



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2019 – MARZO 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:

Gestión Contable de las Cuentas por Pagar de la Empresa FADESE C. LDTA

EGRESADO:

Ordoñez Pumadera Robby Fernando

TUTOR:

Ing. Kleber Guillermo Murillo Torres

AÑO 2020

INTRODUCCIÓN

El estudio de caso a presentar expresa los problemas encontrados y que causan dificultades dentro de la Empresa FADESE C LTDA, los mismos que han surgido como resultado de una administración poco eficiente dentro de las instalaciones de la misma, ya que la falta de reglas y controles en ciertas actividades relacionadas al problema principal ocasionan que los problemas se sigan incrementado y que a largo plazo estos no puedan tener solución.

La empresa a analizar se encuentra ejerciendo sus actividades de manera normal y esta maneja una contabilidad llevada en libros físicos y digitales, además de que mantiene relaciones con otras empresas proveedoras de artículos disponibles para la venta, por lo cual su actividad económica se desarrolla con suficiente normalidad.

La metodología de la investigación se realiza mediante técnicas como Investigación Exploratoria donde la finalidad consiste en relacionarse al problema y encontrar una conclusión apropiada sobre el mismo, acompañando a dicha investigación se hace uso de ciertas herramientas que funcionan como un proporcionador de información tales como la Entrevista y el Análisis de Datos mediante cálculos. La evaluación de información financiera de la empresa es vital si se desea que la validez de lo expresado en el presente trabajo tenga lógica y sea suficiente para dar una comprensión de los problemas encontrados.

La línea de investigación para el trabajo se relaciona a la Gestión de la Información Contable, debido a la característica de la información relacionada al estudio de caso y a que se analizan cuentas relacionadas básicamente a la contabilidad pura, por lo cual la información contable evaluada es crucial para la determinación de los problemas.

DESARROLLO

La Empresa FADESE CIA LTDA es una compañía distribuidora de materiales de construcción donde realizan actividades de compra y venta de los mismos para varios tipos de acabados que son comercializados a nivel nacional poseyendo varios cliente en el país, esta fue creada el 22 de septiembre de 1974, sin embargo esta mantiene un registro de inicio de actividades de acuerdo al Servicio de Rentas Internas correspondiente al 9 de marzo del 2011 con número de RUC #0791746914001, en cuanto a su ubicación se encuentra posicionada en la Provincia del Oro en la ciudad de Machala en las calles Buenas Vista 2313 y Olmedo.

La empresa utiliza una forma organizativa en Compañía Limitada que se define según Escudero Serrano (2010) como “aquella donde el capital de los socios se encuentra estructurado según participaciones de igual proporción, las mismas que se pueden acumular y no deben ser divisibles, estas no deberán ser llamadas acciones. La empresa tendrá que hacer frente a terceros con el dinero del patrimonio”.

La forma organizativa de la compañía se encuentra acorde a lo que se estipula en la Ley de Compañías (2014) en su Artículo 2 que menciona: Hay cinco especies de compañías de comercio, a saber: La compañía con nombre colectivo; La de tipo comandita simple; La que posee limitada responsabilidad; anónima; y, La compañía de economía mixta.

Entre los productos que se comercializan se encuentran varios de reconocimiento mundial:

TABLA 1: Productos Ofertados

Cerámica Celima	Sanitarios Trébol	Cerámica San Lorenzo	Eurocerámica
Porcelanatos	Teka	Marmolería Gallos	Griferías Price Pfister y

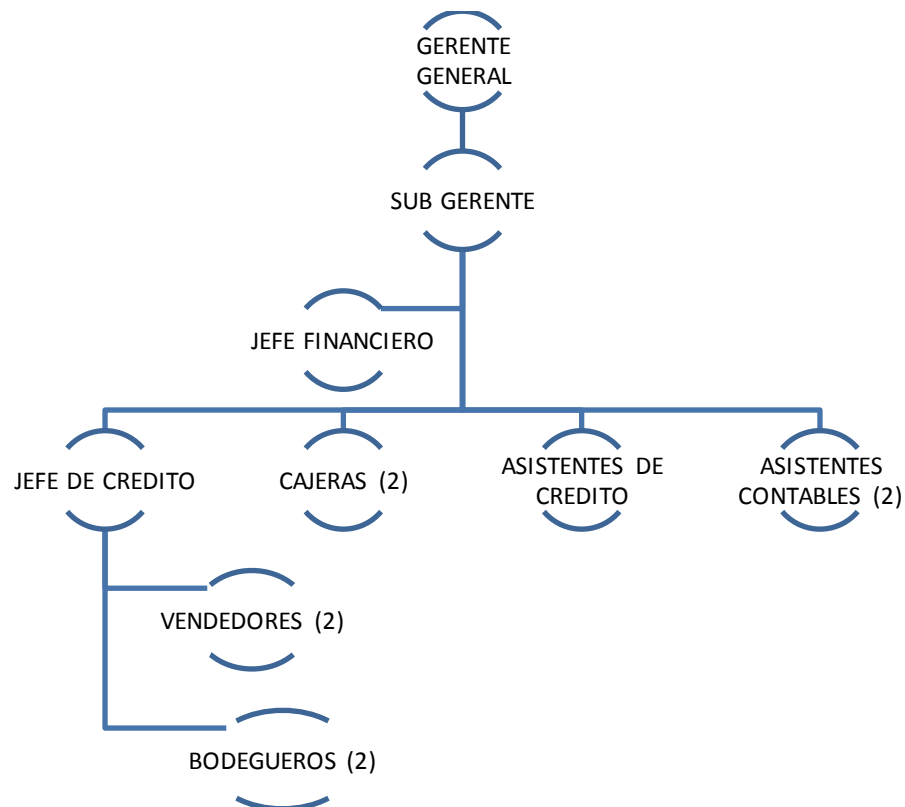
Toscana			Black&Decker
Cerraduras Stanley	Granitos de diferentes procedencias	pedras reconstituidas	Productos para dar el toque de elegancia a construcciones

