



**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**

**REVIEW A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Control interno en las cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A. Ditosa de la ciudad  
de Babahoyo, periodo 2020 - 2021

**EGRESADO:**

Obando Vera Ariel Alfredo

**TUTOR:**

Paredes Tobar Javier Antonio

**AÑO 2023**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En el mundo empresarial, es común que las organizaciones realicen compras de bienes y servicios para transformarlos o venderlos, y decidan pagarlos en un marco de tiempo determinado. Sin embargo, muchas empresas, tanto públicas como privadas, carecen de un control adecuado en sus cuentas por pagar, lo que puede generar pagos indebidos, intereses por cuentas morosas y pérdidas por falta de liquidez. Es por ello, que resulta fundamental contar con un eficaz sistema de control interno, que asegure la confiabilidad de la información respecto a cada una de las cuentas por pagar de la empresa.

La distribuidora Touma S.A Ditosa es una empresa dedicada a la compra y venta de materiales de construcción en la ciudad de Babahoyo. Con el objetivo de garantizar el cumplimiento de los procesos, políticas, metas y actividades dentro de la organización, se ha establecido un sistema de control interno. Sin embargo, se ha detectado una ineficiencia en el control de desembolsos, lo cual ha generado sobrecargos en las facturas.

A pesar de que la empresa cuenta con un proceso de gestión de control interno documentado, su gestión administrativa y financiera en las cuentas por pagar corrientes y no corrientes podría no ser óptima, lo que puede generar una problemática en cuanto a la gestión de los pagos y la correcta verificación de estos. Esta situación ha afectado la rentabilidad de la empresa y su relación con los desembolsos. Por lo tanto, se hace necesario implementar un sistema de control interno eficiente en las cuentas por pagar a corrientes y no corrientes para garantizar la eficacia y eficiencia de la gestión financiera de la empresa.

En el área de cuentas por pagar, la mayoría de las empresas no están llevando un control efectivo de las actividades, lo cual se debe a la falta de un proceso claramente definido para su gestión. A menudo, las actividades son realizadas a criterio del personal, lo que aumenta la probabilidad de errores y dificulta su seguimiento y resolución. Es decir, no hay una obligación por parte del personal en el manejo adecuado de las cuentas por pagar. Esto hace que sea difícil

implementar actividades como la conciliación bancaria oportuna y la presentación de estados financieros, lo que puede generar dificultades en la gestión financiera y afectar la rentabilidad de la empresa.

No obstante, la implementación de un sistema de control interno en el ámbito de las cuentas por pagar beneficiaría significativamente a la entidad. En primer lugar, permitiría exponer las falencias en su administración y organización, lo que facilitaría la optimización de los recursos disponibles. Además, un sistema de control interno permitiría contar con información transparente y confiable sobre la situación financiera de la empresa, lo cual sería de gran ayuda en la toma de decisiones estratégicas y en la generación de confianza en los inversionistas. Por último, un sistema de control interno en cuentas por pagar mejoraría la imagen corporativa del ente, ya que se aseguraría que la empresa cumpla con sus obligaciones de pago de manera oportuna y responsable.

En cuanto a la rotación de las cuentas por pagar, se puede observar que la empresa tarda en cumplir con sus obligaciones de pago en lo que se refiere a cuentas por pagar. Este comportamiento se agrava por el hecho de que la empresa mantiene un alto nivel de endeudamiento, lo que podría afectar su indicador financiero de liquidez y su capacidad para respaldar sus pasivos corrientes a largo plazo. Además, es importante destacar que la falta de controles internos en las cuentas por pagar puede generar desviaciones en las transacciones, incluyendo posibles pagos indebidos. Esta situación puede ser aún más grave si las decisiones tomadas por el gerente y otros jefes de la empresa no se basan en criterios objetivos y rigurosos, lo que puede generar crisis operativas en la empresa y poner en riesgo su estabilidad financiera a largo plazo.

## JUSTIFICACIÓN

La implementación de un sistema de control interno en las cuentas por pagar es crucial para el correcto funcionamiento de cualquier empresa. En el caso de la distribuidora Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, se ha identificado que el sistema de control interno existente en la gestión de sus cuentas por pagar ha presentado ineficiencias durante el periodo comprendido entre 2020 y 2021.

Esto ha resultado en problemas como el cumplimiento tardío de sus obligaciones y la falta de claridad en los procesos, lo que ha generado un aumento en los costos y ha afectado la rentabilidad de la empresa. Además, la falta de un control interno adecuado en las cuentas por pagar podría generar problemas de liquidez y pérdida de confianza por parte de los acreedores y clientes. Por lo tanto, es importante llevar a cabo una investigación para identificar las debilidades en el sistema de control interno de las cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A. Ditosa, con el fin de proponer soluciones concretas para mejorar la gestión financiera de la empresa y garantizar su sostenibilidad a largo plazo.

La investigación permitirá identificar los factores que contribuyan a las ineficiencias en la gestión de las cuentas por pagar, analizar las políticas y procesos existentes y proponer recomendaciones específicas para fortalecer el control interno en esta área crítica. En definitiva, la investigación ayudará a la empresa a mejorar su gestión financiera, optimizar sus recursos y garantizar su crecimiento sostenible en el futuro.

Es importante destacar que el control interno es un componente fundamental en la gestión empresarial, ya que su objetivo principal es garantizar que la información financiera y contable de la empresa sea confiable, verificable y oportuna. Por lo tanto, una deficiencia en el sistema de control interno puede generar errores, fraudes, pérdida de activos, entre otros problemas que afecten el desempeño financiero y la reputación de la empresa.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **Objetivo general**

Analizar el control interno en las cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, periodo 2020 - 2021

### **Objetivos específicos**

- Comparar la situación actual en cuanto a la gestión de las cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A Ditosa del periodo 2020 – 2021 mediante un análisis horizontal y vertical.
- Determinar la eficacia y eficiencia de los controles internos existentes en el proceso de cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A. Ditosa durante el periodo 2020 - 2021.
- Evaluar el impacto de los controles internos en el proceso de cuentas por pagar en la gestión financiera general de la distribuidora Touma S.A. Ditosa.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

La línea de investigación seleccionada para este estudio de caso es la Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control, que abarca diferentes aspectos del control interno en la empresa y su relación con la gestión financiera, administrativa y tributaria. Dentro de esta línea, se ha enfocado la sublínea de auditoría y control, la cual se centra en la evaluación y mejora de los procesos de control interno en la empresa y en la identificación de las áreas de mejora en la gestión de las cuentas por pagar.

La auditoría y el control interno son fundamentales para garantizar la transparencia y la eficacia en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa, así como para prevenir fraudes y errores. Por ello, esta sublínea de investigación se enfocará en evaluar y mejorar los procesos de control interno existentes en la empresa y en identificar las áreas de mejora en la gestión de las cuentas por pagar.

Se llevarán a cabo una serie de actividades para lograr los objetivos de la sublínea de auditoría y control, incluyendo la revisión de documentos y registros contables, en la entrevista realizada al personal responsable de la gestión de las cuentas por pagar, se evaluó el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la empresa. Los resultados de estas actividades se utilizarán para proponer soluciones y mejoras en los procesos de control interno, con el objetivo de prevenir errores y fraudes, y mejorar la gestión de las cuentas por pagar en la empresa.

