



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZA E INFORMÁTICA

ESCUELA DE CONTADURÍA Y AUDITORIA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2018- MARZO 2019

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE:

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ESTUDIO DE CASO

TEMA:

TRATAMIENTO DE LOS PASIVOS DE LA EMPRESA ALTEC S.A. DE LA CIUDAD

DE BABAHOYO EN LA PROVINCIA DE LOS RIOS

EGRESADO(A):

SANDY JESSENIA CASTRO PINCAY

TUTORA:

ING. COM. PETITA SUSANA MORÁN RODRÍGUEZ, MAE

BABAHOYO- LOS RIOS – ECUADOR

2019

INTRODUCCIÓN

El trabajo de estudio consiste en analizar la información financiera direccionados a la obligación, es decir, al TRATAMIENTO DE LOS PASIVOS DE LA EMPRESA ALTEC S.A. para de esta manera contribuir y dar iniciativa a la toma de medidas correctivas en las actividades del negocio la cual, se dedica a la FABRICACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE ARTÍCULOS DE ALUMINIO, VIDRIO Y ACCESORIOS.

Dentro del ámbito financiero de la empresa le compete que se analice de manera continua la información financiera de los pasivos, se establezca políticas de ventas o créditos para la empresa teniendo presente que esto contribuye a la forma de pago por parte de los clientes a tiempo oportuno y con ello como empresa cumpliendo de manera eficientes en las respectivas obligaciones inmersa y relacionada con la actividad económica. Por ende, se considera importante estudiar el comportamiento de una entidad con el tratamiento de los Estados Financieros aportando la facilidad en la toma de decisiones.

La sublínea de investigación en la que está enfocado el estudio de caso es la Gestión de Información Contable, en donde analizando la información financiera en lo relacionado a los pasivos de ALTEC S.A., se determina la problemática que genera afectaciones significativamente a las cuentas de: Proveedores Locales, Anticipo a Clientes.

La metodología aplicada es analítica y explicativa, porque el tema tratado durante el proceso investigativo permite conocer la situación actual de Altec S.A., a través del análisis de información obtenida de forma física y del respectivo software donde se registran de manera directa y automática. Entre las técnicas utilizadas radica la observación directa y la entrevista con la persona encargada del departamento administrativo y financiero.

DESARROLLO

Altec S.A., es una empresa familiar ubicada en el suroeste de la ciudad de Babahoyo provincia de Los Ríos, Km 2 ½ Vía Babahoyo-Jujan. Situada en la calle Av. Enrique Ponce Luque 431 y Calle A. Inició en el año 1984 como un pequeño negocio de taller que se encargaba de la prestación de servicios de: fabricación de materiales de aluminio, ensamblaje de ventanas y cortes de vidrios.

En el año 1990 amplía sus servicios, a la comercialización en la línea de perfilerías de aluminio, vidrio y accesorios, para cumplir la demanda de los fabricantes de ventanearías y profesionales en la construcción. En el año de 1994, se inició un proceso de diseño e innovación, con la introducción al mercado de línea bananera, con sistemas de rodamientos para empacadoras y fabricación de escaleras de enfunde y cosecha.

(Código de Comercio, 2017) establece que : Las pequeñas empresas son aquellas que emplean de 10 a 49 empleados, cuyo valor bruto en ventas anuales es de US\$ 100.001 a 1.000.000 y con un monto de activos de US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000 (...).

En octubre 07 de 1996 Altec S.A. paso de ser un pequeño negocio familiar (microempresa) a una empresa de mayor tamaño (pymes), conformada por 2 socios: el señor Don Johnny Terán Salcedo y la señora Ana Belén Terán Laman quien es la dueña del negocio.

(González Savedra, 2015) indica que “una sociedad anónima tiene por objeto reunir grandes capitales, mediante el aporte de mayor número de personas disponibles” (p.14). Según (Castellana, 2018) “Las aportaciones de los accionistas responden personalmente de las deudas sociales por el número de sus acciones” (p. 56).

