



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL - AGOSTO 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA
EMPRESA DISMERO S.A. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2023**

EGRESADO:

EDISON DENIS RODRIGUEZ PEREZ

TUTOR:

CPA. JOHANNA ELIZABETH REMACHE SILVA. MAI

AÑO 2024

CONTENIDO

RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
OBJETIVOS	6
Objetivo General	6
Objetivos Específicos.....	6
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	7
ARTICULACIÓN DEL TEMA.....	8
MARCO CONCEPTUAL.....	9
MARCO METODOLÓGICO.....	21
RESULTADOS.....	22
DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	33
CONCLUSIONES	36
RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA	38
ANEXOS	40

RESUMEN

Las cuentas por pagar a proveedores representan la cantidad de dinero que debe una empresa a sus proveedores por la adquisición de mercaderías y bienes, las cuales son pagos corrientes ya que se deben liquidar en un plazo mínimo de un año, estas cuentas por pagar son parte fundamental y muy importante en la actividad económica empresarial. En el presente estudio de caso se evidencia la importancia de llevar un control interno a los cuentas por pagar y correcto análisis porcentual de endeudamiento aplicando el análisis vertical a los estados financieros. Por tanto, el objetivo del presente estudio de caso fue analizar mediante un cuestionario de control interno el comportamiento de las cuentas por pagar a proveedores, El marco metodológico estuvo constituido por un estudio descriptivo para describir y comprender la información recopilada en la entrevista realizada al contador, así mismo estuvo basado en los métodos inductivo y deductivo para comprender la problemática de estudio. Los resultados de dicha investigación permiten concluir que las cuentas por pagar son de vital importancia en el equilibrio de la empresa Dismero, así mismo las debilidades encontradas fueron el inadecuado proceso en el plazo de pagos a los proveedores lo que provoca inestables relaciones comerciales y una mala reputación crediticia, así como pago de interés que afectarían el bolsillo de nuestra empresa.

Palabras claves: *cuentas por pagar, control interno, Estados financieros, liquidez, control proveedores, intereses*

ABSTRACT

Accounts payable to suppliers represent the amount of money that a company owes to its suppliers for the acquisition of merchandise and goods, which are current payments since they must be settled within a minimum period of one year. These accounts payable are part of the fundamental and very important in business economic activity. This case study shows the importance of carrying out internal control of accounts payable and correct percentage analysis of indebtedness by applying vertical analysis to the financial statements. Therefore, the objective of this case study was to analyze the behavior of accounts payable to suppliers using an internal control questionnaire. The methodological framework consisted of a descriptive study to describe and understand the information collected in the interview with the accountant. , likewise, it was based on inductive and deductive methods to understand the study problem. The results of this investigation allow us to conclude that accounts payable are of vital importance in the balance of the Dismero company. Likewise, the weaknesses found were the inadequate process in the payment period to suppliers, which causes unstable commercial relations and poor performance. credit reputation, as well as interest payments that would affect the pocket of our company.

Keywords: *accounts payable, internal control, financial statements, liquidity, supplier control, interests*

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Dismero S.A. con RUC #1291717531001 y aproximadamente 20 años, posicionándose como uno de los supermercado mayorista en la provincia de Los Ríos con alta demanda debido a su amplia gama productos, precios y promociones, sin embargo, una de las localidades que presenta un número significativo de cliente, es la ciudad de Babahoyo donde a pesar de su labor desarrollada por años, esta presenta inconsistencias en sus registros contables, específicamente, en las cuentas por pagar a proveedores, se puede observar que en esta empresa registra la información bajo la subcuenta proveedores locales donde se evidencia los rubros que se originan por el abastecimiento de productos por otras empresas como: Devies Corp S.A., Compañía Azucarera Valdez S.A., Nestlé Ecuador S.A., Asertia Comercial S.A., La Fabril S.A. - Quala Ecuador S.A., The Tesalia Springs Company S.A., Industrial Danec S.A., para el año 2023 este rubro alcanzó la cifra de \$1.739.967,00.

Sin embargo, el área responsable no efectúa la gestión correspondiente para el pago dentro de los tiempos establecidos a pesar que, en las políticas establecen que deben realizarse máximo en 60 días, estas exceden el plazo entre 70, 80, 90 hasta 120 días de retraso e incurrir en el pago de penalizaciones que son especificadas en los términos y condiciones en el contrato por pago tardío. En consecuencia, genera cargos financieros adicionales, es decir los costos para la empresa tienden a incrementar, además, pierde beneficios como descuentos por pronto pago también afecta la relación con los proveedores a largo plazo y daños a la reputación que imposibilita encontrar proveedores que se encuentren dispuestos a hacer negocios. Por otro lado, a pesar que es una empresa que comercializa sus productos de forma masiva, el pago tardío tiene un impacto significativo en el flujo de efectivo, pues dependen de sus ingresos para el desarrollo de la parte operativa y el cumplimiento de sus compromisos financieros.

Otro de las causales que originan el pago tardío a los proveedores, comprende un sistema de archivo desorganizado debido a que presenta desconocimiento de los procedimientos que especifican los respectivos manuales donde se estipula el manejo y almacenamiento de documentos dependiendo su tipo e incluso tiende a complicar la realización de la auditoría, lo que implica que los procesos sean más largos y costosos, así como, estar sujeto a sanciones o problemas por cumplimiento obligatorio.

Además, no se efectúan las conciliaciones de las cuentas pendientes de pago de forma frecuente, en este caso, proveedores, de tal forma permita constar la precisión de los registros financieros, por lo tanto, existen discrepancia e incluso dificultades para realizar el control de las obligaciones con terceros, mientras que, cuando los saldos no coinciden, en los posterior al tener en cuenta todas las transacciones, si existen diferencias, se realiza una investigación para determinar si existió omisión de los procedimientos o determinar las causa del problema que conlleve a dar soluciones y garanticen la exactitud de la información que se muestra en los estados financieros, cabe recalcar que esta situaciones puede tomar entre 3 a 7 días, en vista que se debe realizar los registros y documentación complementaria de manera minuciosa.

En consecuencia, las inconsistencias mencionadas con anterioridad originan que los registros contables se realicen de forma tardía y dificultan la elaboración de los estados financieros y en mayor medida el flujo de efectivo, como resultado la precisión de la información incide en la identificación de tendencias financieras, valoración de la rentabilidad y la toma de decisiones referente a la asignación de recursos y la aplicación de estrategias empresariales por parte del área responsable.

JUSTIFICACIÓN

Supermercado mayorista Dismero S.A. es uno de los líderes en el mercado de la ciudad de Babahoyo, y ha conseguido un crecimiento sostenido a través de los años, no obstante, el adecuado manejo de las cuentas por pagar a los proveedores, es de vital importancia para la gestión contable y financiera de la empresa, prioritariamente en el entorno económico que se vive en la actualidad. Es pertinente destacar que, en el periodo 2023, esta prestigiosa empresa presentó desafíos para el control de las cuentas, por lo tanto, se suscitó la necesidad de estudiar los procesos internos que se relacionan a este rubro.

Las cuentas por pagar a proveedores, es donde se registra los montos que emergen de las operaciones realizadas por la obtención de bienes a terceros sin la necesidad de realizar pagos inmediatos, estas generar una liquidez a corto plazo y accede mantener un flujo de efectivo positivo que pueda direccionar los fondos para cubrir obligaciones inmediatas como inversión o expansión de la empresa. Por lo tanto, un adecuado control interno garantizará la liquidez y solvencia suficiente para el Supermercado mayorista Dismero S.A. donde no solo se logrará suministrar la información contable suficiente para reducir el riesgo financiero o conflictos legales, sino también, tendrá un impacto directo en la reputación comercial.

De modo que, la información recopilada en este estudio es a beneficio de la empresa específicamente del área contable porque con la identificación de los problemas, causas y efectos, se logrará una mayor transparencia y precisión en los registros contables, reducir los costos asociados a este rubro, mejorar la eficiencia operativa y financiera, fortalecer la relación entre proveedores, clientes y accionistas. En consecuencia, los responsables de los procesos podrán tomar los correctivos que consideren necesarios para evitar un impacto negativo a las finanzas de la empresa.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar los sistemas y procesos para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores mediante la revisión de la información contable de la empresa Dismero en el periodo 2023

Objetivos Específicos

- Determinar los procesos contables que se realizan para el tratamiento de las cuentas por pagar a través de la aplicación de una entrevista al responsable del área.
- Evaluar el cumplimiento de las normas y políticas internas por medio de la implementación de un cuestionario de control interno.
- Identificar de forma porcentual el nivel de participación de las cuentas por pagar a proveedores en los pasivos mediante el análisis vertical a los estados financieros del periodo de 2023.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Dismero s.a. de la ciudad de Babahoyo en el periodo 2023 se encuentra intrínsecamente relacionado a la línea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, que refiere a la Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control y a la sublínea auditoría y control debido a los siguientes motivos:

El control interno de las cuentas por pagar a proveedores, se encuentra estrechamente relacionado a varias áreas funcionales a nivel empresarial y tiene un impacto significativo en la Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control porque abarca actividades como recepción, revisión, registro y autorización para llevar a cabo el adecuado manejo y tratamiento de las cuentas por pagar, además, son procesos ligados a la gestión empresarial con consecuencias específicas en las finanzas, acatar las normas contables, deducción de los gastos, cumplimiento de las operaciones fiscales, eficiencia de las operaciones y exactitud en la información que muestran los estados financieros.