## MARCO CONCEPTUAL

El argumento del estudio de caso se sustenta tanto en la teoría como en la práctica, ya que se llevó a cabo una revisión bibliográfica para analizar la importancia del control interno en las cuentas por pagar y su impacto en la gestión financiera de una empresa. Por otro lado, la contribución práctica de la investigación radica en la identificación de aspectos específicos relacionados con el tema de interés, lo que permitió proponer recomendaciones generales para abordar el problema de investigación.

El propósito del presente proyecto es analizar las cuentas por pagar de la empresa Distribuidora Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, periodo 2020-2021, con el objetivo de evaluar la gestión financiera de la organización en cuanto al manejo de sus financiamientos o pasivos. Asimismo, se pretende fundamentar teóricamente los temas relacionados con el control de las cuentas por pagar, diagnosticar la situación actual de la empresa en cuanto a la gestión de su nivel de endeudamiento y establecer la rotación de sus cuentas por pagar durante los periodos mencionados para realizar un análisis comparativo.

Es importante destacar que las cuentas por pagar representan una partida económica que requiere de una gestión periódica y adecuada, dado que la falta de control en este rubro puede ocasionar problemas financieros que afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa. La fundamentación teórica del estudio de caso se enfoca en la variable de investigación del control de las cuentas por pagar. Por lo tanto, se presentan conceptos y teorías relevantes para obtener información suficiente y precisa.

### **Gestión financiera**

Es el conjunto de prácticas y planes que se implementan en una organización para gestionar y mejorar los recursos económicos con el fin de aumentar su rentabilidad y desarrollo. En este sentido, la gestión financiera comprende la planificación, el control y la evaluación de las operaciones financieras y de inversión de la empresa, la gestión de los riesgos financieros,

la gestión del capital de trabajo y la toma de decisiones financieras. Una gestión financiera adecuada es fundamental para el éxito y la sostenibilidad de una empresa, ya que permite la utilización eficiente de los recursos financieros y la generación de valor para los accionistas. (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020, pág. 356)

La gestión financiera es un aspecto crucial para cualquier empresa. Una buena gestión financiera permite a la empresa manejar sus recursos de manera efectiva y eficiente, y tomar decisiones financieras informadas para maximizar sus beneficios y minimizar sus costos. La gestión financiera se relaciona directamente con la forma en que maneja sus cuentas por pagar. Si la empresa tiene un control deficiente en el proceso de cuentas por pagar, puede generar problemas financieros que afecten su liquidez y rentabilidad. En consecuencia, contar con un eficiente sistema de control interno en las cuentas por pagar resulta crucial para que la empresa pueda manejar de manera adecuada sus obligaciones financieras y prevenir dificultades económicas.

### **El control interno**

Se refiere a las políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión implementados por la empresa para asegurar la correcta gestión y protección de los recursos financieros relacionados con las cuentas por pagar. Es decir, se trata de un conjunto de acciones y medidas internas que permiten minimizar los riesgos asociados a las operaciones financieras de la empresa y asegurar la fiabilidad de la información financiera generada. Entre las principales áreas de control interno relacionadas con las cuentas por pagar se encuentran la gestión de facturas, el registro y seguimiento de pagos, la reconciliación de cuentas y la gestión de proveedores. (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018, pág. 269)

Un control interno efectivo en el manejo de las cuentas por pagar permitiría asegurar que se están pagando las obligaciones en tiempo y forma, evitando retrasos que pudieran generar intereses y cargos adicionales a la empresa. Asimismo, un buen control interno en la gestión

del endeudamiento permitiría asegurar que se están cumpliendo con las obligaciones de pago a los acreedores y evitar posibles sanciones o problemas legales que pudieran afectar la estabilidad financiera de la empresa.

## **Tipos de control interno**

### **Control preventivo**

Este tipo de control interno tiene como objetivo prevenir o disminuir la probabilidad de que se presenten errores o fraudes en los procesos de la empresa. Para ello, se diseñan políticas y procedimientos que limitan el acceso a los recursos, establecen autorizaciones y controles para la realización de transacciones y establecen medidas para la verificación de la información. De esta manera, se busca garantizar la confiabilidad y la integridad de la información financiera y operativa, reducir el riesgo de pérdidas y asegurar el cumplimiento de las normas y regulaciones.

### **Control detectivo**

Este tipo de control interno se enfoca en la identificación o detección de errores o fraudes en los procesos de la empresa, una vez que ya han ocurrido. Para ello, se establecen procedimientos de seguimiento, monitoreo y revisión de los registros contables y operativos, con el fin de detectar cualquier anomalía o desviación que pueda estar afectando los resultados de la empresa. De esta manera, se busca corregir los errores de manera oportuna, minimizar el impacto de las pérdidas y prevenir la recurrencia de estos errores en el futuro.

### **Control correctivo**

Este tipo de control interno se enfoca en corregir los errores o desviaciones identificadas a través de los controles preventivos o detectivos. Para ello, se establecen políticas y procedimientos para la revisión, corrección y actualización de los registros contables y operativos, con el fin de asegurar la integridad y la confiabilidad de la información financiera

y operativa. De esta manera, se busca corregir los errores de manera oportuna, minimizar el impacto de las pérdidas y prevenir la recurrencia de estos errores en el futuro.

### **Razones financieras**

Las razones financieras son herramientas utilizadas en la gestión financiera de una empresa para evaluar su desempeño y tomar decisiones informadas. Estas razones se calculan a partir de los estados financieros de la empresa y proporcionan información sobre la liquidez, la solvencia, la rentabilidad y la eficiencia en el uso de los recursos. (Párraga, Pinargote, García, & Zamora, 2021, pág. 3)

En el caso de la empresa Touma S.A. Ditosa, las razones financieras pueden ser útiles para evaluar su situación financiera y su capacidad para manejar sus cuentas por pagar. Algunas razones financieras relevantes podrían incluir:

- **Razones de liquidez:** como el índice de liquidez corriente y el índice de liquidez rápida, que indican la habilidad de la empresa para cumplir con sus responsabilidades a corto plazo.
- **Razones de solvencia:** como la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a largo plazo puede medirse a través de la relación entre la deuda y el capital, y la relación de cobertura de intereses.
- **Razones de rentabilidad:** como el retorno sobre los activos y el retorno sobre el patrimonio, que indican la eficacia de la empresa en generar ganancias a partir de sus activos y el capital invertido.
- **Razones de eficiencia:** como el período promedio de cobro y el período promedio de pago, que miden la eficacia de la organización en la administración de sus cuentas por pagar y cuentas por cobrar.

El análisis de estas razones financieras puede proporcionar información valiosa sobre el desempeño financiero de la empresa y ayudar a identificar áreas de mejora en la gestión de sus cuentas por pagar.

Las razones financieras son herramientas utilizadas para analizar y evaluar la situación financiera de una empresa. Estas razones permiten evaluar la efectividad de la administración financiera de la empresa y su habilidad para generar ganancias en el futuro. Por lo tanto, las razones financieras son una herramienta importante para la gestión financiera de una empresa, ya que permiten a los gerentes financieros evaluar el desempeño de la empresa y tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos financieros y la implementación de estrategias financieras. (Correa, Gómez, & Londoño, 2018, pág. 131)

### **Las cuentas por pagar**

Son un componente clave de la gestión financiera de una empresa, ya que representan los montos adeudados por la organización a sus proveedores y acreedores. Un adecuado control y gestión de las cuentas por pagar permite a las empresas mantener una buena relación con sus proveedores y asegurar el suministro de materias primas y servicios necesarios para la operación del negocio. (Vásquez, y otros, 2021, pág. 2)

Además, una buena gestión de las cuentas por pagar puede contribuir a mejorar la posición financiera de la empresa, ya que permite administrar el flujo de caja y controlar los costos financieros asociados con el endeudamiento y los pagos a proveedores. Las razones financieras, como la rotación de las cuentas por pagar, también se utilizan para evaluar la eficacia en la administración de las obligaciones económicas de la empresa y su capacidad para manejar su deuda de manera efectiva.

