



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 proveedores en la empresa DISPROTEXTIL S.A. en el
año 2021

EGRESADA:

García Justillo Gabriela del Rocío

TUTOR:

Ing. Laje Montoya José Stalin

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.....	24
Resultados.....	25
Discusión de resultados	28
Conclusiones.....	32
Recomendaciones	33
Referencias	34
Anexos	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa DISPROTEXTIL S.A. es una compañía constituida el 25 de junio del 2010, en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, mediante escritura pública otorgada ante el notario Ab. Renato Esteves Sañudo, e inscrita en el Registrador Mercantil del Cantón Babahoyo el 12 de Octubre del 2010, contando con la respectiva aprobación de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, siendo su número de expediente 136968, la compañía se dedica a la venta al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en establecimientos y mercados..

La empresa DISPROTEXTIL S.A enfrenta uno de los principales problemas en la gestión de cuentas por pagar, debido a que no utilizó una administración de manera afectiva, lo que genera un error sistemático que afecta el control interno y, en consecuencia, afecta a sus estados financieros.

Tomando como referencia el año 2021, dentro de esta empresa no realizó un adecuado control interno en las cuentas por pagar, la misma que presenta atrasos en los pagos y sobrecargos por cuentas atrasadas, mediante la revisión la empresa presento saldos pendientes de pago a cada proveedor de la compañía DISPROTEXTIL S.A, sea este persona natural o jurídica, puesto que la entidad no dispone de un reporte o anexo que concilie con registros contables.

Ante lo mencionado dentro de dicha empresa no existe una organización en el control de cheques y facturas tanto físicas como electrónicas de la cuenta por pagar proveedores, y esto hace que los estados financieros sean pocos confiables.

Otros de los problemas que se observado es que la empresa DISPROTEXTIL S.A, presenta incumplimiento con sus políticas, procedimientos o supervisión necesarias para realizar cada una de las actividades de manera eficaz y eficiente para poder gestionar un

adecuado control con respecto a los pagos. La empresa presenta problemas internos en el sistema de pago por lo cual se generan inconvenientes en diferentes áreas de la organización tanto administrativa como contable.

La razón por la que se muestran estas situaciones es por la falta de fundamento sobre el control interno y al no tener evidencias de los comprobantes de ventas emitidos en las cuentas por pagar, la dificultad que pasan las organizaciones fiscales para controlar y precautelar, todo esto representa un inconveniente para el estado por evasión del pago del impuesto a la renta.

La empresa DISPROTEXTIL S.A. se dedica a las diferentes actividades como son los pagos a proveedores, sueldos y planillas, obligaciones tributación, entre otros, presentado en si dificultades como fecha de vencimientos, que no fueron registrados correctamente lo que traen consigo desorganización en la fecha de pagos.

La empresa ha presentado diversos casos en los que ha fallado en la administración y control de sus cuentas por cobrar, resultando en cuentas por cobrar inadecuadas debido a la falta de pago de intereses. Esta situación es altamente perjudicial para el negocio, ya que puede resultar en una falta de liquidez que a su vez provoque pérdidas. Para garantizar la reputación y el crecimiento de la organización, es necesario implementar un sistema de control interno efectivo, proporcionando así información poco fiable sobre las elecciones.

JUSTIFICACIÓN

La finalidad de este estudio de caso es examinar la eficacia del control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la compañía DIPROTEXTIL S.A. en el año 2021 en la ciudad de Babahoyo, para lo cual es necesario identificar lo que es un control interno y a que se llama gestión de las cuentas por pagar, para que de esta manera se realice una excelente redacción de trabajo.

Esta investigación es importante porque las cuentas por pagar corresponden a un rubro económico que debe ser administrado de manera efectiva en cualquier organización. Sin el debido establecimiento de políticas, procedimientos y supervisión, puede generar problemas financieros en la empresa DISPROTETXTIL S.A. y condicionar las relaciones comerciales con sus proveedores. Por esta razón, es fundamental conocer las deudas que posee la organización para evitar inconvenientes que podría influir en su crecimiento y rentabilidad.

El control interno está destinado principalmente a las funciones administrativas y financieras, porque optimiza los mecanismos de la empresa de acuerdo con la eficiencia de sus recursos y mejora su productividad, permitiendo a la empresa obtener resultados económicos y una mayor transparencia en la información financiera. Por tanto, es esencial en la gestión empresarial, ya que permite identificar los errores y deficiencias presentes en las actividades y controles de la organización.

No obstante, establecer un sistema de control interno enfocado en la gestión de cuentas por pagar sería altamente ventajoso para la empresa DISPROTEXTIL S.A., ya que permitiría identificar las debilidades en la administración y organización de la compañía, para poder mejorar la eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos, así como brindar información transparente y confiable, lo que mejoraría la reputación de la empresa.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Analizar el sistema de control interno aplicado en la administración de las cuentas por pagar durante el año 2021 en la compañía DISPROTEXTIL S.A. ubicada en el cantón Babahoyo, utilizando como referencia los principios del modelo COSO.

Objetivos específicos

- Identificar los fundamentos del control interno para la administración de las obligaciones por pagar en la empresa DISPROTEXTIL S.A.
- Evaluar el estado actual de la gestión de las cuentas por pagar de la empresa DISPROTEXTIL S.A. en el cantón de Babahoyo.
- Realizar la aplicación del modelo COSO para el control interno de la gestión de las cuentas por pagar en la empresa DISPROTEXTIL S.A.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Este caso de estudio se enfoca en el análisis del "Control interno de cuentas por pagar proveedores en la empresa DISPROTEXTIL S.A. en el año 2021" y está relacionado con la Línea De Investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control; y al mismo tiempo, está relacionado con la sublínea de investigación titulada Auditoría y Control.

El presente estudio se relaciona con la Sublínea de Investigación descrita anteriormente, ya que se enfoca en destacar la relevancia del control interno en la auditoría interna, utilizando los principios del modelo COSO, el cual es ampliamente utilizado por las empresas a nivel mundial para guiar sus prácticas de control y auditoría internos, identificando los diferentes riesgos asociados con las actividades económicas de una organización.

La aplicación efectiva de los principios del modelo de control interno COSO permite la implementación adecuada de las normas de control interno, que brinden una seguridad razonable para las cuentas por pagar proveedores, y en general para todas las actividades propias y económicas en la empresa, esta influye en la aplicación de la gestión de las cuentas por pagar, que guardar así una estrecha relación con la Línea de Investigación.

MARCO CONCEPTUAL

DISPROTEXTIL S.A. es una sociedad constituida el 25 de junio de 2010 en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, mediante escritura pública otorgada por Notario Ab. Renato Esteves Sañudo y fue inscrita en el Registro de Comercio del Estado de Babahoyo el 12 de octubre de 2010, con la respectiva aprobación de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, bajo el Radicado N° 136968, la empresa desarrolla una actividad económica en el comercio minorista venta de productos textiles, ropa y calzado en puestos y gradas.

La misión que tiene la empresa **DISPROTEXTIL S.A.** es la comercialización de productos y servicios de alta calidad a través de una estrategia de venta que se basa en un excelente servicio al cliente y cotizaciones en línea. De esta forma, se busca asegurar la satisfacción de los consumidores y, al mismo tiempo, lograr una rentabilidad que garantice la solvencia económica de la organización y permita cubrir los pagos a los proveedores y las nuevas adquisiciones dentro de la empresa.