Por otra parte, (Martínez Fierro, 2015) afirma que “el capital contable de las acciones comunes está formado por el capital autorizado, capital suscrito y capital pagado, cuya responsabilidad se limita al monto de sus acciones” (p. 82).

Altec S.A. (Aluminio Técnico Sociedad Anónima) con RUC 0991366059001, se dedica a la fabricación y comercialización de artículos de aluminio, vidrio y accesorios para uso residencial y comercial. Actualmente, tiene dos sucursales ubicadas en la ciudad de Quevedo y Durán.

(Martínez Fierro, 2015) indica que “Los Proveedores son pasivos que tiene la empresa con las compañías y personas naturales que proveen las materias primas para colocar en marcha la producción o mercadería no fabricadas destinada a las ventas de bienes o contratos de servicios” (p. 158)

Los proveedores que tiene la empresa Altec S.A para la adquisición de la materia prima son: CEDAL, PLASTICEV, VICRIG, HALLEY, IMPORTADORA IMMAKA S.A, MEGAPRODUCTOS S.A, FERRETERIA CARMITA, entre otros que nos ofrecen productos relacionado con la actividad económica como tornillos, accesorios u otros.

La materia prima o productos terminados están dirigidos: Talleres pequeños que realizan trabajos en aluminio, Empresas inmobiliarias, Consorcios, Haciendas Bananeras, Compañías agrícolas, Empresas de servicio público, Empresas de hotelería y turismo.

Según (Díaz, Parra, & López, 2016) afirma que “toda estrategia convierte la teoría del negocio en desempeño y su propósito es facultar a la organización para lograr los resultados deseados en un medio imprevisible, puesto que la estrategia permite que la organización sea oportuna y pertinente con propósito” (p. 19).

En lo que compete a la infraestructura de Altec S.A. existen 15 empleados los mismos que conforman las respectivas áreas:

-Área de Bodega, en donde se almacena los materiales de aluminio, vidrio, entre otros que son indispensables para su negocio. Conformado por dos Supervisores, un jefe de producción y ocho operarios: El jefe de producción (1) se encarga de que los materiales estén acorde a las necesidades del cliente, su control en inventario kárdex y de gestionar el proceso de fabricación de productos terminados pedidos por el cliente. Los supervisores (2) que verifica el stock de material aluminio, vidrio, accesorios y otros en bodega. Los operarios (8) realizan el corte y ensamblajes acorde a las necesidades de los clientes y de la fabricación de puertas, ventana, entre otros. Los operadores son capacitados por los proveedores.

-Área de ventas, la persona (1) encargada de la caja emite la proforma, facturación electrónica a los clientes y de cobros al contado o a crédito con la firma de los respectivos documentos en un lapso de no mayor a 30 días. En donde con la ayuda de los supervisores de bodega verifica con la orden de requisición y procede al despacho de la materia prima solicitada por el cliente.

-Área administrativa y financiera, (2) conformada por la contadora general y un auxiliar contables realizan: el monitoreo del departamento de bodega; a través de las entradas y salidas de materiales destinados a la actividad comercial; el respectivo control del sistema de inventario, control de ingresos y gastos, arqueo de caja chica, Creación y verificación de códigos de los material disponibles a la venta; Archivar los documentos, control de asistencias de empleados, elaboración de la información financiera; Emitir roles de pagos a empleados, elaboración de planillas al IESS y mantener al día sus respectivos beneficios sociales; cancelación de las obligaciones tributarias; Emitir las facturas y comprobante de retenciones a

sus proveedores a la fecha de vencimiento de contrato en un lapso de 90 días según lo acordado para el pago y de gestionar los procesos que se desarrolla con los proveedores y clientes.

-Área de Gerencia, (1) encargada de la gestión contante de la empresa, contrataciones de personal, establecer los contratos de prestación de servicios a clientes y realizar los pedidos de material a los proveedores.

El propósito de la contabilidad es proporcionar información cuantitativa representada en los estados financieros. Por tanto, un sistema contable es un conjunto de métodos y procedimientos que se emplean para registrar las operaciones y transacciones a fin de reportar sus efectos. (Santillana, 2015, pág. 196):

√ Proveedores: Cuando se tiene implantado un sistema de cuentas por pagar, la cuenta proveedores locales es sustituida por la cuenta por pagar.

