



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 - MAYO 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**

TEMA:

Control interno de cuentas por pagar del año 2021 de la empresa Agrícola Agro Fértil
Productos Químicos para el Campo S.A. de la parroquia Ricaurte, cantón Urdaneta.

EGRESADA:

Franco Jiménez Cindy Lisbeth

TUTOR:

Ing. Laje Montoya José Stalin, MCA

AÑO 2023

CONTENIDO

Planteamiento del problema	3
Justificación.....	5
Objetivos del estudio	6
Objetivo general	6
Objetivos específicos.....	6
Línea de Investigación.....	7
Marco conceptual	8
Marco metodológico.....	22
Resultados.....	23
Discusión de resultados	25
Conclusiones.....	27
Recomendaciones	28
Referencias	29
Anexos.....	¡Error! Marcador no definido.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Hoy en día, las empresas comerciales deben reconocer la relevancia de la correcta gestión de las deudas y obligaciones que este mantiene con terceros, dado que es sumamente importante para la toma de decisiones, para que en su efecto la organización logre su posición productiva con sus competidores. En su efecto, una inadecuada gestión de las cuentas por pagar de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. puede tener consecuencias significativas en la gestión económica-financiera de la misma.

Si bien es cierto, la falta de una adecuada gestión de las cuentas por pagar puede generar gastos adicionales en forma de intereses moratorios, lo cual a su vez podría ocasionar escasez de efectivo en la empresa y dificultar la planificación financiera. No obstante, el no pago oportuno de las cuentas por pagar también podría crear descontento entre los proveedores y deteriorar las relaciones comerciales, lo cual puede repercutir en la capacidad de la organización para obtener créditos o financiamiento adicional.

Analizar de forma periódica como se desempeña la empresa en la gestión de las cuentas por pagar es un punto a favor en cuanto a la sostenibilidad a largo plazo de cualquier de la misma, y especialmente en el sector agrícola donde los flujos de caja pueden ser más variables y estacionales. Por lo tanto, es fundamental que la empresa pueda identificar las causas subyacentes de un mal control de las obligaciones financieras de la empresa con terceros; para que se propongan soluciones prácticas para asegurar el cumplimiento de los objetivos propuesto por la organización.

Por lo general, una de las causas principales de una inadecuada gestión de las cuentas por pagar es la falta de políticas y procedimientos contables que aseguren el correcto control es estas obligaciones. Si la empresa no cuenta con políticas claras y correctamente definidas en el pago de deudas con proveedores, esto, puede generar confusión y errores en el proceso.

Un control interno deficiente puede permitir que se cometan errores involuntarios en el procesamiento de las cuentas por pagar. Por ejemplo, si no hay una segregación de funciones adecuada, una misma persona puede tener acceso a la información, autorización y custodia de los activos de la empresa, lo que puede permitirle cometer fraudes en el control de las cuentas por pagar, como al registrar facturas falsas o inflar los montos de estas. Además, también pueden duplicar o procesar pagos a proveedores equivocados.

El proceso de control cuentas por pagar en una empresa puede implicar la participación de varias áreas de esta como: compras, recepción, aprobación de facturas y contabilidad. Cada uno de estos departamentos tiene un papel importante en el proceso de cuentas por pagar, y si no trabajan de manera coordinada y eficiente, pueden surgir problemas. Si el departamento de compras no informa de manera oportuna al de contabilidad sobre las facturas que se han recibido, esto podría retrasar la aprobación y pago de estas. De igual manera, si en la recepción de mercadería no informa a compras sobre los bienes o servicios que se han recibido, esto puede generar demoras en la aprobación de las facturas correspondientes.

Por otro lado, cuando una empresa no tiene suficiente liquidez para pagar sus facturas a tiempo, dado por que no existen adecuadas políticas de gestión en las obligaciones de esta, podría generar una serie de problemas y consecuencias negativas con sus proveedores porque estos esperan recibir sus pagos en un plazo razonable y esto, a su vez puede afectar significativamente la relación comercial.

JUSTIFICACIÓN

La correcta gestión de las cuentas por pagar es esencial para la sostenibilidad financiera de una empresa como Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. A través de una adecuada planificación del flujo de efectivo, se pueden evitar problemas de escasez de fondos y gastos adicionales como intereses moratorios y sanciones. Además, pagar a tiempo y cumplir con los acuerdos de pago con los proveedores es fundamental para mantener relaciones saludables y conseguir mejores términos comerciales.

El presente caso de estudio está enfocado en analizar el control interno de cuentas por pagar del año 2021 de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A, con la finalidad de identificar el proceso por el cual la organización gestiona y controla las obligaciones financieras, que esta mantiene con sus proveedores. En este contexto, la presente investigación es de suma importancia para la organización, dado que se va a determinar las posibles debilidades en el proceso y a su vez que la empresa pueda aplicar las soluciones para administrar sus deudas de una manera más eficiente y efectiva.

Como consecuencia de la falta de aplicación de políticas de control de las cuentas por pagar, muchas organizaciones tuvieron efectos económicos graves, causando pérdidas por pagos excesivos de intereses, dado que este proceso es esencial para la planificación financiera. Los resultados obtenidos pueden ayudar a la empresa a reducir los costos adicionales asociados en sus obligaciones económicas, mejorar la eficiencia de los procesos y fortalecer su relación con los proveedores.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Analizar el control interno de cuentas por pagar del año 2021 de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. de la parroquia Ricaurte, cantón Urdaneta, mediante la revisión de la información financiera presentada por la empresa.

Objetivos específicos

- Identificar las principales debilidades del control interno en la gestión de cuentas por pagar de Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. durante el año 2021.
- Examinar el control interno de las cuentas por pagar de la empresa con el propósito de ayudar al buen funcionamiento económico de la empresa.
- Determinar cómo influye el control interno en las cuentas por pagar de la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., con el desarrollo de las actividades comerciales de la empresa.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación de Gestión Financiera, Tributaria, Auditoría y Control está estrechamente relacionada con el tema de análisis del control interno de cuentas por pagar de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. Esta línea de investigación se enfoca en estudiar cómo las empresas manejan su flujo de efectivo, cómo cumplen con sus obligaciones tributarias y cómo gestionan y controlan sus procesos financieros, incluyendo las cuentas por pagar.

En particular, la sublínea de investigación de Auditoría y Control es de gran relevancia en el estudio del control interno de cuentas por pagar. La auditoría interna es una herramienta clave para evaluar y mejorar los procesos de control interno de una empresa. En el caso de las cuentas por pagar. También puede ayudar a identificar posibles debilidades en el proceso y proponer soluciones para mejorar la gestión de estas cuentas.

La sublínea de investigación de Auditoría y Control también se enfoca en el diseño y la implementación de controles internos efectivos, lo cual es fundamental para garantizar que la empresa tenga una gestión adecuada de sus cuentas por pagar. Un control interno efectivo puede minimizar los riesgos de fraude, asegurar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, y garantizar que la empresa cumpla con sus obligaciones financieras.