El control de las cuentas por pagar es importante porque permite a las empresas mantener un equilibrio adecuado entre la gestión de efectivo y las obligaciones de pago pendientes. Al

controlar adecuadamente las cuentas por pagar, las empresas pueden asegurarse de que no estén perdiendo recursos financieros valiosos en pagos innecesarios o fraudulentos. Además, el control de las cuentas por pagar ayuda a garantizar que los proveedores sean pagados a tiempo.

Lo que puede tener un impacto positivo en la relación comercial y en la capacidad de la empresa para recibir futuros descuentos o beneficios de los proveedores. El control de las cuentas por pagar también ayuda a reducir el riesgo de errores o irregularidades financieras en el proceso de pagos, lo que puede tener un impacto significativo en la imagen y la reputación de la empresa. En resumen, el control adecuado de las cuentas por pagar es esencial para la gestión financiera efectiva y el éxito empresarial a largo plazo.

### **El control interno de cuentas por pagar**

Se refiere a las medidas y procedimientos establecidos por una empresa para garantizar la precisión, integridad y confidencialidad de la información financiera relacionada con sus cuentas por pagar. Esto incluye la implementación de políticas y procedimientos adecuados para la gestión de cuentas por pagar, así como la supervisión y evaluación de su cumplimiento. (Mendoza, Chávez, García, & Barreiro, 2018, pág. 210)

Al establecer y aplicar medidas de control interno adecuadas, la empresa puede asegurarse de que sus registros de cuentas por pagar sean precisos y estén actualizados, de manera que se puedan tomar decisiones financieras sólidas y bien informadas. Además, el control interno de cuentas por pagar también puede ayudar a prevenir y detectar fraudes y errores en los registros financieros, lo que es esencial para proteger la integridad de la compañía.

### **Estados financieros**

Los estados financieros son registros contables que muestran la condición financiera de una empresa, los resultados del periodo y los flujos de efectivo de una empresa en un período

determinado. Los informes financieros más importantes de una empresa son el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo. Estos informes son esenciales para los analistas financieros, inversores y acreedores, ya que les brindan información vital sobre la solvencia, rentabilidad y liquidez de la empresa. (Zamarra, Gutiérrez, & Pérez, 2021, pág. 65)

Además, los estados financieros también son utilizados por los gerentes de la empresa para tomar decisiones estratégicas y evaluar el desempeño de la empresa en relación con sus objetivos financieros. Es crucial mantener un control adecuado de las cuentas por pagar para asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos que se presentan en los estados financieros. Cualquier error en el registro de las cuentas por pagar puede tener un impacto negativo en la presentación precisa de los flujos de efectivo y los ingresos de la empresa.

### **Estado de Situación Financiera**

Es un informe financiero que muestra la situación económica y financiera de una empresa en un momento específico. Este informe refleja los activos, pasivos y patrimonio de la empresa, lo que proporciona información sobre su solvencia y liquidez. En el Estado de Situación Financiera se registran los activos, que son los bienes y derechos de la empresa, y los pasivos, que son las obligaciones y deudas de la empresa. La diferencia entre los activos y los pasivos es el patrimonio de la empresa, que representa el valor de los recursos aportados por los dueños o accionistas y las utilidades acumuladas. (Elizalde, 2019, pág. 2019)

Este estado financiero es importante porque permite conocer la estructura financiera de la empresa y su capacidad para enfrentar obligaciones a corto y largo plazo. También es útil para la toma de decisiones de los inversionistas, los bancos y los proveedores, quienes evalúan la situación financiera de la empresa para determinar su capacidad de pago y solvencia. presenta la posición financiera de una empresa en un momento específico, detallando sus activos, pasivos y patrimonio neto. Esta herramienta es importante para la gestión financiera

de la empresa, ya que permite a los gerentes y otros usuarios de la información financiera analizar su situación financiera y tomar decisiones informadas en consecuencia.

### **Estado de resultado**

Es un documento contable que refleja la ganancia o pérdida obtenida por una empresa en un período determinado, tanto por actividades ordinarias como extraordinarias. Esta información es útil para analizar la rentabilidad de la empresa en un período específico, ya que permite determinar la correspondencia entre los ingresos, costos y gastos en diferentes períodos. Desde un punto de vista financiero, es importante asegurar la precisión de la información presentada en el Estado de Resultados para tomar decisiones informadas sobre la gestión financiera de la empresa. (Elizalde, 2019, pág. 220)

En este sentido, Es importante determinar la correspondencia de ingresos, costos y gastos en diferentes periodos para establecer el rendimiento financiero de la empresa en un solo estado o en dos estados financieros. Según las normas contables, el estado de resultados puede ser un único estado del resultado integral que presenta todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el periodo, o en dos estados que exponen todas las partidas de ingresos y egresos reconocidas a excepción de las que estén fuera del mismo resultado.

### **Análisis financiero**

Realizar análisis financieros es una actividad crucial para las empresas, debido a que les proporciona información sobre su situación financiera presente y futura. A través del análisis de estados financieros, se pueden identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que enfrenta la empresa. Además, permite la toma de decisiones informadas y la elaboración de planes estratégicos para mejorar la gestión financiera y lograr los objetivos de la empresa. (Barreto, 2020, pág. 130)

Los análisis financieros también permiten detectar posibles desviaciones en los resultados y compararlos con los resultados de la competencia, lo que ayuda a la empresa a identificar oportunidades para mejorar su posición en el mercado. Asimismo, permite evaluar el rendimiento de las inversiones y establecer planes de mejora para maximizar el retorno de inversión. Los análisis financieros son una herramienta fundamental en la gestión financiera de cualquier empresa, ya que permiten medir la eficiencia operativa de la organización.

### **El índice de endeudamiento**

Es una medida financiera que relaciona la cantidad de deudas que una empresa ha adquirido en comparación con sus recursos propios. La importancia de este indicador radica en que es esencial para la gestión financiera de una empresa, ya que brinda información sobre su nivel de endeudamiento y capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras tanto a corto como a largo plazo. (Zambrano, Sánchez, & Correa, 2021, pág. 237)

Además, el índice de endeudamiento también puede ser utilizado como un indicador de riesgo para los inversionistas y los acreedores, ya que les muestra la capacidad de la empresa para pagar sus deudas en el futuro. La evaluación del índice de endeudamiento es un proceso clave en la gestión financiera de una empresa, ya que permite obtener datos relevantes sobre su estado financiero y su habilidad para cumplir con sus obligaciones financieras en un plazo determinado.

### **El nivel de endeudamiento**

Es un indicador financiero que mide la proporción de pasivos de una empresa con respecto a sus activos totales. Su cálculo permite conocer el grado de dependencia de la empresa con respecto a los recursos financieros externos, y, por tanto, la capacidad de la empresa para enfrentar sus obligaciones a corto y largo plazo. (Lovera, 2020, pág. 21)

Es fundamental para cualquier empresa mantener un equilibrio entre los pasivos y activos, evitando un endeudamiento excesivo que pueda afectar su solvencia y estabilidad financiera. Es importante que se realice un análisis constante del nivel de endeudamiento para establecer medidas que permitan reducir los pasivos y mejorar la liquidez y rentabilidad de la empresa en el largo plazo.