Elaboración: Robby Fernando Ordoñez Pumadera

Fuente: FADESE C LTDA.

La estructura organizacional de la compañía se encuentra precedida principalmente por el Gerente General como se reflejará en el Organigrama presentado, aunque cabe resaltar que la empresa no posee una estructura de acuerdo a departamentos, los mismos que se encarguen de realizar actividades de varios tipos, como existen en otras empresas por ejemplo los departamentos Financieros, Administrativos o Recursos Humanos:

CUADRO 1: Organigrama Estructural



Elaboración: Robby Fernando Ordoñez Pumadera

Fuente: FADESE C LTDA.

El objetivo general del Estudio de Caso es presentar los problemas relacionados al manejo de las Cuentas por Pagar y sus subclasificaciones dentro de la empresa FADESE C Ltda. al igual que la incidencia que estos poseen en otros rubros relacionados, ya sea por un descuido en los pagos que la empresa realice por inventarios o suministros puede ocasionar repercusiones dentro de otras deudas de similar o mayor importancia para el desarrollo de la empresa.

Dentro de la empresa, el Jefe Financiero es la persona encargada de realizar las distintas operaciones relacionadas al manejo de las finanzas de la empresa como lo asegura Lozada Tamayo (2018) “La función que poseen los directores de las primordiales áreas funcionales es asegurar que se maximice el valor de la organización. El administrador debe encargarse de lograr este objetivo, es aquel que toma las decisiones, que en corto plazo debe tener repercusión en la empresa”. Este es ayudado por 2 auxiliares contables y 2 auxiliares de crédito que se encargan del control de los registros de las transacciones, pero la empresa al no poseer un sistema contable no se asegura que se dé una revisión rápida y sistematizada de los registros.

Las actividades de proveeduría consisten según la Republica de México (2018) en: “Gestionar con los encargados de las cotizaciones de materia y equipo las solicitudes del departamento, Otorgar responsabilidades al personal. Supervisar, Control de actividades presupuestarias, Atención a los proveedores, Coordinación de entrega de materiales solicitados a otros departamentos, Revisiones y Controles Finales”. Estas actividades dentro de la empresa, siempre generan como en cualquier organización la aparición de Cuentas por Pagar, las mismas que deben ser canceladas en un periodo de tiempo determinado.

Según Lawrence J. Gitman (2003), las Cuentas por Pagar se definen como “Herramientas de financiamiento a un plazo corto, las mismas que serán espontaneas y no muy altas. Estas deben pagarse lo más pronto posible sin dañar al crédito perteneciente a la empresa”. Dentro de la Empresa FADESE, las Cuentas y los Documentos por Pagar de manera general se encuentran compuestas por varias subcuentas entre las cuales se encuentran: Cuentas por Pagar, Cuentas por Pagar Clientes, Suministros y Otros, Tarjetas de Crédito por Pagar, originadas por las deudas que se mantienen tanto con clientes como con terceros personas.

El problema general que se ha encontrado dentro de la Empresa consiste en un descuido de las Cuentas por Pagar y que no se ha realizado la cancelación de varias partidas de importancia para la misma, las cuales que pueden tener incidencia en un futuro, ya que se ordena la cancelación de estas deudas de acuerdo a como el Gerente General considera lo más necesario, que normalmente suele ser la cancelación de los Suministros y Otros, debido a la inexistencia de Manuales de Normas y Procedimientos de la Empresa, que de acuerdo a Sánchez Olaya (2013) se refiere a “una ayuda que describe las actividades y operaciones que se desprenden de los procedimientos de administración en secuencia de su ejecución y además conlleva las normas a cumplir por aquellos que conforman a la empresa, los mismos que deben complementarse con los procedimientos”.

De este problema se desprende varios subproblemas que se originan en sí por un control poco factible de los registros contables, ya que la empresa no cuenta con un Sistema Contable que es importante para las empresas actualmente como lo refleja Calvopiña Núñez (2010) “Los sistemas contables y la información son importante, ya que en ellos radican las tomas de decisiones de los socios de la organización, además de ser de interés para terceros”, lo que significa que las

transacciones se muestran de manera digital es decir en archivos de computadora (Word y Excel) o de manera manual.