Por otro lado, se encuentra ligada a la sublínea auditoría y control porque permite aplicar un cuestionario de control interno para poder determinar la exactitud de las actividades realizadas para la recopilación de información y la elaboración de los informes contables para detectar irregularidades, evitar los fraudes y errores en el registro de las transacciones, así mismo verificar que los datos se ingresen de acuerdo a las políticas que se encuentran especificadas en los manuales y en relación a las normas Internacionales de información Financieras (NIIF) y otros estatutos vigentes a nivel nacional e internacional.

ARTICULACIÓN DEL TEMA

El caso de estudio “control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Dismero s.a. de la ciudad de Babahoyo en el periodo 2023” y el proyecto de prácticas pre profesionales titulado "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente este caso está relacionado con el proyecto de prácticas pre profesionales Aplicación de Procesos contables, Financieros y Tributarios en el Sector Público y Privado puesto que reúne varios componentes para poder realizar este estudio ya que nos permite implementar los procesos contables aprendidos. La aplicación de los procesos contables nos permite la organización eficiente de la información contable de manera oportuna permitiendo así evaluar la situación financiera de una empresa facilitando la comprensión de los estados financieros para poder tomar decisiones y proveer soluciones mejorando la gestión de un negocio y aumentar su rentabilidad. Estos procesos contables y financieros nos permiten reducir gastos y tiempo aprovechando sus beneficios como seguridad en la información contable y permite una buena administración empresarial reduciendo errores y mantener correcto seguimiento a los ingresos y gastos para obtener un equilibrio financiero y estabilidad económica de cualquier negocio.

MARCO CONCEPTUAL

El supermercado mayorista Dismero, ha tenido una amplia trayectoria empresarial en el sector comercial, abrió sus puertas en el año 1996 mediante locales bajo el nombre Comercial Medina situadas en las provincias de Los Ríos y Guayas, sin embargo, al expandirse a las localidades tuvieron la necesidad de cambiar el nombre, dos años más tarde a Comercial Hermanos Medinas, que opero bajo esa denominación hasta el 2002, para el año 2005 se creó la compañía Dismero SA, que se convirtió en autoservicio donde se proporciona una amplia gama de productos de diversas líneas pensadas para aquellos clientes que buscan adquirir productos al por mayor a precios cómodos.

Por lo tanto, el crecimiento de esta empresa no solo se vio reflejado en sus ventas, sino también en la necesidad de crear sucursales en la ciudad de Babahoyo, ubicada en el Km 1.5 vía Montalvo – Guaranda, en el canto Guillermo Baquerizo Moreno (Jujan) en la av. Centran y 16 de febrero, en la localidad de Montalvo, Av. 25 de abril y quito, adicionalmente su matriz, ubicada en la calle García Moreno y Pedro Carbo en la capital de la provincia de Los Ríos, que cuentan con infraestructura física adecuada para brindar comodidad a su distinguida clientela que requerían de empleados competentes, que fundamenta sus actividades en valores corporativos como trabajo en equipo, responsabilidad, orientación al cliente, puntualidad y respeto.

Sin embargo, al generar un ingreso de efectivo por la venta de productos y al ser constituida como una sociedad anónima tiene responsabilidades inmediatas con el Servicio de Rentas Internas, es decir, se encuentran obligados a llevar contabilidad para la realización de las declaraciones y pago de impuestos, en vista de esta necesidad es necesario recalcar que, de acuerdo a Rigters (2022) la contabilidad, es una fuente de información de la economía de la empresa, para que los gerentes y administradores puedan tomar decisiones, para su efecto se

necesita identificar, analizar y calcular la información financiera y comunicar en términos monetarios.

En relación al establecido se puede mencionar que, llevar la contabilidad en una empresa refiere la realización de registros de las transacciones que surgen a medida que se desarrollan las actividades comerciales, debido a que, permite recoger información de forma precisa y organizada para la elaboración de los respectivos libros contables que evidencia la transparencia y confiabilidad para llevar los datos a los estados financieros que son presentados ante la entidad de control.

Sin embargo, para el desarrollo de la contabilidad se han adaptado modernos software que permiten ingresar y procesar la información de manera eficiente, rápida, precisa y fácil para que se elaboren los estados financieros en un tiempo reducido y proporcionen la información de manera inmediata a los usuarios internos y externos (Panchi & Armas, 2022). Sin duda alguna la aplicación de los dispositivos y software ha originado efectuar las tareas en un mínimo de tiempo teniendo en consideración los datos que surgen en las diversas áreas y son necesarios para la elaboración de los informes.

En la actualidad, la información contable se puede llevar con ayuda de la tecnología y conlleva a la realización de procesos automatizados, donde se sincronicen datos de los ingresos, compras, nómina, tesorería y producción en tiempo real. Por ende, la adaptación de los equipos y dispositivos móviles y fijos en la vida empresarial ha dado como resultado minimizar significativamente los errores, lograr datos precisos y confiables que se ven reflejado en los controles internos para prevenir cualquier tipo de fraude o riesgo para las organizaciones

No obstante, para que una empresa pueda integrar la tecnología a sus procesos contables, es necesario realizar un análisis minucioso que se enfoque a las necesidades y se puede encontrar los software, plataformas o aplicaciones ideales para el almacenamiento y procesamiento de información de forma segura, pues, de estos datos depende el control y distribución de los recursos para el buen funcionamiento de las diversas áreas y la toma de decisiones por parte de los ejecutivos de la organización.

Por otro parte, para llevar una adecuada contabilidad e integran la tecnología para la ejecución de las actividades, se requiere el conocimiento y establecimiento de los procesos de control, desde la perspectiva de Muñoz y Mendoza (2023) son un conjunto de pasos que se realizan de manera cronológica y funciona como herramientas importantes para desmenuzar los gastos y detectar las posibilidades para distribuir los recursos de forma eficiente y aplicar los métodos contables apropiados.

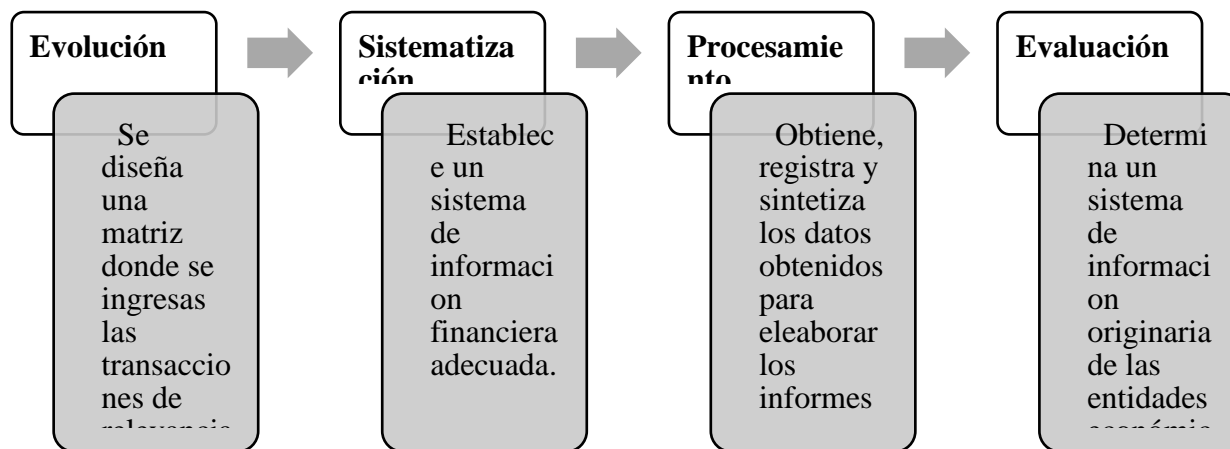
En otras palabras, conocer acerca de los procesos utilizados para llevar la contabilidad conlleva a realizarlo de manera ordenada para generar datos importantes basados en la precisión, transparencia, planificación, seguimiento, gestión de recurso y en cumplimiento de las obligaciones fiscales y tributarias. Además, permitirá optimizar las actividades que se ejecutan en función al registro de las transacciones, en caso de cometer errores se puede detectar inmediatamente en que otras cuentas o soportes contables ha tenido repercusiones y realizar las debidas correcciones antes que se convierta en un riesgo irreversible.