El estudio del control interno de cuentas por pagar de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. se encuentra relacionado en el ámbito de la línea de investigación de Gestión Financiera, Tributaria, Auditoría y Control, y específicamente, dentro de la sublínea de investigación de Auditoría y Control. Esto permitirá identificar los procesos la gestión financiera de la empresa de manera oportuna, a través del análisis y evaluación de los procesos de cuentas por pagar y de las obligaciones financieras.

MARCO CONCEPTUAL

La empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., con RUC 1291770505001, se dedica a la venta al por mayor de abonos y productos químicos de uso agrícola. Fundada en el año 2018 y con sede en la parroquia Ricaurte, cantón Urdaneta, la empresa se ha consolidado como un actor clave en el mercado agrícola de la región, gracias a su compromiso con la calidad de sus productos y la satisfacción de sus clientes.

Bajo la representación legal de Alex Junior Zuñiga Castro, Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. tiene como misión proveer a sus clientes con productos de alta calidad, para contribuir al éxito de sus actividades agrícolas. La empresa se enfoca en ofrecer un servicio personalizado y eficiente, basado en la atención al detalle y la satisfacción del cliente.

Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. está comprometida con el desarrollo sostenible y el cuidado del medio ambiente, y trabaja en estrecha colaboración con sus proveedores y clientes para asegurar la implementación de prácticas responsables en todas las etapas de su cadena de suministro. La empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. ofrece sus productos al por mayor de abonos y productos químicos de uso agrícola. La empresa está estructurada en cuatro áreas principales: almacenamiento de productos, ventas y atención al cliente, mercadeo y administración.

En este contexto, las cuentas por pagar se refieren a las obligaciones pendientes de pago que una empresa ha adquirido con sus proveedores o acreedores por bienes y servicios recibidos en el desarrollo de sus actividades comerciales. Estas cuentas representan una parte importante del ciclo financiero de una empresa, ya que su gestión eficiente permite el mantenimiento de buenas relaciones comerciales y financieras con los proveedores, así como el control adecuado de los flujos de efectivo y la gestión de los recursos financieros de la empresa.

Cuentas por pagar es un término contable que se refiere al dinero que una empresa adeuda a sus proveedores por bienes o servicios adquiridos a crédito. Es decir, representa las deudas que la empresa tiene pendientes de pago a sus proveedores por productos o servicios recibidos. (Terry & Inocente, 2021, pág. 37)

Para la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., las cuentas por pagar son una parte fundamental de su proceso de operación. Como empresa mayorista de abonos y productos químicos de uso agrícola, tiene varios proveedores de materiales y productos. La entidad comercial necesita mantener un registro adecuado de sus cuentas por pagar para asegurarse de que se están pagando las facturas pendientes en tiempo y forma, caso contrario si no se tiene un buen control interno de sus cuentas por pagar, puede tener problemas financieros, como falta de liquidez, intereses y cargos por pagos atrasados y una mala reputación en el mercado.

Se ha observado que en la empresa en cuestión existe un registro adecuado en lo que respecta a las cuentas por pagar. Una de las razones principales es debido a la presencia de un colaborador que trabaja específicamente en el área contable y que es responsable de preparar todos los estados financieros de acuerdo con la normativa contable ecuatoriana. Es importante destacar que la información financiera utilizada en este estudio es la misma que ha sido presentada por Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. ante el Servicio de Rentas Internas.

Según, las cuentas por pagar pertenecen al grupo de pasivos corrientes en el balance general de una empresa. Su adecuado registro es crucial para mantener una buena salud financiera de la empresa. Las cuentas por pagar representan las obligaciones de una empresa con sus proveedores por los bienes y servicios que se han recibido y que aún no han sido pagados en su totalidad. (Quiroz, Barrios, & Villafuerte, 2020, pág. 50)

La importancia de registrar adecuadamente las cuentas por pagar radica en que estas representan una fuente de financiamiento a corto plazo para la empresa. Además, un registro preciso y actualizado permite conocer la deuda real de la empresa y su capacidad de pago, lo que es fundamental para tomar decisiones financieras adecuadas. El propósito primordial de las cuentas por pagar es asegurarse de que la empresa tenga una relación saludable y sostenible con sus proveedores. El pago puntual y preciso de las cuentas por pagar ayuda a mantener buenas relaciones comerciales con los proveedores y garantiza el suministro continuo de bienes y servicios esenciales para la operación de la empresa.

Se ha identificado en la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. una falta de evaluación técnica de las cuentas por pagar, lo que implica una falta de información efectiva para la toma de decisiones en cuanto al endeudamiento de la empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa realice evaluaciones técnicas periódicas de sus cuentas por pagar para garantizar una gestión financiera efectiva y evitar problemas que puedan afectar su estabilidad.

La evaluación de las cuentas por pagar es crucial para llevar un control adecuado de los gastos de la empresa y realizar los pagos correspondientes a los proveedores en el plazo establecido, lo que asegura una buena relación con ellos. Además, un manejo adecuado de las cuentas por pagar puede evitar consecuencias negativas que afecten la estabilidad de la empresa. (Delfín & Rodríguez, 2022, pág. 42)

En Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., se ha detectado una problemática en el seguimiento de las cuentas por pagar debido a los retrasos en el pago a los proveedores. Sin embargo, según la teoría, es fundamental llevar un seguimiento eficiente de las cuentas por pagar por varias razones. Por ejemplo, una buena evaluación permitirá evitar multas y sanciones por pagos atrasados, mantener una buena relación comercial con los proveedores, y garantizar la salud financiera de la empresa. Además, un seguimiento adecuado

de las cuentas por pagar permitirá a la empresa conocer su liquidez real y tomar decisiones informadas sobre cómo manejar su endeudamiento a corto plazo.

Debido a esto, es que es de gran importancia la gestión financiera en la empresa, para que exista eficiencia en el control de los procesos contables, la cual se refiere a la administración de los recursos económicos de una organización de manera eficiente y efectiva para lograr sus objetivos financieros. Su objetivo principal es maximizar el valor de la empresa a largo plazo y asegurar su sostenibilidad financiera en el tiempo.

Según Huacchillo, Ramos, & Pulache (2020), la gestión financiera se define como el proceso de planificación, dirección y control de los recursos financieros de una empresa. Esto implica la toma de decisiones y la implementación de estrategias financieras para maximizar el valor de la empresa y lograr sus objetivos a largo plazo. Asimismo, implica la evaluación constante de los costos financieros y las opciones de financiamiento a corto plazo, con el objetivo de minimizar el costo de oportunidad y maximizar la rentabilidad de la empresa. (pág. 357)

En relación con la gestión de las cuentas por pagar, es importante tener en cuenta que estas representan una fuente de financiamiento para la empresa. Una adecuada gestión financiera de las cuentas por pagar implica el diseño e implementación de políticas y procedimientos que permitan controlar los plazos de pago y los montos a pagar a los proveedores, evitando atrasos o pagos innecesarios que puedan afectar la liquidez y la rentabilidad de la empresa.