El nivel de endeudamiento se calcula dividiendo la suma de los pasivos de una empresa entre su activo total. La fórmula sería:

$$(Nivel\ de\ endeudamiento) = \frac{Pasivo\ total}{Activos\ totales}$$

El grado de endeudamiento es un indicador crítico para evaluar la solidez financiera de una empresa y su habilidad para cumplir con sus compromisos a largo plazo. Una empresa con un alto nivel de endeudamiento puede ser vista como un riesgo para los inversionistas, ya que la carga de su deuda podría afectar su capacidad para generar ganancias y pagar dividendos en el futuro. Por lo tanto, es importante que las empresas mantengan un equilibrio adecuado entre su nivel de endeudamiento y su capacidad para generar ganancias y flujo de efectivo.

### **Período promedio de pago (PPP)**

Según Diaz & Ramón (2021), es un indicador financiero que evalúa el tiempo promedio que tarda una empresa en liquidar sus deudas con proveedores. Se obtiene al dividir el saldo promedio de cuentas por pagar de la empresa por el total de compras realizadas durante un período específico (normalmente un año), y multiplicando el resultado por el número de días en el período considerado.

La fórmula para calcular el PPP es la siguiente:

$$PPP = \frac{Saldo\ promedio\ de\ cuentas\ por\ pagar}{Costo\ de\ venta}$$

En función de la importancia que posee la razón periodo promedio de pago para el desarrollo del estudio de caso, se establece el cálculo de dicho indicador financiero para conocer el comportamiento que poseen las cuentas por pagar.

### **La Razón Circulante**

Mide la capacidad de una compañía para liquidar sus deudas a corto plazo mediante la comparación de sus activos circulantes (tales como el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios) con sus pasivos circulantes (tales como las cuentas por pagar y los préstamos a corto plazo). El cálculo de la razón circulante se realiza dividiendo los activos circulantes entre los pasivos circulantes. (Gámez, Ortiz, Fernández, & Rodríguez, 2021, pág. 141)

El resultado obtenido indica cuántos dólares en activos circulantes se tienen disponibles por cada dólar en pasivos circulantes. Una Razón Circulante alta indica que la empresa tiene una capacidad financiera sólida para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, mientras que una Razón Circulante baja puede ser una señal de que la empresa enfrenta dificultades financieras para pagar sus deudas a corto plazo.

La fórmula para calcular la razón circulante es la siguiente:

$$Razón\ Circulante = \frac{Activo\ Circulante}{Pasivo\ Circulante}$$

### **El rendimiento sobre los activos**

El rendimiento sobre los activos (ROA) mide la eficiencia de la compañía en la utilización de sus activos para generar ganancias. Este indicador se calcula dividiendo el ingreso neto entre los activos totales de la empresa. El ROA es un indicador importante para evaluar el desempeño de una empresa y compararlo con el de otras empresas de la misma industria. Un ROA alto indica que la empresa está utilizando de manera efectiva sus activos para generar ingresos, mientras que un ROA bajo puede indicar problemas en la gestión de los

activos o en la generación de ingresos. Es una razón financiera que mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ganancias. (Gaytán, 2022, pág. 120)

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Rendimiento sobre los activos} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total de activos}}$$

Donde la utilidad neta se refiere a las ganancias netas que la empresa ha generado durante un período determinado, y el total de activos se refiere a la suma de todos los activos de la empresa, tanto a largo plazo como a corto plazo. Esta razón financiera indica la cantidad de ganancias que se están generando por cada dólar invertido en activos.

### **Prueba ácida**

Es una razón financiera utilizada para evaluar la liquidez de una empresa. Mide la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo utilizando sólo sus activos líquidos más rápidamente convertibles en efectivo, es decir, aquellos que se pueden vender o convertir fácilmente en efectivo, como efectivo en caja, cuentas por cobrar y valores negociables de corto plazo. (López, Sclaroff, Brizuela, & Fehr, 2021, pág. 6)

La fórmula de la prueba ácida es la siguiente:

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{(\text{Activos líquidos} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Los activos líquidos incluyen el efectivo, las cuentas por cobrar y los valores negociables de corto plazo. Los inventarios se excluyen debido a que son menos líquidos y tardan más tiempo en convertirse en efectivo. Los pasivos corrientes son las deudas que la empresa debe pagar en el corto plazo, generalmente en el plazo de un año.

## MARCO METODOLÓGICO

Se utilizó una metodología combinada cualitativa y cuantitativa. La metodología cuantitativa permitió el análisis de variables cuantificables mientras que la metodología cualitativa se enfocó en la observación del contexto y situaciones estructurales. Para lograr el enfoque del estudio de caso, se aplicó el método deductivo que permitió definir las características de la realidad particular de la empresa. A través de la observación, se estudiar las actividades, procesos administrativos y su ejecución en la empresa, con la finalidad de obtener la mayor cantidad de información posible sobre los problemas que puedan surgir en la empresa.

También, la investigación que se llevó a cabo fue de carácter descriptivo, lo que permitió a los investigadores describir y explicar la situación que se estaba estudiando. Además, se utilizaron diversas técnicas, entre ellas la entrevista, que permitió obtener información verídica de la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo. El entrevistado fue el representante de la empresa, quien proporcionó información valiosa que fue analizada con el objetivo de cumplir los objetivos planteados en la investigación. El uso de la entrevista permitió obtener información precisa y detallada sobre la empresa, lo que a su vez permitió un análisis más profundo y preciso de la situación financiera de la empresa durante el periodo 2020-2021.

La metodología utilizada en el análisis de las cuentas por pagar de la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo debe ser rigurosa y precisa, ya que las cuentas por pagar son un elemento clave en la gestión financiera de la empresa. Se recomienda utilizar una combinación de métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una visión completa de la situación de las cuentas por pagar.

## RESULTADOS

Los resultados obtenidos a través de la metodología utilizada en el estudio de caso de las cuentas por pagar de la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, durante el periodo 2020-2021, arrojan información valiosa para la gestión financiera de la empresa. La combinación de métodos cuantitativos y cualitativos permitió obtener una visión amplia y precisa de la situación financiera de la empresa, en particular de sus cuentas por pagar.

Además, se realizó un análisis detallado de los diferentes indicadores financieros, como la razón circulante, el periodo promedio de pago y el índice de endeudamiento, que permitieron evaluar la situación financiera de la empresa durante el periodo analizado. Se identificaron áreas de mejora en la gestión financiera de la empresa, en particular en lo relacionado con la gestión de pasivos y la rotación de las cuentas por pagar. A continuación, se muestra la información presentada por la empresa en sus estados financieros.

*Tabla 1. Identificación del rubro de cuentas por pagar periodos 2021-2022*

Detalle	Periodo		Análisis Vertical		Análisis Horizontal
	2020	2021	2020	2021	$\frac{2021 - 2020}{2020}$
Cuentas por pagar corrientes	\$88.963,00	\$93.840,05	24,37%	17,86%	5,48%
Cuentas por pagar no corrientes	150.888,44	255.345,02	41,34%	48,59%	69,23%

*Fuente: Estados de situación financiera 2020 - 2021 de la empresa*

Basándome en los resultados encontrados en los estados financieros presentados por la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo durante el periodo 2020-2021, se puede observar que existen dos rubros importantes en las cuentas por pagar: las cuentas por pagar corrientes y las cuentas por pagar no corrientes.

