



**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 las cuentas por pagar en la empresa BAMAREX S.A. del cantón Baba,  
periodo 2020-2021

**EGRESADA:**

Ramos Tapia Shayna Nicole

**TUTOR:**

Ing. Paredes Tobar Javier Antonio

**AÑO 2023**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La empresa BAMAREX S.A. es una reconocida productora y exportadora de banano, la cual se encuentra ubicada en el cantón Baba. Esta empresa es considerada como contribuyente obligado a llevar contabilidad de acuerdo a la ley de régimen tributario interno en el periodo 2020-2021. Durante este periodo, la empresa desempeñó con normalidad sus actividades económicas y administrativas con el objetivo de garantizar la transparencia y la integridad de sus operaciones financieras.

Si una empresa presenta problemas para cumplir con sus obligaciones financieras, puede generar sanciones y multas por parte de las autoridades fiscales y financieras. Esto quiere decir que, si la compañía no cumple a tiempo con sus obligaciones, puede tener que pagar intereses y recargos por mora, y afectar su flujo de caja junto con su capacidad para realizar otras inversiones. Es por eso que es fundamental que la empresa mantenga procesos de control para garantizar el cumplimiento de sus deudas y prevenir este tipo de situaciones.

Por otro lado, esta situación también puede generar problemas en la toma de decisiones financieras, lo que a su vez puede afectar la capacidad de la empresa para aprovechar oportunidades de inversión y crecimiento. Cuando la información financiera no es confiable debido a las inconsistencias en el control interno de las cuentas por pagar, la empresa puede tomar decisiones erróneas, como, por ejemplo, invertir en proyectos no rentables o en sectores que no son estratégicos para su crecimiento. Además, si la información financiera es incorrecta, la empresa puede subestimar o sobreestimar su capacidad de pago y, por lo tanto, puede incurrir en deudas innecesarias o perder oportunidades de inversión valiosas.

La problemática principal de la presente investigación gira en torno a las inconsistencias detectadas en las cuentas por pagar de la empresa BAMAREX S.A. durante el periodo 2020-2021. Estas inconsistencias podrían indicar una debilidad en el sistema de control interno de

las cuentas por pagar de la empresa, lo que podría tener implicaciones negativas en la gestión financiera de la empresa y su reputación en el mercado.

El control interno de las cuentas por pagar es una actividad fundamental para garantizar la transparencia y la integridad en las operaciones financieras de cualquier empresa, incluyendo BAMAREX S.A. El objetivo de esta actividad es asegurar que los pagos a proveedores y otras obligaciones financieras sean realizados de manera oportuna, eficiente y precisa, de manera que se reduzcan los riesgos de errores y fraudes financieros.

En este sentido, es importante analizar en profundidad el impacto del control interno de las cuentas por pagar de la empresa BAMAREX S.A. durante el periodo 2020-2021. Esto implica identificar las fortalezas y debilidades del sistema de control interno de la empresa, así como evaluar su eficacia en términos de la prevención y detección de errores y fraudes financieros. Un análisis riguroso del control interno de las cuentas por pagar permitirá identificar las áreas que requieren mejoras y establecer medidas para corregir las debilidades existentes. Esto contribuirá a garantizar la transparencia y la integridad en las operaciones financieras de la empresa, y a prevenir la ocurrencia de errores y fraudes financieros en el futuro.

## JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se justifica por la necesidad de analizar el control interno de las cuentas por pagar en la empresa BAMAREX S.A. del cantón Baba, durante el periodo 2020-2021, con el fin de identificar posibles inconsistencias que puedan estar afectando su gestión financiera y su reputación en el mercado.

La importancia de este estudio radica en que el control interno es un aspecto clave de la gestión financiera de cualquier empresa, ya que permite garantizar la transparencia y la integridad en sus operaciones financieras. En este sentido, el control interno de las cuentas por pagar es esencial para garantizar que las obligaciones financieras se cumplan de manera adecuada y oportuna, y para tomar decisiones financieras informadas y estratégicas.

Además, las inconsistencias en las cuentas por pagar pueden tener implicaciones negativas en la gestión financiera de la empresa y su reputación en el mercado. Estas inconsistencias pueden generar problemas en el cumplimiento de obligaciones financieras, como el pago de impuestos, intereses y otras obligaciones contractuales, lo que puede llevar a sanciones y multas por parte de las autoridades fiscales y financieras.

Asimismo, las inconsistencias en las cuentas por pagar pueden afectar la capacidad de la empresa para tomar decisiones financieras informadas, lo que a su vez puede limitar su capacidad de aprovechar oportunidades de inversión y crecimiento, así como su capacidad para obtener financiamiento de terceros. Por lo tanto, es esencial que la empresa BAMAREX S.A. cuente con un control interno efectivo de sus cuentas por pagar para garantizar la confiabilidad de la información financiera y así tomar decisiones financieras bien informadas. En este contexto, la presente investigación busca identificar posibles inconsistencias en el control interno de las cuentas por pagar de la empresa, y proponer recomendaciones para mejorar su gestión financiera y su reputación en el mercado.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **Objetivo general**

Analizar el control interno en las cuentas por pagar en BAMAREX S.A periodo 2020 - 2021, a través de la revisión de los estados financieros.

### **Objetivos específicos**

- Identificar las debilidades que posee BAMAREX S.A en las cuentas por pagar, por medio del análisis de la información.
- Determinar el grado de endeudamiento y rotación de las cuentas por pagar mediante el cálculo de razones financieras.
- Evaluar la capacidad de pago que tiene BAMAREX S.A para cumplir con las obligaciones financieras.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se enfoca en el análisis del control interno de las cuentas por pagar de BAMAREX S.A., específicamente en el ámbito de la auditoría y control. La línea de investigación aborda temas relacionados con la gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, con el fin de evaluar la eficacia y eficiencia del sistema de control interno de la empresa y proponer recomendaciones para su mejora.

La sublínea de investigación de auditoría y control se enfoca en la revisión y evaluación del sistema de control interno de la empresa, con el fin de determinar su nivel de eficacia y eficiencia. En este sentido, se realizará un análisis exhaustivo de los procedimientos y políticas de control interno implementados por la empresa en relación a sus cuentas por pagar, para determinar si cumplen con los estándares y normativas contables, financieras y tributarias.

Asimismo, se verificará el cumplimiento de las obligaciones financieras correspondientes a las cuentas por pagar y las regulaciones tributarias. En caso de detectar inconsistencias, se propondrán recomendaciones para su corrección y se evaluará el impacto de estas en la gestión financiera y la reputación de la empresa en el mercado. Concisamente, el objetivo principal de la investigación es identificar posibles debilidades en el sistema de control interno de las cuentas por pagar de BAMAREX S.A., para proponer soluciones que permitan mejorar la eficacia y eficiencia en la gestión de sus operaciones financieras y administrativas.

## MARCO CONCEPTUAL

BAMAREX S.A. es una empresa productora y exportadora de banano ubicada en el cantón Baba, provincia de Los Ríos, Ecuador. Su RUC es 0992552980001 y se encuentra obligada a llevar contabilidad de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno. La empresa tiene como objetivo principal la producción y exportación de banano de alta calidad al mercado internacional. La empresa está representada legalmente por el Sr. Manuel Darío Marín Saltos, se dedica a la gestión y administración de sus finanzas para garantizar su sostenibilidad y crecimiento en el mercado.

El marco conceptual de este estudio de caso se enfocará en los conceptos y teorías relacionados con el control interno de las cuentas por pagar en una empresa, así como en la auditoría y control financiero. Se abordarán temas como los tipos de control interno, las responsabilidades y funciones del auditor interno, los procedimientos de auditoría y el papel de los controles internos en la gestión financiera de la empresa. El objetivo del marco conceptual es proporcionar una base sólida para la investigación y analizar los conceptos relevantes para la comprensión del problema planteado.