Adicionalmente, la importancia de efectuar procesos contables ordenados se atribuye directamente a su impacto en la gestión de las finanzas y operacionales que imposibilitan dar seguimiento a los flujos de efectivos, de tal forma que un registro impreciso puede afectar significativamente la liquidez y el cumplimiento de las obligación con terceros, en la misma

medida en la formulación de estrategias adaptadas a las condiciones del mercados y otros elementos necesarios para que la contabilidad se mantenga actualizada.

Por otro lado, para gozar de los beneficios que ofrece llevar los procesos contables en las empresas, es necesario identificar las etapas que lo componen, tal es el caso del siguiente esquema:

Ilustración 1 Etapas del proceso contable



Nota. Datos obtenidos de Láinez (2022). Análisis de los procesos contables en el sector de restaurantes, barrio Abdón Calderón, 2022. Universidad Estatal de la Península de Santa Elena: La Libertad.

Si bien es cierto, la gráfica muestra la forma correcta de llevar los procesos en la contabilidad, basado en tres etapas claves que es su cumplimiento se obtendrá la suficiente información para determinar si la empresa genera los beneficios esperados, por otra parte, es necesario tener en cuenta información financiera que se base en fundamentos lógicos para cumplir con el fin deseado, además, tiene beneficiarios específicos, como por ejemplo que los inversionistas tomen decisiones efectivas, servir de apoyo para que los administradores efectúen los procesos de gestión, lograr una fuente confiable de información en relaciones a los clientes, proveedores, instituciones bancarias y entidades de control del estado.

Control Interno

Una de las formas de verificar que los procesos contables se estaban llevando de forma adecuada, es mediante el control interno, según Pacheco (2023). es una base contable que permite verificar la fiabilidad y confiabilidad de la información que reposa en los estados financieros para su efecto es necesario aplicar un cuestionario al que se suministra respuestas acerca de las operaciones en contraste con las leyes y normas aplicadas. De modo que, llevar a cabo, las actividades para comprobar que los procedimientos se realicen en función a las normas contables evidencia la transparencia y aplicación de principios éticos y morales por parte de los responsables de la elaboración de los libros.

En todo caso, el control interno permite salvaguardar los activos, es decir, detectar si existen faltantes, fraude o uso indebido de los bienes de la empresa en términos monetarios, de inventario, propiedades o equipos, por lo tanto, es importante robustecer los procesos a través de las medidas de aseguramiento para el registro adecuado de las transacciones, además, es recomendable si se sospecha de la existencia de procesos poco claros, contratar a un profesional externo para que efectúe la actividad de manera imparcial.

Conforme a la circunstancia, es necesario recalcar que, el control interno tiene un objetivo primordial, para Atlantic International University (2020) evaluar el registro de las transacciones para comprobar que las actividades se realizan en base a lo planificado y reducir el riesgo de fracaso de las empresas. Como resultado de este proceso, se logrará un equilibrio en las finanzas, mediante la reducción de las pérdidas, falsificación o fraudes, no obstante, existen elementos que deben considerarse para lograr un impacto positivo.

Por lo consiguiente, el objetivo de control interno especifica de forma clara el enfoque que tiene en cuanto a la realización de las actividades, así como, la definición de las personas que

intervienen mientras dure estos procedimientos y permite esclarecer de forma específico, que se encarga de identificar los procedimiento contables mediante la revisión de los manuales, medir los sistemas de contabilidad para verificar la eficiencia y generar observaciones para presentar informes contables transparentes.

Por lo tanto, existe documentación específica que se debe revisar para realizar un control interno eficiente, según Torres (2019), se debe analizar información acerca del giro del negocio, procesos, normas legales, técnicos y contables, catálogo de cuentas, información del talento humano, estructura organizacional, políticas contables, manual de funciones y procedimientos, formatos, formularios, control interno, software, reportes e informes contables. Por lo tanto, es pertinente que las empresas recopilen los datos necesarios que conlleva a que los responsables de efectuar las respectivas gestiones e identificar aquellas actividades que se salen de la planificación y refieren costos mayores a lo planteado de forma inicial, así como, idear estrategias que permitan incrementar la rentabilidad de la empresa.

Dentro de los motivos que surgen para realizar la revisión de la respectiva documentación en los procesos de control interno se encuentra la detección de errores en los registros sea esto por comisión, duplicidad o clasificación, adicionalmente, se identifica casos en donde las operaciones matemáticas son aplicadas de forma incorrecta e incluso al redondear las cifras suelen existir inconsistencia, por otro lado, se descubren problemas en cuanto a la transposición, es decir, el registro invertido de las cifras o a su vez uno de los elementos que suelen salir a reducir durante la revisión de la información ponen evidencia la ausencia de documentación complementaria para soportar las actividades.

Además, el control interno es también una forma de detectar problemas que son la causa raíz de la inconsistencias en la contabilidad estas pueden relacionarse a la falta de capacitación

por parte de los profesionales encargados de realizar las actividades, la ausencia de supervisores e incluso puede detectarse deficiencias en los sistemas contables aplicados, por lo tanto es necesario que una vez realizada las observaciones se efectúen las correcciones a la brevedad posible mediante los ajustes respectivo para su posterior validación.

Cuentas contables

La información de mayor importancia que se debe analizar en los procesos de control interno, son las cuentas contables, de acuerdo a UEMC Business School (2022) agrupa las actividades que tienen la misma procedencia u origen para preparar los informes financieros donde se valore, realice y presente de forma homogénea antes las respectivas entidades de control, además, de manera específica, aumenta la posibilidad de detectar errores, aplicar los respectivos indicadores financieros, soporta la toma de decisiones, permite analizar las actividades empresariales y comparar las operaciones con otras organizaciones.

Cabe destacar que, una de las características en común que tienen las cuentas contables es la capacidad que tiene para relacionar las operaciones aun siendo originarias de diversas transacciones y su función principal, es generar facilidades con respecto a la información que se recogen para la toma de decisiones y el direccionamiento de estrategias viables para la adecuada distribución de los recursos, sin embargo, para identificar al grupo de cuenta de la que son partes se requiere de la revisión y actualización continua de conocimiento acerca del plan de cuentas y la normas nacionales e internacionales de contabilidad, para minimizar los errores en cuanto a la clasificación de los rubros.

Las cuentas se clasifican en función al grupo al que pertenecen: activo, pasivo, patrimonio, gastos, costos e ingresos; de acuerdo a los estados financieros: Balance general, situación financiera, estado de pérdidas y ganancias, estado de rentas, otros balances; por el

saldo: deudoras y acreedoras (Iza, 2021). De modo que la correcta identificación de las cuentas conlleva efectuar una evaluación de las transacciones realizadas que conllevan a tener una perspectiva clara con respecto a las tendencias y variaciones que inciden en la rentabilidad económica y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones.

En resumen, las cuentas son el elemento primordial para la elaboración de los estados financieros, pues, sin ellas es imposible detallar la información de manera sintetizada, acerca de las actividades, recursos, ingresos, gastos que tiene la empresa dentro del periodo fiscal, así mismo, incide en la realización de análisis comparativos con otros años, para efecto de determinar las variaciones e idear estrategias para evitar la existencia de problemas mayores.

Sin embargo, para este estudio se toma en consideración de forma específica las cuentas que integran el pasivo, Gutiérrez (2019) son las deudas que tiene la empresa o un individuo con terceros que refiere una suma de dinero pendiente a proveedores, bancos u otros acreedores. Por lo tanto, este rubro permite generar un equilibrio entre las entradas y salidas de efectivo para lograr una salud financiera idónea, no obstante, esto requieren de un tratamiento riguroso que no solamente se ve reflejado en los registros sino también en la gestión realizada por parte de los responsables para realizar su respectiva liquidación a partir de políticas específicas que conlleven a cumplir los tiempos pactados con terceros.