La perspectiva de la empresa es convertirse en una entidad confiable al ofrecer los mejores productos y, sobre todo, satisfacer la demanda a nivel local. La organización está compuesta por diferentes áreas, tales como el departamento contable, el departamento de producción, las ventas del taller y las ventas del almacén..

Mediante el presente estudio del control interno de la empresa DISPROTEXTIL S.A., se pretende abordar las deficiencias y falencia que presentan sus procesos de control, de tal manera que sirva como guía para la implementación de medidas que permitan mejoría en los procesos de control, y consecuentemente esta se refleje en la confiabilidad de los informes derivados de los procesos de control, mismo que son fundamentales para una correcta toma de decisiones.

Los controles internos en la empresa están diseñados e implementados para detectar desviaciones de las metas establecidas por la empresa en un determinado período de tiempo, y

con el fin de obtener información oportuna y confiable, se utilizan diversas categorías de controles. Controles como: preventivo, de defectos, correctivo, manual, informático y de gestión.

Se puede comprobar que DISPROTEXTIL S.A., no cuenta con las herramientas necesarias para implementar controles internos, así como planes estratégicos para encaminar a la empresa a realizar una excelente gestión, lo que indica un uso ineficiente de los recursos de la empresa en el logro los resultados deseados por sus altos directivos.

En los últimos años va en aumento la importancia de contar con un sistema de control interno sin importar el tamaño de la empresa, el control interno en las empresas es una herramienta que no solo ayuda a controlar la implementación del sistema de control interno, además se realizan todas las actividades de acuerdo con la misión, también ayuda a realizar una excelente gestión, aprovechando al máximo sus recursos. El control interno es fundamental porque incide directamente en las políticas, procedimientos y estructura de la empresa.

La aplicación de un sistema de control interno presenta ventajas para mantener actualizadas, monitoreadas y evaluadas constantemente las áreas fundamentales de las operaciones de la empresa, lo que conduce a una mayor precisión de la información y disminuye el riesgo de fraude.

El control interno tiene como objetivo principal crear mecanismos de prevención y mejora continua, asegurando el desarrollo de sus funciones de manera transparente, mediante la correcta implementación de los procesos establecidos por la alta dirección establecidos por la empresa, debiendo además vigilar el cumplimiento de las normas y reglamentos.

Según Suárez & Celi (2018), el control interno tiene como principales tareas la protección de los activos y bienes de la empresa, la verificación de la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos, fomentar la adhesión a las

políticas administrativas establecidas, así como cumplir con las metas y objetivos programados en la empresa (pág. 16).

El control interno ayuda a una organización a evaluar adecuadamente su sistema de control; y viceversa, mejorando la toma de decisiones, permitiendo a la gerencia rediseñar sus sistemas completos o por región, según lo requieran las necesidades, logrando la eficiencia de sus recursos a través de los procesos y procedimientos directamente relacionados con ellos. Contar con controles internos apropiados ayuda a la empresa a ser proactiva sobre las actividades, recursos y materiales utilizados para producir o prestar un servicio, dependiendo de las actividades que realiza.

El control interno es un procedimiento implementado por la dirección, el equipo gerencial y otros miembros de la organización, con el fin de asegurar un nivel adecuado de seguridad en la consecución de los objetivos con la finalidad asegurar la efectividad y eficiencia de las operaciones de la empresa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes. Con estos objetivos, se busca minimizar los riesgos y garantizar el cumplimiento de los estándares de calidad y buenas prácticas empresariales en la gestión de la empresa (Castro, Olvera, & Palmiro, 2019, pág. 7).

El control interno es una herramienta fundamental para la gestión empresarial, debido a que permite a la empresa garantizar que sus objetivos se alcancen en el tiempo y forma previstos. Cada uno de los objetivos del control interno tiene un impacto importante en la gestión de la empresa.

Según Ochoa (2019), la información financiera veraz, la efectividad y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento del marco normativo son objetivos clave del control interno. La información financiera confiable permite a los usuarios tomar decisiones

adecuadas y proteger los recursos de la empresa de sustracciones u otros peligros. La eficacia y eficiencia en las operaciones aseguran que las actividades se realicen de manera óptima, minimizando el uso de recursos y esfuerzos, y maximizando la utilidad obtenida. El cumplimiento del marco normativo asegura que la empresa cumpla con las leyes y políticas aplicables, protegiendo así la reputación y reduciendo el riesgo de multas y sanciones (pág. 429).

Por consiguiente, el control interno se establece y ejecuta para tratar los riesgos empresariales detectados que pongan en peligro la consecución de cualquiera de estos objetivos. Para lo cual se propusieron controles, mediante los cuales se busca la mejora continua de la organización, y dar respuesta a cada uno de los malos procedimientos que se están llevando a cabo.

El modelo COSO de control interno comprende cinco categorías o componentes que son diseñados y aplicados por la administración para asegurar que se logren de manera adecuada los objetivos de control y se proporcione una seguridad razonable, estos componentes trabajan juntos para garantizar que la empresa cumpla con sus objetivos de control y minimice los riesgos. Los cuales son:

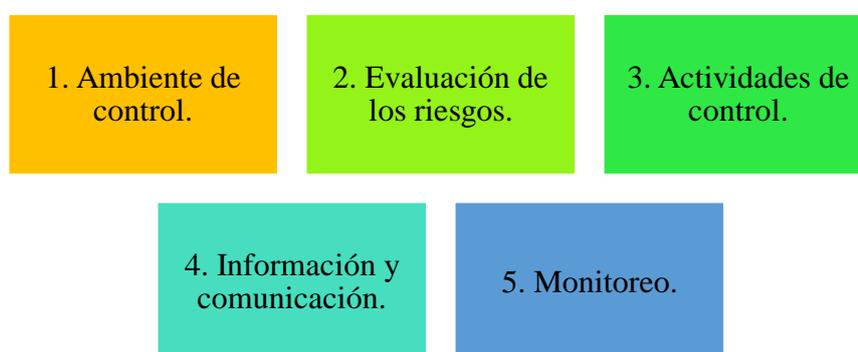


Figura 1 Componentes del control interno.

Fuente: (Quinaluisa et al., 2018)

El uso de estos elementos es de fundamental importancia y su correcta implementación conduce a una mayor eficiencia a nivel organizacional y administrativo de la organización. y

su implementación puede ayudar a garantizar que las empresas cumplan con los requisitos legales y normativos, reduzcan los riesgos y mejoren su eficiencia y eficacia en la gestión empresarial. A continuación, se describe cada componente del control interno:

Según Pérez & Ramos (2022), el modelo COSO se basa en cinco categorías que la organización debe entender para asegurar la trascendencia del control interno. El ambiente de control es un conjunto de políticas y procedimientos que reflejan actitudes éticas frente al control interno. La evaluación de riesgos guía a los directivos para detectar posibles riesgos y sus efectos. Las actividades de control son procedimientos que permiten conducir las directrices administrativas. La información y comunicación es acerca de todo el proceso de control. El monitoreo implica la evaluación de la calidad del control para garantizar que se cumplan los objetivos de control (págs. 8-9).