### **El proceso contable**

Es el conjunto de actividades y operaciones que se realizan para registrar, clasificar, resumir e interpretar las transacciones económicas y financieras de una entidad en un período determinado, con el fin de obtener información confiable y relevante para la toma de decisiones. El proceso contable incluye diversas actividades como el registro de transacciones, la elaboración de estados financieros, la realización de ajustes contables y la preparación de reportes financieros. (Castrillón Monsalve, 2018, pág. 122)

El proceso contable es fundamental para garantizar un adecuado control interno en las cuentas por pagar de una empresa. A través de este proceso, se registran y clasifican todas las transacciones financieras relacionadas con las cuentas por pagar, lo que permite llevar un

seguimiento detallado de las obligaciones pendientes de pago y de los plazos establecidos para realizar los pagos correspondientes.

Un proceso contable eficiente y bien estructurado puede ayudar a evitar errores y fraudes en el registro y pago de las cuentas por pagar, lo que fortalece el control interno y aumenta la transparencia en las operaciones financieras de la empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa cuente con un proceso contable adecuado y bien implementado para garantizar la integridad y transparencia en sus cuentas por pagar.

### **La gestión financiera**

Es un conjunto de actividades que tienen como objetivo administrar de forma eficiente los recursos financieros de una organización. Esto incluye la planificación, organización, control y seguimiento de las operaciones financieras, como la inversión, financiamiento, presupuesto y gestión del riesgo financiero. El objetivo final de la gestión financiera es maximizar la rentabilidad y el valor de la empresa, asegurando su solvencia y liquidez. (López & Erazo, 2020, pág. 429)

En el contexto de la presente investigación, la gestión financiera es crucial para asegurar la integridad de las cuentas y la solvencia de la empresa. La implementación de un sistema de control interno efectivo en las cuentas por pagar es fundamental para garantizar una gestión financiera adecuada y evitar problemas financieros, como multas y sanciones por parte de las autoridades fiscales y financieras.

### **El control contable**

Se refiere al conjunto de medidas y procedimientos que se aplican para garantizar la exactitud, confiabilidad y oportunidad de la información contable y financiera de una empresa. Este control abarca desde la captura de la información contable, el registro y la presentación de los estados financieros, hasta el análisis y la interpretación de la información financiera para

la toma de decisiones. En resumen, el control contable tiene como objetivo asegurar la calidad y la integridad de la información financiera para que esta sea útil para la gestión financiera de la empresa. (Marcuzzi, 2018, pág. 125)

En el contexto de la presente investigación, el control contable se refiere a la implementación de políticas y procedimientos para asegurar la integridad y la confiabilidad de los registros contables relacionados con las cuentas por pagar de la empresa. Esto implica establecer medidas de control internas, como la segregación de funciones y la revisión regular de la información financiera, con el objetivo de prevenir errores y fraudes en la gestión de las cuentas por pagar. El control contable es esencial para garantizar que la empresa cumpla con sus obligaciones financieras y tributarias, y para que pueda tomar decisiones informadas y estratégicas en base a información financiera precisa y confiable.

### **El Estado de Situación Financiera**

Es un estado financiero que refleja la situación financiera de una empresa en una fecha determinada. Este estado muestra los recursos que tiene la empresa y cómo los está financiando, es decir, la relación entre sus activos y pasivos. Según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son un conjunto de normas y principios que se utilizan para la preparación y presentación de los estados financieros. La NIC 1 - Presentación de Estados Financieros establece que uno de los estados financieros básicos es el Estado de Situación Financiera. (Nogueira, Medina, Hernández, Comasz, & Medina, 2017, pág. 109)

El Estado de Situación Financiera refleja la posición financiera de la empresa en un momento determinado, mostrando los activos, pasivos y el patrimonio neto de la empresa. Para una, el Estado de Situación Financiera es un elemento fundamental para evaluar su situación financiera y determinar si existen inconsistencias en sus cuentas por pagar que puedan estar afectando su patrimonio neto y su capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras.

Según la LORTI (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno) establece que el estado de situación financiera es uno de los documentos que deben ser presentados en la declaración de impuestos y que debe reflejar la situación patrimonial de la empresa al finalizar el ejercicio fiscal. La LORTI también establece las normas y principios contables que deben ser aplicados en la elaboración del estado de situación financiera, como, por ejemplo, la obligatoriedad de seguir las normas internacionales de información financiera (NIIF). Además, la LORTI establece que el estado financiero debe ser auditado por un contador público autorizado y que la información contenida en él debe ser veraz y confiable. (Castillo, 2022, pág. 35)

### **El control interno**

Es un conjunto de procedimientos y políticas diseñados para garantizar la efectividad y eficiencia en la gestión de una organización, así como para proteger sus recursos y asegurar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. El control interno puede incluir la implementación de controles financieros, controles de cumplimiento, controles operativos y de seguridad, entre otros. En el contexto de las cuentas por pagar de una empresa, el control interno es fundamental para garantizar la transparencia y la integridad en las operaciones financieras, así como para evitar errores, fraudes y malversación de fondos. Un buen sistema de control interno puede ayudar a asegurar que las obligaciones financieras se cumplan en tiempo y forma. (Portal Martínez, 2016, pág. 12)

El control interno en una empresa es esencial para garantizar la transparencia y la integridad en sus operaciones financieras, incluyendo el manejo de las cuentas por pagar. El control interno permite a la empresa establecer políticas y procedimientos adecuados para el manejo de las cuentas por pagar, y así evitar posibles irregularidades o fraudes en el proceso de pago a proveedores y acreedores. (Pavón, Villa, Rueda, & Lomas, 2019, pág. 864)

Un adecuado control interno de las cuentas por pagar implica establecer procedimientos para verificar la autenticidad de las facturas recibidas, la conciliación periódica de saldos, el

establecimiento de límites de gasto y la autorización de pagos, entre otros aspectos. De esta manera, se garantiza que el proceso de pago sea transparente y se evita el riesgo de pagos duplicados o a proveedores falsos.

En el caso específico de la investigación, es importante analizar en profundidad el impacto del control interno de las cuentas por pagar en su gestión financiera y su reputación en el mercado, especialmente si se han detectado inconsistencias en el manejo de estas cuentas. Un adecuado control interno permitiría identificar las causas de las inconsistencias y tomar medidas preventivas para evitar futuras irregularidades en el manejo de las cuentas por pagar.

### **Responsabilidades del auditor interno**

El auditor interno es responsable de evaluar la efectividad y eficiencia de los procesos de control interno de la empresa. En el contexto de las cuentas por pagar, el auditor interno tiene la responsabilidad de revisar y evaluar los procedimientos y políticas relacionados con la gestión de las cuentas por pagar de la empresa. El auditor interno debe asegurarse de que se estén aplicando los procedimientos y políticas establecidos de manera consistente y efectiva, y que se estén cumpliendo los controles internos establecidos para prevenir errores y fraudes. Además, el auditor interno debe evaluar el grado de confiabilidad de la información financiera relacionada con las cuentas por pagar y proporcionar recomendaciones para mejorar la gestión financiera de la empresa. (López, Cañizares, & Mayorga, 2018, pág. 85)

Las responsabilidades del auditor interno pueden variar según la organización y las regulaciones aplicables, pero algunas de las responsabilidades comunes incluyen:

- Evaluar el sistema de control interno de la organización y proporcionar recomendaciones para mejorar su eficacia y eficiencia.
- Revisar y evaluar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y operativa de la organización.