Es necesario resaltar que, no todos los pasivos se manejan del mismo modo, puesto que, cada uno de ellos se origina en temporalidades distintas y se utiliza con una frecuencia diversa, es indispensable realizar una proyección y planificación que permita efectuar los pagos en los plazos establecidos, adicional a esto, ejecutar un seguimiento con ayuda de herramientas de control que conlleven a medir los rubros y determinar la situación en la actualidad y como resultado de esto se podrá obtener la suficiente liquidez para cubrir con gastos en las áreas

operativas y desarrollar las actividades de forma continua. De modo que, se requiere tener en claro las cuentas que integran el pasivo, dentro de las que se utilizan con mayor frecuencia se encuentran:

Tabla 1

Cuentas comunes pasivo

Pasivo circulante	Pasivo a largo plazo
Cuentas por pagar	Préstamos por pagar
Intereses por pagar	Pagarés por pagar
Impuestos por venta recaudado	Bonos por pagar
Impuesto de nóminas acumulados	Hipotecas por pagar a largo plazo
Tarjetas de crédito por pagar	Impuestos diferidos
Impuesto a la renta por pagar	Arrendamiento de capital
Préstamos a corto plazo	
Gastos acumulados	

Notas. Datos obtenidos de Arenal, L. C. (2021). Plan General de contabilidad. UF0515.

La Rioja: Tutor Formación.

Cuentas por pagar a proveedores

Una de los rubros que tiene un peso significativo para el funcionamiento continuo de las empresas comprende la cuentas por pagar, como su denominación lo indica agrupan los montos que aún no se han logrado saldar, en términos contables:

Es la cuenta donde se registra la información que refiere los valores pendientes de pago a aquellos encargados de suministrar bienes, servicios o liquidez para desarrollar las actividades comerciales, además, tienen la función de financiar el inventario, asesorar en la comercialización de los productos, compartir información sobre las tendencias actuales del mercado y presentar novedades a los clientes (Vera, 2021).

En consecuencia, las cuentas por pagar suele ser un rubro que requiere un esfuerzo continuo por parte del departamento encargado de su gestión, debido a la importancia para la empresa, agrupa los montos que se adeudan a quienes proveen continuamente de insumos para garantizar el desarrollo de las actividades en cada una de las áreas, por lo tanto, es necesario lograr una experiencia satisfactoria en cuanto a los pagos porque de esta depende la relación que se tenga los proveedores y se genere un beneficio mediante descuentos o puedan extenderse los plazos para efectuar los pagos.

Además, es necesario resaltar que las cuentas por pagar pueden clasificarse dependiendo el tiempo en que se acuerda con el proveedor para saldar la deuda, entre ellas, las cuentas por pagar a corto plazo que son parte de los pasivos corrientes y se cancelan en un lapso de tiempo que no excede a 360 días, comúnmente, los pagos se efectúa mes a mes, por otro lado, las cuentas por pagar a largo plazo, exceden al año y tienden a ser deudas que se olvidan con mayor facilidad debido a que el desembolso se realiza casualmente (Nieto, 2020).

En virtud de lo señalado, una vez más se puede destacar la importancia de la tecnología integrada a los procesos contables, porque es una de las formas de cumplir con las temporalidades para los pagos de las deudas, refiere la automatización de las cuentas por pagar a través de su almacenamiento adecuado, en relación al manual de procedimientos y políticas contables se puede garantizar que se cumplan con los acuerdos. Siendo este último uno de los problemas que amenaza la continuidad de la operación, pues cuando se omiten las normas internas para establecer los periodos de pagos, tienden a existir conflicto con los proveedores.

En consecuencia, incumplir con los plazos de pago o excederse en los tiempos debido a la insuficiencia de liquidez, trae consigo un sinnúmero de situaciones negativas que pueden afectar a la cadena de suministro y están sujetos a la cancelación de pedidos multas o incluso perder a

los proveedores, en últimas instancias, ser parte de litigios legales que refieren la inversión de tiempo y recursos, además, pueden afectar gravemente a la imagen corporativa y a la relación con otros proveedores.

Otro de los problemas, que surgen en relación a las cuentas por pagar a proveedores se refiere a métricas utilizadas para realizar su control o seguimiento, a pesar que existen un sin número de instrumentos que conllevan a determinar la situación de forma cuantitativa, según Santiesteban y otros (2021), pueden ser estáticos, es decir, los estados financieros porcentuales, ratios, rotaciones, punto de equilibrio, análisis económico y gráfico, mientras que, las herramientas dinámicas se integran por comparaciones entre dos a más años de los informes contables, referencia de los años anteriores y otros.

Por ejemplo, al aplicar los indicadores de rotación se obtiene información con respecto a la posibilidad de extender el crédito con el proveedor o solicitar uno nuevo, sin embargo, al acceder a nuevos compromisos con terceros sin antes medir la situación de los pasivos a corto y largo plazo conlleva al incumplimiento de los pagos por falta de suficiente liquidez, por tanto, es recomendable que no solo se aplique las ratios que evalúan la gestión sino también la rentabilidad de la empresa.

En consecuencia, los efectos positivos de aplicar los indicadores financieros para medir las cuentas por cobrar se atribuyen a mejorar la gestión en cuanto a la liquidez la identificación de problemas tempranos negociación de las condiciones de pago efectuar una planificación financiera y optimizar las relaciones con los proveedores, esto también refiere la realización de conciliaciones de forma continua y efectuar las respectivas modificaciones en los informes correspondientes.

Sin embargo, realizar conciliaciones contables refiere la utilización de tiempo y recursos para la empresa, desde el punto de vista de Chiroque y Pulache (2023) es el contraste de la información con respectivos registros contables de un área o cuenta en específico y genera razonabilidad en los informes financieros que presenta la empresa. Además, se realiza teniendo en consideración documentos como facturas y recibos extractos bancarios que conlleven a determinar si existe alguna inconsistencia o irregularidad y tomar las respectivas acciones correctivas para reducir los posibles fraudes.

Si bien es cierto, las consignaciones se efectúan como un proceso relevante para verificar la exactitud y coherencia de las transacciones realizadas en los informes financiero, sin embargo, su ejecución se debe a la detección de errores frecuentes que son detectados en la mayoría de los casos a través de la realización de controles internos rigurosos, no obstante, este procedimiento contable se utiliza de forma frecuente en el caso de las cuentas por pagar a proveedores al no realizar las cancelaciones dentro de las fechas establecidas, por ende los registros, presentan desactualización.

Por otro lado, existe la posibilidad de realizar una conciliación de forma errónea que puede generar la presencia de estado financieros basados en datos incoherentes asimismo discrepancias debido al incumplimiento de las normas contables y fiscales, por último, afecta la liquidez y el flujo de caja, de modo que es necesario establecer procedimientos adecuados integrar la tecnología y promover una comunicación adecuada para reducir los problemas asociados a los registros contables.

MARCO METODOLÓGICO

El estudio pretende analizar los sistemas y procesos para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores mediante la revisión de la información contable del Supermercado Dismero S.A. de la ciudad de Babahoyo en el periodo 2023, por lo tanto, requiere de la consideración del método histórico porque se muestra información que reposa en los archivos del área responsable con respecto a movimientos contables que fueron realizados en un año anterior, además, el método analítico que selecciona información clave para realizar una interpretación de los hallazgos obtenidos que permitan entender la situación con respecto a la cuenta especificada.

Por otro lado, requiere de la utilización del enfoque de investigación mixto porque se genera información desde el punto de vista cualitativo donde se especifica los procedimientos que se realizan para el manejo y tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores y por otro lado, se observa los estados financieros para la realización de una tabla que permite la elaboración de un análisis vertical para conocer la participación de este rubro en relación a los pasivos, este podrá generar un diagnóstico integral para que quien corresponda tome las respectivas acciones para reducir el riesgo financiero de la empresa.

Además, se consiguen los objetivos planteados con ayuda de las técnicas e instrumentos de recopilación de información que refiere la utilización de una guía de entrevista con siete interrogantes aplicadas al responsable del área contable, realizar un cuestionario de control interno con diez preguntas que permiten determinar el nivel de riesgo y confianza en relación a los procesos y por último efectuar un análisis vertical a los estados financieros del periodo 2023 mediante el diseño de una tabla que facilitará el análisis propuesto.

RESULTADOS

Se aplicó el instrumento guía de entrevista para determinar los procesos contables que se realizan para el tratamiento de las cuentas por pagar a través de la desde la perspectiva del responsable del área contable y se obtuvo la siguiente información:

Tabla 2

Entrevista aplicada al responsable del área contable

#	Preguntas	Respuestas
1	¿Cuáles son los procesos que se consideran para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores?	Verificación y validación de facturas Registro contable de las facturas Programación de los pagos Ejecución de los pagos Elaboración de estados financieros. Conciliación y control interno Informe y análisis Identificación de consistencias y resolución de problemas Revisión del cumplimiento de las normas contables y políticas internas
2	¿Qué tipo de sistema o software contable se considera para la gestión de las cuentas por pagar?	Ninguno, no se considera un sistema para realizar este tipo de actividades, solo para facturación.
3	¿Qué procedimiento se consideran para recibir y verificar facturas a proveedores?	Registro de las facturas en hoja de cálculo para control. Conciliación con órdenes de compras Aprobación interna de la legitimidad de factura Verificación de cálculos.
4	¿Quién es el responsable de la verificación y aprobación de las	La verificación de las facturas y productos lo realiza el responsable de bodega, en cuanto al registro lo realiza el área de contabilidad

facturas antes del registro contable?