En la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., la adecuada gestión financiera es fundamental para el correcto funcionamiento y crecimiento de la empresa. Esto incluye la gestión de las cuentas por pagar, ya que, si no se manejan adecuadamente, pueden afectar negativamente la salud financiera de la entidad comercial y su capacidad para cumplir

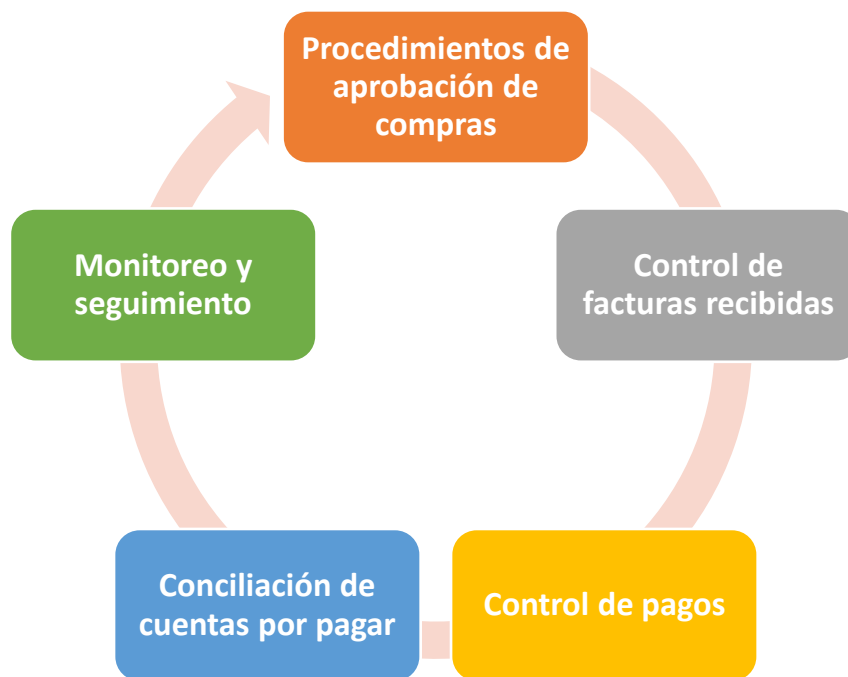
con sus obligaciones. Por lo tanto, es importante que la administración tenga un sistema de control interno efectivo para las cuentas por pagar, con el fin de evitar errores y fraudes.

La empresa debe contar un proceso sólido que garantice la ejecución eficiente del ciclo de cuentas por pagar, el cual es un proceso fundamental en la gestión financiera de cualquier empresa, que se encarga de registrar y controlar las obligaciones por pagos pendientes con proveedores y otros acreedores. A través de una adecuada gestión del ciclo de cuentas por pagar y controlar los gastos.

Según Vilorio & Zapata (2018), el ciclo de cuentas por pagar es el proceso de registrar y procesar las obligaciones de una empresa con sus proveedores de bienes y servicios, desde la recepción de la factura hasta el pago final. Este ciclo incluye la revisión y aprobación de las facturas, la creación de órdenes de pago y la reconciliación de las cuentas por pagar. Los procedimientos y controles en el ciclo de cuentas por pagar están diseñados para garantizar que las obligaciones de la empresa con sus proveedores se registren con precisión y se paguen oportunamente, y que se proteja contra el fraude y el error. (pág. 140)

El ciclo de cuentas por pagar es un proceso que abarca desde el momento en que se adquieren bienes y servicios de los proveedores hasta el momento en que se realiza el pago de las obligaciones pendientes. Durante este proceso, es importante que existan procedimientos y controles adecuados para garantizar que las transacciones se realicen de manera correcta y eficiente, evitando errores, fraudes y omisiones que puedan afectar la situación financiera de la empresa. Entre los procedimientos y controles más importantes en el ciclo de cuentas por pagar, se encuentran detallados en la figura 1:

Figura 1. Ciclo de cuentas por pagar.



Fuente: Elaboración propia.

Según Restrepo (2018), la empresa debe establecer procedimientos de aprobación de compras para garantizar que se adquieran los bienes y servicios necesarios a precios y cantidades adecuados, y que se realicen de acuerdo con las políticas y autorizaciones establecidas. Asimismo, es importante implementar controles para verificar la autenticidad y correspondencia de las facturas de proveedores, asegurando que estén autorizadas y registradas de manera adecuada. (pág. 119)

Es necesario contar con un control eficiente de los pagos para asegurarse de que se realicen a los proveedores correctos, en la cantidad y fecha adecuadas, y que se documenten debidamente. Por otro lado, es importante realizar conciliaciones de las cuentas por pagar para garantizar la exactitud de los saldos, asegurándose de que estén respaldados por facturas y otros documentos correspondientes.

También, es esencial realizar un monitoreo y seguimiento continuo del proceso de cuentas por pagar para identificar posibles riesgos y oportunidades de mejora, y tomar medidas

para corregir cualquier desviación. De esta manera, se asegura una gestión eficiente, eficaz e integral del ciclo de cuentas por pagar en la empresa.

Estos procedimientos son fundamentales para mantener un control adecuado de las cuentas por pagar, asegurando la eficiencia de la gestión financiera eficiente y evitar posibles errores en la empresa, que garantice de manera satisfactoria la correcta registración contable de las mismas, que permita la integridad y confiabilidad de los reportes contables y registros relacionados con estas cuentas.

La gestión financiera y la auditoría están estrechamente relacionadas. La gestión financiera se encarga de la planificación, control y dirección de los recursos financieros de una empresa, mientras que la auditoría tiene como objetivo evaluar la eficacia y eficiencia de los controles financieros implementados por la empresa, con el fin de brindar una opinión objetiva e independiente sobre la razonabilidad de la información financiera presentada.

La auditoría se refiere al proceso sistemático e independiente de examinar y evaluar la información financiera de una organización, con el fin de garantizar su precisión, integridad y cumplimiento de las normas y principios contables. La auditoría busca brindar seguridad a los usuarios de la información financiera de que esta es fiable y refleja la verdadera situación económica de la organización. (Cantos, 2019, pág. 423)

La empresa debe asegurarse de tener una gestión financiera adecuada y efectiva en relación a sus cuentas por pagar, lo que implica el establecimiento de controles internos que permitan la prevención y detección de posibles irregularidades, errores o fraudes en el proceso de pagos a sus proveedores. La auditoría de cuentas por pagar puede proporcionar una evaluación independiente y objetiva de la gestión financiera de la empresa, identificando posibles debilidades en el sistema de control interno y tomar acciones correctivas para mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos relacionados con las obligaciones de la empresa.