- Identificar y evaluar los riesgos y controles clave de la organización.
- Evaluar el cumplimiento de las políticas y regulaciones internas y externas aplicables.
- Informar regularmente a la alta dirección y al consejo de administración sobre el estado y eficacia del control interno de la organización.
- Realizar investigaciones y evaluaciones especiales según sea necesario para cumplir con los objetivos de la auditoría interna y las solicitudes de la alta dirección y el consejo de administración.
- Proporcionar recomendaciones para mejorar los procesos y controles de la organización.
- Trabajar en estrecha colaboración con los auditores externos para garantizar que la organización cumpla con los requisitos reglamentarios y contables.

En el contexto del tema de estudio, las responsabilidades del auditor interno estarían relacionadas con evaluar el sistema de control interno de las cuentas por pagar de una empresa, identificar las debilidades en el sistema y proporcionar recomendaciones para mejorar su eficacia y eficiencia, así como también informar a la alta dirección y al consejo de administración sobre el estado y eficacia del control interno en las cuentas por pagar.

### **Procedimientos de auditoría**

Según González, Pinto, & Ponjuán (2017), los procedimientos de auditoría son técnicas y herramientas que utiliza el auditor para recopilar y evaluar evidencia suficiente y adecuada sobre la información financiera de una entidad. Estos procedimientos se utilizan para obtener la certeza razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales y fraudes. (pág. 62)

Los procedimientos de auditoría pueden ser de dos tipos: pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento. Las pruebas sustantivas se utilizan para obtener evidencia sobre la existencia,

la exactitud, la propiedad y la evaluación adecuada de los elementos de los estados financieros. Por otro lado, las pruebas de cumplimiento se utilizan para evaluar la efectividad del control interno de la entidad.

En el caso del control interno de las cuentas por pagar de una empresa., el auditor interno debe realizar pruebas de cumplimiento para evaluar la efectividad de los controles internos de la empresa en relación con el registro y pago de las cuentas por pagar. También deberá realizar pruebas sustantivas para obtener evidencia sobre la existencia, exactitud y propiedad de las cuentas por pagar registradas en los estados financieros.

### **El papel de los controles internos en la gestión financiera de la empresa**

Los controles internos desempeñan un papel crítico en la gestión financiera de una empresa. Proporcionan seguridad y confianza en los registros financieros, asegurando que las operaciones se realicen de manera efectiva y eficiente, y ayudan a prevenir fraudes y errores financieros. Además, los controles internos ayudan a garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables y de las políticas y procedimientos internos de la empresa. (Escobar, Surichaqui, & Calvanapón, 2023, pág. 161)

En el contexto específico de las cuentas por pagar, los controles internos garantizan que las facturas y pagos se procesen de manera adecuada y oportuna, evitando retrasos y pagos excesivos. Los controles internos también ayudan a garantizar que las cuentas por pagar sean precisas y estén actualizadas, lo que a su vez proporciona una imagen clara de la posición financiera de la empresa. En resumen, los controles internos son fundamentales para la gestión financiera efectiva y para la toma de decisiones informadas en cualquier empresa.

Las cuentas por pagar son obligaciones que una empresa tiene con sus proveedores o acreedores, que se generan cuando se adquieren bienes o servicios a crédito. Estas obligaciones

pueden tener un plazo determinado para su pago y pueden estar sujetas a intereses y penalizaciones en caso de retraso en su cancelación.

Las cuentas por pagar son una parte importante del ciclo de efectivo de una empresa y su gestión eficiente es fundamental para mantener una buena relación con los proveedores, evitar penalizaciones y optimizar el flujo de efectivo. Por lo tanto, es importante contar con un control interno efectivo para las cuentas por pagar, que permita una adecuada gestión de los pagos y una correcta registración contable de las obligaciones pendientes de pago.

Las cuentas por pagar son una parte importante de la gestión financiera de cualquier empresa, ya que representan el dinero que la empresa debe a sus proveedores y acreedores. En este caso, el manejo adecuado de las cuentas por pagar es fundamental para garantizar su estabilidad financiera y su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y contractuales. (Castelo, Molina, & Zambrano, 2019, pág. 2)

Por lo tanto, es crucial que la empresa cuente con un sistema de control interno efectivo que asegure la correcta gestión de las cuentas por pagar, lo que a su vez contribuye a una gestión financiera sólida y transparente, así como al cumplimiento de sus obligaciones financieras y contractuales en tiempo y forma.

## **Proveedores**

Los proveedores son las empresas o personas que suministran bienes o servicios a otra empresa. En el contexto de las cuentas por pagar de una empresa, los proveedores son los acreedores comerciales que han suministrado bienes o servicios a la empresa y que aún no han sido pagados. (Galo, Ribeiro, Mergulhão, & Vidal Vieira, 2018, pág. 57)

Los proveedores son aquellos con los que la empresa ha establecido relaciones comerciales y de los que ha adquirido bienes o servicios para su operación. Es importante que la empresa lleve un adecuado control de sus cuentas por pagar y de sus relaciones con los

proveedores para garantizar que se cumplan con las obligaciones contractuales y para evitar sanciones o multas por falta de pago o incumplimiento de contratos.

### **Importancia de las cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar son una parte importante de la gestión financiera de una empresa, ya que representan las deudas que la empresa ha contraído con sus proveedores por bienes o servicios adquiridos. Algunas de las principales razones por las que las cuentas por pagar son importantes son:

- **Mantenimiento de relaciones comerciales:** El pago oportuno a los proveedores es esencial para mantener relaciones comerciales saludables y duraderas. Si una empresa no paga a sus proveedores a tiempo, es posible que estos decidan no continuar haciendo negocios con ella.
- **Control del flujo de efectivo:** Las cuentas por pagar también son importantes para el control del flujo de efectivo de la empresa. Si se gestionan adecuadamente, pueden ayudar a la empresa a mantener una buena posición financiera.
- **Evaluación de la rentabilidad:** Las cuentas por pagar también son importantes para evaluar la rentabilidad de la empresa. Si la empresa tiene una cantidad elevada de cuentas por pagar, esto puede indicar que está teniendo dificultades para pagar a sus proveedores a tiempo y que puede estar en problemas financieros.
- **Cumplimiento de obligaciones financieras:** El pago oportuno de las cuentas por pagar también es esencial para cumplir con las obligaciones financieras de la empresa, como el pago de impuestos, intereses y otras obligaciones contractuales.

En resumen, las cuentas por pagar son importantes para la gestión financiera de una empresa porque afectan tanto las relaciones comerciales como la posición financiera de la empresa, el flujo de efectivo y el cumplimiento de obligaciones financieras.

## **Liquidez**

En términos financieros, la liquidez se refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Es decir, se trata de la disponibilidad de efectivo o activos líquidos que una empresa tiene para hacer frente a sus deudas a corto plazo, como el pago de proveedores o deudas bancarias. (Vásquez C. A., Terry, Huaman, & Cerna, 2021, pág. 199)

Las cuentas por pagar tienen un impacto directo en la liquidez de una empresa, ya que, si las cuentas por pagar se manejan de manera adecuada, la empresa puede contar con suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Por el contrario, si las cuentas por pagar no se gestionan correctamente, la empresa puede experimentar problemas de liquidez y enfrentar dificultades para pagar a sus proveedores y otras obligaciones financieras.