Esta investigación nos permite comprender los cinco componentes que componen el control interno, debido a que la eficacia del control interno comienza con los valores éticos y morales de la gestión de la organización y las formas en que el ejecutivo o la dirección aseguran que estos valores son respetados. Valores en las actividades diarias. El valor moral y ético del liderazgo a veces se denomina "control suave". Por otro lado, la incrustación de estos valores en el programa se denomina "control duro".

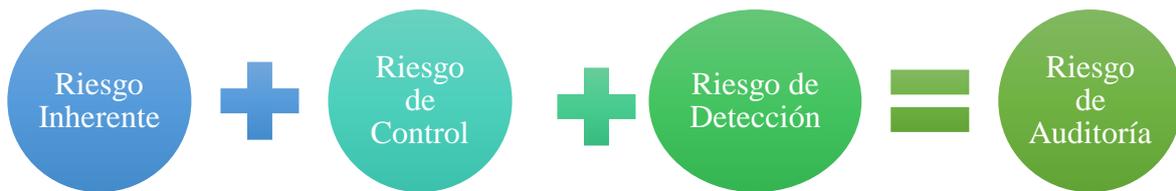
Estos controles deben ser monitoreados para asegurar que los controles internos estén operando de manera efectiva. Cada componente llama nuestra atención sobre cómo se puede mejorar la gestión y nos muestra las acciones a realizar o las metas a alcanzar para que cada componente pueda lograr excelentes resultados y así entregar estados financieros confiables.

Toda organización debe enfrentarse a riesgos internos y externos que pueden afectar la consecución de sus objetivos. En este sentido, la evaluación de estos tiene como finalidad identificarlos pertinentemente para lograr los objetivos y determinar cómo la organización puede manejarlos. En resumen, ayuda a la organización a estar preparada para cualquier

eventualidad y a tomar medidas preventivas y correctivas necesarias para evitar cualquier impacto negativo.

Dentro del análisis para detectar las diferentes categorías de riesgos de auditoría que se pueden presentar en la empresa como son:

Figura 2 Ecuación del riesgo de auditoría.



Fuente: Colomer (2019, pág. 45)

Los riesgos de auditoría se clasifican en tres categorías: riesgos de control, riesgos de detección y riesgos inherentes. Los riesgos de control se refieren a la efectividad de los controles internos establecidos por la empresa para prevenir y detectar errores. Los riesgos de detección se relacionan con la posibilidad de que la auditoría no detecte errores materiales en los estados financieros debido a problemas en la planificación, ejecución o interpretación de la evidencia. Los riesgos inherentes están asociados con la naturaleza de las operaciones de la empresa, incluyendo la complejidad de los procesos contables y el grado de juicio y estimación requeridos (Jara, 2019, pág. 27)

La evaluación de riesgos es una de las partes más importantes del proceso de planificación de la auditoría, debido a que determinará la relevancia de los informes en el proceso de revisión. Sin embargo, cabe recalcar que para tomar esta decisión se deben tener en cuenta aspectos como los factores de riesgo cualitativos y cuantitativos. Además, el proceso consta de tres pasos básicos que ayudan a evaluar el proceso de manera efectiva: a)

identificación o clasificación de cuentas significativas en los estados financieros; b) identificación de riesgos que puedan afectar el proceso; c) comprensión de los negocios.

Tabla 1. Calificación de la Confianza y Riesgo

Nivel de Confianza	%	Riesgo
Alta	76% - 95%	Bajo
Moderado	51% - 75%	Moderado
Baja	15% - 50%	Alto

Fuente: Elaboración propia.

Nivel de confianza = Calificación Ponderada / Ponderada.

Riesgo = Ponderado – Nivel de confianza.

Tabla 2. Nivel de Riesgo

Nivel de Riesgo	Significatividad	Factor de Riesgo	Probabilidad de ocurrencia de errores
Mínimo	No significativo	No existen	Remota
Bajo	Significativo	Existen algunos, pero pocos importantes	Improbable
Medio	Muy significativo	Existen algunos	Posible
Alto	Muy significativo	Existen varios y con importantes	Probable

Fuente: Carrera & Massuh (2017, pág. 24)

El estudio de caso asegura que el control interno contribuye al crecimiento adecuado y eficiente de las organizaciones, para poder brindar las acciones correctivas a los problemas que presentan las empresas, previniendo los riesgos que se asumen por la incorrecta gestión de las

funciones. A su vez menciona que, llevar un adecuado planeamiento otorga un panorama fiable para la organización, reduciendo riesgos y protegiendo la entidad.

Es necesario que se implementen políticas para el control interno de pago a proveedores debido a la importancia de mantener un adecuado control de la información financiera, acorde a la importancia de brindar información transparente y confiable. El control inicia directamente por la administración, pero con la intervención de la junta directiva, quienes trabajan en conjunto para dirigir a la empresa y las personas que laboran en ella hacia el éxito y desarrollo empresarial.

Los objetivos del sistema de control interno van dirigidos al logro de los mencionados objetivos fundamentales:

- Proteger los requerimientos de la organización, intentando localizar su idónea gestión frente a probables riesgos que los perjudiquen.
- Confirmar la existencia y la eficacia en cada una de las operaciones impulsando y haciendo más fácil la idónea conclusión de las funcionalidades y ocupaciones definidas para el resultado de la tarea de la organización.
- Asegurar que todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos hacia el logro de las metas y objetivos de la entidad, y protegerlos de posibles riesgos.
- Declarar la idónea evaluación y seguimiento de la administración organizacional.
- Garantizar la confiabilidad y exactitud de los registros y la información de la organización para asegurar la consolidación de su veracidad y fiabilidad.
- Conceptualizar y aplicar medidas preventivas para evitar riesgos, así como identificar y corregir errores que puedan afectar el logro de los objetivos de la organización.

- Garantizar que el sistema de control interno tenga métodos internos para revisión y evaluación.
- Velar por que la entidad disponga de procesos de idealización y mecanismos adecuados para el diseño y desarrollo organizacional, según su naturaleza y propiedades.

Además de ello, el sistema de control interno asegura la confiabilidad de la información, propicia la construcción de los registros y el manejo adecuado de los procedimientos; en este sentido, evita la malversación intencionada de los recursos, propicia la mejora de las funciones y el desempeño de los encargados de la administración.

Al mismo tiempo que, sustenta la toma de decisiones y da lugar a la retroalimentación de los sistemas de planificación y organización de las empresas. En otras palabras, el control interno permite observar y dar seguimiento a las actividades, posibilitando detectar errores, corregirlos y evitar que sucedan de nuevo.

De lo señalado, se puede deducir que el control interno es trascendente dentro de las organizaciones dado que puede suministrar información oportunamente para que la gerencia sea consciente de la situación financiera y administrativa, pudiendo detectar riesgos a tiempo y tomar medidas correctivas que involucre dicha situación.

En cuanto a la auditoría es un proceso donde se verifica el cumplimiento de cada una de las actividades para obtener evidencia suficiente y realizar una evaluación objetiva que permita determinar cuáles son los riesgos que tiene la entidad. “La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, medioambiental, forense e informático”.