En cuanto a las cuentas por pagar corrientes, se puede observar que durante el periodo 2020-2021, el rubro de cuentas por pagar corrientes tuvo un aumento del 5,48% en

comparación con el periodo anterior. En el año 2020, el monto de las cuentas por pagar corrientes fue de \$88.963,00, mientras que en el año 2021 este monto ascendió a \$93.840,05.

Al analizar los resultados obtenidos, se puede observar que existe un aumento en el nivel de cuentas por pagar, lo que puede indicar una falta de control en la gestión financiera de la empresa. Es importante destacar que este rubro representa el dinero que se adeuda a proveedores y otros acreedores, lo que puede afectar la liquidez corriente y rentabilidad empresarial si no se gestiona adecuadamente.

En cuanto al análisis vertical, se puede observar que el porcentaje de cuentas por pagar corrientes en relación con el total del activo corriente fue del 24,37% en 2020, mientras que en 2021 este porcentaje disminuyó al 17,86%. Esto podría indicar una mejora en la gestión del activo corriente, aunque es necesario realizar un análisis más detallado para determinar si esta disminución es positiva o negativa para la empresa.

Por otro lado, en cuanto a las cuentas por pagar no corrientes, se puede observar un aumento significativo del 69,23% con respecto al periodo anterior, siendo el valor de \$150.888,44 en el año 2020 y \$255.345,02 en el año 2021. Asimismo, su participación en el análisis vertical aumentó del 41,34% al 48,59%, lo que puede indicar una mayor inversión en el largo plazo por parte de la empresa.

Para una investigación más detallada sobre el control interno de las cuentas por pagar en la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, se busca profundizar en el análisis de este tema, por lo que se aplicó una matriz de control interno. Esta herramienta permitió evaluar y comprender mejor la gestión de las cuentas por pagar por parte de la empresa. La matriz de control interno proporciona información valiosa sobre el manejo de las cuentas por pagar en la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo. En primer lugar, se observa que la organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos, así como la

definición de responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos, lo cual es positivo en términos de entorno de control.

N°	PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA	SI	NO	N/A	OBS.
	<b>Entorno de control</b>				
1.	La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos	X			
2.	El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.	X			
3.	La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos	X			
	<b>Evaluación de riesgos</b>				
4.	La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar		X		
5.	La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos	X			
	<b>Actividades de control</b>				
6.	La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos		X		
7.	La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno	X			
	<b>Información y comunicación</b>				
8.	La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno	X			
9.	La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando		X		
10.	La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda	X			
	<b>Control de cuentas por pagar</b>				
11.	¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por pagar y las facturas y estados de cuenta recibidos de los proveedores?	X			
12.	¿Se establecen límites de crédito y se lleva un registro de los montos adeudados por cada proveedor?	X			
13.	¿Se realizan inspecciones regulares de los registros de cuentas por pagar para detectar posibles errores o fraudes?	X			
14.	¿Se mantienen registros detallados y actualizados de las transacciones de cuentas por pagar?	X			
15.	¿Se verifica la aprobación y autorización de las facturas por parte del personal autorizado?		X		
16.	¿Existen políticas y procedimientos documentados y actualizados para el proceso de cuentas por pagar?		X		
	<b>TOTAL</b>	11	6		

Fuente: Obando Ariel

Una vez aplicada esta herramienta, se procede a calcular el nivel de confianza y riesgo de la siguiente manera:

$$\text{Nivel de confianza} = \left( \frac{\text{Respuestas afirmativas}}{\text{Total de preguntas}} \right) \times 100$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100 - \text{Nivel de confianza}$$

En este caso, las respuestas afirmativas fueron 11 y el tamaño de la muestra fue 17, ya que se hicieron 17 preguntas en total. Por lo tanto:

$$\text{Nivel de confianza} = \left( \frac{11}{17} \right) \times 100 = 64,71\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 64,71\% = 35,29\%$$

Tabla 2. Valoración del nivel de confianza y riesgo

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Mediano	Mediano
76% - 100%	Alto	Alto

Fuente: Restrepo (2018)

Según los resultados obtenidos, el nivel de confianza de la matriz de control interno es del 64,71%, lo que indica que existe un nivel medio de confianza en la gestión de las cuentas por pagar por parte de la empresa. Sin embargo, el nivel de riesgo es del 35,29%, lo que indica que existe un riesgo bajo en la gestión de estas cuentas. En términos de la valoración del nivel de confianza y riesgo, se encuentra en la categoría de nivel medio. Esto significa que, aunque hay elementos positivos en la gestión de cuentas por pagar, también hay aspectos que podrían mejorar y que aumentan el nivel de riesgo.

Es importante destacar que la matriz de control interno es una herramienta útil para identificar fortalezas y debilidades en la gestión de las cuentas por pagar y para determinar las acciones que deben tomarse para mejorar la eficacia y eficiencia del control interno. La valoración obtenida en este análisis deberá ser considerada en la toma de decisiones y en el diseño de estrategias para mejorar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo.

Además, se emplearon indicadores financieros como herramientas de análisis para evaluar el impacto del comportamiento de las cuentas por pagar en el rendimiento de la empresa, utilizando los datos financieros de la misma. En este sentido, se han obtenido los siguientes resultados:

<b>Indicadores financieros</b>			
<b>Indicador</b>	<b>Cálculo</b>	<b>P. 2020</b>	<b>P. 2021</b>
<b>Razón corriente</b> Activo corriente / Pasivo corriente	$2020 = \frac{\$196.276,75}{\$106.098,00}$ $2021 = \frac{\$363.651,78}{\$113.342,16}$	1,85	3,21
<b>Prueba ácida</b> (Activo corriente - Inventario) / Pasivo corriente	$2020 = \frac{(\$196.276,75 - 118000)}{\$106.098,00}$ $2021 = \frac{(\$363.651,78 - \$263.615,78)}{\$113.342,16}$	0,74	0,88
<b>Índice de endeudamiento</b> Pasivo total/ activo total	$2020 = \frac{\$338.986,44}{\$365.037,15}$ $2021 = \frac{\$173.342,16}{\$525.471,24}$	0,93	0,33
<b>Índice de solvencia</b> Activo total / pasivo total	$2020 = \frac{\$365.037,15}{\$196.276,75}$ $2021 = \frac{\$525.471,24}{\$363.651,78}$	1,08	3,03
<b>Rotación de cuentas por pagar</b> Costo de ventas / Saldo promedio de cuentas por pagar	$2020 = \frac{\$1.101.179,41}{\$347.565,83}$ $2021 = \frac{\$1.254.493,77}{\$347.565,83}$	3,17	3,61
<b>Recuperación de cuentas por pagar</b> 360 / Rotación de cuentas por pagar	$2020 = \frac{360}{3,17}$ $2021 = \frac{360}{3,61}$	114	100

Fuente: Obando Ariel

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos en el análisis de las cuentas por pagar de la empresa Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo durante el periodo 2020-2021 son relevantes para la gestión financiera de la empresa. Los datos presentados en los estados financieros permitieron identificar que el rubro de cuentas por pagar corrientes tuvo un incremento del 5,48% en comparación con el periodo anterior, lo que sugiere una falta de control en la gestión financiera de la empresa. Es importante destacar que este rubro representa el dinero que se adeuda a proveedores y otros acreedores, lo que puede afectar la liquidez corriente y la rentabilidad empresarial si no se gestiona adecuadamente.