## **Endeudamiento**

Es un término financiero que se refiere a la cantidad de deuda que una empresa tiene en relación con sus activos o ingresos. En el caso de las cuentas por pagar, el endeudamiento se relaciona con la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a los proveedores y acreedores. Si la empresa tiene un alto nivel de cuentas por pagar, esto puede indicar un mayor endeudamiento y, por lo tanto, un mayor riesgo financiero. Por otro lado, si la empresa tiene un bajo nivel de cuentas por pagar, esto puede indicar una mayor capacidad para administrar sus finanzas y pagar sus obligaciones de manera oportuna. (Zambrano, Sánchez, & Correa, 2021, pág. 242)

## **Ratios financieras**

Son herramientas que permiten analizar y evaluar la salud financiera de una empresa. Estas ratios son cálculos matemáticos que relacionan distintas variables financieras entre sí, permitiendo obtener una serie de indicadores que reflejan el rendimiento, la solvencia, la liquidez y la rentabilidad de la empresa. Son importantes porque permiten a los gerentes y a

los inversores analizar la situación financiera de la empresa y tomar decisiones informadas. Además, estas ratios también pueden ser utilizados para comparar el desempeño de una empresa con el de otras empresas del mismo sector o industria. (Vásquez C. , Terry, Huaman, & Cerna, 2021, pág. 198)

### **Ratios o Razones de Liquidez**

Según Buele, Cuesta, & Chillogalli (2020), los ratios o razones de liquidez son indicadores financieros que miden la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando los recursos disponibles en el mismo periodo de tiempo. Algunos de las ratios de liquidez más comunes son:

- **Razón corriente:** mide la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos corrientes. Se calcula dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente.
- **Prueba ácida:** mide la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos más líquidos. Se calcula dividiendo el activo corriente menos el inventario entre el pasivo corriente.
- **Razón de efectivo:** mide la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo utilizando su efectivo y equivalentes de efectivo. Se calcula dividiendo el efectivo y equivalentes de efectivo entre el pasivo corriente.

Estas ratios son importantes para evaluar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y para mantener su solvencia financiera en el corto plazo.

### **Prueba ácida**

La prueba ácida es una razón financiera que mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más rápidamente convertibles en

efectivo, como el efectivo en caja, las cuentas por cobrar y los valores negociables. La fórmula de la prueba ácida es:

$$(Pueba \acute{a}cida) = \frac{Activo \ corriente - Inventarios}{Pasivo \ corriente}$$

Esta medida es importante para los analistas financieros y los inversionistas porque proporciona información sobre la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo sin tener que vender sus activos a largo plazo. Una empresa con una prueba ácida alta indica una buena liquidez y capacidad para enfrentar sus obligaciones a corto plazo. (Gil, Cruz, & Lemus, 2018)

### **Ratio de endeudamiento**

Es un indicador financiero que mide la proporción de deuda que tiene una empresa en relación con sus activos totales. Esta ratio muestra la cantidad de dinero que la empresa ha tomado prestado en comparación con el capital que tiene disponible. (Briozzo, Albanese, Pullés, & Rocco, 2019)

La fórmula para calcular la ratio de endeudamiento es:

$$(Ratio \ de \ endeudamiento) = \frac{Deuda \ total}{Activos \ totales}$$

Esta ratio puede ser utilizado para evaluar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras y su nivel de solvencia a largo plazo. Una ratio de endeudamiento alto indica que la empresa depende en gran medida del financiamiento externo, lo que puede aumentar su riesgo financiero y reducir su capacidad para generar ingresos.

Por otro lado, una ratio de endeudamiento bajo indica que la empresa tiene una base de capital fuerte y puede ser capaz de asumir más riesgo en su estrategia de inversión. En general, una ratio de endeudamiento equilibrado dependerá del tipo de industria y de las metas financieras específicas de la empresa.

## MARCO METODOLÓGICO

Este trabajo se basa en una investigación descriptiva y analítica en las cuales se utiliza métodos, procedimientos y técnicas reconocidos en la ciencia contable para analizar el tema del control interno de las cuentas por pagar en la empresa. Para obtener información relevante, se utilizó la observación y la entrevista a la contadora de la empresa. La metodología empleada permite un análisis profundo y riguroso del tema, brindando una visión clara de la situación actual del control interno en las cuentas por pagar de la empresa.

El método descriptivo es una herramienta importante para obtener un conocimiento inicial y detallado de la realidad que se está investigando. En este caso, el investigador utilizará la observación directa de la empresa y el conocimiento obtenido a través de la literatura existente en el campo de la contabilidad para describir los diferentes escenarios que se presenten. La finalidad de este método es obtener una descripción completa y detallada de los diferentes elementos que conforman la situación investigada, lo que permitirá al investigador comprender mejor la empresa y su situación financiera.

Al aplicar el método analítico en este estudio, se realizó un análisis detallado que permitió identificar los problemas que afectan a la empresa. El método analítico es esencial en la investigación científica y académica, ya que permite establecer las relaciones de causalidad entre las variables o factores de la realidad estudiada, lo que proporciona una visión más clara y profunda del problema. La aplicación de la entrevista tiene como objetivo obtener información relevante sobre el tema que se está investigando. Es importante que la información obtenida sea clara y precisa, para que el entrevistador pueda comprender adecuadamente las preguntas realizadas y así obtener la información deseada.

## RESULTADOS

Con base en la metodología utilizada, se han obtenido resultados significativos en la evaluación del control interno de las cuentas por pagar en la empresa. Los análisis financieros realizados, así como la evaluación del proceso contable y de los procedimientos de auditoría, han permitido identificar las fortalezas y debilidades del control interno de la empresa en cuanto a sus cuentas por pagar.

Además, la información recopilada a través de la entrevista a la contadora de la empresa ha permitido tener una visión clara de los procesos y procedimientos que se llevan a cabo en la empresa en cuanto a sus cuentas por pagar. En este apartado de resultados se presentarán los hallazgos más relevantes, con el objetivo de ofrecer una visión detallada y rigurosa de la situación actual del control interno de las cuentas por pagar en la empresa BAMAREX S.A. del cantón Baba, periodo 2020-2021.

Después de haber realizado la entrevista con la contadora de BAMAREX S.A., se han obtenido varios datos relevantes sobre la gestión financiera de la empresa en relación a las cuentas por pagar. En primer lugar, se confirmó que la empresa mantiene un registro de las cuentas por pagar desde el inicio de sus operaciones y que el proceso de adquisición de mercaderías se realiza de forma escrita y revisado por el área de inventarios antes de ser aprobado por el representante legal. Además, se identificó que las cuentas por pagar se realizan con proveedores locales como Fertisa y empresas internacionales ubicadas en el país como Dole.

La empresa maneja sus cuentas por pagar a corto plazo, con pagos mensuales en semanas diversas y se evita realizar pagos de roles de personal durante estas semanas para tener la capacidad de pagar las deudas. Además, se indicó que la empresa ha incurrido en préstamos a largo plazo para mejorar sus producciones y su infraestructura debido a los requerimientos del mercado bananero.

Se pudo confirmar que existen políticas que regulan el proceso de pago de las deudas que mantiene la empresa, como la realización de pagos en semanas que no son de pago de roles y los montos pequeños se pagan catorcenalmente, mientras que los montos grandes se pagan mensualmente. También se identificó que la empresa evalúa su índice de endeudamiento mediante la proporción o el grado de participación del capital de proveedores y acreedores en los activos de la empresa, y la disposición de la compañía para pagar sus deudas mediante sus activos.

Según estos resultados se pudieron identificar las siguientes debilidades en la gestión de cuentas por cobrar:

**Falta de evaluación de riesgos:** La empresa no realiza una evaluación de riesgos en relación con sus cuentas por pagar, lo que puede afectar su capacidad para gestionar adecuadamente sus deudas.

**Bajo nivel en aplicación de controles establecidos:** La empresa no aplica adecuadamente cuenta con controles rigurosos para la revisión y autorización de facturas recibidas, lo que puede aumentar el riesgo de errores y fraudes en el proceso de pago.

**Alto nivel de endeudamiento:** La empresa tiene un alto nivel de endeudamiento, dependiendo en gran medida del financiamiento externo para llevar a cabo sus operaciones, dado que esta registra un saldo de \$495.000,00, con instituciones financieras a largo plazo.

Por otro lado, revisando la documentación financiera de la empresa se obtuvo el siguiente rubro en cuentas por pagar registrados en sus reportes económicos:

*Tabla 1. Detalle de rubros presentados de las cuentas por pagar de la empresa*

<b>Detalle</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Cuentas por pagar comerciales</b>	\$182.486,96	\$145.666,56

Fuente: Estados financieros de BAMAREX S.A.