Con relación a la idea del autor, (Manrique, 2019) la auditoría es un proceso que realiza una entidad ya sea pública o privada con el fin de conocer cuáles son las fortalezas o debilidades

que tiene la misma, este proceso ayuda a que la empresa mejore sus puntos débiles y siga con su funcionamiento.

La auditoría es una técnica utilizada para evaluar la gestión y responsabilidad de la dirección de una empresa en relación con la aplicación del principio de negocio en marcha, y para asegurar que la información financiera sea precisa y esté libre de errores significativos debido a fraude o error, en concordancia con el marco de información financiera aplicable.

Según Saucedo (2019), la auditoría se lleva a cabo por parte de expertos independientes que revisan y verifican la información financiera presentada en los estados financieros según los principios contables generalmente aceptados, los cuales son las normas internacionales de información financiera en el país. Su objetivo es emitir un dictamen que evalúe la razonabilidad y fiabilidad de las cifras en su totalidad. (pág. 52)

La auditoría financiera que se llevará a cabo en la empresa tiene como objetivo verificar la información económica y financiera de la entidad. Esta rama de la auditoría se encarga de evaluar a la empresa para identificar posibles inconsistencias o irregularidades en los estados financieros, con el fin de ofrecer soluciones que no afecten negativamente a la entidad.

Según Manrique (2019), la auditoría financiera es un proceso que se realiza en los estados financieros de una entidad, ya sea por un auditor interno o externo, con el objetivo de identificar las posibles inconsistencias o irregularidades presentes en ellos, y tomar las medidas correctivas necesarias para solucionarlos y evitar daños a la empresa (pág. 36).

Es esencial llevar un control adecuado en las cuentas por pagar a proveedores, ya que permite verificar la exactitud del registro de las transacciones y conocer el número de días de mora de cada proveedor. Para ello, el sistema de control interno contable debe garantizar la precisión en la captación de las operaciones efectuadas por la entidad.

Analizando el tema sobre las ventas a crédito Sanchez (2022), menciona las ventas a crédito son aquellas se originan de la venta de un producto o servicio que al no pagarse en efectivo se aplica la modalidad de crédito que aplique la empresa, es una transición donde el comprador recibe un bien o servicio a cambio de un préstamo que se debe saldar a lo largo del tiempo pactado con unos intereses. (pág. 22)

Los indicadores financieros son conocidos también como indicadores financieros por permiten analizar la situación económica de una empresa, estos miden la liquidez, el endeudamiento, entre otros.

Tal como menciona Guzman (2004), “los indicadores suministran datos que posibilitan la toma de decisiones adecuadas a las partes involucradas en la empresa, incluyendo a sus propietarios, asesores, bancos, formadores, el gobierno y otros interesados” (pág. 25).

La gestión de pagos es el conjunto de operaciones en las cuales se realiza la actividad de cancelar valores por la compra de un bien o servicio. También podemos considerar como pago a la documentación o pagare de una deuda ya existente. En la gestión de pago se lleva un control interno sobre la cancelación de facturas al proveedor que pueden ser las siguientes:

- 1.- Revisión de la factura
- 2.- Autorizar el pago
- 3.- Ejecución del pago
- 4.- Registrar la transacción en los libros contables de la empresa
- 5.- Realizar una llamada al proveedor para informa que la cuenta ya está saldada.

Sobre el periodo promedio de pago estas son las fechas en las cuales se deben cancelar a los proveedores las facturas, el plazo a pagar generalmente es a 30 días hasta 60 días, en algunos casos las empresas llevan un control diferente que les facilitan financiar su circulante. También es llamado PMC.

Como lo menciona Lopez (2020), es un indicador que refleja el promedio de tiempo que estamos empleando para financiar a nuestros clientes. Por medio del ciclo de maduración se pueden conocer el tiempo desde que se adquiriera la mercadería hasta que se hace efectivo el pago de esta, lo primordial es que el pago sea lo más pronto posible.

El control interno de cuentas por pagar implica la creación de medidas de seguridad y supervisión para prevenir y detectar errores, fraudes y malversaciones en la gestión de cuentas por pagar de la empresa. Además, busca asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera relacionada con las cuentas por pagar, lo que permite una toma de decisiones más informada y adecuada por parte de la dirección de la empresa

Según Barreto (2019), argumenta sobre la relación que tiene el análisis financiero en el control interno de las cuentas por pagar proveedores nos figura la realidad económica y financiera de una organización por lo que es importante saber interpretar y estudiar la información para poder profundizar en la conformidad, los principios y la conservación de los recursos de la empresa. Si no interpretamos la información contable o financiera (pág. 39).

Cada fundamento de los estados financieros tiene intervención e influyen en la estructura contable y financiera de las organizaciones, y ese impacto debe contener y cuantificarse cuando sea posible. La contabilidad empresarial es la base de la investigación financiera, ya que es esencial para llevar un registro preciso y reflejar la situación económica de la empresa de manera adecuada.

La investigación financiera es crucial para la efectividad de los contadores durante las épocas de auditoría, ya que ellos no pueden proporcionar información precisa si los registros contables no están con corrección interpretados, especialmente para los gerentes que tienen un conocimiento limitado de contabilidad. El propósito principal de la investigación financiera es proporcionar una base sólida para la toma de decisiones. En cuanto al análisis financiero de las cuentas por pagar, se examinan diversos indicadores:

- Indicador de liquidez
- Rotación de cuentas por pagar
- Indicador de endeudamiento.

La rotación de cuentas por pagar es un indicador utilizado para medir la rapidez con la que una empresa paga a sus proveedores y su nivel de liquidez a corto plazo. La rotación refleja la frecuencia con la que se realiza el pago de las cuentas por pagar durante un período determinado. Es decir, indica la cantidad de veces que la empresa liquida sus cuentas por pagar en un determinado período de tiempo.

Según Mena (2019), las cuentas por pagar son obligaciones que una empresa contrae con sus proveedores y se registran en el pasivo circulante del balance general. La rotación de cuentas por pagar es un indicador que refleja la eficiencia de la empresa en el pago de sus deudas a corto plazo con los proveedores y acreedores (pág. 16).

Rotación de cuentas por pagar = Compras a costo de venta / Proveedores.

El indicador del lapso promedio de pago se utiliza para medir el tiempo promedio que una organización tarda en pagar a sus proveedores. En términos del período de explotación, el PPP representa el número de días transcurridos desde que la empresa adquiere la materia prima hasta que paga al proveedor.

Según Díaz, Gil, & Cepín (2018), este indicador mide la eficiencia de una empresa en el manejo de sus cuentas por pagar y puede afectar su relación con los proveedores. Un lapso promedio de pago corto puede indicar que la empresa está aprovechando los plazos de pago ofrecidos por sus proveedores, mientras que un lapso promedio de pago largo puede indicar problemas de liquidez o un posible abuso de los términos de pago ofrecidos por los proveedores (pág. 9).

Periodo medio de pago = 365 / Rotación de cuentas por pagar.

Para lograr una investigación financiera eficaz de una organización, se requiere el uso de herramientas económicas y computacionales específicas. Los índices financieros son una de las herramientas más importantes que proporcionan información valiosa sobre los costos y ayudan en la toma de decisiones. En términos generales, un índice financiero es un concepto económico que relaciona dos variables y proporciona información sobre la rentabilidad y el costo de propiedad.