La auditoría de cuentas por pagar es un proceso de revisión y evaluación de los registros financieros, procedimientos y controles relacionados con esta cuenta contable de una empresa. Esta tiene como objetivo determinar si los registros y procesos relacionados son precisos, están completos y se cumplen las políticas establecidas por la empresa. El auditor también busca identificar cualquier debilidad en el control interno relacionado con las obligaciones con los proveedores y recomendar acciones para mejorar su eficiencia y efectividad. (Grajales & Castellanos, 2018, pág. 68)

La aplicación por parte de la empresa de un buen control interno implica que se han implementado medidas para garantizar la exactitud y validez de los registros contables relacionados con estas cuentas, tales como el registro oportuno de las facturas, la conciliación periódica de saldos y la verificación de la aprobación y autorización de las transacciones. En su efecto, la auditoría de cuentas por pagar se encarga de evaluar la efectividad del control interno en este ámbito, mediante la revisión de los registros contables y la realización de pruebas de cumplimiento y sustantivas.

El control interno es aplicable para cada una de las cuentas que intervienen en el proceso contable de una organización, siendo el de las cuentas por pagar uno de los más importantes, el cual representa a un conjunto de medidas y procedimientos diseñados para garantizar que las obligaciones de una empresa se manejen de manera efectiva y eficiente. Este control se enfoca en los procesos de adquisición, registro y pago de bienes y servicios a proveedores, y busca asegurar que estos procesos se realicen de acuerdo con las políticas y autorizaciones establecidas.

Según Vega, Caridad, & Nieves (2018), el control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la gerencia y otros empleados de la organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de objetivos

en las siguientes categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones. (pág. 214)

El control interno es crucial para garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar. Esto ayuda a prevenir errores y fraudes, asegurando que se sigan los procedimientos adecuados para la gestión de estas cuentas en los estados financieros correspondiente. Además, el control interno proporciona una mayor transparencia y visibilidad sobre el estado de las cuentas por pagar de la empresa, lo que puede ayudar en la toma de decisiones financieras estratégicas.

El control interno de cuentas por pagar se refiere a las políticas, procedimientos y prácticas establecidas por una empresa para garantizar que las cuentas por pagar se gestionen de manera adecuada y se eviten errores, fraudes o irregularidades. Incluye medidas preventivas y de detección diseñadas para garantizar la exactitud de las transacciones contables, la protección de los activos de la empresa y el cumplimiento de las políticas y normativas internas y externas. (García, Maldonado, Galarza, & Grijalva, 2019, pág. 2)

En una empresa comercial, el control interno de cuentas por pagar es muy importante para la evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras. También, es importante para garantizar que los registros contables estén actualizados y sean precisos, lo que a su vez proporciona información confiable para la toma de decisiones y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. El correcto buen control interno de cuentas por pagar también proporciona eficiencia por los procesos de la empresa y esto tiende a reducir los costos asociados con errores o irregularidades.

La aplicación del control interno de las cuentas por pagar en una empresa comercial implica una serie de pasos para garantizar su correcta gestión y evitar fraudes o errores. En la

figura 2 se presentan algunos de los pasos necesarios para el control interno de las cuentas por pagar.

Figura 2. Pasos necesarios para el control interno de las cuentas por pagar.



Fuente: Elaboración propia.

Según Zambrano, Álvarez, & Yoza (2021), el control interno de cuentas por pagar es fundamental para asegurar la eficiencia, integridad y confiabilidad de la gestión financiera de la empresa. Para ello, se deben establecer políticas y procedimientos claros que definan los pasos a seguir en el manejo de las cuentas por pagar. Entre estos procedimientos se encuentra la segregación de funciones, donde se separan las funciones de la persona que autoriza el pago y la persona que registra los pagos, lo que ayuda a prevenir fraudes y errores. (pág. 135)

Además, es necesario llevar a cabo una revisión rigurosa de todas las facturas antes de realizar el pago, con el fin de asegurarse de que sean legítimas y que el monto sea correcto. También se debe mantener un registro adecuado de todas las cuentas por pagar, incluyendo información sobre el proveedor, la fecha de la factura, el monto y la fecha de vencimiento.

Asimismo, se debe realizar una conciliación regular entre los registros de cuentas por pagar y los estados financieros para garantizar que se estén registrando correctamente. Por último, es importante monitorear los pagos atrasados y tomar medidas para asegurar que las facturas se paguen a tiempo y evitar cargos adicionales. Todos estos controles son necesarios para garantizar que el ciclo de cuentas por pagar se maneje de manera adecuada y se minimicen los riesgos financieros y de fraude.

Al implementar medidas de control interno adecuadas, se reducen riesgos en la gestión de las cuentas por pagar. Esto permite una mayor transparencia y confiabilidad en los informes financieros, lo que a su vez ayuda a construir una imagen de responsabilidad y solvencia ante los proveedores y mejora la eficiencia de la administración. Es importante mencionar que la evaluación del control interno de cuentas por cobrar debe realizarse de forma periódica para asegurar su continuidad y eficacia.

La ineficiencia en la aplicación de políticas sólidas para el manejo de las cuentas por pagar es un problema evidente en la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. de la parroquia Ricaurte. Esto conlleva a que no podría existir una política clara de autorización de compras, lo que puede dar lugar a compras innecesarias o mal gestionadas. Además, cuando no hay un proceso formalizado de verificación de facturas, puede llevar a errores o fraudes en el registro de las cuentas por pagar. La ausencia de políticas de gestión claras pone en riesgo la eficiencia, integridad y confiabilidad de la gestión financiera de la empresa.

Estos problemas en el control interno de las CPP pueden tener consecuencias graves para la empresa, como errores en los estados financieros, incumplimiento de obligaciones con los proveedores, pérdida de oportunidades de descuentos por pago oportuno, y aumento de los costos por cargos adicionales y pérdida de confianza de los proveedores. Por lo tanto, es

importante que la empresa tome medidas para mejorar su control interno de las CPP, estableciendo políticas y procedimientos claros, mediante la evaluación del control interno.

La evaluación de control interno es el proceso mediante el cual se verifica y evalúa la efectividad de los controles internos implementados en una organización para asegurar la integridad, confiabilidad y oportunidad de la información financiera y contable, así como la eficacia y eficiencia de sus operaciones. El objetivo principal de la evaluación de control interno es identificar debilidades en el diseño y operación de los controles internos existentes, para poder tomar medidas correctivas y mejorar la eficacia de los mismos. (Durán, 2018)

La evaluación del control interno de cuentas por cobrar implica la revisión y análisis de los procedimientos establecidos en la empresa para asegurar la efectividad y eficiencia del proceso de cobranza y gestión de cuentas por cobrar. En este caso para la evaluación del control interno de cuentas por pagar, las pruebas de cumplimiento pueden ayudar a detectar posibles debilidades y a implementar acciones para mejorar el proceso de gestión de dichas cuentas. Es importante que las empresas las realicen de manera regular para asegurarse de que el control interno está funcionando adecuadamente y así prevenir fraudes y errores contables.