A continuación, se presenta el siguiente desglose de esos valores, con los diferentes proveedores con los que BAMAREX S.A. tiene relación comercial:

*Tabla 2. Detalle de rubros presentados de Las cuentas por pagar de la empresa a proveedores*

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>PROVEEDORES</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
SOCIEDAD SCHULT	26.460,61	22723,98336
LIGNOQUIN	5.657,10	582,66624
COLBAPI	40.512,11	27239,64672
SERCHEM	729,95	11944,65792
MAGREB	16.423,83	18645,31968
RABESA	3.102,28	1893,66528
CAMUPLASTIC S.A.	55.111,06	36562,30656
ECUAQUIMICA	6.569,53	10050,99264
BAGSACORP S.A.	4.562,17	6991,99488
BANARIV	3.467,25	6117,99552
AGRÍCOLA CIENCIAS CORP	19.891,08	2913,3312
<b>TOTAL</b>	<b>184.506,96</b>	<b>147687,56</b>

Fuente: Información financiera de BAMAREX S.A.

La tabla muestra un detalle de los rubros de las cuentas por pagar de la empresa a sus proveedores durante los años 2020 y 2021. Los datos indican que el total de las cuentas por pagar disminuyó de \$184.506,96 en 2020 a \$147.687,56 en 2021. Además, se puede observar que la empresa tiene varios proveedores, siendo la sociedad Schult y Camuplastic S.A. los que presentan las cuentas por pagar más altas en ambos años.

Por otro lado, se puede notar que algunos proveedores presentan una disminución en las cuentas por pagar en el 2021 en comparación con el 2020, mientras que otros proveedores presentan un aumento. Esta información es importante para entender la situación financiera de la empresa y puede ser utilizada para la toma de decisiones futuras.

En el actual, se ha utilizado una herramienta denominada "matriz de control interno" con el propósito de evaluar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa y determinar el nivel de confianza y riesgo asociado a dicha gestión. La matriz de control interno es una herramienta que permite identificar debilidades en los procesos y controles internos, lo que a su vez permite proponer mejoras y recomendaciones para optimizar la gestión financiera de la empresa. Con la aplicación de esta herramienta, se busca obtener una visión más clara y precisa de la situación actual de la gestión de cuentas por pagar de la empresa, lo que permitirá tomar decisiones más informadas y mejorar su situación financiera.

*Tabla 3. Matriz de control interno para la empresa BAMAREX S.A. del cantón Baba, periodo 2020-2021*

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>			
<b>EMPRESA EXAMINADA:</b>	BAMAREX S.A.		
<b>PERIODO:</b>	2020/2021		
<b>CUENTA:</b>	CUENTAS POR PAGAR		
Área de control interno	<b>Pregunta de control</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
Ambiente de control	¿La dirección de la empresa ha establecido políticas y procedimientos para la gestión de cuentas por pagar?	X	
	¿El personal encargado de la gestión de cuentas por pagar cuenta con la capacitación y experiencia necesaria?	X	
Evaluación de riesgos	¿La empresa realiza una evaluación de riesgos en relación con las cuentas por pagar?		X
Actividades de control	¿La empresa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y autorización de las facturas recibidas?	X	
	¿La empresa tiene establecidos controles para la verificación de la exactitud y validez de las facturas recibidas?	X	
Información y comunicación	¿La empresa cuenta con sistemas de información adecuados para la gestión de cuentas por pagar?	X	
	¿La empresa establece una comunicación efectiva con sus proveedores en relación con las cuentas por pagar?	X	
Supervisión y monitoreo	¿La empresa realiza supervisión y monitoreo de la gestión de cuentas por pagar de manera periódica?	X	

	¿La empresa realiza auditorías internas para la evaluación de la gestión de cuentas por pagar?	X	
--	--	---	--

Fuente: Información financiera de BAMAREX S.A.

Se puede deducir que el nivel de confianza en la gestión de cuentas por pagar de la empresa es alto, ya que cuenta con políticas y procedimientos establecidos, el personal encargado cuenta con la capacitación y experiencia necesaria, existen procedimientos para la revisión y autorización de facturas, se realizan controles para la verificación de la exactitud y validez de las facturas, se cuenta con sistemas de información adecuados y se establece una comunicación efectiva con los proveedores. Además, la empresa realiza supervisión y monitoreo de manera periódica, así como auditorías internas para la evaluación de la gestión de cuentas por pagar.

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

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

En este caso, las respuestas afirmativas fueron 8 y el tamaño de la muestra fue 9, ya que se hicieron 9 preguntas en total. Por lo tanto:

$$\text{Nivel de confianza} = \left( \frac{8}{9} \right) \times 100 = 88,89\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 88,89\% = 11,11\%$$

En este caso, el nivel de riesgo es del 11,11%, lo que indica que existe un riesgo del 11,11% de que la empresa no cumpla con las políticas y procedimientos establecidos para la gestión de cuentas por pagar. En resumen, el nivel de confianza obtenido en este caso indica que la mayoría de las preguntas fueron respondidas afirmativamente, lo que sugiere que la empresa tiene políticas y procedimientos establecidos para la gestión de cuentas por pagar y cuenta con sistemas de control adecuados.

*Tabla 4. Análisis con indicadores financieros de la empresa en el año 2021*

<b>Indicador</b>	<b>Calculo</b>	<b>Resultado</b>
<b>Índice de endeudamiento</b> Pasivo total / Activo total	$\frac{246.928,21}{3.024.729,06}$	0,99
<b>Índice de liquidez</b> Activo circulante / Pasivo circulante	$\frac{445.415,61}{246.928,21}$	1,80
<b>Índice de solvencia</b> Activo total / Pasivo total	$\frac{3.024.729,06}{741.928,21}$	4,08
<b>Margen de beneficio neto</b> Utilidad neta / Ventas totales	$\frac{61.443,89}{3.241.742,06}$	0,02
<b>Rotación de cuentas por pagar</b> Costo de ventas/Cuentas por pagar promedio	$\frac{3.127.458,51}{164.076,76}$	19,06
<b>Días promedio de pago</b> 360 / Rotación de cuentas por pagar	$2021 = \frac{360}{19,06}$	19 días

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Los resultados obtenidos a través de la metodología utilizada en la evaluación del control interno de las cuentas por pagar de la empresa BAMAREX S.A. son importantes, ya que han permitido identificar las fortalezas y debilidades del proceso contable y de los procedimientos de auditoría en relación con las cuentas por pagar. La información recopilada a través de la entrevista con la contadora de la empresa ha brindado una visión detallada y rigurosa de los procesos y procedimientos que se llevan a cabo en la empresa en relación con sus cuentas por pagar.

La empresa presenta algunas debilidades en la gestión de sus cuentas por pagar. En primer lugar, no realiza una evaluación de riesgos periódica para identificar posibles riesgos que puedan afectar su capacidad para gestionar sus deudas de manera efectiva. Además, no cuenta con controles rigurosos para la revisión y autorización de facturas recibidas, lo que puede aumentar el riesgo de errores y fraudes en el proceso de pago. En cuanto a su situación financiera, se observa que la empresa tiene un alto nivel de endeudamiento, dependiendo en gran medida del financiamiento externo para llevar a cabo sus operaciones. Estas debilidades pueden afectar la capacidad de la empresa para gestionar adecuadamente sus deudas y pueden poner en riesgo su solvencia financiera a largo plazo.

Se ha identificado que la empresa mantiene un registro de las cuentas por pagar desde el inicio del periodo 2020, lo que indica un buen control y seguimiento de estas. También se ha observado que las cuentas por pagar se realizan con proveedores locales e internacionales, lo que permite una mayor diversificación y posiblemente una reducción en los costos de adquisición.