La información financiera de la empresa Altec S.A. se realiza de manera directa y automática mediante la utilización de sistema contable llamado “Dominium Control Pymes Plus” que dispone de los siguientes tipos de módulos de acuerdo al proceso de actividad que se desarrolla: módulo de inventario; módulo de facturación y ventas; módulo de ingresos y egresos de mercadería; módulo de clientes; módulo de proveedores.

El módulo de proveedores, trata todo lo referente a la materia prima otorgada en determinado plazo y sus obligaciones pendientes de pago a fecha de vencimiento.

Los instrumentos financieros indica que toda actividad empresarial corre el riesgo de perder por parte de los deudores o clientes los cuales son analizados en conjunto de acuerdo a la fecha de vencimientos se procede a determinar la provisión de carácter general o individual (Vernor Figueros, 2015, pág. 284).

(Hasen Holm & Chávez, 2015) En su Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas define que: “Un pasivo es un compromiso o una obligación tipo legal, como es el caso de cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos” (...) (p. 201). Por otra parte, (Ramírez Echeverry & Suárez Balaguera, 2015) indica que “esta obligación surge a raíz de sucesos pasados que a fecha de vencimiento la entidad espera desprenderse con la cancelación de la misma” (p. 71). La (Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1): Presentación de estados financieros, 2015) señala que : “Este debe liquidar en el ciclo normal de la operación de la entidad; se mantenga fundamentalmente para negociación; deba liquidarse dentro de los 12 meses de la fecha de cierre” (p. 11).

Durante el desarrollo del estudio de caso relacionado con el tratamiento de los pasivos de la empresa Altec S.A. se entrevista varias veces a la persona encargada del departamento administrativo y financiero, misma que da a conocer la información financiera, permitiendo el análisis en base al tema de estudio para la determinación de las problemáticas existentes que generan afectaciones significativas al giro del negocio.

Tabla 1: Pasivos Corrientes de Altec S.A.

PASIVOS	Año 2016	Año 2017
Pasivo Corriente	272.921,36	202.140,52
Proveedores Locales	139.419,48	133.468,69
Préstamos Accionistas	34.230,88	22.519,37
Préstamos Sociales/ Provisiones Laboral	17.224,31	34.230,88
Impuestos Fiscales	1.495,89	313,25
Anticipo a Clientes	78.200,00	6.800,00
15% Participación Trabajadores	1.046,35	2.140,21
22% Impuesto a Renta	1.304,45	2.668,12

Elaborado por: Empresa Altec S.A.

Fuente: Estados Financieros de Altec S.A.

Tabla 2: Pasivos No Corrientes de Altec S.A.

PASIVOS	Año 2016	Año 2017
Pasivo No Corriente	421.959,36	560.001,59
Obligaciones Banco Locales	421.959,36	560.001,59

Elaborado por: Empresa Altec S.A.

Fuente: Estados Financieros de Altec S.A.

(Castellana, 2018) En su libro de Contabilidad General menciona que “todas las cuentas del pasivo tienen el mismo tratamiento: disminuye con los cargos y aumentan con los bonos” (p. 30).

Proveedores locales, a quienes la empresa Altec S.A., adquiere el material o materia prima relacionado al vidrio, aluminio y accesorio a un periodo de pago de la deuda de 90 días. Dadas las cifras en la información financiera se refleja que el año 2016 la cuenta proveedor local tiene un saldo mayor de \$139.419,48 comparado con el 2017 con \$133.468,69. Para el año 2018 las cuentas por pagar se mantienen en \$139.419,48, en donde estas serán canceladas a medidas que los clientes realicen el pago de la deuda.

La problemática existente en esta cuenta se genera debido al tardío de pago a los proveedores por parte de la empresa por factores como al momento de establecer un contrato de prestación de servicios a los clientes que solicitan la materia prima o productos terminados a mayores volúmenes, la cual, en ciertos casos debido al monto del contrato pese a que se establece un anticipo para proceder al pedido que solicitan a la empresa; en ocasiones se genera un tardío de pago por parte de los clientes. Implicando el pago de materia prima a los proveedores.

