ubica en el **nivel de riesgo alto**. Esto indica la necesidad de implementar medidas correctivas para mejorar los controles internos y reducir los riesgos asociados.

### **III. PROPUESTA**

#### **Propuesta para el Correcto Manejo de Cuentas por Pagar**

##### **1. Implementación de Procedimientos de Verificación:**

- Realizar conciliaciones mensuales de cuentas por pagar con proveedores.
- Exigir documentación de respaldo (facturas, contratos, órdenes de compra) antes de registrar una cuenta por pagar.

##### **2. Fortalecimiento del Control Interno:**

- Establecer un sistema de doble aprobación para el registro y pago de cuentas por pagar.
- Crear una política interna para la gestión de plazos de pago con proveedores.

##### **3. Automatización del Proceso Contable:**

- Implementar software de gestión financiera para el control y registro automático de cuentas por pagar.
- Generar reportes periódicos sobre vencimientos y saldos pendientes.

##### **4. Mejoras en la Comunicación con Proveedores:**

- Establecer un protocolo de confirmación de saldos antes del cierre contable anual.
- Definir canales de comunicación para resolver discrepancias en facturación de manera oportuna.

##### **5. Capacitación y Seguimiento:**

- Realizar capacitaciones periódicas al personal contable sobre procedimientos de control de cuentas por pagar.
- Asignar responsables para la supervisión y monitoreo del cumplimiento de políticas internas.

## **Manual de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar**

### **1. Cuentas por Cobrar**

**Definición:** Son los derechos de cobro que tiene una empresa sobre sus clientes por bienes o servicios vendidos a crédito.

#### **Procedimientos Correctos:**

- **Registro y Documentación:**
  - Emitir facturas detalladas y verificadas.
  - Mantener un control actualizado de los clientes y sus pagos pendientes.
- **Política de Crédito:**
  - Definir límites de crédito para cada cliente.
  - Solicitar garantías o referencias comerciales antes de otorgar crédito.
- **Seguimiento y Cobranza:**
  - Implementar recordatorios de pago y establecer fechas límite claras.
  - Aplicar intereses por mora en caso de retraso.
  - Registrar en la contabilidad los cobros parciales y totales.
- **Conciliaciones y Control Interno:**
  - Realizar conciliaciones mensuales para evitar errores.
  - Segmentar cuentas por cobrar según el tiempo de vencimiento.
  - Crear provisiones para cuentas incobrables.

### **2. Cuentas por Pagar**

**Definición:** Son las obligaciones financieras que tiene una empresa con sus proveedores por compras de bienes y servicios.

#### **Procedimientos Correctos:**

- **Registro y Documentación:**
  - Verificar facturas y contratos antes de registrar la obligación.
  - Identificar claramente fechas de vencimiento y condiciones de pago.

- **Control y Aprobación:**
  - Establecer un sistema de doble aprobación para pagos.
  - Priorizar pagos según su vencimiento y disponibilidad financiera.
  
- **Pagos y Conciliaciones:**
  - Realizar conciliaciones periódicas con estados de cuenta de proveedores.
  - Evitar pagos duplicados o atrasos que generen penalidades.
  
- **Seguimiento y Relación con Proveedores:**
  - Mantener una comunicación fluida para resolver discrepancias.
  - Negociar condiciones de pago favorables para la empresa.

#### **IV. CONCLUSIONES**

La auditoría interna de las cuentas por pagar ha permitido identificar diversas oportunidades de mejora en los procesos contables y financieros de la empresa. Se ha evidenciado que la falta de conciliaciones periódicas y la ausencia de documentación de respaldo en algunos registros pueden generar discrepancias y riesgos financieros significativos. La falta de confirmación con algunos proveedores y las diferencias en los montos registrados reflejan la necesidad de reforzar los controles internos y mejorar la comunicación con los proveedores.

El análisis de riesgos mediante el semáforo de control ha permitido categorizar los distintos niveles de peligro financiero, resaltando la importancia de establecer mecanismos de supervisión y verificación constante. El hecho de que algunas cuentas no cuenten con una confirmación de pago representa un riesgo alto, lo que puede derivar en problemas de liquidez o en información financiera inexacta.

Para mitigar estos riesgos, se recomienda implementar un sistema de conciliaciones mensuales que permita detectar y corregir inconsistencias de manera oportuna. La automatización del proceso contable, mediante el uso de software especializado, facilitaría la administración y control de las cuentas por pagar, reduciendo errores manuales y aumentando la eficiencia operativa. Además, la creación de políticas de pago bien definidas permitirá a la empresa mejorar su planificación financiera y evitar retrasos o penalizaciones por pagos tardíos. La doble aprobación de pagos y la validación documental previa a cualquier desembolso son medidas clave que fortalecerán la integridad del sistema contable.