La empresa maneja sus cuentas por pagar a corto plazo, con pagos mensuales en semanas diversas, lo que indica una buena gestión de la liquidez. Además, la política de evitar realizar

pagos de roles de personal durante las semanas de pago de deudas demuestra una planificación y previsión de la capacidad de pago de la empresa.

Para evaluar la capacidad de pago que tiene BAMAREX S.A para cumplir con sus obligaciones financieras, se pueden realizar diversas evaluaciones y análisis financieros. Algunas recomendaciones incluyen:

**La evaluación del índice de endeudamiento** y la disposición de la compañía para pagar sus deudas mediante sus activos, indica una conciencia y preocupación por la gestión adecuada de las deudas y la protección del patrimonio de la empresa.

En a la gestión financiera de la empresa, se pueden hacer algunas observaciones sobre los resultados obtenidos en el análisis de los indicadores financieros. En primer lugar, el índice de endeudamiento de 0,99 indica que la empresa tiene una alta proporción de deuda en relación con sus activos. Esto podría ser una señal de un mayor riesgo financiero, ya que la empresa puede tener dificultades para pagar sus obligaciones financieras en caso de que sus ingresos disminuyan.

**El índice de liquidez**, por otro lado, es de 1,80, el cual indica que la empresa cuenta con suficientes activos líquidos para pagar sus deudas a corto plazo. Esto puede ser una señal positiva de que la empresa está gestionando bien su flujo de efectivo.

**El índice de solvencia** es de 4,08, lo que indica que la empresa cuenta con suficientes activos a largo plazo para cubrir sus deudas a largo plazo. Esto puede ser una señal positiva de que la empresa tiene una buena capacidad para afrontar sus obligaciones financieras a largo plazo.

**El margen de beneficio neto** de 0,02 indica que la empresa está obteniendo una ganancia neta baja en relación con sus ventas. Esto puede ser una señal de que la empresa necesita mejorar su eficiencia operativa o su estructura de costos.

**La rotación de cuentas por pagar** de 19,06 indica que la empresa está gestionando bien sus cuentas por pagar, ya que está pagando a sus proveedores con una frecuencia relativamente alta. Esto puede ser una señal positiva de que la empresa tiene una buena relación con sus proveedores y está manteniendo un flujo de efectivo saludable.

**Los días promedio de pago** es un indicador financiero que mide el tiempo promedio que una empresa tarda en pagar sus cuentas pendientes a los proveedores. En este caso, se ha calculado que BAMAREX S.A. tarda en promedio 19 días en pagar sus cuentas por pagar a los proveedores. Esto significa que la empresa tiene un buen desempeño en cuanto a su capacidad de pago a corto plazo, ya que paga sus deudas a los proveedores en un tiempo relativamente corto.

Estos resultados sugieren que la empresa tiene fortalezas y debilidades en su control interno de las cuentas por pagar y en su gestión financiera en general. Por lo tanto, sería recomendable que la empresa realice una evaluación de riesgos en relación con las cuentas por pagar y establezca políticas y procedimientos para su gestión y revisión de facturas recibidas, con el objetivo de mejorar su control interno y optimizar su gestión financiera. Es importante que la empresa siga monitoreando y evaluando regularmente su gestión financiera a través de indicadores financieros y otras herramientas de análisis para tomar decisiones informadas y mejorar su rendimiento financiero.

## CONCLUSIONES

Se han identificado varias debilidades en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa BAMAREX S.A. Entre ellas, se puede mencionar la falta de evaluación de riesgos en relación con las cuentas por pagar, la falta de controles establecidos para la revisión y autorización de las facturas recibidas y alto nivel de endeudamiento. Estas debilidades pueden afectar la capacidad de la empresa para gestionar adecuadamente sus deudas y pueden poner en riesgo su solvencia financiera a largo plazo, como la evaluación de riesgos periódica y el establecimiento de controles más rigurosos para la revisión y autorización de facturas recibidas.

A través del cálculo de razones financieras, se ha determinado que el índice de endeudamiento de la empresa BAMAREX S.A. es del 0,99, lo que indica que la empresa depende en gran medida del financiamiento externo para llevar a cabo sus operaciones. Asimismo, se ha calculado que el índice de rotación de cuentas por pagar es de 19,06, lo que significa que la empresa tarda en promedio 19 días en pagar sus deudas a proveedores. Estos resultados indican que la empresa tiene un alto nivel de endeudamiento y una rotación de cuentas por pagar relativamente baja, lo que puede indicar problemas en su capacidad de pago y en la gestión de sus deudas a corto plazo.

Se puede concluir que se ha logrado evaluar la capacidad de pago que tiene BAMAREX S.A. para cumplir con sus obligaciones financieras a corto y largo plazo, identificando tanto fortalezas como debilidades en la gestión de sus cuentas por pagar y su endeudamiento. Estos resultados pueden ser de gran utilidad para la empresa al momento de tomar decisiones financieras y mejorar su gestión en el futuro. Se ha determinado que el índice de solvencia de la empresa es de 4,08, lo que indica que la empresa cuenta con un margen de solvencia suficiente para hacer frente a sus obligaciones financieras a largo plazo. Asimismo, se ha calculado que el margen de beneficio neto de la empresa es del 0,02, lo que indica que la empresa genera un beneficio relativamente bajo en relación a sus ventas.

## **RECOMENDACIONES**

Se sugiere que la empresa BAMAREX S.A. realice una evaluación de riesgos periódica en relación con sus cuentas por pagar. Esta evaluación permitirá identificar los riesgos asociados a sus deudas y establecer medidas preventivas y correctivas para mitigarlos. Además, se recomienda establecer controles más rigurosos para la revisión y autorización de las facturas recibidas, con el objetivo de evitar errores en el registro y pago de las deudas.

La empresa debe trabajar en la mejora de su gestión de deudas a corto plazo. Se sugiere que se establezcan plazos de pago más cortos a los proveedores, con el objetivo de mejorar la rotación de cuentas por pagar y evitar el endeudamiento excesivo a corto plazo. Además, se recomienda que la empresa implemente medidas para la generación de beneficios a corto plazo, con el objetivo de mejorar su rentabilidad.

Se sugiere que la empresa realice una revisión detallada de su política de financiamiento externo y de sus planes de inversión a largo plazo. Esto permitirá identificar oportunidades de mejora en la gestión de su endeudamiento y en la planificación de sus inversiones, con el objetivo de mejorar su capacidad de pago a largo plazo y su rentabilidad. Además, se recomienda que la empresa trabaje en la diversificación de sus fuentes de financiamiento, con el objetivo de reducir su dependencia de un solo proveedor o institución financiera.

## REFERENCIAS

- Briozzo, A., Albanese, D., Pullés, Y., & Rocco, P. (2019). El papel del análisis financiero en la identificación de las incertidumbres sobre empresa en marcha. *Forum Empresarial*, 33-56.
- Buele, I. G., Cuesta, F., & Chillogalli, C. F. (2020). Métricas para el diagnóstico de los estados financieros de las compañías del sector industrial manufacturero en Cuenca, Ecuador. *Innovar*, 63-75.
- Castelo, W., Molina, W., & Zambrano, Y. (2019). Control interno y mejora en los procesos de créditos-cobranzas de la empresa Compusoftnet 2017. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 1-7.
- Castillo, V. (2022). Procedimientos tributarios en la compañía Libertadores Libertaxis S.A. de Riobamba, Ecuador. *ECA Sinergia*, 19-34.
- Castrillón Monsalve, D. (2018). Metodología para la elaboración de herramientas articuladoras de procesos financieros en entidades públicas. Estudio de caso. *En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad*, 119-146.
- Escobar, H. W., Surichaqui, L. M., & Calvanapón, F. A. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 160-174.
- Galo, N. R., Ribeiro, P. C., Mergulhão, R. C., & Vidal Vieira, J. G. (2018). Selección de proveedor de servicios logísticos: alineación entre criterios e indicadores\*. *Innovar*, 55-70.
- Gil, J. M., Cruz, J. L., & Lemus, A. Y. (2018). Desempeño financiero empresarial del sector agropecuario. *Revista EAN*, 109-131.