Se genera un incremento en varias partidas de deudas que mantiene la Empresa, debido a que se da una atención primordial a las Cuentas por Pagar con los proveedores, mientras que la cuenta Tarjeta de Crédito por Pagar se ha mantenido con el mismo valor tanto en el año 2017 y 2018 que asciende a \$2946.69. Además que los desembolsos por suministros y otros se ha incrementado en su deuda pendiente aumentando de \$14377,96 a \$36471,80 y los pagos que se deberían realizar a los Proveedores del exterior tampoco se han dado manteniendo las mismas cifras que ascienden a \$36057.21. Lo mencionado anteriormente se contradice a lo expuesto por Arias Zambrana y Bolaños Martínez (2016) sobre el tratamiento de las Cuentas por Pagar, “La correcta administración de estas cuentas permiten a una empresa obtener una liquidez para asumir sus deudas e inician el proceso de toma de decisiones financieras relacionados a proyectos para inversión”

Otro problema encontrado se relaciona a las deudas por retorno de mercadería o por falta de entrega de la misma, ya que la deuda únicamente ha disminuido por un equivalente de \$45.59, generando desconfianza en el cliente, ya que la razón de ser la misma consiste en los demandantes del producto según y el hecho de que se ignoren las obligaciones con el mismo genera repercusiones en posibles operaciones futuras que se pudieran mantener, por lo importante que es mantener una buena relación cliente-empresa y evitar tratar de engañarlos como menciona Tigani (2006) “No se debe engañar al cliente, ya que luego de una mentira, este únicamente puede esperar otras, además de sentir que su dignidad es ignorada y violada.”

Se da una desatención de varios proveedores de productos y las deudas que se mantiene con ellos, por lo cual estos se niegan a otorgar más crédito a la empresa, obligándola a la misma, ya sea al incurrir en nuevas deudas para la cancelación o generar la búsqueda de nuevos proveedores de la clase de productos que se ofertan en la empresa, lo cual genera en primera instancia una mala relación con los proveedores por no conocer cuál es la importancia de todos.

No existen los lineamientos necesarios dentro de la Empresa para gestionar los pagos de las cuentas pendientes de pago, ni una fecha designada para los mismos, por lo cual las ordenes de cancelación son dadas en el momento en el cual el proveedor o la persona o institución con la que se mantiene la deuda se acerca a solicitar que se retribuyan dichos valores generando una situación de pago rápido y sin control, el cual muchas veces no es fijamente registrado, debido a la rapidez de la acción por no darse una correcta planificación, esto no es lo más óptimo según Araiza Martínez (2005) “La planificación de las cuentas a pagarse debe darse, con el fin de que los costos relacionados a los pagos se puedan cuantificar, y que la empresa pueda poseer certeza de los retiros que se encuentran realizando y los que se harán”.

El mantener estas obligaciones sin cancelar genera Intereses según Pompa Osorio & Arévalo Guerrero (2005) “El Interés consiste en el valor que se debe pagar a una persona por el uso de recursos solicitados por vía de préstamo”. Estos se van acumulando poco a poco, ya que muchas de estas deudas no se han tomado en cuenta, debido a los pactos que se acordaron y que por mantener buenas relaciones anteriormente no se habían solicitado, sin embargo ahora es conocido que estas se encuentran formando un ambiente de tensión, las cuales amenazan con concluir en demandas legales hacia la empresa.

Para conocer si la empresa en realidad posee una capacidad de pagar las deudas, se utilizan herramientas de análisis financiero, conocidas como Ratios Financieros, las mismas que también funcionarán como fuente de verificación para constatar la rotación de la capacidad de los pagos que posee la empresa. Un Ratio Financiero es definido por Ortiz Salmerón (2013) como “Una relación demostrada por un cociente hacia 2 variables designadas de la contabilidad de una empresa, cuyo fin es permitir una comparación y determinar la evolución temporal de la empresa”.

TABLA 2: Ratios Consolidados.

TABLA DE RATIOS			
RAZON	FORMULA	VALOR	ANALISIS
Razón Circulante (2017)	$\frac{ACTIVO\ CORRIENTE}{PASIVO\ CORRIENTE}$	\$4.75	La empresa cuenta con \$4,75 centavos de Activo Corriente para cubrir cada dólar de deuda en 2017.
Razón Circulante (2018)	$\frac{ACTIVO\ CORRIENTE}{PASIVO\ CORRIENTE}$	\$5.49	La empresa cuenta con \$5.49 centavos de Activo Corriente para cubrir cada dólar de deuda en 2018.
Razón Prueba Acida (2017)	$\frac{ACTIVO\ CORRIENTE - INVENTARIOS}{PASIVO\ CORRIENTE}$	\$3.62	La empresa cuenta con \$3.62 centavos de Activo Corriente menos Inventarios para cubrir cada dólar de