El indicador de liquidez o razón circulante es una de las ratios financieras que mide el nivel de solvencia de una empresa a corto, medio y largo plazo. Este indica la capacidad que tiene la empresa de hacer frente a sus obligaciones a medida que vencen. También se utiliza para analizar tendencias y tomar decisiones y estrategias en el momento oportuno.

La razón circulante, según Trujillo & Martínez (2020), es un indicador financiero que mide el nivel de solvencia de una empresa a corto, medio y largo plazo. Esta ratio indica la capacidad que tiene la empresa de hacer frente a sus obligaciones a medida que vencen. También se utiliza para analizar tendencias y tomar decisiones y estrategias en el momento oportuno. (pág. 25)

Se calcula dividiendo el total de activos circulantes de la empresa entre el total de pasivos circulante.

$$\text{Razón circulante} = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente.}$$

Comprobar la solvencia de una empresa es crucial para las investigaciones exhaustivas. Un alto nivel de endeudamiento puede poner en peligro la continuidad del negocio, mientras que una deuda relativamente baja puede limitar el crecimiento a largo plazo. Por lo tanto, cada empresa debe determinar su nivel óptimo de endeudamiento. En este sentido, la ratio de endeudamiento proporciona información sobre la solvencia a medio y largo plazo de la organización, y también sobre su capacidad de pago.

Según Estupiñán (2020), ratio de endeudamiento mide la proporción de los recursos de la empresa que son financiados con deuda. Este indicador se obtiene al dividir el total de pasivos de la empresa entre el total de activos. Un resultado alto de endeudamiento indica que la empresa depende en gran medida de financiamiento por deuda, lo que puede aumentar el riesgo financiero.

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \text{Total pasivos} / \text{Total activos.}$$

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son un conjunto de estándares contables internacionales emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) con el objetivo de establecer una base común para la presentación de la información financiera en todo el mundo. En el caso de estudio sobre el control interno de cuentas por pagar proveedores en la empresa DISPROTEXTIL S.A., las NIC que se relacionan directamente son las siguientes:

NIC 1 Presentación de estados financieros: Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de una empresa. En el caso de DISPROTEXTIL S.A., es importante que la información sobre las cuentas por pagar a proveedores se presente de manera clara y concisa en los estados financieros para que los usuarios de la información financiera puedan comprender la situación financiera de la empresa.

NIC 2 Inventarios: Esta norma establece los criterios para la valuación, presentación y revelación de los inventarios en los estados financieros. En el caso de DISPROTEXTIL S.A., es importante que se valoren correctamente los inventarios para evitar sobrestimaciones en las cuentas por pagar a proveedores, lo que podría afectar la liquidez de la empresa.

NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Esta norma establece las bases para la selección y aplicación de políticas contables, así como para los cambios en las estimaciones contables y la corrección de errores. En el caso de

DISPROTEXTIL S.A., es importante que se apliquen las políticas contables adecuadas para el registro de las cuentas por pagar a proveedores, y que se realicen los ajustes necesarios en caso de que se detecten errores o cambios en las estimaciones contables.

NIC 10 Hechos posteriores al cierre del ejercicio: Esta norma establece los criterios para el tratamiento contable de los hechos posteriores al cierre del ejercicio que puedan afectar la situación financiera de la empresa. En el caso de DISPROTEXTIL S.A., es importante que se consideren los hechos posteriores al cierre del ejercicio relacionados con las cuentas por pagar a proveedores, como por ejemplo la recepción de facturas adicionales o el rechazo de facturas emitidas por proveedores, y que se realicen los ajustes contables necesarios.

NIC 21 Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera: Esta norma establece los criterios para la contabilización de las transacciones en moneda extranjera y los efectos de las variaciones en los tipos de cambio en los estados financieros de la empresa. En el caso de DISPROTEXTIL S.A., si la empresa tiene cuentas por pagar a proveedores en moneda extranjera, es importante que se realice una adecuada contabilización y valuación de estas cuentas para evitar distorsiones en la información financiera de la empresa.

En conclusión, la aplicación de las NIC es esencial para garantizar la presentación de información financiera precisa y confiable en los estados financieros de una empresa, lo que a su vez contribuye a una mejor toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera. En el caso de DISPROTEXTIL S.A., es importante que se apliquen correctamente las NIC relevantes para las cuentas por pagar a proveedores con el fin de mejorar el control interno.

MARCO METODOLÓGICO

El propósito de este estudio de caso es de carácter teórico práctico busca establecer un proceso de control interno confiable por medio de la aplicación de la estructura COSO para una mejor administración de los pagos a proveedores de materiales bienes y servicios, y a su vez que la información final presentada sea más razonable y veraz, proporcionando a su vez seguridad de que la situación de las cuentas por pagar de la empresa textilera se encuentran presentadas razonablemente en sus Estados Financieros.

Se empleará el método inductivo-deductivo en el análisis, ya que permitirá examinar desde lo particular a lo general y viceversa, además de que se tendrá en cuenta la perspectiva propia y se contrastará con la opinión del contador de la empresa. Se utilizará un enfoque persuasivo en el estudio teórico-práctico.

La información financiera será muy útil, ya que se realizará un enfoque cualitativo para examinar cada una de sus cuentas, así mismo se determinará un sondeo de estudio al administrador de la empresa a la que se desarrolla en el propio lugar en el cual se han hallado los incidentes e inconvenientes.

RESULTADOS

Después de examinar los estados financieros de la empresa DISPROTEXTIL S.A., se pudo constatar que el rubro "Cuentas y Documentos por Pagar" presentó un saldo de 412.181,00 al finalizar el año 2021, Según los datos presentados en el Estado de situación financiera, este valor representa el importe total de las obligaciones pendientes que la compañía tiene con sus proveedores y que aún no han sido pagadas. Con el objetivo de llevar a cabo un análisis más minucioso, se procedió a desglosar el saldo en sus principales componentes, los cuales corresponden a las obligaciones que la empresa tiene con sus proveedores.

Tabla 3. Cuentas por pagar de DISPROTEXTIL S.A. Periodo 2021

Nº	PROVEEDOR	SALDO POR PAGAR	%
1	Pinto S.A.	\$70.730,26	17,16%
2	Comercializadora WHOLESALEINN S.A.	\$58.364,83	14,16%
3	Manufacturas New Spring	\$50.121,21	12,16%
4	Pasamanería S.A.	\$45.999,40	11,16%
5	Printextil	\$41.877,59	10,16%
6	Susmar	\$37.755,78	9,16%
7	Tecnifarm	\$33.633,97	8,16%
8	Terracotton CÍA. LTDA.	\$29.512,16	7,16%
9	Kerubines	\$25.390,35	6,16%
10	Printextil	\$18.795,45	4,56%
	TOTAL	\$412.181,00	100%

Fuente: Elaboración propia

Durante la entrevista con el contador de DISPROTEXTIL S.A., se abordó que la gestión de las cuentas por pagar en la empresa tiene ciertos problemas debido a que todo está muy centralizado y el mismo departamento contable aprueba y registra las cuentas por pagar. En cuanto a las políticas y procedimientos para el manejo de las cuentas por pagar, considero que son parcialmente claros y efectivos, pero aún deben mejorarse.