Por otro lado, se observa un aumento significativo del 69,23% en el rubro de cuentas por pagar no corrientes durante el mismo periodo. Este incremento puede ser indicativo de una mayor inversión en el largo plazo por parte de la empresa. Es importante destacar que este rubro representa las deudas a largo plazo con proveedores y otros acreedores. En cuanto al análisis vertical, se observa una disminución del porcentaje de las cuentas por pagar corrientes en relación con el total del activo corriente, lo que podría indicar una mejora en la gestión del activo corriente. Sin embargo, se requiere de un análisis más detallado para determinar si esta disminución es positiva o negativa para la empresa.

La matriz de control interno se utiliza para analizar y evaluar el control interno de las cuentas por pagar de la empresa Touma S.A. Ditosa, con el fin de identificar las áreas de fortaleza y debilidad en su gestión financiera. El análisis del entorno de control revela que la empresa Touma S.A. Ditosa muestra un compromiso hacia la integridad y valores éticos, así como una clara definición de responsabilidades de las personas a nivel de control interno para alcanzar los objetivos, lo que se considera un aspecto favorable en la gestión financiera de la empresa.

Sin embargo, se puede observar que existe una debilidad en la identificación y análisis de riesgos por parte de la empresa. Se destaca la importancia de que la empresa lleve a cabo una identificación exhaustiva de los riesgos que pueden afectar la consecución de sus objetivos en todas las áreas de la organización, incluyendo la gestión de las cuentas por pagar. Esta identificación permitiría analizar los riesgos y establecer medidas preventivas y correctivas para gestionarlos de manera adecuada.

Con relación a las actividades de control, se han detectado ciertas falencias en la empresa. En concreto, se ha notado que la empresa no establece ni implementa actividades de control a nivel de entidad en cuanto a la tecnología utilizada para respaldar la consecución de los objetivos, lo que podría afectar la gestión de las cuentas por pagar en términos de eficiencia y eficacia. Además, la empresa no realiza evaluaciones regulares e imparciales para verificar si los diferentes componentes del sistema de control interno están en su lugar y funcionando adecuadamente.

Con relación al control de cuentas por pagar, se observa que la empresa cuenta con algunas buenas prácticas, como la realización de conciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por pagar y las facturas y estados de cuenta recibidos de los proveedores, el establecimiento de límites de crédito y el mantenimiento de registros detallados y actualizados de las transacciones de cuentas por pagar. Sin embargo, se identificaron algunas debilidades, como la falta de políticas y procedimientos documentados y actualizados para el proceso de cuentas por pagar y la falta de verificación de la aprobación y autorización de las facturas por parte del personal autorizado.

El análisis de los indicadores financieros permite obtener una visión más completa de la situación financiera de la empresa con relación a sus cuentas por pagar. En primer lugar, se puede observar una mejora en la razón corriente y la prueba ácida de la empresa durante el periodo 2020-2021. Esto sugiere que la empresa cuenta con una mayor capacidad para cumplir

con sus compromisos financieros a corto plazo, lo cual es una indicación positiva para la administración de las cuentas por pagar.

Por otro lado, se observa una importante disminución en el índice de endeudamiento de la empresa, lo que indica que la empresa ha disminuido su nivel de endeudamiento con relación a su patrimonio. Esta disminución puede ser atribuida a una gestión más eficiente de las cuentas por pagar, lo que ha permitido reducir las obligaciones financieras de la empresa.

Durante el periodo 2020-2021, se realizó un examen exhaustivo de las cuentas por pagar de Touma S.A. Ditosa, ubicada en la ciudad de Babahoyo, con el objetivo de identificar fortalezas y áreas de mejora en su gestión financiera. A través de la aplicación de la matriz de control interno, se pudo determinar que la empresa cuenta con un nivel medio de confianza en la gestión de sus cuentas por pagar, pero que existen aspectos que podrían mejorarse para reducir el nivel de riesgo.

En cuanto a los indicadores financieros, se observa una mejora significativa en la razón corriente y prueba ácida de la empresa, lo que indica una mayor capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, se identificó una disminución significativa en el índice de endeudamiento, lo que puede sugerir una disminución en el apalancamiento financiero de la empresa, así como un aumento en el índice de solvencia, lo que indica una mayor capacidad para hacer frente a sus obligaciones a largo plazo.

En relación con el control interno, se destaca que Touma S.A. Ditosa cuenta con un entorno de control positivo, mostrando compromiso con la integridad y los valores éticos, y definiendo claramente las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para lograr los objetivos de la empresa. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora en la evaluación de riesgos y en la definición y desarrollo de actividades de control, lo que sugiere la necesidad de establecer políticas y procedimientos documentados y actualizados para el

proceso de cuentas por pagar, así como definir y desarrollar actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

El análisis de las cuentas por pagar es un aspecto crítico en la gestión financiera de cualquier empresa, ya que el buen manejo de estas cuentas es esencial para garantizar la continuidad y rentabilidad del negocio. La correcta gestión de las cuentas por pagar implica una adecuada organización y control de las obligaciones financieras de la empresa con sus proveedores, lo que a su vez afecta la relación comercial con ellos.

Es importante destacar que una mala gestión de las cuentas por pagar puede tener consecuencias graves para la empresa, como la pérdida de proveedores, el aumento de costos financieros y la disminución de la capacidad para hacer frente a sus obligaciones. Por lo tanto, llevar a cabo un análisis riguroso y detallado de las cuentas por pagar es fundamental para garantizar la salud financiera de la empresa.

En el caso específico de la empresa Touma S.A. Ditosa, se identificaron fortalezas y debilidades en su sistema de control interno y en la gestión de las cuentas por pagar. La empresa cuenta con un entorno de control positivo, demostrando compromiso con la integridad y los valores éticos, y definiendo las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora en la evaluación de riesgos y en la definición y desarrollo de actividades de control.

## CONCLUSIONES

La gestión de cuentas por pagar de Touma S.A. Ditosa durante el periodo 2020-2021 presentó un aumento en el rubro de cuentas por pagar corrientes, lo que puede indicar una falta de control en la gestión financiera de la empresa. Aunque se observa una disminución en el porcentaje de cuentas por pagar corrientes con relación al total del activo corriente, lo que podría indicar una mejora en la gestión del activo corriente, es necesario realizar un análisis más detallado para determinar si esta disminución es positiva o negativa para la empresa. Por otro lado, las cuentas por pagar no corrientes presentaron un aumento significativo, lo que puede indicar una mayor inversión en el largo plazo por parte de la empresa.

La aplicación de la matriz de control interno permitió identificar fortalezas y debilidades en la gestión de las cuentas por pagar de Touma S.A. Ditosa. A pesar de que la empresa muestra un compromiso con la integridad y los valores éticos, y define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para lograr los objetivos, se encontraron áreas de mejora en la evaluación de riesgos y en la definición y desarrollo de actividades de control. Es importante destacar que la valoración obtenida en este análisis deberá ser considerada en la toma de decisiones y en el diseño de estrategias para mejorar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa.

La evaluación de los indicadores financieros permitió evaluar el impacto del comportamiento de las cuentas por pagar en el rendimiento de la empresa. Se detectó un incremento en los índices de razón corriente y prueba ácida, lo cual sugiere que la empresa ha mejorado su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Además, se evidenció una disminución en el índice de endeudamiento y un aumento en el índice de solvencia, lo que indica una mejora en la estructura financiera de la empresa. Por otro lado, se observó una mejora en la rotación de cuentas por pagar y una disminución en la recuperación de cuentas por pagar, lo que puede indicar una mejora en el manejo de las cuentas por pagar de la empresa.