(Hasen Holm & Chávez, 2015) En su Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresa y (NIC 37, pág. 8; Párrafo 10), define que “Una Provisión es un pasivo sobre el que existe una incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento” (p. 495).

La Ley de Seguridad Social, En su artículo 4 literal a y b establece que: Las prestaciones del Seguro General Obligatorio se financian con los siguientes recursos: a) La aportación individual obligatoria de los afiliados, para cada seguro; b) La aportación patronal obligatoria de los empleadores, privados y públicos, para cada seguro, cuando los afiliados sean trabajadores sujetos al Código del Trabajo (Ley de Seguridad Social, 2015, pág. 3).

La (Ley de Seguridad Social, 2015, pág. 28) en su artículo 89 indica que: la mora por parte de los empleadores del envío de aportes, fondos de reserva y descuentos por préstamos quirografarios, hipotecarios y otros dispuestos por el IESS y los que provengan de convenios, causará un interés equivalente al máximo convencional permitido por el Banco Central del Ecuador del 4%, a la fecha de liquidación de la mora, incrementado en cuatro puntos.

Préstamos Sociales/Provisiones Laborales, en donde para el 2016 existe un saldo en la mencionada cuenta de US\$ 17.224,31. Para el 2017 este incrementa debido a los préstamos quirografarios realizados y a la deudas pendiente pagos con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, generando un incremento por deudas pendiente de US\$ 34.230,88 por Aporte Patronal, Aporte personal, Fondos de Reservas y con ello reflejándose en el periodo siguiente; pero en lo que respecta a los demás beneficios de ley si son pagadas a tiempo.

En lo referente a Anticipos a Clientes menciona que para algunas empresas es normal que los clientes no solo hagan pedidos de mercancías, sino que paguen

anticipadamente el valor de la misma. Aunque el ingreso pueda tener una medición con base al efectivo que se recibe, es claro, que el ingreso no se ha realizado. Por tanto, el anticipo debe registrarse como un pasivo, hasta que el producto sea entregado y pueda ser reconocido como ingreso (Carvalino, 2015, pág. 51).

Anticipo a Clientes, se da cuando los clientes hacen pedidos de materia prima o productos terminados ya sea al contado o a crédito. Por lo general, la cuenta de anticipo de clientes se utiliza cuando se venden a mayores volúmenes y se requiere que el cliente abone el 50% del valor de la obra y el otro 50% cuando se termine y con ello proceder a facturar. En el año 2016 el cliente solicitó un pedido a mayor volumen con ello generando un valor de US\$ 78.200,00 la cual, su elevado valor en el pasivo es por motivos de que se mantuvo la obra durante ese periodo generando un tardío en la entrega por parte de la empresa. En el año 2017 existe un valor menor US\$ 6.800,00 por motivo de que hubo una disminución de pedidos por parte del cliente y con ello teniendo un déficit en la producción. En este mismo año se realizó la entrega de la obra solicitada en el periodo anterior.

En ciertos casos Altec S.A. tiene como problema que los clientes realizan pedidos de grandes obras y no dispone con el suficiente recurso material y económico para dar inicio a la obra requerida, en donde para ello requiere de mayor tiempo para sus productos terminados. Conllevando a la petición de anticipo para proceder con la obra en determinado tiempo dependiendo al volumen requerido. Por otra parte, existen clientes que tardan en el pago de la obra cuando ya se termina, implicando que como empresa se tenga obligaciones pendientes con los respectivos proveedores.

Sin embargo, en caso de no existir suficiente material en Stock en bodega la empresa para retener y mantener al cliente se consigue el material. Es por ello, que el anticipo de clientes se recibe antes de entregar el pedido de material, obra o producto terminado, es decir, un abono

de dinero sin haberlo facturado. Complicando a la emisión de la factura del pedido y hasta muchas veces en tiempo de cierre de año no se factura y con ello pasando este valor al siguiente periodo con un saldo pendiente de pago. Para el año 2018 los saldos de la cuenta de Anticipo de Clientes disminuyen porque se han hecho los pagos vencidos respectivos a los productos vendidos, ya sea de materia prima o producto terminado.