5 ¿Cómo se gestiona la comunicación con proveedores en función a cuentas por pagar?	Se reciben notificaciones vía correo electrónico unos días antes de caducar los plazos de pago, en caso de excederse al pago, se recibe aviso por correo o visita de proveedores al local.
6 ¿Qué criterios se consideran para seleccionar a los proveedores desde el punto de vista financiero?	<ul style="list-style-type: none"> Historial de crédito con el proveedor Saldo pendiente con proveedores Descuentos o promociones Precios de productos al mayor Tiempo de entrega de la mercadería Flexibilidad en los contratos Garantías y seguros
7 ¿En qué instrumentos contables se realizan los registros de las cuentas por pagar?	<ul style="list-style-type: none"> Estados de situación Financiera Nota a los estados Financieros

Nota. Información obtenida a partir de las respuestas del responsable del área contable del departamento contable del Supermercado Mayorista Dismero S.A.

Mientras que, para evaluar el cumplimiento de las normas y políticas internas, se realizó la aplicación de un cuestionario de control interno, donde se observó los siguientes hallazgos:

Tabla 3

Cuestionario de control interno según el componente de ambiente de control

Supermercados "DISMEROS S.A" Cuestionario de evaluación de Control Interno

Componente:	Ambiente de Control
-------------	---------------------

Orden	Preguntas	Respuesta		Ponderación	Calificación	Comentario
		SI	NO			
1	¿Tiene un manual de procedimientos internos?		x	10	0	La empresa no tiene un manual de procedimiento internos, en cuanto al aspecto contable - financiero
2	¿Existe claridad en las responsabilidades y alcances del personal?	x		10	7	
3	¿Se requiere de la firma de superiores para la aprobación de los pagos a proveedores?	x		10	10	
4	¿Tiene el personal los conocimientos necesarios para el tratamiento de las cuentas?	x		10	8	
5	¿Se genera capacitaciones regulares sobre los procedimientos y regulaciones para el tratamiento de las cuentas por pagar?		x	10	10	Las capacitaciones se realizan por la gestión y recursos de los subordinados

Calificación Total	35
Ponderación Total	50
Nivel de confianza	70%
Nivel de Riesgo	30%
Riesgo	MEDIO

La aplicación del cuestionario de control interno a través del componente de ambiente de control se puede determinar una confianza del 70% y riesgo del 30%, por lo tanto, se califica como MEDIO, debido a que, la empresa no cuenta con un manual de procedimientos internos específicos cómo direccionamiento para ejecutar las actividades contables financieras, adicionalmente, no se efectúa una capacitación constante en cómo direccionamiento para ejecutar las actividades contables financieras adicionalmente no se efectúa una capacitación para actualizar conocimiento con respecto a los nuevos procedimientos adaptables para el tratamiento de las cuentas por pagar.

Tabla 4

Cuestionario de control interno según el componente de evaluación de riesgo

Supermercados "DISMEROS S.A"						
Cuestionario de evaluación de Control Interno						
Componente:			Evaluación de riesgo			
Orden	preguntas	Respuesta		Ponderación	Calificación	Comentario
		SI	NO			
1	¿Conoce el personal los riesgos del entorno interno que se tienen en el tratamiento de las cuentas por pagar?	x		10	8	
2	¿Conoce el personal los riesgos del entorno externo que se tienen en el tratamiento de las cuentas por pagar?	x		10	5	Tiene un conocimiento medio de los riesgos que pueden existir
3	¿Se identifica el impacto de los riesgos en el tratamiento de las cuentas por pagar?	x		10	8	

4	¿Desarrollan acciones para reducir o mitigar los riesgos?	x		10	5	Se realiza un análisis anual de los estados financieros para diseñar estrategias
5	¿Se realiza un monitoreo constante de los cambios del entorno que puedan generar un mayor riesgo?		x	10	0	No se realiza un constante monitoreo de los factores que pueden generar cambios y riesgos en el tratamiento de las cuentas por pagar

Calificación Total	26
Ponderación Total	50
Nivel de confianza	52%
Nivel de Riesgo	48%
Riesgo	MEDIO

El componente de evaluación de riesgo se valoró mediante la aplicación de cinco interrogantes que dieron como resultado una confianza de 52% y riesgo del 48%, que se califica como media debido a que los no se consideran ciertos procesos que se realizan para identificar e interpretar el riesgo para la obtención de los logros.

Tabla 5

Cuestionario de control interno según el componente de actividades de control

Supermercados "DISMEROS S.A" Cuestionario de evaluación de Control Interno

Componente:	Actividades de control
-------------	------------------------

Orden	preguntas	Respuesta		Ponderación	Calificación	Comentario
		SI	NO			
1	¿Se realizan adecuadamente los procedimientos para el tratamiento de las cuentas por pagar?		x	10	5	Se aplican los procedimientos por el direccionamiento del contador

2	¿Existen procedimientos para realizar los ajustes o correcciones de las cuentas por pagar?	x		10	8	
3	¿Se realiza de forma frecuente la conciliación de las facturas con los informes financieros?		x	10	8	Se realizan la conciliación dos o tres veces al año
4	¿Se aseguran que las facturas recibidas sean registradas en los respectivos libros de control?	x		10	8	
5	¿Existen controles para verificar el cumplimiento de las normas fiscales y contables?		x	10	6	El contador revisa el cumplimiento de las normas contables más no existen controles específicos por terceros

Calificación Total	35
Ponderación Total	50
Nivel de confianza	70%
Nivel de Riesgo	30%
Riesgo	MEDIO

Al valorar las actividades de control que se efectúan en el supermercado mayorista Dismero S.A. se obtuvo una confianza del 70% y un riesgo del 30% que se especifica se encuentra en los rangos medios debido a que tareas de seguimiento se realizan no tan frecuente para la detección de errores e inconsistencia.

Tabla 6

Cuestionario de control interno según el componente de Sistemas de información y comunicación

Supermercados "DISMEROS S.A"
Cuestionario de evaluación de Control Interno

Componente:	Sistemas de Información y Comunicación
-------------	--

Orden	preguntas	Respuesta		Ponderación	Calificación	Comentario
		SI	NO			
1	¿Existe un canal de comunicación interno, eficiente para suministrar información para realizar los registros?	x		10	6	
2	¿Existe un canal de comunicación externo, eficiente para suministrar información para realizar los registros?	x		10	4	
3	¿Utilizan un software contable para llevar los registros?		x	10	0	Solo presentan un sistema de facturación
4	¿Se almacena de forma cronológica y con fácil acceso los documentos complementarios que fundamentan las cuentas por pagar?	x		10	7	
5	¿Se protege la información financiera y transacciones de accesos no autorizados?	x		10	8	Solo tiene acceso a los libros contables el contador y personal autorizado del área

Calificación Total	25
Ponderación Total	50
Nivel de confianza	50%
Nivel de Riesgo	50%
Riesgo	ALTO

El cuarto componente del control interno que hace referencia a los sistemas de comunicación permitió identificar que en la empresa existe un 50% de riesgo y 50% de confianza debido a que las actividades realizadas para proporcionar información que conlleve a elaborar los registros contables de las cuentas es suficiente, sin embargo, presentan inconvenientes en la utilización de la tecnología y sus barreras de protección.

Tabla 7

Cuestionario de control interno según el componente de Monitoreo de actividades

Supermercados "DISMEROS S.A"						
Cuestionario de evaluación de Control Interno						
Componente:			Actividades de Monitoreo			
Orden	preguntas	Respuesta		Ponderación	Calificación	Comentario
		SI	NO			
1	¿Se supervisa constantemente los registros de las cuentas por pagar?		x	10	0	Se realiza la revisión antes de ser pasada a los informes financieros
2	¿Se efectúan conciliaciones frecuentes entre los registros contables y los extractos bancarios?	x		10	6	
3	¿Se verifica que se cumpla con los pagos en los tiempos y bajo las condiciones acordadas con los proveedores?		x	10	5	Se excede de los plazos permitidos
4	¿Se aplican indicadores para medir las cuentas por pagar?		x	10	0	No se aplican indicadores
5	¿Se realiza de forma frecuente el control financiero de las cuentas por pagar?		x	10	2	Se realiza los controles financieros una o dos veces al año

Calificación Total	13
Ponderación Total	40
Nivel de confianza	33%
Nivel de Riesgo	68%
Riesgo	ALTO

El último componente que refiere a las actividades de monitoreo dio como resultado un 33% de confianza y 68% de riesgo que es catalogado como ALTO, debido a inconsistencias que se relacionan a la omisión de procesos que permiten medir las cuentas por pagar a proveedores, así como, la supervisión constante de las actividades encaminadas hacia la preparación de los informes financieros y la realización de los pagos de sus obligaciones dentro de los tiempos oportunos.