Las pruebas de cumplimiento son una herramienta utilizada en la auditoría para evaluar la eficacia del control interno y la conformidad con las políticas y procedimientos establecidos en una empresa en particular. Las pruebas de cumplimiento son necesarias para verificar que los procedimientos de control interno se están llevando a cabo adecuadamente y están logrando los objetivos previstos. Asimismo, son útiles para identificar debilidades en el control interno, lo que permitirá a la empresa tomar medidas para mejorar la eficacia de sus controles internos y reducir el riesgo de errores, fraudes y pérdidas financieras. (López, Cañizares, & Mayorga, 2018, pág. 85)

Por otro lado, las pruebas sustantivas son un tipo de prueba de auditoría que se enfoca en la revisión de transacciones y saldos contables específicos, con el fin de evaluar si existen errores o fraudes en las cifras presentadas en los estados financieros de una empresa. Estas buscan comprobar la exactitud, integridad y validez de los registros contables y la información financiera en general. Estas herramientas se utilizan junto con las pruebas de cumplimiento y la evaluación del control interno para obtener una visión completa y confiable de la situación financiera de una empresa, dado que estas juegan un papel importante en el proceso de auditoría.

Según Sosa (2019), las pruebas sustantivas son un tipo herramienta de auditoría que se enfoca en la validación de la información contable y financiera de una empresa, con el fin de detectar posibles errores, omisiones o irregularidades que puedan afectar significativamente la razonabilidad de los estados financieros. Estas pruebas se realizan después de haber evaluado el control interno y se enfocan en la evidencia directa de las transacciones y saldos de cuentas contables. (pág. 37)

Estas pruebas incluyen la revisión detallada de transacciones y saldos de cuentas relevantes, documentación de pruebas realizadas, análisis de saldos y transacciones, y la evaluación de evidencia para determinar la razonabilidad de los estados financieros. La documentación de estas pruebas se registra en los papeles de trabajo de auditoría y sirve como evidencia del proceso de auditoría y de las conclusiones alcanzadas por el auditor.

Los papeles de trabajo son documentos que contienen información, evidencia y conclusiones relevantes para la auditoría o revisión de los estados financieros de una empresa u organización. Los auditores y contadores utilizan estos documentos para registrar y organizar la información obtenida durante la auditoría, así como para documentar el análisis y evaluación de los controles internos y las pruebas realizadas sobre los saldos y transacciones contables. (Pizarro & Giancarlo, 2018)

Las pruebas de eficiencia y nivel de confianza son una herramienta fundamental en la auditoría, ya que permiten al auditor obtener evidencia suficiente y adecuada para sustentar sus conclusiones y emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una empresa. Las pruebas de eficiencia se refieren a la evaluación de los procesos y controles internos de la empresa para determinar si son adecuados y efectivos para prevenir o detectar errores o fraudes. Por su parte, el nivel de confianza se refiere a la cantidad y calidad de evidencia que el auditor necesita para sustentar sus conclusiones y emitir su opinión.

Por otro lado, las razones financieras son herramientas utilizadas para analizar y evaluar la situación financiera de una empresa. Estas razones son indicadores cuantitativos que miden la capacidad de la empresa para generar ingresos y ganancias, su capacidad para pagar deudas y su solidez financiera en general.

Según (López, Sclaroff, Brizuela, & Fehr (2021), las razones financieras son "herramientas de análisis que se utilizan para evaluar la relación entre diferentes elementos de las finanzas de una empresa". Estas razones financieras permiten medir la rentabilidad, la solvencia y la eficiencia de la empresa, y se calculan a partir de la información contenida en los estados financieros de la compañía. (pág. 8)

MARCO METODOLÓGICO

En este estudio de caso, se utilizó un enfoque mixto con a finalidad de analizar y recopilar datos de tipo cuantitativos y cualitativos sobre las cuentas por pagar de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. Para lograr una comprensión más completa de la problemática estudiada, también se llevó a cabo una investigación de campo, en la cual se obtuvo información directamente de fuentes primarias como el representante legal de la empresa. El enfoque transversal se utilizó para realizar el estudio en un solo momento determinado, con el objetivo de analizar la situación actual de la empresa en relación a los aspectos positivos y negativos durante el periodo 2021.

La investigación tiene como enfoque la descripción del tema estudiado, y el autor argumenta a partir de las observaciones realizadas a la variable de estudio. El método inductivo se utilizó para analizar hechos particulares que se generalizaron según las normas y principios contables, y se apoyó en el método deductivo para analizar datos cuantitativos. Se puede concluir que se permite un análisis detallado y sistemático, lo que permite obtener información precisa y útil para la toma de decisiones empresariales.

En el presente estudio de caso, se han empleado técnicas de investigación como la observación y la entrevista. En primer lugar, se realizó una observación detallada del proceso de gestión de cuentas por pagar, y a su vez los registros de estas en los estados financieros presentados la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. para comprender su situación y relación con las mismas. En segundo lugar, se llevó a cabo una entrevista al representante legal de la empresa para recopilar información adicional sobre el tema en cuestión. Para realizar la entrevista, se utilizó una guía con preguntas semiestructuradas.

RESULTADOS

En este apartado se presentan los resultados obtenidos en el estudio de caso sobre el control interno de cuentas por pagar de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. de la parroquia Ricaurte, cantón Urdaneta. El análisis se centró en la identificación de los aspectos positivos y negativos en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa. A continuación, se presentan los principales hallazgos y conclusiones del presente estudio de caso.

A través de la observación de los estados financieros, se encontró que el rubro "Cuentas y Documentos por Pagar" de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. registró un saldo de \$1.483.291,44 al cierre del año 2021, según se refleja en el estado de situación financiera. Este valor incluye el monto total de las cuentas pendientes de pago que la empresa tiene con sus proveedores y acreedores. Para un análisis más detallado, se procedió a desglosarlo en cada uno sus componentes principales, las cuales representan obligaciones con sus proveedores.

Tabla 1. Reporte de cuentas y documentos por pagar a proveedores con la empresa

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PERIODO 2021		
OBLIGACIÓN	MONTO	%
Farmagro	229.910,17	15,50%
INTEROC son de semillas	363.406,40	24,50%
PUNTO VERDE	81.581,03	5,50%
NEDEAGRO	266.992,46	18,00%
ECUAQUIMICA	33.374,06	2,25%
FERMAGRI	132.012,94	8,90%
AVGUS	281.825,37	19,00%
ECUAQUIMICA	94.189,01	6,35%
TOTAL	1.483.291,44	

Durante la entrevista realizada a la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. se confirmó que el personal encargado de las áreas financieras lleva un registro de

las cuentas por pagar para mantener un control adecuado, sin embargo, no se lo hace el mismo momento en el que surge la deuda, sino luego varios días. También se pudo conocer que la adquisición de mercaderías se realiza en conjunto con el inventario para asegurar el stock de la empresa. En cuanto a la gestión de las cuentas por pagar en el periodo 2021, la empresa ha tratado de hacer una buena gestión para evitar problemas.