ALTEC S.A

LIBRO DIARIO

01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 20XX

CÓDIGO	DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
	1			
113010001	Aluminio		58,83	
112060012	IVA Pagado (12%)		7,06	
214010001	Cuenta Por Pagar Material Local			65,30
216010005	Retenciones Renta (1%)			0,59
	P/R Adquisición de aluminio a CEDAL			
	2			
214010001	Cuentas Por Pagar Material Local		65,30	
111020005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7664486			65,30
	P/R Cancelación de fact. de aluminio a Proveedor CEDAL ch/494			
	3			
113010002	Vidrio		588,03	
112060012	IVA Pagado (12%)		70,56	
214010001	Cuenta Por Pagar Material Local			652,71
216010005	Retenciones Renta (1%)			5,88
	P/R Adquisición de aluminio a VICRIG ch/ 474			

ALTEC S.A
LIBRO DIARIO
01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 20XX

CÓDIGO	DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
	4			
214010001	Cuentas Por Pagar Material Local		326,36	
111020002	Banco Pichincha Cta. Cte. 3426274504			326,36
	P/R Abono a proveedor VICRIG ch/ 474			
	5			
214010001	Cuentas Por Pagar Material Local		326,36	
111020002	Banco Pichincha Cta. Cte. 3426274504			326,36
	P/R Cancel. Fact. a proveedor VICRIG ch/ 474			
	6			
111010001	Caja/Banco		1.000,00	
213070001	Préstamos a Accionistas			1.000,00
	P/R Préstamos otorgado por los accionistas para cancelación			
	7			
213070001	Préstamos a Accionistas		1.000,00	
111010001	Caja/Banco			1.000,00
	P/R Cancelación de préstamos a accionistas			
	8			
217010002	Décimo Tercero Sueldo por Pagar			630,46
217010003	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar			579,50
217010006	Fondos de Reservas por Pagar			233,21
217010004	Vacaciones por Pagar			315,23
217010004	Aporte Patronal y Personal IESS			919,22

ALTEC S.A
LIBRO DIARIO
01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 20XX

CÓDIGO	DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
217010002	Décimo Tercero Sueldo por Pagar		630,46	
217010003	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar		579,50	
217010006	Fondos de Reservas por Pagar		233,21	
217010004	Vacaciones por Pagar		315,23	
217010004	Aporte Patronal y Personal IESS		919,22	
	P/R Obligaciones pendiente de pago con el IESS			
	9			
21701	Provisiones Laborales		1.525,19	
217010002	Décimo Tercero Sueldo por Pagar	630,46		
217010003	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	579,50		
217010004	Vacaciones por Pagar	315,23		
223010003	Deuda al IESS Acumulada por Pagar			1.525,19
	P/R Cancelación de beneficios a empleados			
	10			
217010006	Fondos de Reservas por Pagar		233,21	
217010004	Aporte Patronal y Personal IESS		919,22	
	Interés por Mora		20,50	
223010003	Deuda al IESS Acumulada por Pagar			1.172,93
	P/R Obligaciones pendiente de pago con el IESS			

ALTEC S.A
LIBRO DIARIO
01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 20XX

	11			
216010006	1% Retención Fuente		26,02	
	Interés por Mora		1,05	
	Multa		0,62	
21601	Impuestos Fiscales			27,69
	P/R Las retenciones en fuentes pendiente de pagos			
	12			
21601	Impuestos Fiscales		27,69	
111010001	Caja			27,69
	P/R Pago de obligaciones tributarias de formularios			
	13			
111010001	Caja		2.000,00	
215020001	Anticipo Contrato Clientes			2.000,00
	P/R Anticipo para elaboración de techado de policarbonato			
	14			
215020001	Anticipo Contrato Clientes		2.000,00	
41102	Ventas			2.000,00
	P/R venta de mercancía y cancelación del anticipo al cliente			
	15			
111020002	Banco Pichincha Cta. Cte. 3426274504		2.638,63	
212050004	Obligaciones Banco Pichincha AMERAFIN			2.638,63
	P/R Préstamo otorgado por AMERAFIN Banco Pichincha			