Finalmente, la capacitación del personal contable y la asignación de responsabilidades específicas garantizarán que las buenas prácticas establecidas sean sostenibles en el tiempo. El seguimiento y monitoreo continuo de las cuentas por pagar evitará futuros riesgos y garantizará la estabilidad financiera de la empresa. La correcta gestión de las cuentas por pagar es esencial para la solidez financiera de la organización. La implementación de controles efectivos, la mejora en los procesos de conciliación y la comunicación constante con los proveedores permitirán optimizar la transparencia y confiabilidad de la información contable, contribuyendo así a la toma de decisiones estratégicas más informadas y acertadas.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, N., Villafuerte, A., Soto, S., & Chavez, H. (2021). Control interno y gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos. *Sapienza International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 180-191.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.51798/sijis.v2i4.155>
- Albuja, F., & Ordoñez, Y. (2024). Auditoría de cumplimiento: tendencias y mejores prácticas contables. *Revista Metropolitana De Ciencias Aplicadas*, 7(1), 112-125. <https://doi.org/https://doi.org/10.62452/be08yz08>
- Asociación Interamericana de Contabilidad. (2023). Boletín Publicaciones Marzo 2025. <https://doi.org/https://contadores-aic.org/>
- Flores, I., & Viteri, J. (2022). El control interno en el área contable y su relación con la eficiencia de las operaciones financieras empresa Expair Cargo Ecuador Cia. Ltda. *Universidad Politécnica Salesiana Ecuador*.  
<https://doi.org/https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS-GT003578.pdf>
- Ganda, I., & Yusuf, A. (2019). The Role of Internal Audit in Corporate Governance and Contribution to Determine Audit Fees for External Audits. *Journal of Finance and Accounting*, 7(1), 1-5.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.12691/jfa-7-1-1>
- Hernández, D., Inocente, F., Sandoval, M., & Hernandez, J. (2022). Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. *TecnoHumanismo. Revista Científica*, 2(3), 2710-2394.  
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8356011.pdf>
- Holloway, S. (2024). Impact of Digital Transformation on Inventory Management: An Exploration of Supply Chain Practices. *Preprints*, 9(9), 1-12.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.20944/preprints202407.0714.v1>
- Instituto de Auditores Internos . (2024). Normas globales de auditoría interna. *The Institute of Internal Auditors*.  
<https://doi.org/https://www.theiia.org/globalassets/site/standards/editable-versions/global-internal-audit-standards-spanish.pdf>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 6(3), 87-106.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

- McNeill, J. (2024). When is there cash in cash flow? *Harvard Business Review*.  
<https://doi.org/https://hbr.org/1987/03/when-is-there-cash-in-cash-flow>
- Nalukenge, I., Stephen, N., & Ntayi, J. (2018). Corporate governance, ethics, internal controls and compliance with IFRS. *Journal of Financial Reporting and Accounting* , 16(3), 1-12. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1108/JFRA-08-2017-0064>
- Netshifhefhe, K., Netshifhefhe, M., Mupa, M., & Kudakwashe, A. (2024). Integrating Internal Auditing and Legal Compliance: A Strategic Approach to Risk Management. *IRE Journals*, 8(4), 1-12.  
[https://doi.org/https://www.researchgate.net/publication/385318623\\_Integrating\\_Internal\\_Auditing\\_and\\_Legal\\_Compliance\\_A\\_Strategic\\_Approach\\_to\\_Risk\\_Management](https://doi.org/https://www.researchgate.net/publication/385318623_Integrating_Internal_Auditing_and_Legal_Compliance_A_Strategic_Approach_to_Risk_Management)
- Sánchez, M. (2023). Auditoría al sistema de información de la empresa Demaco Cía. Ltda. Sur Ambato. *Universidad Técnica de Ambato*.  
<https://doi.org/https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/11b5283f-d51a-406a-af93-e73199dcaf54/content>
- Saudi, M., & Zabedah, S. (2020). The Relationship between Audit Experience and Internal Audit Effectiveness in the Public Sector Organizations. *International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences*, 3(3), 1-12. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.6007/IJARAFMS/v3-i3/224>
- Stafford Global. (2024). What is Financial Risk Management?  
<https://doi.org/https://www.staffordglobal.org/blog/financial-risk-management/>
- Vera, M. (2021). Análisis de control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la Escuela de Conducción No Profesional de la ciudad de Guayaquil. *Universidad Politécnica Salesiana*.  
<https://doi.org/https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20227/1/UPS-GT003198.pdf>