Además, se confirmó que existen políticas parcialmente efectivas que regulan el proceso de pago de las deudas y que la empresa realiza préstamos a corto plazo. Asimismo, la empresa evalúa el índice de endeudamiento revisando los estados financieros y realizando la fórmula correspondiente. Se han presentado complicaciones en el momento de cancelar las obligaciones financieras, pero se aseguró que se tratan de cumplir en su mejor manera, sin embargo, no se ha establecido un proceso claro para manejar estas situaciones.

Por otro lado, utilizando los datos financieros de la compañía, se aplicó como herramientas de análisis a los indicadores financieros para evaluar cómo influye el comportamiento de las cuentas por pagar en el rendimiento de la empresa. Con relación a lo anterior, se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 2. Análisis con indicadores financieros de la empresa en el año 2021

Indicador	Calculo	Resultado
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	$\frac{\$1.510.691,98}{\$1.531.862,88}$	0,99
Índice de liquidez Activo circulante / Pasivo circulante	$\frac{\$1.531.862,88}{\$1.510.691,98}$	0,95
Índice de solvencia Activo total / Pasivo total	$\frac{\$1.531.862,88}{\$1.510.691,98}$	1,01
Margen de beneficio neto Utilidad neta / Ventas totales	$\frac{\$16.040,07}{\$3.732.578,32}$	0,0043
Índice de eficiencia en el pago a proveedores Cuentas por pagar / Compras diarias promedio	$\frac{\$1.483.291,44}{\$3.737.135,55}$	143

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Según los resultados obtenidos, se puede observar que, la empresa tiene un saldo de \$1.483.291,44 al cierre del 2001, que representa a obligaciones pendientes de pago con ocho proveedores diferentes. En términos porcentuales, el mayor valor de obligaciones se encuentra con INTEROC corresponde a semillas, representando el 24,50% del total de las cuentas por pagar, seguido por AVGUS con el 19,00% y NEDEAGRO con el 18,00%. Por otro lado, los proveedores que representan un menor porcentaje son ECUAQUIMICA y PUNTO VERDE con un 2,25% y un 5,50% respectivamente.

La información revelada durante la entrevista muestra que, si bien la empresa mantiene un registro de las cuentas por pagar, este no se realiza inmediatamente después de surgir la deuda, lo que puede afectar el control financiero. También se observa que existe una relación entre la adquisición de mercaderías y el inventario para asegurar el stock, lo que indica una buena práctica en la gestión de inventarios.

Sin embargo, las políticas de la empresa que regulan el proceso de pago de las deudas parecen ser parcialmente efectivas, dado que ha enfrentado complicaciones en el cumplimiento de sus obligaciones financieras sin establecer un proceso claro para manejar estas situaciones. En general, se evidencia la necesidad de mejorar el control interno en la gestión de cuentas por pagar y el manejo de sus obligaciones financieras.

Esta situación puede ser causada por factores internos, como problemas operativos y de eficiencia en la gestión de sus recursos financieros, así como factores externos, como el impacto de la pandemia COVID-19 en la economía global y local. Además, la frecuencia de préstamos indica que la empresa puede estar dependiendo demasiado del financiamiento externo, lo que puede ser un riesgo para la estabilidad financiera a largo plazo.

Si la empresa no tiene un control efectivo en sus cuentas por pagar, incurre a costos financieros adicionales, lo que a su vez puede reducir su margen de beneficio neto. Por lo tanto, es importante que la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. mantenga un control interno efectivo en su gestión de cuentas por pagar para optimizar su rentabilidad.

Según la aplicación de los indicadores financieros, se pudo determinar que, el índice de endeudamiento con un valor de 0.99, se puede interpretar que la empresa tiene un alto nivel de endeudamiento en comparación con sus activos totales. Esto es un indicativo de que la empresa está financiando gran parte de sus operaciones con deuda.

El índice de liquidez con un valor de 0.95, la empresa presenta un nivel adecuado de liquidez para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. Sin embargo, es importante tomar en cuenta que este indicador no considera la calidad de los activos líquidos. El índice de solvencia con un valor de 1.01, se interpreta que la entidad tiene suficientes activos corrientes para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Esto es un indicativo de la solvencia de la empresa.

El índice de eficiencia en el pago a proveedores, con un valor de 143, establece que la compañía tarda aproximadamente 143 días en pagar a sus proveedores. Este indicador determina la eficiencia en la gestión de cuentas por pagar. El margen de beneficio neto, con un valor de 0.0043, establece que se tiene un margen de beneficio neto muy bajo. Esto indica que la empresa tiene poca capacidad para generar utilidades con las ventas que realiza.

Los indicadores financieros, como el índice de endeudamiento, el índice de liquidez, el índice de solvencia, el margen de beneficio neto y el índice de eficiencia en el pago a proveedores, son herramientas de análisis que permiten evaluar el impacto de la gestión de cuentas por pagar en el rendimiento financiero. Por lo tanto, es importante que la empresa mantenga un equilibrio adecuado entre pagar a los proveedores en un plazo corto y mantener una buena salud financiera.

CONCLUSIONES

La Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. presenta debilidades en el control interno de la gestión de cuentas por pagar. A pesar de que existe un registro de las deudas a los proveedores, este no se realiza inmediatamente después de surgir la deuda, lo que afecta el control financiero. Además, las políticas de la empresa para el proceso de pago de deudas son parcialmente efectivas y ha enfrentado complicaciones en el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

El examen del control interno de las cuentas por pagar de la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. permite identificar oportunidades de mejora en la gestión de la empresa. Es importante considerar que la adquisición de mercaderías se realiza en conjunto con el inventario para asegurar el stock, lo que indica una buena práctica en la gestión de inventarios. Además, la evaluación de los indicadores financieros como el índice de endeudamiento, liquidez, solvencia, margen de beneficio neto y el índice de eficiencia en el pago a proveedores, permiten evaluar el impacto de la gestión de las obligaciones a proveedores en el rendimiento financiero.

El control interno influye significativamente en la gestión de las cuentas por pagar de la Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A., con el desarrollo de las actividades comerciales de la compañía. La frecuencia de préstamos indica que la empresa puede estar dependiendo demasiado del financiamiento externo, lo que puede ser un riesgo para la estabilidad financiera a largo plazo. Además, el índice de eficiencia en el pago establece que la compañía tarda aproximadamente 143 días en pagar a sus proveedores, lo que determina que este indicador debe mejorar.