## RECOMENDACIONES

Es importante que la empresa implemente controles internos efectivos en el proceso de cuentas por pagar. La matriz de control interno utilizada en la investigación demostró que existen áreas de mejora en los controles internos de la empresa. Se detectó que no se realizan evaluaciones continuas e independientes para determinar la presencia y funcionamiento de los componentes del sistema, lo que representa una debilidad en el control interno de la empresa con relación a las cuentas por pagar. Se recomienda que la empresa establezca políticas y procedimientos actualizados y documentados para el proceso de cuentas por pagar, y que defina y desarrolle actividades de control en relación con la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

La gestión de las cuentas por pagar corrientes es un área de mejora identificada en la investigación, ya que se observó un aumento en el nivel de cuentas por pagar durante el periodo analizado. Es importante que la empresa establezca límites de crédito y lleve un registro de los montos adeudados por cada proveedor para evitar una falta de control en la gestión financiera. También es necesario realizar conciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por pagar y las facturas y estados de cuenta recibidos de los proveedores para detectar posibles errores o fraudes.

La evaluación continua de los indicadores financieros es importante para medir el impacto del comportamiento de las cuentas por pagar en el rendimiento de la empresa. Es necesario que la empresa mantenga registros detallados y actualizados de las transacciones de cuentas por pagar y verifique la aprobación y autorización de las facturas por parte del personal autorizado. También es importante realizar una evaluación periódica de la rotación de las cuentas por pagar y la recuperación de cuentas por pagar para detectar posibles debilidades en el proceso y tomar medidas correctivas.

## REFERENCIAS

- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 129-134.
- Correa, J., Gómez, S., & Londoño, F. (2018). Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 129-144.
- Díaz, P. A., & Ramón, J. J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. *Quipukamayoc*, 43-53.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 217-226.
- Gámez, L. C., Ortiz, M. L., Fernández, A., & Rodríguez, H. (2021). Hacia una definición de capital de trabajo desde la perspectiva social. *Retos de la Dirección*, 132-151.
- Gaytán, J. (2022). El Modelo DuPont y la rentabilidad sobre activos (ROA). *Mercados y negocios*, 119-132.
- 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, 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.
- Lovera, R. (2020). El nivel de endeudamiento público y su incidencia sobre el crecimiento económico del Paraguay. Periodo 2008-2017. *Población y Desarrollo*, 19-28.
- Mendoza, W., Chávez, M., García, T., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de Ciencias*, 206-240.

- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 1-24.
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 268-283.
- Vásquez, C., Villanueva, A., Terry, O., Ponte, F., Huaman, M. T., Cerna, C., & Carrasco, S. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de futuro*, 1-9.
- Zamarra, J. E., Gutiérrez, B. E., & Pérez, D. (2021). Análisis de la información financiera en torno al informe del auditor de las empresas del MILA. *Suma de Negocios*, 64-72.
- Zambrano, F., Sánchez, M. E., & Correa, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 235-249.

## ANEXOS

### ANEXO I. Carta autorización

Babahoyo, 23 de marzo de 2023

Señores

Universidad Técnica De Babahoyo

Facultad De Administración Finanzas E Informática

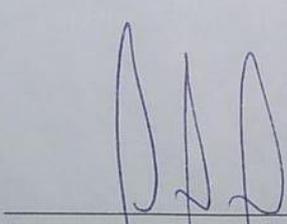
De mis consideraciones

Yo, **Touma Faytong Mario Alberto** con cédula de identidad N.º **120470068-4**, en calidad de Gerente de la **Distribuidora "TOUMA S.A. DITOSA"** de la ciudad de Babahoyo con RUC **1290071700001**, dejo expresa la autorización a el estudiante **Ariel Alfredo Obando Vera**, con cédula de ciudadanía N.º **1207962265**, para que receipte e interprete la información contable que requiere de la empresa, proveniente de fuentes fidedignas, tales como Servicio de Rentas Internas; Superintendencia de Compañías; Valores y Seguros o algún otro repositorio digital, así también los documentos e información que le facilitaremos durante la elaboración de su tema de Estudio de Caso: **Control interno en las cuentas por pagar de la distribuidora Touma S.A. Ditosa de la ciudad de Babahoyo, periodo 2020 - 2021**, 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,

  
Ing. Mario Touma

Gerente

C.I 120470068-4

**DISTRIBUIDORA TOUMA  
"DITOSA"**

## ANEXO II. Análisis antiplagio



**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

**10%** Similitudes

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

### Obando Vera Ariel Alfredo - Ditosa Corregido

Nombre del documento: Obando Vera Ariel Alfredo - Ditosa Corregido.docx  
ID del documento: c45e32461af0e0971fb9fa3f993f3bd7c7745b80  
Tamaño del documento original: 115,14 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: 7719  
Número de caracteres: 48.254

Ubicación de las similitudes en el documento:



#### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX.docx</b>   RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX #2e2c7e El documento proviene de mi biblioteca de referencias 1 fuente similar	2%		Palabras idénticas : 2% (167 palabras)
2	 <b>Elizabeth Karina Acosta Suet.docx</b>   Elizabeth Karina Acosta Suet #ea61ef El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar	2%		Palabras idénticas : 2% (143 palabras)
3	 <b>Franco Jiménez Cindy Lisbeth_FINAL_SIN ANEXOS.docx</b>   Franco Jiménez Ci... #8831a4 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	2%		Palabras idénticas : 2% (149 palabras)
4	 <b>Documento final..docx</b>   Control Interno del efectivo en La Ferreteria Autom... #7848c1 El documento proviene de mi grupo	1%		Palabras idénticas : 1% (103 palabras)
5	 <b>ESTUDIO DE CASO SANDY VERA.docx</b>   ESTUDIO DE CASO SANDY VERA #64336a El documento proviene de mi grupo	1%		Palabras idénticas : 1% (83 palabras)

#### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>Peralta Pincay Kimberlyn Sulay - Agrícola Jorgito.docx</b>   Peralta Pincay Kim... #1de1cf El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (31 palabras)
2	 <b>repositorio.uileam.edu.ec</b> <a href="https://repositorio.uileam.edu.ec/bitstream/123456789/459/1/ULEAM-CT.AUD-0013.pdf">https://repositorio.uileam.edu.ec/bitstream/123456789/459/1/ULEAM-CT.AUD-0013.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (22 palabras)
3	 <b>1library.co</b>   TOTAL PASIVO 562.077,82 654.840,18 16,50% PATRIMONIO NETO <a href="https://1library.co/article/total-pasivo-patrimonio-neto.qvjm8edq">https://1library.co/article/total-pasivo-patrimonio-neto.qvjm8edq</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
4	 <b>hdl.handle.net</b>   Implementación de un sistema de control interno de cuentas por p... <a href="https://hdl.handle.net/11537/11603">https://hdl.handle.net/11537/11603</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (13 palabras)
5	 <b>Variación de ingresos del Agroquímico Agrozam ubicado en la parroquia La...</b> #7d14ff El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (12 palabras)

## ANEXO III. Ruc de la empresa



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

**Razón Social**  
DISTRIBUIDORA TOUMA S.A DITOSA

**Número RUC**  
1290071700001

**Representante legal**  
• TOUMA FAYTONG MARIO ALBERTO

**Estado**  
ACTIVO

**Régimen**  
GENERAL

**Fecha de registro**  
22/09/1997

**Fecha de actualización**  
20/09/2022

**Inicio de actividades**  
25/07/1997

**Fecha de constitución**  
25/07/1997

**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:** MALECON **Número:** S/N **Intersección:** MEJIA **Referencia:** FRENTE AL RESTAURANTE LA CARRETA