El contador manifestó que, para asegurarse de que las cuentas por pagar sean registradas y revisadas adecuadamente, además asevera, que él ha aplicado los controles pertinentes, pero en general la empresa aún debe mejorar en este aspecto. El profesional afirma que, aunque no se han presentado situaciones de fraudes en la gestión de las cuentas por pagar, sí han existido errores y como contador ha establecido soluciones al respecto para corregirlos. Así mismo, afirma que, en cuanto a las políticas con la finalidad de mejorar la gestión de las obligaciones de la empresa, se han establecido algunas, pero estas son deficientes y se deben optimizar.

Según la opinión del contador de la empresa, DISPROTEXTIL S.A. está cumpliendo en gran medida con las normas y regulaciones aplicables en la gestión de las cuentas por pagar, aunque todavía hay áreas que deben mejorarse. Finalmente, según la opinión del contador, el modelo COSO sería una herramienta efectiva para el control interno de la gestión de las cuentas por pagar de la empresa, así como para otros procesos contables, porque permite establecer un marco de referencia para la evaluación de riesgos y la implementación de controles internos adecuados.

Para contrastar la opinión del contador, se ha utilizado una matriz de control interno con el propósito de evaluar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa y medir su nivel de riesgo y confianza. Esta matriz se basa en los cinco componentes del modelo COSO: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo.

Tabla 4. Matriz de control interno basado en el modelo COSO

Categoría de Control Interno	Objetivos de Control	Controles Actuales	Efectividad
Ambiente de Control	Fomentar la ética y la integridad en la gestión de las cuentas por pagar	Existen políticas y procedimientos deficientes y no documentados para el proceso de cuentas por pagar	Parcialmente Efectivo

Evaluación de Riesgos	Identificar los riesgos asociados con las cuentas por pagar y establecer medidas de prevención y detección	Análisis limitado de riesgos periódicos y controles preventivos establecidos	Limitado
Actividades de Control	Asegurar la correcta gestión de las cuentas por pagar	Las mismas personas están autorizadas para la aprobación de pagos y la registración contable	No efectivo
Información y Comunicación	Asegurar la correcta comunicación interna y externa de la información relacionada con las cuentas por pagar	Comunicación limitada con proveedores y empleados, reportes financieros periódicos	Limitado
Monitoreo	Realizar seguimiento y evaluación periódica del sistema de control interno para detectar posibles debilidades	No hay un proceso de monitoreo y evaluación del sistema de control interno para la gestión de cuentas por pagar	No efectivo

Fuente: Elaboración propia

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Con base a los datos obtenidos, se puede observar que las cuentas por pagar de DISPROTEXTIL S.A. están distribuidas entre diez proveedores, siendo Pinto S.A. con mayor saldo pendiente de pago, representando el 17,16% del total de obligaciones. Por otro lado, se puede observar que estas deudas indican que la empresa mantiene una concentración significativa de sus obligaciones con un reducido grupo de proveedores.

Este hecho representa un riesgo para la empresa en caso de que algunos de estos proveedores experimenten dificultades financieras o de otro tipo, lo cual podría afectar la continuidad de las operaciones. Es importante que la empresa considere diversificar sus proveedores para reducir este riesgo. Además, se debe contar con políticas y procedimientos claros y efectivos para la gestión de sus cuentas por pagar, con el fin de evitar errores, fraudes y garantizar la integridad de la información presentada en sus estados financieros.

El testimonio del contador de la empresa DISPROTEXTIL S.A. revela que existen problemas en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa. En primer lugar, el hecho de que todo esté muy centralizado y que el mismo departamento contable apruebe y reconozcan las deudas puede generar un riesgo de falta de independencia en el proceso de aprobación y registro de estas. No obstante, él indica que las políticas y procedimientos para el manejo de las obligaciones financieras son parcialmente claros y efectivos, lo que indica que aún se deben mejorar.

La opinión del contador sobre la gestión de las cuentas por pagar de la empresa se destaca que, aunque existen políticas y procedimientos, estos son parcialmente claros y efectivos, lo que indica una falta de cumplimiento con las NIC 1 y NIC 8. La NIC 1 establece que los estados financieros deben presentarse de manera clara y comprensible, y la NIC 8 se enfoca en las políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

Además, el contador afirma que ha aplicado controles para asegurarse de que las obligaciones de la organización sean registradas adecuadamente, aunque reconoce que la empresa aún tiene margen de mejora en este aspecto. También se han presentado errores en la gestión de las cuentas por pagar, lo que indica que la textilera debe establecer medidas con la finalidad de evitar la ocurrencia de estos.

En cuanto al cumplimiento de las normas y regulaciones aplicables en el manejo de las cuentas por pagar, él considera que la empresa DISPROTEXTIL S.A. está cumpliendo en gran medida, pero aún se deben mejorar algunos aspectos. Finalmente, el profesional opina que el modelo COSO sería una herramienta efectiva para el control interno de la gestión de las deudas comerciales de la organización en conjunto de otros procesos contables, debido a que permite establecer un marco de referencia para la evaluación de riesgos y la implementación de controles internos adecuados.

La matriz de control interno basada en el modelo COSO permite evaluar la efectividad del sistema de control interno de la empresa DISPROTEXTIL S.A. para la gestión de las cuentas por pagar. Los resultados obtenidos de la evaluación indican que existen debilidades en todos los componentes del modelo COSO, lo que demuestra que la empresa no cuenta con un sistema de control interno efectivo para la gestión de las cuentas por pagar.

La matriz de control interno presentada en la tabla 2 indica una serie de debilidades en el control interno de la gestión de las cuentas por pagar de DISPROTEXTIL S.A. que afectan directamente el cumplimiento de las NIC. El ambiente de control presenta políticas y procedimientos deficientes y no documentados, lo que indica una falta de cumplimiento con la NIC 1 y NIC 8.

La evaluación de riesgos tiene un análisis limitado y controles preventivos insuficientes, lo que puede indicar una falta de cumplimiento con la NIC 32, que establece los requerimientos

para la presentación de instrumentos financieros. Las actividades de control no aseguran la correcta gestión de las cuentas por pagar, lo que puede afectar el cumplimiento de la NIC 7, que se enfoca en los estados de flujo de efectivo.

En el componente de ambiente de control, se evidencia que las políticas y procedimientos son deficientes y no están documentados para el proceso de cuentas por pagar. Los resultados indican que el control interno no es efectivo en cuanto a el manejo de las obligaciones y deudas, debido a que no existen lineamientos adecuados para asegurar su correcta administración. Esto puede tener consecuencias negativas para la empresa, como el aumento del riesgo de errores o fraudes en la gestión de los saldos pendientes con proveedores.

En cuanto a la evaluación de riesgos, se observa que es limitada y los controles preventivos son escasos. Esto tiene consecuencias negativas, debido a que la empresa podría estar expuesta a conflictos que no ha identificado o evitarse apropiadamente. Además, si este componente es poco eficiente, lo que dificultaría la toma de decisiones adecuadas sobre los controles internos necesarios para mitigar problemas que puedan surgir.