			deuda en 2017.
Razón Prueba Acida (2018)	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	\$4.49	La empresa cuenta con \$4,49 centavos de Activo Corriente menos Inventarios para cubrir cada dólar de deuda en 2018.
Periodo Compras por Día (2017)	$\frac{\text{COMPRAS ANUALES}}{360 \text{ DIAS}}$	\$204.96	La empresa realiza compras diarias de \$204,96 en 2017.
Periodo Promedio de Pago (2017)	$\frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\text{PERIODO COMPRAS POR DIA}}$	419 días	La empresa paga sus deudas cada 419 días en 2017, por las compras realizadas.
Periodo Compras por Día (2018)	$\frac{\text{COMPRAS ANUALES}}{360 \text{ DIAS}}$	\$402,02	La empresa realiza compras diarias de \$402.02 en 2017
Periodo Promedio de Pago (2018)	$\frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\text{PERIODO COMPRAS POR DIA}}$	52 días	La empresa paga sus deudas cada 52 días en 2018, por las compras realizadas.

Elaboración: Robby Fernando Ordoñez Pumadera

Fuente: FADESE C LTDA.

Los Ratios Financieros aplicados nos demuestra que la empresa posee un alto rango de solvencia, ya que posee la capacidad de hacer frente a sus gastos presentados anualmente, obteniendo en su mayoría un sobrante tras cancelar los pasivos de más de 3 dólares por haber cancelado un dólar de deuda, lo que según el análisis financiero demuestra que la empresa no posee problemas en esta parte. La solvencia es definida por Haro de Rosario & Rosario Díaz

(2017) como “la capacidad que una empresa posee para hacer frente a sus obligaciones pendientes con un vencimiento fijo, el mismo que no suele ser menor o igual a un año”

Esto se da gracias a un correcto manejo de los activos por parte de la empresa, los cuales le ayudan a generar recursos para la empresa. Este es definido por Ávila Macedo (2007) como un “recurso en contabilidad referido al total de las propiedades que posee la empresa para desarrollar sus operaciones, es visto como la igualdad de los bienes que son propiedad de la empresa”.

Sin embargo, la Empresa FADESE al mostrarse acta para realizar sus pagos, ya que la utilidad obtenida por ambos se muestra relativamente interesante y significativa mostrando a simple vista que la organización puede seguir creciendo, sin embargo como se pudo notar en el año 2017 posee una capacidad de pago de cada 419 días en 2017 y 52 días en 2018, lo cual no genera una confianza, ni debería hacerlo en ningún proveedor, al menos si lo que se desea es mantener buenas relaciones cuando se esté dispuesto a otorgarle algún tipo de crédito. Al mostrarse esto mediante se podría asegurar que la empresa puede disminuir esos números, ya que la diferencia de días es notable con 367.

Comparando los resultados arrojados por los ratios, estos se contraponen a lo que el Gerente General afirma, ya que los pagos más comunes a los proveedores o a aquellos que se encuentran solicitándolo se lo realiza en un periodo algo largo, ya que la empresa se centra más en solventar otros gastos pendientes por lo cual dictamina que estos son realizados cada mes y medio por mucho, pero que los pagos son realizados si porque sí.

El hecho que la empresa mantenga descuidos con ciertos proveedores y con las deudas mantenidas con terceras personas se genera por problemas administrativos, es decir la ineficiente

administración que se encuentra dentro de la empresa y que no sigue reglas que le permitan coordinar de mejor manera la gestión de pagos de la empresa, ya que esto no le resulta en un buen panorama ante el mercado financiero, debido a que la información siempre corre entre los distintos servidores de productos.

Lo más óptimo sería mantener un control de dichos pagos realizados por lo cual es factible la generación de un manual de procesos que regulen aquellas acciones relacionadas a las Cuentas por Pagar y todos los problemas que se han venido ocasionando por la falta de pago de los mismos, para intentar disminuir el pasivo de la empresa. Los pasivos son considerados por Alcarria Jaime (2009) como “obligaciones presentes, es decir una deuda, donde la empresa incurre en el desarrollo de su actividad. Son derivadas de transacciones o algún suceso pasado que genera una responsabilidad en un futuro que desencadena en la entrega de recursos para la cancelación”

CONCLUSION

Los análisis realizados dentro de la Empresa FADESE C LTDA han demostrado que esta posee en relación al rubro que fue objeto de estudio “Cuentas por Pagar” varios problemas provenientes de malas acciones por parte del personal de la empresa entre los cuales han servido para generar las siguientes conclusiones:

- La ejecución de los procesos de pago para aquellas deudas que fueron generadas por la empresa no son los más óptimos, ya que la empresa mantiene múltiples obligaciones con varios proveedores, debido a que los colaboradores de la misma no se encargan de realizar un sistema que ayude a que se realicen pagos de manera equitativa a aquellos con los que se mantiene deuda.
- La liquidez de la empresa demuestra ser óptima y que además puede ayudarle a generar más recursos con el pasar de los años, sin embargo lo contradictorio en esta situación se nota que al tener dinero no se utiliza este dinero para realizar el pago de varias deudas, a pesar de que la empresa consigue vender mucho en el año, pero esto se mantiene por no saber solucionar los problemas a corto plazo, ya que parte del personal financiero no atiende dichos rubros, los mismos que suelen ser de desconocimiento del Gerente General y de los Socios.
- Al no haber fechas fijadas actualmente para la realización de los pagos a los afectados por esta mala administración financiera (hablando en este ámbito), lo que genera una desconfianza por parte de los proveedores y conllevaría a que estos rompan sus relaciones con la empresa, dejando un desabastecimiento para la venta de productos terminando con una afectación para la empresa y los clientes del negocio en total.