En resumen, al realizar el cuestionario de control interno, considerando cada uno de los componentes, se obtuvo

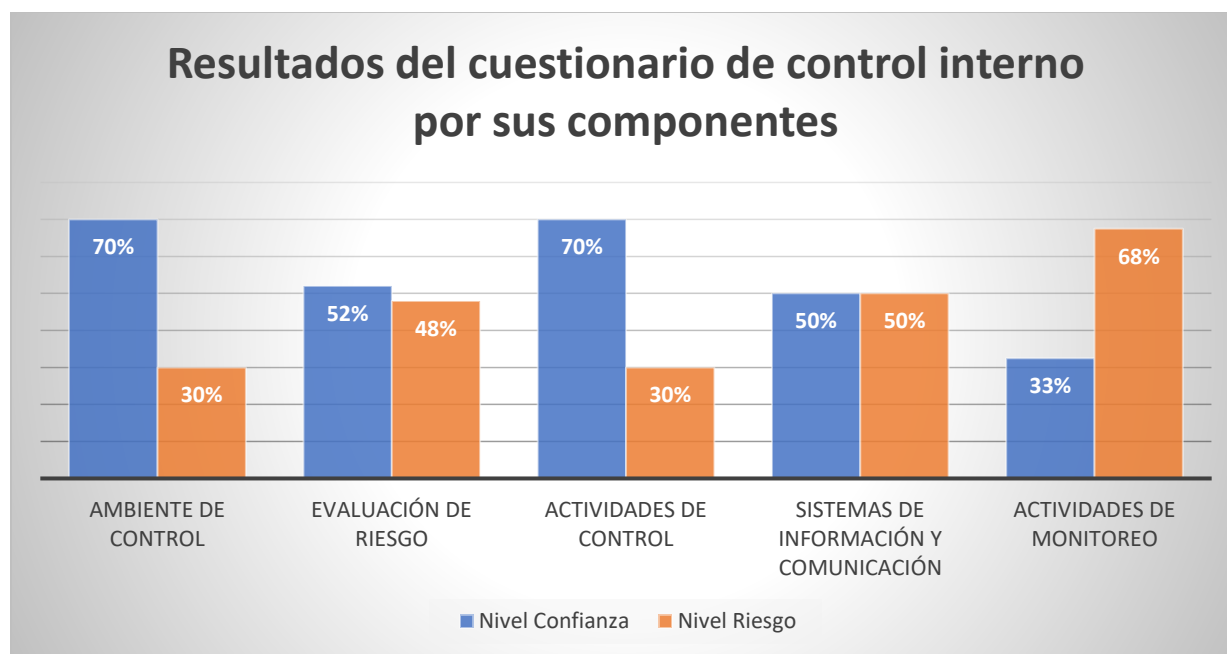
Tabla 8

Resumen del cuestionario de control Interno por componentes

Componentes	Nivel		Calificación
	Confianza	Riesgo	
1. Ambiente de control	70%	30%	MEDIO
2. Evaluación de Riesgo	52%	48%	MEDIO
3. Actividades de control	70%	30%	MEDIO
4. Sistemas de Información y Comunicación	50%	50%	ALTO
5. Actividades de Monitoreo	33%	68%	ALTO

Gráfico 1

Resumen del cuestionario de control Interno por componentes



En el gráfico se puede observar los resultados obtenidos de manera general con la aplicación del cuestionario de control interno al Supermercado Mayorista Dismero de la ciudad de Babahoyo dónde se pudo establecer interrogantes por cada uno de los componentes y al realizar un promedio de las respuestas obtenidos se puede especificar que, tiene un nivel de confianza de 55% y riesgo de 45% que se califica como Medio, sin embargo, existen acciones donde se puede visualizar un riesgo ALTO, tales se refieren las tareas relacionados a los sistemas de información y comunicación y las actividades de monitoreo.

Además, para determinar el nivel de participación de las cuentas por pagar a proveedores en los pasivos y efectuar el análisis vertical, se extrajo las cuentas y rubros que integran los pasivos, los mismos que se detallaron en el estado de situación financieras del periodo 2023, que derivaron la siguiente información:

Tabla 10*Análisis vertical de los pasivos en el periodo 2023*

Pasivos		Totales	Porcentual
Pasivo corrientes		\$3.324.936,20	68%
Cuentas y documentos por pagar	\$1.739.966,72		36%
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 805.390,52		17%
Otras obligaciones corrientes	\$ 382.397,89		8%
Con la administración tributaria	\$ 133.743,71		3%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 53.371,31		1%
Con el IESS	\$ 39.845,96		1%
Por beneficios de ley empleados	\$ 109.431,49		2%
Participación de trabajadores por pagar del ejercicio	\$ 46.005,42		1%
Anticipo de clientes	\$ 14.783,18		0%
Pasivos no corrientes		\$1.538.988,27	32%
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 699.898,67		14%
Provisiones por beneficios a empleados	\$ 419.544,80		9%
Jubilación patronal	\$ 288.473,84		6%
Otros beneficios no corrientes para los empleados	\$ 131.070,96		3%
Total Pasivos		\$4.863.924,47	100%

Nota. Los datos fueron obtenidos del estado de situación financiera que se encuentra disponible en Superintendencia de Compañías, valores y seguros (2024) *Estado de Situación Financiera*. Quito: Superintendencia de Compañías, valores y seguros.

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

La aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de información permitieron dar cumplimiento a los objetivos propuestos para analizar los sistemas y procesos para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores, dentro de los hallazgos relevantes, se pudo detectar varios aspectos que ameritan acudir a fuentes de información como responsables del área financiera encargado de la elaboración de los libros e informe contables, notas a los estados financieros, que dieron como resultados varios aspectos que ameritan ser analizados a detalle.

De acuerdo a la aplicación de la entrevista y la verificación mediante el cuestionario de control interno, se pudo determinar que, los procedimientos que se aplican para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores en el Supermercado Mayorista Dismero S.A. no se encuentran establecidos en un documento o un manual de procedimientos, según Guebla (2021) son una guía a detalle donde se muestra lineamientos acerca de los procesos contables que deben aplicarse en una organización y se encuentra conformado por políticas para que el personal administrativo contable realice las actividades de forma correcta y transparente.

Sin embargo, las actividades que comúnmente se realizan en el área contable financiera son de acuerdo a la experiencia de la responsable, según la entrevista aplicada, se efectúa la verificación y validación de facturas, registro contable de las facturas, programación de los pagos, ejecución de los pagos, elaboración de estados financieros, conciliación y control interno, informe y análisis, identificación de consistencias y resolución de problemas, revisión del cumplimiento de las normas contables y políticas internas.

Otro de los puntos relevante que se evidencia en el componente de ambiente de control del cuestionario de control Interno en la Tabla 3, hace referencia a la no actualización de conocimientos para el tratamiento de la información y elaboración de los estados financieros, por

tanto, se les imposibilita la realización de las actividades de forma más eficiente y con el soporte tecnológico, desde la perspectiva de Cruz y Morales (2023) los beneficios del conocimiento en relación a los sistemas y procesos contables dan como resultado la eficiencia y se consigue mediante la capacitación frecuente.

También, se pudo detectar que los controles internos se efectúan no tan frecuente, es decir, solo en mes de diciembre para verificar que los estados financieros que se presenten de forma anual ante los organismos gubernamentales, presenten información veraz y con mínimo de errores, no obstante, esta son procesos relevantes para las empresas, según Cumbicos (2023) el control interno se realiza para garantizar la gestión, veracidad y transparencia de los datos que se integran a los estados financieros que se generan a partir de políticas y normas específicas.

En consecuencia, la aplicación del cuestionario de control interno a partir de cada uno de sus componentes dio como resultado general una confianza del 55% y riesgo del 45% de acuerdo a la matriz que evalúa los riesgos y confianza es calificado como MEDIO, obsérvese el Gráfico 1, según Ministerio de Economía y Finanzas (2024) cuando en la aplicación de un cuestionario de control interno se obtenga un riesgo alto se puede interpretar que existen procesos que no se están ejecutando, mientras que, cuando es medio requiere ajuste inmediato en las políticas aplicables para el desarrollo de las actividades.