### Medios de contacto

**Celular:** 0991176914 **Email:** ditosa\_mtjt@hotmail.com

### Actividades económicas

- G47520401 - VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN COMO: LADRILLOS, RIPIO, CEMENTO, ETCÉTERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- F43210201 - INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE ILUMINACIÓN, SISTEMAS DE ALARMA CONTRA INCENDIOS (INCLUYE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN).
- F41001001 - CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS. INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES.
- S95120901 - REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE OTRO TIPO DE EQUIPO DE COMUNICACIONES: EQUIPO DE TRANSMISIÓN DE COMUNICACIONES (POR EJEMPLO, ENRUTADORES, PUENTES, MÓDEMS).
- G47520201 - VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

### Establecimientos

#### Abiertos

2

#### Cerrados

0

Razón Social  
DISTRIBUIDORA TOUMA S.A DITOSA

Número RUC  
1290071700001

### Obligaciones tributarias

- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 2011 DECLARACION DE IVA

 Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2023000396679  
Fecha y hora de emisión: 14 de febrero de 2023 09:49  
Dirección IP: 10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, 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

**DISTRIBUIDORA TOUMA SA DITOSA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	2020	2021
<b>Activos</b>		
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	12800	\$ 10.500,00
Cuentas y documentos por cobrar corrientes		\$ 55.810,00
Otras Cuentas y documentos por cobrar corrientes	65476,75	
activos por impuestos corrientes		\$ 33.726,00
Inventarios	118000	\$ 263.615,78
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 196.276,75</b>	<b>\$ 363.651,78</b>
<b>Activo No corriente</b>		
<b>Propiedad planta y equipo</b>		
Terreno	89885,25	89885,25
Edificio	66165,9	66165,9
Muebles y enseres	5155,48	5410,89
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	10750	10750
Equipo computo	\$ 12.536,51	12536,51
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	20077,26	20077,26
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-35810	-43006,35
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>\$ 168.760,40</b>	<b>\$ 161.819,46</b>
Otras Cuentas y documentos por cobrar no corrientes		
<b>Total Activo No corriente</b>	<b>\$ 168.760,40</b>	<b>\$ 161.819,46</b>
<b>Total Activo</b>	<b>\$ 365.037,15</b>	<b>\$ 525.471,24</b>
<b>Pasivos</b>		\$ 428.687,18
<b>Pasivos Corriente</b>		
<b>Cuentas y documentos por pagar comerciales corrientes</b>	\$ 88.963,00	\$ 93.840,05
Otras cuentas por pagar corrientes		
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes		
Impuesto A La Renta Por Pagar Del Ejercicio		\$ 1.312,01
Participación trabajadores por pagar del ejercicio		\$ 926,12
Obligaciones con el IESS	6589	\$ 6.978,41
otras obligaciones corrientes		\$ 9.216,64
Otras provisiones corrientes	\$ 10.546,00	\$ 10.285,57
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 106.098,00</b>	<b>\$ 113.342,16</b>
<b>Pasivo No corriente</b>		
Cuentas por pagar no corrientes	\$ 150.888,44	\$ 255.345,02
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes	\$ 82.000,00	\$ 60.000,00
<b>Total pasivo No corriente</b>	<b>\$ 232.888,44</b>	<b>\$ 60.000,00</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 338.986,44</b>	<b>\$ 173.342,16</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital Suscrito y/o Asignado	\$ 800,00	\$ 800,00
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización		\$ 40.502,62
Reserva legal	\$ 2.627,65	\$ 2.627,65
Resultados acumulados		\$ 48.917,76
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 39.821,03	
Utilidad del ejercicio	\$ 17.197,97	\$ 3.936,03
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>\$ 26.050,71</b>	<b>\$ 96.784,06</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 365.037,15</b>	<b>\$ 270.126,22</b>

## ANEXO V. Estado de resultado integral

**DISTRIBUIDORA TOUMA SA DITOSA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Moneda: Dólar

	2020	2021
<b>Ingresos</b>		
Ventas	\$ 1.190.656,11	\$ 1.357.530,39
<b>COSTOS</b>		
<b>Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo</b>	<b>\$ 117.790,35</b>	<b>\$ 145.900,00</b>
compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$ 1.101.389,06	\$ 1.372.209,55
Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$ (118.000,00)	\$ -263.615,78
<b>TOTAL DE COSTOS</b>	<b>\$ 1.101.179,41</b>	<b>\$ 1.254.493,77</b>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>\$ 1.190.656,11</b>	<b>\$ 103.036,62</b>
<b>Gastos</b>		
<b>Gastos operacionales</b>	<b>\$ 106.674,67</b>	<b>\$ 96.862,46</b>
Sueldos, salarios	\$ 59.277,17	\$ 63.854,52
Beneficios sociales	\$ 7.206,62	
Aporte a la seguridad social	\$ 11.690,96	\$ 12.985,63
Agua, luz, energía y telecomunicaciones		\$ 2.974,85
Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo		\$ 10.595,61
OTROS GASTOS		\$ 6.451,85
Transporte	\$ 9.720,33	
Combustibles y lubricantes	\$ 5.532,24	
gastos de gestion	\$ 1.069,00	
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 1.372,42	
Mantenimiento y reparaciones	\$ 4.145,50	
Mermas	\$ 589,00	
Comisiones y similares	\$ 388,09	
Servicios públicos	\$ 2.166,72	
Pagos por otros servicios	\$ 3.516,62	
<b>COSTOS DE TRANSACCIÓN</b>		
<b>INTERESES PAGADOS A TERCEROS</b>		
Utilidad o pérdida operacional	\$ (17.197,97)	\$ 6.174,16
Utilidad antes de participacion de trabajadores	\$ -17.197,97	\$ 6.174,16
Participacion a trabajadores		\$ 926,12
ganancias perdida antes del impuesto	\$ -17.197,97	\$ 5.248,04
Impuesto a la Renta		\$ 1.312,01
<b>Utilidad o pérdida Neta</b>	<b>\$ (17.197,97)</b>	<b>\$ 3.936,03</b>

## ANEXO VI. Matriz de control interno

N°	PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA	SI	NO	N/A	OBS.
	<b>Entorno de control</b>				
17.	La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos	X			
18.	El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.	X			
19.	La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos	X			
	<b>Evaluación de riesgos</b>				
20.	La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar		X		
21.	La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos	X			
	<b>Actividades de control</b>				
22.	La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos		X		
23.	La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno	X			
	<b>Información y comunicación</b>				
24.	La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno	X			
25.	La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando		X		
26.	La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda	X			
	<b>Control de cuentas por pagar</b>				
27.	¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por pagar y las facturas y estados de cuenta recibidos de los proveedores?	X			
28.	¿Se establecen límites de crédito y se lleva un registro de los montos adeudados por cada proveedor?	X			
29.	¿Se realizan inspecciones regulares de los registros de cuentas por pagar para detectar posibles errores o fraudes?	X			
30.	¿Se mantienen registros detallados y actualizados de las transacciones de cuentas por pagar?	X			
31.	¿Se verifica la aprobación y autorización de las facturas por parte del personal autorizado?		X		
32.	¿Existen políticas y procedimientos documentados y actualizados para el proceso de cuentas por pagar?		X		
	<b>TOTAL</b>	11	6		