- La creación de políticas que regulen los procedimientos llevados dentro de la empresa es algo ignorado por las máximas autoridades, sin embargo se reconoce la necesidad del mismo, ya que la generación de intereses por parte de estas deudas y los riesgos de demandas son un tema preocupante para el futuro de la organización.

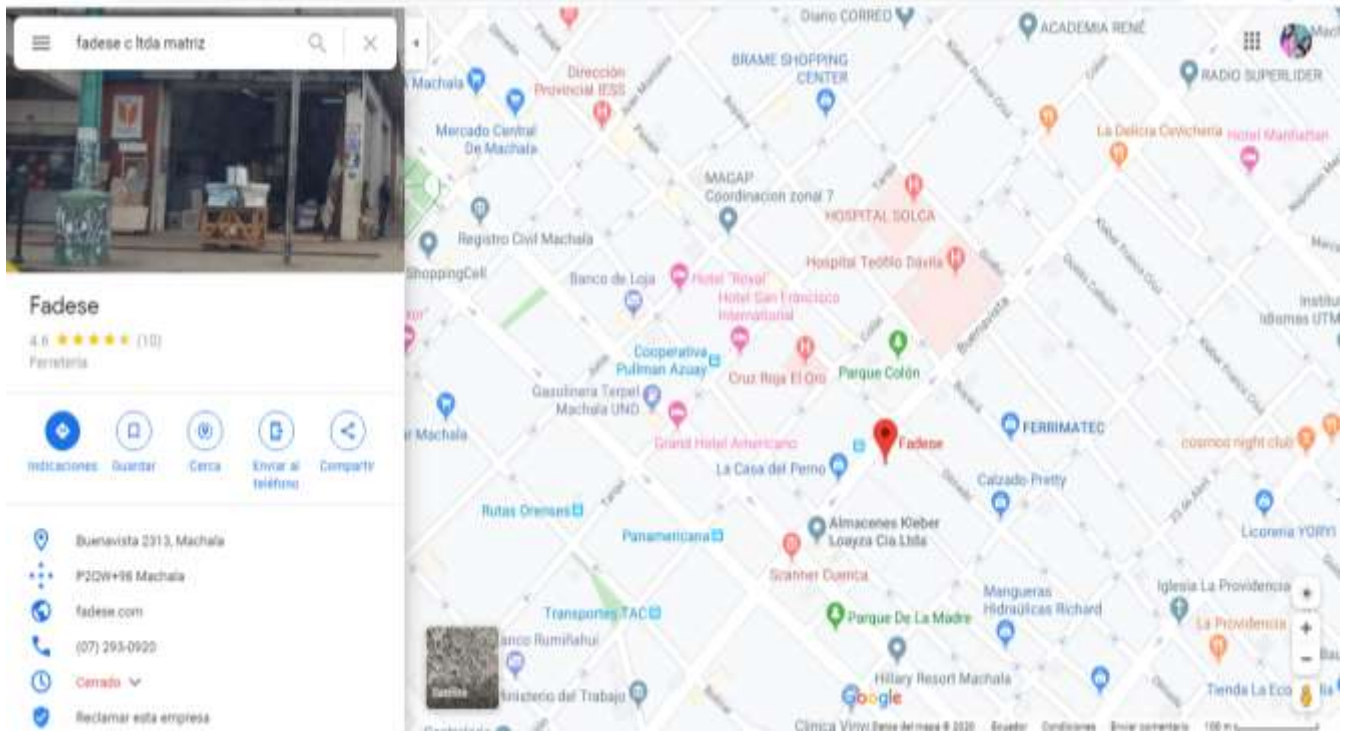
BIBLIOGRAFIA

- Alcarria Jaime, J. J. (2009). Contabilidad Financiera I. Castellón de la Plana: Universidad Jaume.
- Araiza Martínez, V. (2005). Administración de las Cuentas por Pagar. Administración de las Cuentas por Pagar. Ciudad de Mexico, Mexico: Comité Técnico Nacional de Tesorería.
- Arias Zambrana, A. L., & Bolaños Martínez, J. A. (Abril de 2016). Importancia de una Eficiente Administración de las Cuentas por Pagar de la Empresa Hotel Dreams House, Análisis de Liquidez. Managua, Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Ávila Macedo, J. J. (2007). Introducción a la Contabilidad. Zapopan: Editorial Umbral.
- Calvopiña Nuñez, L. A. (Octubre de 2010). Implementación de un Sistema Contable Computarizado en la Fábrica Alfarera ubicada en el Valle Tumbaco. Latacunga, Cotopaxi, Ecuador: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Escudero Serrano, M. J. (2010). Operaciones Administrativas de Compra-Venta. Madrid: Editorial Paraninfo.
- Gitman, L. J. (2003). Principios de Administración Financiera. México: Editorial Pearson.
- Haro de Rosario, A., & Rosario Díaz, J. F. (2017). Gestión Financiera. Almería: Editorial Edeal.
- Lozada Tamayo, M. L. (2018). La Función Financiera de la Empresa. La Función Financiera de la Empresa. Medellín, Colombia: Institución Universitaria Escolme.
- Ortiz Salmeron, J. (2013). Gestión Financiera. Madrid: Editorial Editex.
- Pompa Osorio, M., & Arévalo Guerrero, E. (2005). Matemáticas Financieras. México, México: Fondo Editorial FCA.
- República de México. (2018). Gobierno Municipal de Zapotlán. Recuperado el 31 de Diciembre de 2019, de Gobierno Municipal de Zapotlán Web Site:
<http://www.ciudadguzman.gob.mx/Pagina.aspx?id=1f849927-618f-4023-a656-e1ee3f7391cd>
- República del Ecuador. (20 de Mayo de 2014). Ley de Compañías. Ley de Compañías. Quito, Pichincha, Ecuador: Asamblea Nacional.