Por otro lado, también se pudo detectar que al personal que se encuentra desarrollando actividades en el área contable financiera de la empresa se les imposibilita realizar un análisis con respecto a la representatividad que tienen las cuentas por pagar, desde el criterio de Vera (2021) realizar la interpretación de la información financiera a través de la utilización de los métodos horizontales o verticales permiten de realizar un diagnóstico integral con respecto a el desempeño o el nivel de participación que tiene una cuenta en los estados financieros.

Por lo tanto, para demostrar las ventajas de realizar un análisis vertical para conocer el nivel de participación que tienen las cuentas por pagar a proveedores en el grupo de pasivos para su efecto se utilizó una tabla donde se encuentran desglosadas las distintas cuentas que conforman a los pasivos corriente y no corriente así como los montos obtenidos en el período 2023 que muestra a los cuales se le adeuda hasta diciembre de 2023, un monto de \$1.739.966,72, los pasivos corrientes refieren a \$3.324.936,20 y representa el 68%, además, los no corrientes son el 32% y alcanzan los \$1.538.988,27. Sin embargo, en cuanto a las cuentas por pagar a terceros son el 36%, uno de los montos con mayor participación en cuanto a este grupo de cuentas que se registran en el estado de situación financiero.

CONCLUSIONES

Se pudo determinar que los procesos contables que se realizaron durante el período 2023 en el Supermercado Mayorista Dismero, para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores no se efectúan a partir de un manual de procedimientos internos y de acuerdo a las necesidades del modelo de negocio actual, sin embargo, aquellos que se realizan son a partir de la experiencia del personal, por lo tanto, existen algunas actividades que al realizarse no generan la suficiente información para garantizar la veracidad de los montos especificados en los informes financieros presentados al cierre de año.

Se evaluó el cumplimiento de las normas y políticas internas aplicadas en el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores por medio de la implementación de un cuestionario de control interno, que permite conocer que existen actividades relacionadas al ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, sistemas de información y comunicación y actividades de monitoreo donde se evidencia la no realización de las actividades, como consecuencia, presenta son calificadas de manera generalizada como riesgo medio para la empresa.

Se identificó de forma porcentual el nivel de participación de las cuentas por pagar a proveedores en los pasivos mediante el análisis vertical a los estados financieros del periodo 2023, debido a que estos no se realizan en la empresa, sin embargo, en su realización se pudo conocer que representan un 68% en el grupo de pasivo corriente y el 36% de las obligaciones generales del Supermercado.

RECOMENDACIONES

Diseñar un manual de procedimientos internos, específicamente, relacionado a la asignación de responsabilidades y directrices para el desarrollo adecuado de las actividades, para generar un suministro de información suficiente y la elaboración de los estados financieros basado en datos precisos y confiables.

Realizar un control interno de forma frecuente, donde se generen resultados dependiendo los componentes del COSO, ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, sistemas de información y comunicación y actividades de monitoreo, para identificar las actividades específicas en donde debe darse los correctivos de forma inmediata.

Realizar un análisis de las cuentas por pagar a proveedores mediante la utilización del método vertical, y de manera frecuente, que conlleve a comparar la representación de este rubro de manera mensual y verificar que las estrategias utilizadas para cumplir con las obligaciones a terceros son las adecuadas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Arenal, L. C. (2021). *Plan General de contabilidad. UF0515*. La Rioja : Tutor Formación .
- Atlantic International University . (2020). *El control Financiero* . Estado Unidos: Atlantic International University .
- Chiroque, E. I., & Pulache, O. E. (2023). *Conciliación contable y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros en la Municipalidad Provincial de Sullana año 2018-2022*. Piura: Universidad César Vallejo.
- Gutiérrez, M. S. (2019). *Activo, pasivo y capital* . Guadalajara : Universidad de Guadalajara .
- Iza, L. K. (2021). La gestión contable como elemento determinante en el desarrollo sostenible de las Mipymes. *Conciencia Digital* , 4(4.1), 39-49.
- Lainez, L. F. (2022). *Análisis de los procesos contables en el sector de restaurantes, barrio Abdón Calderón, 2022*. Universidad Estatal de la Península de Santa Elena : La Libertad.
- Muñoz, A. J., & Mendoza, V. C. (2023). Gestión contable del sector comercial de la calle Alajuela de la ciudad de Portoviejo, en el primer semestre del año 2022. *Revista Sinapsis*, 1(23), 1-16.
- Nieto, C. J. (2020). *Implementación de una aplicación Web con servicio de Chatbot con Inteligencia Artificial que permita la autogestión de ventas por pagar de los proveedores de la Universidad Autónoma de Bucaramanga* . Bucaramanga : Universidad Autónoma de Bucaramanga.
- Pacheco, B. D. (2023). Control interno y la gestión administrativa. Una revisión sistemática del 2020 al 2022. *Ciencia Latina*, 7(1), 6697-6712.

Panchi, M. V., & Armas, H. I. (2022). La buena gestión contable en la empresa como sinónimo de éxito. *Sigma*, 9(2), 173-184.

Rigters, G. (2022). *Contabilidad para principiantes y dummies*. España : Giovanni Rigters.

Santiesteban, E., Fuentes, V., Leyva, E., Lozada, D., & Cantero, H. (2021). *Análisis de la rentabilidad económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial* . La Habana: Editorial Universitaria.

Superintendencia de Compañías, valores y seguros. (2024). *Estado de Situación Financiera*. Quito: Superintendencia de Compañías, valores y seguros.


Torres, G. A. (2019). Elementos de un sistema de información contable efectivo. *Quipukamayoc*, 2(53), 73-79.

UEMC Business School . (2022). *¿Qué es el plan general contable? todo lo que necesitas saber*. Madrid: UEMC Business School .


Vera, A. M. (2021). *Análisis de control Interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la escuela de conducción no profesional de la Ciudad de Guayaquil* . Guayaquil : Universidad Politécnica Salesiana .

ANEXOS

Anexo 1 Carta de autorización



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFÓRMATICA
DECANATO



Babahoyo, 02 de julio de 2024.
D-FAFI-UTB-00568-2024.


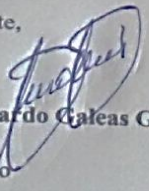
Ing.
Mariuxi Arboleda Chávez.
**JEFA DE TALENTO HUMANO DE DISMERO S.A DE LA CIUDAD DE
BABAHOYO.**
Ciudad. -

De mis consideraciones:

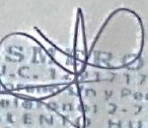
Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El señor **EDISON DENIS RODRIGUEZ PEREZ**, con cédula de identidad No. **120749212-3** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo ABRIL – AGOSTO 2024, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complejo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el tema: **“CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA DISMERO S.A DE LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2023”**.

Atentamente,



Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO
c.c: Archivo



DISMERO S.A.
R.U.C. 1201177531001
G. M. ... y Pedro Carb...
Teléfono 2-237041
TALENTO HUMANO
BABAHOYO, ECUADOR

Av. Universitaria Km. 3, Vía Maestra

Babahoyo, 3 de julio del 2024

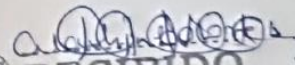
Señor.

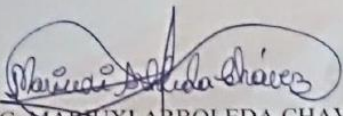
EDISON DENIS RODRIGUEZ PEREZ
ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

Me es grato dirigirme hacia usted como representante encargada de la empresa **DISMERO S.A**, en respuesta a la solicitud recibida **D-FAFI-UTB-00568-2024** presentada por el señor **Edison Denis Rodríguez Pérez** con identificación **1207492123**, le manifiesto mi consentimiento para que pueda llevar a cabo su estudio de caso titulado **Control interno de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Dismero S.A. de la ciudad de Babahoyo en el periodo 2023** en nuestra institución, facilitando el apoyo con su trabajo académico se gestionara la entrega de la información financiera solicitada, requiriendo un compromiso profesional de su parte puesto que se le proporcionara documentos de suficiente relevancia y confidencialidad.