ALTEC S.A
LIBRO DIARIO
01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 20XX

	16			
212050004	Obligaciones Banco Pichincha AMERAFIN		407,75	
212050004	Intereses Obligaciones Banco Pichincha		52,36	
111020002	Banco Pichincha Cta. Cte. 3426274504			460,11
	P/R pagos de créditos AMERAFIN Banco Pichincha			

En cuanto a la Obligaciones Bancos Locales la empresa Altec.S.A., se endeudo en el año 2017 con AMERAFIN BANCO PICHINCHA para la compra de un vehículo para fines la transportación de mercadería, ya sea en materia prima o producto terminado. Esta deuda pendiente es a largo plazo en tiempo de 5 años. Estas obligaciones dentro de la empresa llevan su control en el Modulo de Banco del software contable.

Según (Besley Scott, 2015) indica que “las políticas de créditos es un conjunto de decisiones que incluyen las normas y términos de créditos. Estos métodos son utilizados por parte de la empresa para el cobro de cuentas a créditos y para supervisar los procedimientos del crédito”.

En Altec S.A, no existen manuales de políticas para las contrataciones de prestación de servicios, de las ventas a crédito y de cobranza para los pagos a tiempo estipulado. Cabe recalcar que en la empresa si realiza créditos a largo plazos.

Según (Jiménez Cano, 2016) en su libro NIC y NIIF Supuestos Prácticos en la Sección 22 menciona de manera justificada que “la NIC 8, 2017 en su párrafo 5, define que las políticas contables son principios específicos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos en la confección y presentación de los estados financieros” (p. 388).

En cuanto al tratamiento de los Estados Financieros no existe una minuciosa revisión o tratamiento especial a los instrumentos financieros de la empresa que permita la toma de decisiones oportuna y adecuada. Existe ausencia en la aplicación de políticas contables para la presentación de los Estados Financieros.

Según, Puruncajas en su libro de NIIF casos prácticos menciona que: la NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, debe considerar los siguientes pasos para realizar una conversión de los estados financieros que se han elaborado en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y convertirlos bajo las NIIF (Puruncajas Jiménez, 2015, pág. 234):

1. Definir la fecha de conversión de los Estados Financieros.
2. Revisar las políticas que actualmente la entidad viene utilizando para ver si están dentro del marco de la nueva normativa.
3. Elaborar un balance de fecha de transición a la NIIF, en forma retrospectiva.

Altec S.A. en la actualidad radica la no aplicación de las normativas contables vigentes, tanto para sus estados financieros, los inventarios, provisiones y depreciaciones de activos fijos disponibles. Esta problemática no se debe al desconocimiento de las mismas, porque la persona encargada en el departamento administrativo financiero si tiene la noción de la existencia de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacional de Información Financiera para Pymes, sino que por el momento se encuentra en un proceso de capacitación actualizado para su correcta aplicación, ya que desde tiempo atrás no se ha aplicado por el personal anterior encargado.

CONCLUSIONES

La falta de tratamiento a las obligaciones pendiente de pago conlleva a que la empresa Altec S.A., no disponga de un control adecuado para que se pague a los proveedores a la fecha de vencimiento o plazo estipulado. Implicando al aumento de deuda correspondiente por tener el criterio de que un pedido de obra a mayor volumen es importante para cancelar al proveedor la materia prima correspondiente.

La inexistencia de políticas afecta en la falta de compromiso en el pago de las obligaciones pendientes por parte de los clientes, una vez que se ha culminado la obra que solicita mediante el contrato de servicio que se realiza para acuerdos mutuo en lo que respecta a día, fecha de cancelación respectiva.

El incumplimiento de pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, genera un incremento de las obligaciones que dispone la empresa por retrasos en la cancelación de pagos de los beneficios a empleados que concede la empresa.