Además, en las actividades de control, se detecta que las mismas personas están autorizadas para la aprobación de pagos y la registración contable. Esto puede tener consecuencias graves, debido a que se trata de un componente crítico del control interno, que busca asegurar la correcta gestión de las obligaciones de la compañía. Al poseer controles de actividad insuficientes o no existentes, aumenta el riesgo de errores, fraudes o malversaciones en los procedimientos de cuentas por pagar. También, al responsabilizar al mismo departamento en la administración de las deudas y en los procesos de contabilidad, se pierde la segregación de funciones, lo que ocasionaría peligros de fallas y estafas.

En cuanto a la información y comunicación, se aprecia que la aplicación de este componente con proveedores y empleados es limitada y no se generan reportes financieros

periódicos. Las consecuencias de esto, podrían ser la falta de datos completos y precisos sobre las cuentas por pagar, lo que a su vez pueden suscitarse problemas en el registro, control y pago de las obligaciones pendientes de la organización.

Finalmente, en el monitoreo, se evidencia que no hay un proceso de seguimiento y evaluación periódica del sistema de control interno para la gestión de cuentas por pagar. Esto puede dar lugar a la identificación tardía de problemas en la administración de las obligaciones pendientes de pago. Además, sin un proceso de monitoreo adecuado, no se lograría detectar y corregir de manera oportuna las debilidades para mejorar la eficiencia y eficacia en el manejo de las deudas de la compañía.

Estos resultados demuestran la necesidad de implementar medidas para mejorar el sistema de control interno de la empresa DISPROTEXTIL S.A. en la gestión de las cuentas por pagar, con el fin de reducir los problemas de errores y fraudes, y optimizar la eficiencia y eficacia en los procesos contables. Además, la aplicación del modelo COSO puede ser una herramienta útil con la finalidad de establecer un marco de referencia en la evaluación de riesgos y la ejecución de controles internos adecuados.

CONCLUSIONES

El estudio realizado permitió identificar los principios del control interno en la gestión de las cuentas por pagar en la empresa DISPROTEXTIL S.A., estos son un conjunto de normas y procedimientos que se utilizan para garantizar la eficiencia, eficacia, transparencia y confiabilidad de los procesos de una organización, los cuales incluyen la segregación de funciones, la autorización y aprobación de transacciones, la verificación y revisión de la información, el acceso restringido a los activos y registros, la capacitación y supervisión del personal, y la evaluación continua del sistema de riesgos. Se puede concluir que la textilera tiene deficiencia en el cumplimiento de aquellos.

Luego de analizar la situación actual en cuanto a la gestión de las cuentas por pagar de la empresa DISPROTEXTIL S.A. del cantón Babahoyo, se concluye que existen debilidades en el manejo y organización de las obligaciones de la compañía, lo que puede generar problemas y afectar la continuidad de las operaciones de la entidad en caso de que algunos de sus proveedores experimenten dificultades financieras o de otro tipo. Además, se detectaron que se presentan deficiencias en todos los componentes del modelo COSO, lo que podría crear errores en la administración de las mismas.

La aplicación del modelo COSO es una herramienta efectiva en auditoría interna de la gestión de las obligaciones por pagar de la empresa DISPROTEXTIL. La evaluación de los componentes de control demuestra que es necesario establecer políticas y procedimientos claros que certifiquen la confiabilidad en el manejo de estas cuentas, así como implementar medidas para optimizar los procesos contables. La identificación y análisis de riesgos, la ejecución de métodos preventivos y correctivos, son aspectos fundamentales con la finalidad de garantizar la eficacia y eficiencia en la administración de las deudas de la organización.

RECOMENDACIONES

Se recomienda implementar medidas que permitan mejorar el sistema de control interno de la empresa. Es importante que la textilera tome en consideración los principios identificados en el estudio, ya que son esenciales para garantizar la eficiencia y eficacia en sus procesos, así como la transparencia y confiabilidad de la información presentada en sus estados financieros. Se sugiere comenzar por establecer políticas y procedimientos claros y efectivos en la gestión de sus cuentas por pagar, los cuales deben ser documentados y comunicados a todo el personal involucrado en estas operaciones.

Es fundamental que la compañía implemente procedimientos y políticas claras y efectivos en la gestión de sus cuentas por pagar, con el fin de mitigar el riesgo de errores, fraudes y garantizar la integridad de la información presentada en sus estados financieros. DISPROTEXTIL S.A. debe diversificar sus proveedores con el fin de disminuir la concentración significativa de sus obligaciones en un reducido grupo de vendedores.

Es importante que DISPROTEXTIL S.A. aplique el modelo COSO en el control interno en la gestión de las cuentas por pagar, con la finalidad de establecer un marco de referencia en la evaluación de riesgos y la aplicación de políticas adecuadas. Se recomienda que la organización identifique y analice los posibles problemas asociados con las deudas con proveedores, determine medidas preventivas y correctivas con el objetivo de mitigarlos, y evalúe periódicamente la eficacia la administración. Asimismo, se sugiere que la empresa implemente un proceso de monitoreo y análisis para detectar debilidades y mejorar la eficiencia en el manejo de las obligaciones pendientes de pago.

REFERENCIAS

- Barreto, J. g. (2019). *El análisis financiero factor sustancial para la toma de decisiones*. Lima, Perú: | Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos.
- Carrera, I., & Massuh, M. (2017). *Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil.
- Castro, N. L., Olvera, F. D., & Palmiro, E. H. (2019). “EL CONTROL INTERNO Y LA IMPORTANCIA DE SU APLICACIÓN EN LAS. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 7. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Colomer, R. (2019). Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material en la auditoría. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 28, 45.
- Díaz, L., Gil, G., & Cepín, A. (2018). *Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en los indicadores financieros de Manuel Tejada & Asociados, S.R.L.* República Dominicana.
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Guzman, C. (2004). *Ratios financieros y matematicos de la mercadotecnia*. Lima, Perú: Editorial Limusa .
- Jara, I. (2019). Análisis del riesgo desde el punto de vista de la auditoría. *Revista de Contabilidad y Dirección.*, 28, 27-28.
- López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.
- Lopez, J. (2020). *Promedio medio de pago*. Madrid, España: Editorial Calambur.
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la auditoría*. Guayaquil, Ecuador: Editorial Santillana.
- Mena, L. R. (2019). *Indicadores financieros*. Quito, Ecuador: Indicadores financieros.

Ochoa, M. E. (2019). LA AUDITORÍA INTEGRAL COMO HERRAMIENTA DE VALIDACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 21(2), 429. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6923471>

Pérez, L. A., & Ramos, J. A. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227

Sanchez, J. (2022). *Crédito y cobranza*. Ciudad de Mexico: editorial Continenta.

Saucedo, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES*. IMCP: México.

Suárez, G. L., & Celi, L. (2018). *Análisis de control interno en la gestión de inventarios del año 2017 en la empresa Comautor S.A. de la ciudad de Guayaquil*. Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15540/1/UPS-GT002144.pdf>

Trujillo, J., & Martínez, Ó. (2020). *Finanzas empresariales: Análisis y gestión*. Colombia: Alpha Editorial.