- González, M. V., Pinto, M., & Ponjuán, G. (2017). Metodología integradora de la auditoría de la información y el conocimiento para organizaciones. *Revista Cubana de Información en Ciencias de la Salud*, 60-76.
- López, A. A., Cañizares, M., & Mayorga, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Cuadernos de Contabilidad*, 80-93.
- López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.
- Marcuzzi, M. O. (2018). Los Manuales de Sistema de Contabilidad General, una Herramienta de Control para las Organizaciones. *Sapienza Organizacional*, 120-142.
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comasz, R., & Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, 106-115.
- Pavón, D. E., Villa, L. C., Rueda, M. C., & Lomas, E. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Revista Venezolana de Gerencia*, 860-870.
- Portal Martínez, J. M. (2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El Cotidiano*, 7-13.
- Vásquez, C. A., Terry, O. F., Huaman, M., & Cerna, C. 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. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 195-208.

Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (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.

*Revista Científica "Visión de Futuro"*, 195-214.

Zambrano, F. J., 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*, 235-251.

## ANEXOS

### ANEXO I. Carta autorización



Baba, 11 de enero del 2023

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

De mis consideraciones

Yo, **Marun Saltos Manuel Darío**, dejo expresa la autorización al estudiante **Ramos Tapia Shayna Nicole**, con cédula de ciudadanía 1207158385, para que recepte e interprete la información de la empresa, proveniente de fuentes fidedignas, de la empresa **"BAMAREX S.A"** tales como estados financieros, documentos que nosotros le facilitaremos para la elaboración de su tema de caso de estudio: **Control interno de las cuentas por pagar en la empresa BAMAREX S.A, del cantón Baba, 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

**BAMAREX S.A.**

---

Marun Saltos Manuel Darío  
Gerente  
"BAMAREX S.A"

## ANEXO II. Análisis antiplagio



**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

# RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX

**9%**  
Similitudes

**< 1%**  
Texto entre comillas  
0% similitudes entre comillas

**< 1%**  
Idioma no reconocido

Nombre del documento: RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX.docx

ID del documento: 2e2c7e3a147887f84fecc35f29ce9fdb1c0f3ba

Tamaño del documento original: 54,51 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: 7829

Número de caracteres: 50.050

Ubicación de las similitudes en el documento:



### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>Sarmiento Méndez Madelen Joselynda.docx</b>   Análisis comparativo de los es... #fa16ce El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar	<b>2%</b>		Palabras idénticas : 2% (168 palabras)
2	 <b>ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA.docx</b>   ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA #e645c1 El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar	<b>2%</b>		Palabras idénticas : 2% (137 palabras)
3	 <b>ESTUDIO DE CASO SANDY VERA.docx</b>   ESTUDIO DE CASO SANDY VERA #64336a El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar	<b>1%</b>		Palabras idénticas : 1% (112 palabras)
4	 <b>Documento final.docx</b>   Control Interno del efectivo en La Ferreteria Autom... #7848c1 El documento proviene de mi grupo 3 fuentes similares	<b>1%</b>		Palabras idénticas : 1% (115 palabras)
5	 <b>dspace.utb.edu.ec</b>   Cuentas por pagar del almacén skegui en el periodo 2020 - 2021 http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11922/3/E-UTB-FAFI-CA-000056.pdf.txt 1 fuente similar	<b>1%</b>		Palabras idénticas : 1% (87 palabras)

### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 <b>Documento de otro usuario</b> #2068f7 El documento proviene de otro grupo	<b>&lt; 1%</b>		Palabras idénticas : < 1% (25 palabras)
2	 <b>Bohorquez S- Planteamiento-Bibliografía (1).docx</b>   CONTROL DE LA BANCA... #1dce56 El documento proviene de mi grupo	<b>&lt; 1%</b>		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)
3	 <b>www.sage.com</b>   Ratio de endeudamiento, ¿cómo interpretarlo?   Sage Advice https://www.sage.com/es-es/blog/ratio-de-endeudamiento-de-una-empresa-como-interpretarlo/	<b>&lt; 1%</b>		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
4	 <b>Documento de otro usuario</b> #5b9e75 El documento proviene de otro grupo	<b>&lt; 1%</b>		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)
5	 <b>www.linguee.fr</b>   anomalies significatives - Traduction espagnole - Linguee https://www.linguee.fr/francais-espagnol/traduction/anomalies-significatives.html	<b>&lt; 1%</b>		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)

## ANEXO III. Ruc de la empresa



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

**Razón Social**  
BAMAREX S.A.

**Número RUC**  
0992552980001

**Representante legal**  
• MARUN SALTOS MANUEL DARIO

**Estado**  
ACTIVO

**Régimen**  
REGIMEN GENERAL

**Fecha de registro**  
18/03/2008

**Fecha de actualización**  
29/05/2012

**Inicio de actividades**  
14/02/2007

**Fecha de constitución**  
14/02/2007

**Reinicio de actividades**  
No registra

**Cese de actividades**  
No registra

**Jurisdicción**  
ZONA 5 / LOS RIOS / BABA

**Obligado a llevar contabilidad**  
SI

**Tipo**  
SOCIEDADES

**Agente de retención**  
SI

**Contribuyente especial**  
NO

### Domicilio tributario

#### Ubicación geográfica

**Provincia:** LOS RIOS **Cantón:** BABA **Parroquia:** BABA

#### Dirección

**Número:** S/N **Carretera:** VIA BABAHOYO - BABA **Kilómetro:** 12.5 **Edificio:** HACIENDA LA MINA **Referencia:** FRENTE A LA HACIENDA MINITA

### Medios de contacto

**Teléfono trabajo:** 052731111

### Actividades económicas

- A012201 - CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.
- G463012 - VENTA AL POR MAYOR DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS.

### Establecimientos

#### Abiertos

1

#### Cerrados

0

### Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

**Razón Social**  
BAMAREX S.A.

**Número RUC**  
0992552980001

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, 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.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001035192

Fecha y hora de emisión: 01 de mayo de 2022 12:05

Dirección IP: 10.1.2.142

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

**BAMAREX S.A.**  
**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	127624,46	\$ 124.912,23
Cuentas y documentos por cobrar corrientes		\$ 62.339,52
Otras Cuentas y documentos por cobrar corrientes	42237,79	\$ 165.000,00
Primas de seguro pagadas por anticipado		\$ 93.163,86
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 169.862,25</b>	<b>\$ 445.415,61</b>
<b>Activo No corriente</b>		
<b>Propiedad planta y equipo</b>		
Terreno	336482,12	336482,12
Edificio	172316,9	172316,9
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	174727,19	174727,19
Plantas productoras	\$ 84.480,00	84480
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	105253,57	105253,57
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-367250,8	-378129,57
PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	466687,08	466687,08
(-) Deterioro acumulado del valor de activos biológicos medidos a costo	-11605,04	\$ (28.831,95)
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>\$ 961.091,02</b>	<b>\$ 932.985,34</b>
Otras Cuentas y documentos por cobrar no corrientes	<b>\$ 1.646.328,11</b>	<b>\$ 1.646.328,11</b>
<b>Total Activo No corriente</b>	<b>\$ 2.607.419,13</b>	<b>\$ 2.579.313,45</b>
<b>Total Activo</b>	<b>\$ 2.777.281,38</b>	<b>\$ 3.024.729,06</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Pasivos Corriente</b>		
<b>Cuentas y documentos por pagar comerciales corrientes</b>	<b>\$ 182.486,96</b>	<b>\$ 145.666,56</b>
Otras cuentas por pagar corrientes	\$ 2.269,12	\$ 1.545,20
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes	\$ 76.000,00	\$ 55.000,00
Impuesto A La Renta Por Pagar Del Ejercicio		\$ 272,72
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	36623,15	\$ 19.904,43
Obligaciones con el IESS	14563,78	\$ 16.061,80
Otras provisiones corrientes	\$ 9.981,41	\$ 8.477,50