- Sanchez Olaya, M. A. (Agosto de 2013). Diseño del Manual de Políticas y Procedimientos y su incidencia en la eficiencia y eficacia de procesos para el Colegio Técnico Fiscal Provincia de Azuay. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.

Tigani, D. (2006). Excelencia en Servicio. Buenos Aires: Liderazgo 21.

ANEXOS

Anexo 1: Ubicación de la Empresa



Anexo 2: Registro Único de Contribuyente de la Empresa



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 0791746914001
RAZÓN SOCIAL: FADESE C LTDA

NOMBRE COMERCIAL: FADESE C LTDA
REPRESENTANTE LEGAL: SERRANO ABAD GABRIEL GASTON
CONTADOR: ABAD CASTRO FRESIA CECILIA
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
CALIFICACIÓN ARTESANAL: SIN

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
NÚMERO: SIN

FEC. NACIMIENTO:
FEC. INSCRIPCIÓN: 23/03/2011
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 09/03/2011
FEC. ACTUALIZACIÓN: 20/02/2019
FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

VENTA DE ACABADOS PARA LA CONSTRUCCION.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: EL ORO Cantón: MACHALA Parroquia: LA PROVIDENCIA Calle: AVENIDA BUENAVISTA Número: 2313 Intersección: OLMEDO Oficina: P.B. Referencia
Ubicación: FRENTE A TRIPLE ORO Teléfono Trabajo: 072930920 Teléfono Trabajo: 072960021

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán escoger al Régimen Simplificado (RISF) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.*

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	6	ABERTOS	2
JURISDICCIÓN	ZONA 71 EL ORO	CERRADOS	4



Código: RIMRUC2019002285624

Fecha: 03/09/2019 18:40:02 PM

Anexo 3: Realización de la Entrevista

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

ENTREVISTA EFECTUADA EN FADESE C LTDA PERIODO 2019

1) ¿El personal encargado de las áreas financieras mantienen un registro de las Cuentas por Pagar generadas desde el inicio de la empresa?

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

3) ¿Las cuentas por pagar de la empresa con qué tipo de proveedores se realiza?

4) ¿Las cuentas por pagar hacia las terceras personas cada cuanto se generan?

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

6) ¿La empresa cada cuanto tiempo incurre en préstamos?

7) ¿Cuál sería la temporalidad del pago de las cuentas por pagar?