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



ANEXO II. Análisis antiplagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

García Justillo Gabriela del Rocío

8%
Similitudes

1%
Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: García Justillo Gabriela del Rocío.docx
ID del documento: c5da2bbbe08ca011b47c35eb1ae9fdd5652713fe
Tamaño del documento original: 74,14 ko

Depositante: JOSE STALIN LAJE
Fecha de depósito: 9/4/2023
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 9/4/2023

Número de palabras: 7506
Número de caracteres: 48.147

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec Control interno de las cuentas por pagar de la empresa "altec s... http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11895/3/E-UTB-FAFI-CA-000034.pdf.txt 9 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (190 palabras)
2	repositorio.upse.edu.ec Tratamiento contable en las cuentas por pagar del sector ... https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7176/1/U/PE-TCA-2022-0026.pdf 2 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (128 palabras)
3	Obando Vera Ariel Alfredo - Ditosa Corregido.docx Obando Vera Ariel Alfr... #c45e32 El documento proviene de mi biblioteca de referencias 2 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (100 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/11922/E-UTB-FAFI-CA-000056.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (65 palabras)
5	Documento de otro usuario #d0a0a5 El documento proviene de otro grupo 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (78 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de otro usuario #1c3a68 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (40 palabras)
2	Documento de otro usuario #be85a5 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (32 palabras)
3	hdl.handle.net Caracterización del control interno en el área de las cuentas por co... https://hdl.handle.net/20.500.13032/8582	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (30 palabras)
4	1library.co Control Interno - MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN https://1library.co/articulo/control-interno-marco-teorico-de-la-investigacion.yevjg1z	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (26 palabras)
5	Estudio de Caso- Antonio Benito Murillo Malagon.docx Estudio de Caso- A... #3f643e El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)

ANEXO III. Ruc de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
DISPROTEXTIL S.A.

Número RUC
0992700637001

Representante legal

• MONAR VILLEGAS LUIS ALCIBAR

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 14/03/2011	Fecha de actualización 19/04/2021	Inicio de actividades 12/10/2010
Fecha de constitución 12/10/2010	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** DR. CAMILO PONCE

Dirección

Calle: AV ENRIQUE POCE LUQUE **Número:** S/N **Intersección:** Y SEGUNDA TRANSVERSAL **Número de piso:** 0 **Referencia:** ATRAS METROCAR

Medios de contacto

Teléfono trabajo: 052738924 **Celular:** 0969519728

Actividades económicas

- C15200104 - FABRICACIÓN DE OTROS TIPOS DE CALZADO DE CUALQUIER MATERIAL Y MEDIANTE CUALQUIER PROCESO, INCLUIDO EL MOLDEADO (APARADO DE CALZADO).
- G46413101 - VENTA AL POR MAYOR DE CALZADO.
- G47712101 - VENTA AL POR MENOR DE CALZADO EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G46900001 - VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN.
- G47990201 - VENTA AL POR MENOR POR COMISIONISTAS (NO DEPENDIENTES DE COMERCIOS); INCLUYE ACTIVIDADES DE CASAS DE SUBASTAS (AL POR MENOR).

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

5

Obligaciones tributarias

- 2011 - DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Razón Social
DISPROTEXTIL S.A.

Número RUC
0992700637001

- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.ari.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001268227
Fecha y hora de emisión: 03 de junio de 2022 12:19
Dirección IP: 160.20.167.193

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCCG15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO IV. Estado de situación financiera

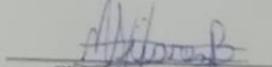
DISPROTEXTIL S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

<u>ACTIVOS</u>	Notas	Diciembre, 31 2021	Diciembre, 31 2020
(en U.S. dólares)			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	210.106	409.560
Activos financieros	7	-	100.000
Cuentas por cobrar	8	46.119	63.800
Inventarios	9	182.209	94.316
Activos por impuestos corrientes	13	41.526	41.280
Otros activos corrientes		1.223	-
Total activos corrientes		481.183	708.956
Propiedades y equipos neto	10	230.851	77.341
Total activos no corrientes		230.851	77.341
Total Activos		712.034	786.297

Ver notas a los estados financieros


Sr. Luis Monar Villegas
Representante Legal

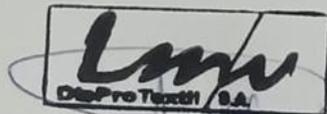

CPA. Miguel Suárez
Contador General

DISPROTEXTIL S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	Notas	Diciembre, 31	Diciembre, 31
		2021	2020
		(en U.S. dólares)	
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	11	412.181	742.183
Pasivos acumulados	12	27.046	1.022
Pasivos por impuestos corrientes	13	26.433	-
Total pasivos corrientes		465.660	743.205
Total pasivos		465.660	743.205
Patrimonio neto			
Capital Social	15	1.000	1.000
Reservas		3.860	-
Resultados acumulados		206.776	81.268
Resultados del ejercicio		34.738	(39.176)
Total patrimonio neto		246.374	43.092
Total Pasivos y Patrimonio neto		712.034	786.297

Ver notas a los estados financieros



Sr. Luis Monar Villegas
Representante Legal

CPA. Manuel Suárez
Contador General

ANEXO V. Estado de resultado integral

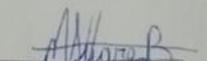
DISPROTEXTIL S.A.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

	Notas	Diciembre, 31 2021	Diciembre, 31 2020
(en U.S. dólares)			
Ingresos	16	1.142.577	923.094
Costo de ventas	17	(495.830)	(482.450)
Margen bruto		646.747	440.644
Gastos			
Gastos de administración y ventas	18	(600.382)	(487.167)
Gastos financieros		(1.546)	-
		44.819	(487.167)
Otros ingresos		16.623	7.347
Utilidad / pérdida antes de impuesto a la renta	13.1	61.442	(39.176)
Partición de trabajadores	11	(9.216)	-
Impuesto a la renta	13.1	(13.628)	-
Reserva legal		(3.860)	-
Utilidad / pérdida integral del año		34.738	(39.176)

Ver notas a los estados financieros


 Sr. Luis Monar Villegas
 Representante Legal


 CPA. Mahuel Suárez
 Contador General

ANEXO VI. Entrevista dirigida a la empresa



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

Entrevista dirigida al contador de la empresa DISPROTEXTIL S.A.

- 1. ¿Cuál es su opinión sobre la gestión de las cuentas por pagar de la empresa DISPROTEXTIL S.A.?**
- 2. ¿Considera que existen políticas y procedimientos claros y efectivos para el manejo de las cuentas por pagar?**
- 3. ¿Cómo se asegura de que las cuentas por pagar sean registradas y controladas de manera adecuada?**
- 4. ¿Se han presentado situaciones de fraudes o errores en la gestión de las cuentas por pagar en la empresa? ¿Cómo se han manejado estas situaciones?**
- 5. ¿Considera que el modelo COSO es una herramienta efectiva para el control interno de la gestión de las cuentas por pagar de la empresa?**
- 6. ¿Cuál es su opinión sobre la eficacia del sistema de seguimiento y control de las cuentas por pagar de la empresa?**
- 7. ¿Qué medidas se están tomando para mejorar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa DISPROTEXTIL S.A.?**
- 8. ¿Cree que los estados financieros de la empresa reflejan adecuadamente la situación de las cuentas por pagar?**
- 9. ¿Qué recomendaciones tendría para mejorar el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en la empresa DISPROTEXTIL S.A.?**
- 10. ¿Considera que la empresa DISPROTEXTIL S.A. está cumpliendo con las normas y regulaciones aplicables en cuanto a la gestión de las cuentas por pagar?**