<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 321.924,42</b>	<b>\$ 246.928,21</b>
<b>Pasivo No corriente</b>		
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes	\$ 234.000,00	\$ 495.000,00
<b>Total pasivo No corriente</b>	<b>\$ 234.000,00</b>	<b>\$ 495.000,00</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 555.924,42</b>	<b>\$ 741.928,21</b>
<b>Patrimonio</b>		
<b>Capital Suscrito y/o Asignado</b>	<b>\$ 800,00</b>	<b>\$ 800,00</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 1.681.822,99	\$ 1.837.040,06
Resultados acumulados por adopción por primera vez de las NIIF	\$ 383.516,90	\$ 383.516,90
Utilidad del ejercicio	\$ 155.217,07	\$ 61.443,89
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>\$ 2.221.356,96</b>	<b>\$ 2.282.800,85</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 2.777.281,38</b>	<b>\$ 3.024.729,06</b>

## ANEXO V. Estado de resultado integral

BAMAREX S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Moneda: Dólar

	2020	2021
<b>Ingresos</b>		
Ventas	\$ 3.463.396,38	\$ 3.241.742,06
Otros ingresos operacionales		\$ 1.185,71
Otros ingresos no operacionales		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>\$ 3.463.396,38</b>	<b>\$ 3.242.927,77</b>
<b>Gastos</b>	\$ 3.127.458,51	\$ -
<b>Gastos operacionales</b>	<b>\$ 3.230.847,12</b>	<b>\$ 3.127.458,51</b>
Sueldos, salarios	\$ 734.038,80	\$ 455.855,47
Beneficios sociales	\$ 71.075,02	\$ 73.889,04
Aporte a la seguridad social	\$ 89.748,35	\$ 92.138,08
Honorarios profesionales y dietas		\$ 2.560,00
Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo	\$ 50.309,96	\$ 10.878,77
PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR Costo Gasto Valor no deducible	\$ 11.605,04	\$ 17.226,91
GASTOS DE PROVISIONES		\$ 8.477,50
Transporte	\$ 190.102,08	\$ 204.989,36
Combustibles y lubricantes	\$ 49.907,64	\$ 55.030,22
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 1.032.480,77	\$ 1.139.222,31
Mantenimiento y reparaciones	\$ 330.733,18	\$ 368.902,70
Impuestos, contribuciones y otros	\$ 7.465,22	\$ 3.300,74
IVA que se carga al costo o gasto	\$ 43.847,39	\$ 43.646,42
Servicios públicos	\$ 5.147,78	\$ 10.599,18
Pagos por otros servicios	\$ 561.257,39	\$ 609.934,76
COSTOS DE TRANSACCIÓN	\$ 3.386,75	\$ 3.161,56
INTERESES CON INSTITUCIONES	\$ -	\$ 27.645,49
INTERESES PAGADOS A TERCEROS	\$ 49.741,75	\$ -
Utilidad o pérdida operacional	\$ 232.549,26	\$ 115.469,26
Pérdidas, costos y gastos por mediciones de activos biológicos	\$ (11.605,04)	\$ -
Utilidad antes de participacion de trabajadores	\$ 244.154,30	\$ 115.469,26
Participacion a trabajadores	\$ (36.623,14)	\$ 17.320,39
Utilidad del Ejercicio	\$ 207.531,15	\$ 132.789,65

## ANEXO VI. Entrevista dirigida a la empresa



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

#### FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

#### Entrevista efectuada en BAMAREX S.A. del cantón Baba, periodo 2020-2021

- 1) **¿El personal encargado de las áreas financieras mantienen un registro de las Cuentas por Pagar generadas desde el inicio de la empresa?**  
SI.
- 2) **¿Cómo se realiza el proceso de adquisición de mercaderías en la empresa?**  
Se realiza el pedido de forma escrita revisado por el área de inventarios (administrativa) aprobado por el representante legal para realizar la solicitud por medio de correo, llegada la mercadería se realiza el ingreso de inventarios para pasar el número de compra con la factura a contabilidad y realizar el registro de cuentas de gasto inventarios etc y la cta. por pagar.
- 3) **¿Las cuentas por pagar de la empresa con qué tipo de proveedores se realiza?**  
Se realiza con proveedores locales como FERTISA y empresas internacionales ubicadas en el país como DOLE.
- 4) **¿Cómo se ha gestionado las cuentas por pagar en los años 2020 y 2021 en la empresa?**  
Las cuentas por pagar se manejan a corto plazo. Manejando pagos mensuales en semanas varias que no se realizan pagos de roles del personal ya que son catorcenales.
- 5) **¿Cuáles son los principales motivos por los que la empresa decide endeudarse?**  
Mejorar las producciones para venta, así como infraestructura por los requerimientos del mercado bananero.
- 6) **¿Las cuentas por pagar hacia las terceras personas cada cuanto se generan?**  
Se generan catorcenalmente en pagos pequeños y mensualmente en pagos fuertes como es servicios de vuelos y fertilizantes.
- 7) **¿Se han presentado complicaciones al momento de cancelar las obligaciones financieras contraídas que posee la organización?**  
En el periodo 2020-2021 ninguno en 2022 si por la guerra internacional de rusia ya que es un mercado fuerte para la exportación bananera del ecuador.
- 8) **¿Existen políticas que regulen el proceso de pago de las deudas que mantiene la empresa?**  
La única política que existe de los pagos será realizada en semanas que no sean de pago de roles y estos serán pagados catorcenalmente cuando son montos pequeños y mensual con montos grandes.
- 9) **¿La empresa cada cuanto tiempo incurre en préstamos?**  
Se procede a créditos a largo plazo mayor a 3 años.
- 10) **¿Qué tipos de procedimientos emplea para evaluar el índice de endeudamiento de la empresa?**  
Se calcula la proporción o el grado de participación del capital de proveedores y acreedores en los activos de la empresa, y la disposición de la compañía para pagar sus deudas mediante sus activos.

**ANEXO VII. Matriz de control interno para la empresa BAMAREX S.A. del cantón  
Baba, periodo 2020-2021**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>			
<b>EMPRESA EXAMINADA:</b>	<b>BAMAREX S.A.</b>		
<b>PERIODO:</b>	<b>2020/2021</b>		
<b>CUENTA:</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>Área de control interno</b>	<b>Pregunta de control</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
Ambiente de control	¿La dirección de la empresa ha establecido políticas y procedimientos para la gestión de cuentas por pagar?		
	¿El personal encargado de la gestión de cuentas por pagar cuenta con la capacitación y experiencia necesaria?		
Evaluación de riesgos	¿La empresa realiza una evaluación de riesgos en relación a las cuentas por pagar?		
Actividades de control	¿La empresa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y autorización de las facturas recibidas?		
	¿La empresa tiene establecidos controles para la verificación de la exactitud y validez de las facturas recibidas?		
Información y comunicación	¿La empresa cuenta con sistemas de información adecuados para la gestión de cuentas por pagar?		
	¿La empresa establece una comunicación efectiva con sus proveedores en relación a las cuentas por pagar?		
Supervisión y monitoreo	¿La empresa realiza supervisión y monitoreo de la gestión de cuentas por pagar de manera periódica?		
	¿La empresa realiza auditorías internas para la evaluación de la gestión de cuentas por pagar?		