RECOMENDACIONES

A partir de los resultados obtenidos, se recomienda a la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. mejorar su control interno en la gestión de cuentas por pagar. La empresa debe fortalecer su políticas y procedimientos para la gestión de sus cuentas por pagar, con el fin de optimizar su liquidez y evitar mayores costos financieros. Además, es importante que la empresa cuente con un sistema de monitoreo y control de los flujos de efectivo y las obligaciones financieras, para prevenir fraudes y errores en el registro y pago de las cuentas por pagar.

La empresa debe buscar reducir su dependencia del financiamiento externo y optimizar su flujo de efectivo, para garantizar su estabilidad financiera a largo plazo. Para ello, se recomienda que la empresa revise su gestión financiera y busque estrategias que le permitan generar utilidades con las ventas que realiza, reducir costos operativos innecesarios y mejorar su eficiencia operativa.

Es importante que la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. establezca una política clara de pago a proveedores, con el fin de mantener una buena relación con ellos y evitar afectar su reputación. La política de pago debe estar diseñada para equilibrar los intereses de la empresa y sus proveedores, buscando pagar en un plazo razonable que no afecte la liquidez de la empresa, pero que tampoco perjudique la relación comercial con los proveedores.

REFERENCIAS

- Cantos, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, 422-436.
- Delfín, Y. H., & Rodríguez, E. D. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *Podium*, 39-52.
- Durán, A. M. (2018). El nuevo enfoque de riesgo en el control interno de la administración pública venezolana. *Sapienza Organizacional*, 81-104.
- García, X. L., Maldonado, H. O., Galarza, C. E., & Grijalva, G. G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación científica*, 1-14.
- Grajales, D., & Castellanos, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 67-83.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 356-362.
- López, A. A., Cañizares, M., & Mayorga, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Cuadernos de Contabilidad*, 80-93.
- López, B. M., Sclaroff, F. S., Brizuela, J. A., & Fehr, J. G. (2021). Propuesta de análisis financiero por el método de razones en importadoras de vehículos usados en la ciudad de Fernando de la Mora, año 2018. *Población y Desarrollo*, 5-14.
- Pizarro, S., & Giancarlo, M. (2018). La auditoría y su control de calidad: visualización de los servicios que ofrecen las empresas auditoras de Manabí, Ecuador. *Cofin Habana*, 268-279.

- Quiroz, D., Barrios, R., & Villafuerte, A. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental. *Revista Balance's*, 48-56.
- Restrepo, M. (2018). Calidad de los hallazgos de auditoría. Análisis de caso de las contralorías territoriales de Colombia*. *Calidad de los hallazgos de auditoría*, 115-128.
- Sosa, E. (2019). Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros. *Tec Empresarial*, 35 - 52.
- Terry, O., & Inocente, S. (2021). Cuentas por pagar y capital de trabajo, en empresas cerveceras. . *Revista Hechos*, 34–50.
- Vega, L. O., Caridad, P. M., & Nieves, A. F. (2018). PROCEDIMIENTO PARA EVALUAR EL NIVEL DE MADUREZ Y EFICACIA DEL CONTROL INTERNO. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 212-230.
- Viloria, A., & Zapata, V. (2018). MANUAL DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA “INVERSIONES M.C.H., C.A.”. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 138-148.
- Zambrano, G., Álvarez, D., & Yoza, N. (2021). LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN Y LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y TÉCNICOS, REALIDADES Y PERSPECTIVAS . *UNESUM-Ciencias: Revista Científica Multidisciplinaria*, 127-140.

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización

Ricaurte, 24 de marzo del 2023

Magister
Eduardo Enrique Galeas Guijarro
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA
En su despacho. –

De mis consideraciones

Yo, **Zúñiga Castro Alex Junior**, dejo expresa la autorización a el estudiante **Franco Jiménez Cindy Lisbeth**, con cédula de ciudadanía # **1251231351**, para que recepte e interprete la información de la empresa, proveniente de fuentes fidedignas, de la empresa comercial **“Agrícola Agro Fértil Productos Químicos Para El Campo S.A.”** tales como Servicio de Rentas Internas; y otro repositorio digital, así también los documentos financieros que nosotros le facilitaremos para la elaboración de su tema de caso de estudio: **Control interno de cuentas por pagar del año 2021 de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. de la parroquia Ricaurte, cantón Urdaneta.**, para la obtención de su título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Admitiendo que dicha información no podrá ser manipulada en sus cifras y en su contenido.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente



Zúñiga Castro Alex Junior
Gerente General

“Agrícola Agro Fértil Productos Químicos Para El Campo S.A.”

Los Ríos / Urdaneta / Ricaurte

ANEXO II. Análisis antiplagio



Franco Jiménez Cindy
Lisbeth_FINAL_SIN ANEXOS

4% Similitudes
 < 1% Texto entre comillas
 0% similitudes entre comillas
 0% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Franco Jiménez Cindy
 Lisbeth_FINAL_SIN ANEXOS.docx
 ID del documento: 8831a4ef61a29f7a23bf99e141a47026b081ea8a
 Tamaño del documento original: 68,49 ko

Depositante: JOSE STALIN LAJE
 Fecha de depósito: 5/4/2023
 Tipo de carga: interface
 fecha de fin de análisis: 5/4/2023

Número de palabras: 7287
 Número de caracteres: 46.427

Ubicación de las similitudes en el documento:






Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	scielo.sld.cu LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS COMO HERRAMIENTAS DE CON... http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=52218-36202017000300038 10 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (42 palabras)
2	Sarmiento Méndez Madelen Joselynda.docx Análisis comparativo de los es... #fa16ce El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (40 palabras)
3	Documento de otro usuario #06fb8b El documento proviene de otro grupo 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (25 palabras)
4	Estudio de Caso- Antonio Benito Murillo Malagon.docx Estudio de Caso- A... #3f643e El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (24 palabras)
5	Documento final.docx Control interno del efectivo en La Ferretería Autom... #7848c1 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (30 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de otro usuario #42eee2 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
2	repositorio.puce.edu.ec http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/17311/TESIS.pdf.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)
3	dspace.uniandes.edu.ec https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/5107/1/TUBCYA005-2016.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
4	ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA.docx ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA #c645c1 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
5	repositorio.upn.edu.pe El control interno y su impacto en la gestión de cuentas po... https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/27005	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)

ANEXO III. Ruc de la empresa

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIEDADES			
	NÚMERO RUC:	1291770505001			
	RAZÓN SOCIAL:	AGRICOLA AGRO FERTIL PRODUCTOS QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A.			
	NOMBRE COMERCIAL:				
	REPRESENTANTE LEGAL:	ZUÑIGA CASTRO ALEX JUNIOR			
	CONTADOR:	RODRIGUEZ MARTILLO LEONELA ISABEL			
	CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	
	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N	
	FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	30/11/2018	
	FEC. INSCRIPCIÓN:	30/11/2018	FEC. ACTUALIZACIÓN:		
	FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:		
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL					
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA.					
DOMICILIO TRIBUTARIO					
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: BABAHOYO Calle: AV GARCIA MORENO Numero: 1902 Interseccion: PRIMERO DE MAYO Referencia ubicacion: JUNTO ANETA Celular: 0939874700 Telefono Domicilio: 052942964 Email: alexjrzu1989@gmail.com					
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS					
<ul style="list-style-type: none">* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES* ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI* ANEXO RELACION DEPENDENCIA* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA					
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1		
JURISDICCIÓN	\ ZONA 5\ LOS RIOS	CERRADOS	0		
					