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

Atentamente


RECIBIDO
 UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
 SECRETARIA FAFI
 04-07-24 12:03
 FECHA: HORA



ING. MARIUXI ARBOLEDA CHAVEZ
JEFA DE TALENTO HUMANO DISMERO S.A

DISMERO S.A.
 R.U.C. 1291717531001
 G. Moreno s/n y Pedro Curi
 Teléfono: 2 273 7041
TALENTO HUMANO
 BABAHOYO

Anexo 2 Informe Antiplagio



CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA DISMERO S.A. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL PERIODO 2023



Nombre del documento: caso estudio DISMERO RODRIGUEZ EDISON.docx
 ID del documento: 93563fdf5a2543e45960dc412488a2627004cc8b
 Tamaño del documento original: 75,08 kB
 Autor: EDISON DENIS RODRIGUEZ PEREZ

Depositante: EDISON DENIS RODRIGUEZ PEREZ
 Fecha de depósito: 27/7/2024
 Tipo de carga: url_submission
 fecha de fin de análisis: 27/7/2024

Número de palabras: 8143
 Número de caracteres: 53.768

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuente principal detectada

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	ESTUDIO DE CASO- TIMOTEO JORDAN.docx CONTROL DE INVENTARIO D... #469e68 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (21 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.ucsg.edu.ec http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/21810/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-554.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
2	www.doi.org https://www.doi.org/10.23919/ICISTL2019.8760716	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
3	www.telssa.com.ni http://www.telssa.com.ni/files/control_interno.pdf#:~:text=El Control Interno de las entidades u orga...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)

Anexo 3 RUC de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social DISMERO S.A.		Número RUC 1291717531001
Representante legal • MEDINA PARRA ROBERTO MARCELO		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 12/05/2005	Fecha de actualización 19/09/2023	Inicio de actividades 07/03/2005
Fecha de constitución 07/03/2005	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** CLEMENTE BAQUERIZO

Dirección

Calle: GARCIA MORENO **Número:** S/N **Intersección:** PEDRO CARBO **Referencia:** A VEINTE METROS DE LA IGLESIA CATOLICA LA FATIMA

Medios de contacto

Teléfono trabajo: 053901662 **Email:** dismerosa@hotmail.com **Celular:** 0994330405

Actividades económicas

- C10102201 - FABRICACIÓN DE PRODUCTOS CÁRNICOS: SALCHICHAS, SALCHICHÓN, CHORIZO, SALAME, MORCILLAS, MORTADELA, PATÉS, CHICHARRONES FINOS, JAMONES, EMBUTIDOS, ETCÉTERA. INCLUSO SNACKS DE CERDO.
- C10102901 - PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE OTROS PRODUCTOS CÁRNICOS.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- G46303101 - VENTA AL POR MAYOR DE CARNE Y PRODUCTOS CÁRNICOS.
- G46309401 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).
- G46309501 - VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS, INCLUSO EL ENVASADO DE VINO A GRANEL SIN TRANSFORMACIÓN.
- G46499602 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA.
- G46900001 - VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN.
- G46900002 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.
- G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA.

1/2

Razón Social
DISMERO S.A.

Número RUC
1291717531001

- G47210901 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47220201 - VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47739901 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NO ALIMENTICIOS N.C.P.: MATERIALES DE LIMPIEZA, ARMAS Y MUNICIONES, ETCÉTERA, EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

Establecimientos

Abiertos

6

Cerrados

1

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
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPIES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4180 CONTRIBUCION TEMPORAL DE SEGURIDAD CTS

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR171441951923753
 Fecha y hora de emisión: 29 de abril de 2024 14:38
 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 4 Formato de guía de entrevista**Entrevistado:** responsable del área de contabilidad del Supermercado Dismero S.A.**Objetivos:** Determinar los procesos contables que se realizan para el tratamiento de las cuentas por pagar a través de la aplicación de una entrevista al responsable del área.**Preguntas:**

1. ¿Cuáles son los procesos que se consideran para el tratamiento de las cuentas por pagar a proveedores?

2. ¿Qué tipo de sistema o software contable se considera para la gestión de las cuentas por pagar?

3. ¿Qué procedimiento se considera para recibir y verificar facturas a proveedores?

4. ¿Quién es el responsable de la verificación y aprobación de las facturas antes del registro contable?

5. ¿Cómo se gestiona la comunicación con proveedores en función a cuentas por pagar?

6. ¿Qué criterios se consideran para seleccionar a los proveedores desde el punto de vista financiero?

7. ¿En qué instrumentos contables se realizan los registros de las cuentas por pagar?

Anexo 5 Estado de situación Financiera 2023

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USDS)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020701	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020702	0.00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	1020703	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10208	0.00
DERECHOS FIDUCIARIOS	1020801	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1020802	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACIONES BURSÁTILES	1020803	0.00
ACCIONES DEL DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES	1020805	0.00
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020806	0.00
INVERSIONES ASOCIADAS	1020807	0.00
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020808	0.00
OTRAS INVERSIONES	1020809	0.00
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020810	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	10209	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	1020901	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1020902	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	1020903	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	10210	0.00
POR COBRAR A ACCIONISTAS	1021001	0.00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	1021002	0.00
POR COBRAR A CLIENTES	1021003	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1021004	0.00
PASIVO	2	4061981.78
PASIVO CORRIENTE	201	2942538.31
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20102	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	1739966.72
LOCALES	2010301	1739966.72
PRÉSTAMOS	201030101	0.00
PROVEEDORES	201030102	1739966.72
OTRAS	201030103	0.00
DEL EXTERIOR	2010302	0.00
PRÉSTAMOS	201030201	0.00
PROVEEDORES	201030202	0.00
OTRAS	201030203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	805390.52
LOCALES	2010401	805390.52
DEL EXTERIOR	2010402	0.00
PROVISIONES	20105	0.00
LOCALES	2010501	0.00
DEL EXTERIOR	2010502	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20106	0.00
OBLIGACIONES	2010601	0.00
PAPEL COMERCIAL	2010602	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2010603	0.00
OTROS	2010604	0.00
INTERESES POR PAGAR	2010605	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	382397.89
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	133743.71
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	53371.31
CON EL IESS	2010703	39845.96
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	109431.49
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	46005.42
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
OTROS	2010707	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20108	0.00
LOCALES	2010801	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080102	0.00
PROVEEDORES	201080103	0.00
OTROS	201080104	0.00
DEL EXTERIOR	2010802	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080202	0.00
PROVEEDORES	201080203	0.00
OTROS	201080204	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	0.00
ANTICIPOS	20110	14783.18
ANTICIPOS DE CLIENTES	2011001	14783.18
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2011002	0.00
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	0.00
JUBILACION PATRONAL	2011201	0.00
OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS	2011202	0.00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	0.00
COMISIONES POR PAGAR	2011301	0.00
POR OPERACIONES BURSÁTILES	2011302	0.00
POR CUSTODIA	2011303	0.00
POR ADMINISTRACIÓN	2011304	0.00
OTRAS COMISIONES	2011305	0.00
SANCIONES Y MULTAS	2011306	0.00
INDEMNIZACIONES	2011307	0.00
OBLIGACIONES JUDICIALES	2011308	0.00
ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN	2011309	0.00
OBLIGACIÓN POR COMPROMISO DE RECOMPRA	2011310	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	2011311	0.00
OTROS	2011312	0.00
PASIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	20114	0.00
PASIVO NO CORRIENTE	202	1119443.47
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20201	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	0.00
LOCALES	2020201	0.00
PRÉSTAMOS	202020101	0.00
PROVEEDORES	202020102	0.00
OTRAS	202020103	0.00
DEL EXTERIOR	2020202	0.00
PRÉSTAMOS	202020201	0.00
PROVEEDORES	202020202	0.00
OTRAS	202020203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	699898.67
LOCALES	2020301	699898.67
DEL EXTERIOR	2020302	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20204	0.00
LOCALES	2020401	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040102	0.00
PROVEEDORES	202040103	0.00
OTROS	202040104	0.00
DEL EXTERIOR	2020402	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040202	0.00
PROVEEDORES	202040203	0.00
OTROS	202040204	0.00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20205	0.00
OBLIGACIONES	2020501	0.00
PAPEL COMERCIAL	2020502	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2020503	0.00
OTROS	2020504	0.00
INTERESES POR PAGAR	2020505	0.00
ANTICIPOS	20206	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES	2020601	0.00
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2020602	0.00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	419544.80
JUBILACION PATRONAL	2020701	288473.84
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	131070.96
OTRAS PROVISIONES	20208	0.00
PASIVO DIFERIDO	20209	0.00
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	0.00
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	0.00
PATRIMONIO NETO	3	1707759.05
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	1707759.05
CAPITAL	301	935340.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	935340.00
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	0.00
FONDO PATRIMONIAL	30103	0.00
PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	30104	0.00
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN	30105	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO	3010501	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO COLECTIVO	3010502	0.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	1.55
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0.00
RESERVAS	304	461172.60
RESERVA LEGAL	30401	204140.69
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	257031.91
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	163402.61
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	30501	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0.00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	163402.61
RESULTADOS ACUMULADOS	306	0.00
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	0.00
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	0.00
RESERVA DE CAPITAL	30604	0.00
RESERVA POR DONACIONES	30605	0.00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0.00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	147842.29
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	147842.29
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	0.00
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31	0.00