Se determina que la empresa no realiza el correcto tratamiento a la información financiera con las aplicaciones de técnicas contables. Generando con ello la falta de límites y condiciones al momento de la emisión de los Estados Financieros y con ello afectando al proceso de su elaboración.

BIBLIOGRAFÍA

- Burbano Ruiz, J. E. (2015). *Presupuesto, Enfoque de gestión, planeación y control de recursos* (Tercera Edición ed.). Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Carvalino, J. A. (2015). *Estado de Resultados: Procesos Contables* (Primera ed.). Colombia: ECOE Ediciones. Recuperado el 14 de Enero de 2019
- Castellana, P. (2018). *Empresas Creación y Puesta en Marcha*. Madrid-España. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Comercio, C. d. (Junio de 2017). Consulta Societaria. *Clasificación de las PYMES, Pequeña y Mediana Empresa*, 2. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Díaz, M. C., Parra, R., & López, L. M. (2016). *Presupuesto: Enfoque Para La Planeación Financiera* (Primera Edición ed.). Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Fundación IFRS. (2015). *Modificaciones de 2015 Normas Internacional de Información Financiera (NIFF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)*. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- González Savedra, G. (2015). *Contabilidad General*. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Hasen Holm, M. A., & Chávez, L. A. (2015). *NIIF para PYMES Teoría y Práctica. Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas*. Guayaquil, Ecuador. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Jiménez Cano, J. J. (2016). *NIC/ NIFF: Supuestos Prácticos*. Madrid. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Ley de Seguridad Social*. (2015). Ecuador. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Martínez Fierro, A. M. (2015). *Contabilidad General* (Cuarta Edición ed.). ECOE Ediciones. Recuperado el 14 de Enero de 2019
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 32): Instrumentos financieros ,Presentación*. (s.f.). Recuperado el 13 de Enero de 2019

- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1): Presentación de estados financieros.* (2015). Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 39): Instrumentos financieros, Reconocimiento y valoración.* (s.f.). Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Puruncajas Jiménez, M. A. (2015). *NIIF(Normas Internacionales de Información Financiera)* (Primera edición ed.). Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Ramírez Echeverry, H. F., & Suárez Balaguera, L. E. (2015). *Guía NIIF para PYMES: Norma Internacional de Información Financiera para Pymes* (Primera Edición ed.). Bogotá . Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Santillana, J. R. (2015). *Auditoría Interna* (Tercera Edición ed.). (M. d. Morán, Ed.) México: PEARSON. Recuperado el 14 de Enero de 2019
- Scott, B. (2015). *Fundamento de la Administración Financiera.* México. Recuperado el 13 de Enero de 2019
- Vernor Figueros, M. (2015). *Aplicaciones Prácticas de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).* Editorial Tecnológica de Costa Rica. Recuperado el 13 de Enero de 2019

ANEXOS 1

ENTREVISTA PARA LA PERSONA ENCARGADA DEL DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO FINANCIERO



1. ¿A qué tipo de actividad se dedica la empresa Altec S.A.?
2. ¿Existe un departamento específico que se encargue de la parte financiera de la actividad económica a la que se dedica la empresa?
3. ¿En la empresa se aplica políticas o normas?
4. ¿De qué manera se realiza el registro de la información financiera en la empresa?
5. ¿Conserva algún modelo o sistema de control de la información financiera?
6. ¿Existen algún tipo de tratamiento a los Estados Financieros?
7. ¿Aplica las Normativas Contables al momento del tratamiento de la información financiera?
8. ¿Cuáles son los pasivos existentes en la empresa Altec S.A.?
9. ¿En la empresa existe algún control de las deudas y obligaciones por pagar?
10. ¿En la empresa se aplica algún manual relacionado a las políticas de ventas y créditos?

ANEXO 2



Ilustración 1: Verificación de los Saldos de los Pasivos en el Sistema Contable de Altec S.A., enfatizando a los saldos de los proveedores locales en el correspondiente módulo de proveedores y Clientes.



Ilustración 2: Materia Prima Disponible en el Taller de Altec S.A.