Código: RIMRUC2018002725929					
Fecha: 16/12/2018 21:07:01 PM					



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC:

1291770505001

RAZÓN SOCIAL:

AGRICOLA AGRO FERTIL PRODUCTOS QUIMICOS PARA EL CAMPO S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001

Estado: ABIERTO - MATRIZ

FEC. INICIO ACT.: 20/11/2018

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

VENTA AL POR MAYOR DE ABONOS.
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA.
VENTA AL POR MENOR DE FERTILIZANTES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: BABAHOYO Calle: AV GARCIA MORENO Numero: 1902 Interseccion: PRIMERO DE MAYO Referencia: JUNTO ANETA Celular: 0939874700 Telefono Domicilio: 052942964 Email: alexjrzu1989@gmail.com



Código: RIMRUC2018002725929

Fecha: 16/12/2018 21:07:01 PM

ANEXO IV. Estado de situación financiera

EMPRESA AGRÍCOLA AGRO FÉRTIL PRODUCTOS QUÍMICOS PARA EL CAMPO S.A.
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 DEL 01-01-2021 AL 31-12-2021

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Activos corrientes		Pasivos corrientes	
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 131.641,32	Cuentas por pagar	\$1.483.291,44
Cuentas por cobrar	\$ 81.048,20	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 22.603,43
Inventarios	\$1.222.264,15	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	\$ 1.020,46
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$1.434.953,67	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$ 3.774,13
Activos no corrientes		Otros pasivos corrientes	\$ 2,52
Edificios y otros inmuebles (excepto terreno)	\$ 65.661,05	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$1.510.691,98
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	\$ 39.060,20	TOTAL PASIVOS	\$1.510.691,98
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	\$ 7.812,04		
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 96.909,21	PATRIMONIO	
		Capital	\$ 800,00
		Reserva legal	\$ 400,00
		Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 3.930,83
		Utilidad del ejercicio	\$ 16.040,07
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 21.170,90
TOTAL ACTIVOS	\$1.531.862,88	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$1.531.862,88



[Signature]
 Zuñiga Castro Alex Junior
 Gerente General

"Agrícola Agro Fertil Productos Químicos Para El Campo S.A."

ANEXO V. Estado de resultado integral

EMPRESA AGRÍCOLA AGRO FÉRTIL PRODUCTOS QUÍMICOS PARA EL CAMPO S.A.
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 DEL 01-01-2021 AL 31-12-2021

<u>INGRESOS</u>		
Ingresos de actividad ordinarias (Ventas 0%)		\$ 3.732.578,32
Costo de venta		\$ 3.040.903,04
UTILIDAD BRUTA		\$ 691.675,28
Gastos por beneficio a los empleados		\$ 22.737,49
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del iess	\$ 17.651,05	
Beneficios sociales que no constituyen materia gravada del iess	\$ 2.941,84	
Aporte a la seguridad social	\$ 2.144,60	
Gastos por depreciaciones		\$ 7.812,04
Pro. Planta y equipo	\$ 7.812,04	
Otros gastos		\$ 635.964,86
Consumo de combustible y lubricantes	\$ 6.500,00	
Gastos de viaje	\$ 6.200,00	
Gastos de gestión	\$ 3.900,00	
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 372.534,64	
Mantenimiento y reparaciones	\$ 203.430,22	
Otros gastos	\$ 43.400,00	
Gastos financieros		\$ 666.514,39
Total gastos		\$ 666.514,39
Total costos y gastos		\$ 3.707.417,43
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 25.160,89
Participación a trabajadores	\$ 3.774,13	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 21.386,76
TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	\$ 5.346,69	
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 16.040,07



Zúñiga Castro Alex Junior
 Gerente General

"Agrícola Agro Fertil Productos Químicos Para El Campo S.A."

ANEXO VI. Reportes de cuentas y documentos por pagar año 2021

**REPORTES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR AÑO 2021
AGRÍCOLA AGRO FÉRTIL PRODUCTOS QUÍMICOS PARA EL CAMPO S.A.**

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PERIODO 2021		
OBLIGACIÓN	MONTO	%
FARMAGRO	229.910,17	15,50%
INTEROC	363.406,40	24,50%
PUNTO VERDE	81.581,03	5,50%
NEDEAGRO	266.992,46	18,00%
ECUAQUIMICA	33.374,06	2,25%
FERMAGRI	132.012,94	8,90%
AVGUS	281.825,37	19,00%
ECUAQUIMICA	94.189,01	6,35%
TOTAL	1.483.291,44	100%



Alex Juníor Castro Zúñiga
Gerente General

ANEXO VII. Entrevista dirigida a la empresa



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

Nombre:

Entrevista a gerente de la empresa Agrícola Agro Fértil Productos Químicos para el Campo S.A. del cantón Urdaneta, periodo 2021

Objetivo: Conocer la situación actual de la empresa sobre la gestión de cuentas por cobrar.

1) ¿El personal encargado de las áreas financieras mantienen un registro de las cuentas por pagar generadas de la empresa?

Si, se mantiene un registro de las cuentas por pagar para llevar un control, pero en ocasiones no se registra el mismo día que surge la deuda, sino luego de varios días.

2) ¿Cómo se realiza el proceso de adquisición de mercaderías en la empresa?

La adquisición de mercadería va de la mano con el inventario ya que somos una empresa que vende al por menor y mayor, no nos podemos quedar sin stock, por ello mes a mes realizamos compras, nos contactamos con los proveedores para realizar las compras.

3) ¿Cómo se han gestionado las cuentas por pagar en el periodo 2021 en la empresa?

Se ha tratado de hacer una buena gestión de las cuentas por pagar para así evitar problemas en nuestra empresa.

4) ¿Se han presentado complicaciones al momento de cancelar las obligaciones financieras contraídas que posee la organización?

Claro, a veces no es como se lo planea, pero si se cumple con nuestras obligaciones.

5) ¿Existen políticas que regulen el proceso de pago de las deudas que mantiene la empresa?

Si, si existen políticas de la empresa que regulen estos procesos.

6) ¿La empresa cada cuanto tiempo realiza préstamos?

Por lo general los préstamos que se realizan son a corto plazo, al año dos veces, para así evitar tener deudas por préstamos y con nuestros proveedores.

7) ¿Qué tipos de procedimientos emplea para evaluar el índice de endeudamiento de la empresa?

En los estados financieros revisando cada una de las cuentas y realizando la formula del nivel de endeudamiento de la empresa.