Anexo 4: Proceso de Ratios Financieros

Ratio de Liquidez 2017 - 2018

CUENTAS	VALOR 2017	RAZON
ACTIVO CORRIENTE	\$1.573.341,52	\$4,75
PASIVO CORRIENTE	\$331.351,48	

CUENTAS	VALOR 2018	RAZON
ACTIVO CORRIENTE	\$1.697.434,27	\$5,49
PASIVO CORRIENTE	\$309.021,08	

Ratio de Prueba Acida 2017 - 2018

CUENTAS	VALOR 2017	RAZON
ACTIVO CORRIENTE – INVENTARIOS	\$1.199.385,18	\$3,62
PASIVO CORRIENTE	\$331.351,48	

CUENTAS	VALOR 2018	RAZON
ACTIVO CORRIENTE – INVENTARIOS	\$1.386.383,75	\$4,49
PASIVO CORRIENTE	\$309.021,08	

Periodo Compras por Días y Promedio de Pago 2017 - 2018

- Periodo de Compras por Días 2017

CUENTAS	VALOR 2017	RAZON
COMPRAS ANUALES	\$74.810,53	\$204,96
360 DÍAS	365 días	

- Periodo Promedio de Pago 2017

CUENTAS	VALOR 2017	RAZON
CUENTAS POR PAGAR	\$85.842,15	419 días
PROMEDIO DE COMPRAS POR DÍAS	\$204,96	

- Periodo de Compras por Días 2018

CUENTAS	VALOR 2018	RAZON
COMPRAS ANUALES	\$146.737,76	\$402,02
360 DÍAS	365 días	

- Periodo Promedio de Pago 2018

CUENTAS	VALOR 2018	RAZON
CUENTAS POR PAGAR	\$21.087,97	52 días
PROMEDIO DE COMPRAS POR DÍAS	\$402,02	

Anexo 5: Estado de Situación Financiera 2017 y 2018

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Cuenta	Saldos		
ACTIVO			\$ 2.766.041,20
ACTIVO CORRIENTE			\$ 1.573.341,52
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		\$ 526,16	
CAJA		\$ 526,16	
CAJA GENERAL	\$ 526,16		
ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 1.134.546,10	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CUENTAS NO RELACIONADAS		\$ 210.434,73	
CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	\$ 146.552,20		
DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELAC.	\$ 8.244,92		
DEUDORES POR CHEQUES PENDIENTES DE COBRO	\$ 16.893,39		
VOUCHERS POR COBRAR	\$ 20.224,83		
CUENTAS POR COBRAR CONSIGNACION	\$ 17.290,13		
CUENTAS INCOBRABLES	\$ 1.289,26		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 927.896,84		
PRESTAMOS A TERCEROS	\$ 927.896,84		
PROVISION POR CUENTAS INCOBRABLES		-\$ 3.785,47	
PROVISION POR CUENTAS INCOBRABLES	-\$ 3.785,47		
INVENTARIOS		\$ 373.956,34	
INVENTARIOS DE PROD. TERM. MERCADERIA EN ALMACEN COMPRADA		\$ 373.956,34	
MERCADERIA TARIFA 0%	\$ 0,00		
MERCADERIA TARIFA 12%	\$ 373.956,34		
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		\$ 27.268,61	
ANTICIPOS A PROVEEDORES		\$ 17.596,14	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ 17.596,14		
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		\$ 9.672,47	
ANTICIPOS COMISIONES	\$ 9.537,27		
PRESTAMOS A EMPLEADOS	\$ 15,20		
ANTICIPOS VIATICOS	\$ 120,00		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 37.044,31	
IMPUESTOS PAGADO POR ANTICIPADO		\$ 4.954,14	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4.954,14		
CREDITO TRIBUTARIO DE IVA		\$ 31.234,35	
CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 24.309,59		
CREDITO TRIBUTARIO RET. IVA	\$ 6.924,76		
CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA		\$ 855,82	
CREDITO TRIBUTARIO IMP RENTA	\$ 855,82		
ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 1.192.699,68	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 1.192.699,68	
TERRENOS	\$ 661.000,00		
CONSTRUCCIONES EN CURSO	\$ 211.442,18		
EDIFICIOS	\$ 196.731,98		
MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.825,15		
EQUIPO DE OFICINA	\$ 14.428,14		
EQUIPO DE COMPLETO	\$ 589,79		
VEHICULOS	\$ 101.682,44		

Cuenta	Saldos		
PASIVO			\$ 1.419.196,80
PASIVO CORRIENTE			\$ 331.351,48
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 85.842,15	
PROVEEDORES LOCALES		\$ 49.784,94	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 26.593,71		
CUENTAS POR PAGAR CLIENTES	\$ 3.866,38		
SUMINISTROS Y OTROS	\$ 14.377,96		
TARJETA DE CREDITO POR PAGAR	\$ 2.946,69		
PROVEEDORES EXTERIOR		\$ 36.057,21	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 36.057,21		
OBIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 196.343,83	
OBIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$ 196.343,83	
PRESTAMO BANCARIO	\$ 196.343,83		
OTRAS OBIGACIONES CORRIENTES		\$ 42.633,45	
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	\$ 17.975,72		
OBIGACIONES CON EL PERSONAL		\$ 1.582,09	
SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	\$ 1.582,09		
ANTICIPOS DE CLIENTES		\$ 6.532,02	
ANTICIPOS DE CLIENTES		\$ 6.532,02	
PASIVO NO CORRIENTE		\$ 1.087.847,32	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		\$ 275.696,00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES		\$ 811.149,32	
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS		\$ 811.149,32	
SOCIOS U OTROS TITULARES DE PATRIMONIO			\$ 1.346.842,40
CAPITAL		\$ 10.000,00	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		\$ 10.000,00	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	\$ 10.000,00		
RESULTADOS ACUMULADOS		\$ 1.255.028,65	
GANANCIAS ACUMULADAS		\$ 1.255.028,65	
GANANCIAS ACUMULADAS	\$ 1.255.028,65		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		\$ 81.813,75	
GANANCIA NETA DEL PERIODO		\$ 81.813,75	
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$ 81.813,75		


ING. Gabriel Gastón Serrano Abad
REPRESENTANTE LEGAL

ING. Fátima Cecilia Abad
CONTADORA

FADESE Cia. Ltda
RUC- 97917461400

FADESE CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.
2.890.133,95

Activo			1.697.434,27	Pasivo			\$ 1.340.507,06
Activo Corriente				Pasivo Corriente			\$ 309.021,08
Efectivo Y Equivalente De Efectivo		\$ 893,26		Cuentas Y Documentos Por Pagar		\$ 100.374,66	
Caja		\$ 893,26		Proveedores Locales	\$ 64.317,45		
Caja General	\$ 893,26			Cuentas Por Pagar	\$ 21.087,97		
Activos Financieros			1.318.041,29	Cuentas Por Pagar Clientes	\$ 3.810,99		
Ctas Y Dctos x Cobrar Clien. No Relac.		\$ 253.837,56		Suministros Y Otros	\$ 36.471,80		
Ctas Por Cobrar No Relacionadas	\$ 171.169,35			Tarjeta De Credito Por Pagar	\$ 2.946,69		
Dctos Por Cobrar No Relac.	\$ 8.124,69			Proveedores Exterior	\$ 36.057,21		
Deudores Por Ch/ Pendientes De Cobro	\$ 16.246,42			Cuentas Por Pagar	\$ 36.057,21		
Vouchers Por Cobrar	\$ 36.299,60			Obligaciones Con Instituciones Financieras		\$ 164.742,08	
Cuentas Por Cobrar Consignacion	\$ 20.708,24			Obligaciones Con Instituciones Financieras Locales	\$ 164.742,08		
Cuentas Incobrables	\$ 1.289,26			Prestamo Bancario	\$ 164.742,08		
Otras Cuentas Por Cobrar	\$ 1.067.989,20			Otras Obligaciones Corrientes		\$ 36.912,69	
Prestamos A Terceros	\$ 1.067.989,20			Impuesto A La Renta Del Ejercicio	\$ 20.664,42		
Provision Por Cuentas Incobrables		-\$ 3.785,47		Impuesto A La Renta Por Pagar	\$ 20.664,42		
Provision Por Cuentas Incobrables	-\$ 3.785,47			Beneficios De Ley A Empleados	\$ 16.248,27		
Inventarios			\$ 311.050,52	15% Part. De Trabajadores Del Ejercicio	\$ 16.248,27		
Inventarios De Prod. Term. Mercaderia				Anticipo De Clientes		\$ 6.991,65	
En Almacen Comprada		\$ 311.050,52		Anticipo De Clientes	\$ 6.991,65		
Mercaderia Tarifa 0%	\$ 0,00			Pasivo No Corriente			1.031.485,97
Mercaderia Tarifa 12%	\$ 311.050,52			Cuentas Por Pagar Diversas Relacionadas		\$ 276.698,00	
Servicios Y Otros Pagos Anticipados			\$ 39.567,05	Otras Relacionadas	\$ 276.698,00		
Anticipos A Proveedores		\$ 29.954,58		Otras Cuentas Y Documentos Por Pagar No Corrientes		\$ 754.787,97	
Anticipos A Proveedores	\$ 29.954,58			Prestamos De Accionistas Socios U Otros Titulares De Derechos Patrimoniales	\$ 754.787,97		
Otros Anticipos Entregados		\$ 9.612,47		Patrimonio			\$ 1.549.626,90
Anticipos Comisiones	\$ 9.537,27			Capital			\$ 10.000,00
Prestamos A Empleados	\$ 13,20			Capital Suscrito O Asignado		\$ 10.000,00	
Anticipos Viaticos	\$ 60,00			Capital Suscrito O Asignado	\$ 10.000,00		
Activos Por Impuestos Corrientes			\$ 27.882,15	Resultados Acumulados			1.468.217,79
Impuestos Pagado Por Anticipado		\$ 4.647,55		Ganancias Acumuladas		\$ 1.468.217,79	
Anticipo De Impuesto A La Renta	\$ 4.647,55			Ganancias Acumuladas Resultados Del Ejercicio	\$ 1.468.217,79		
Crédito Tributario De Iva		\$ 22.335,26		Ganancia Neta Del Periodo		\$ 71.409,11	
Crédito Tributario De Iva	\$ 14.568,15			Ganancia Neta Del Periodo	\$ 71.409,11		
Crédito Tributario Ret. Iva	\$ 7.767,11						
Crédito Tributario Impuesto A La Renta		\$ 899,34					
Crédito Tributario Imp Renta	\$ 899,34						
Activos No Corrientes			\$ 1.192.699,68				
Propiedad Planta Y Equipo			1.192.699,68				
Terrenos	\$ 661.000,00						
Construcciones En Curso	\$ 211.442,18						
Edificios	\$ 196.731,98						
Muebles Y Enseres	\$ 6.825,15						
Equipo De Oficina	\$ 14.428,14						
Equipo De Computo	\$ 589,79						
Vehiculos	\$ 101.682,44						


 ING. Gabriel Gastón Serrano Abad
 REPRESENTANTE LEGAL

FADESE Cia. Ltda
 RUC: 07801746814005


 ING. Fresia Cecilia Abad
 CONTADORA

