



**CUENTAS POR PAGAR, TRATAMIENTO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA
PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR
COMERCIAL**

Cristhel Carolina Quimí Reyes

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, MSc.

Agosto 2021

Resumen

El presente ensayo contiene información sobre las cuentas por pagar, donde se da a conocer el tratamiento contable, además de la incidencia que reciben los estados financieros por las falencias de las mismas. De tal forma que, se ha establecido un caso simulado para revelar el comportamiento de las cuentas por pagar proveedores mediante la elaboración del control interno y papeles de trabajo, incluso, al existir diferencias de saldos contables con las confirmaciones recibidas por terceros, se desarrolla un asiento de ajuste. Por último, este ensayo argumentativo también cuenta con una hoja de resumen donde se identifica el monto faltante que la empresa comercial que necesita cancelar por días de mora, a su vez, se emiten las conclusiones y estrategias que conlleven al mantenimiento de su credibilidad.

Palabras claves: Cuenta por pagar, Tratamiento contable, Papeles de trabajo, Asiento de ajuste



Firma Estudiante

Cristhel Carolina Quimí Reyes



Firma Tutor

Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, MCA.

Cuentas por pagar, tratamiento contable y su incidencia en la presentación del Estado de Situación Financiera del sector comercial

Actualmente, las empresas han generado una mayor rentabilidad en sus actividades, lo cual es considerable para la situación económica de la misma, pero algunas de ellas han presentado inconsistencias direccionadas con el pasivo, puesto que no han estimado sus valores para generar una fiabilidad en sus estados financieros. Por ende, se requiere de un tratamiento contable que evalúe y examine las oportunidades que presentan las cuentas por pagar con fines de negociación.

Por otro lado, las empresas del sector comercial sufren alteraciones en las cuentas por pagar debido al ciclo de operación que estas poseen sobre las deudas y obligaciones a corto plazo con terceros, producidas por la escasez de conocimientos en el área e interfiere en la transparencia de los documentos contables. Sin embargo, existen mecanismos contables que se pueden aplicar luego del período contable, de tal forma que se convierta en un ajuste adoptado en la Norma Internacional de Contabilidad de los estados financieros (NIC 1).

De acuerdo a lo antes mencionado, la idea a defender es que el tratamiento contable de las cuentas por pagar permitirá el adecuado registro de los saldos en el estado de situación financiera aportando con decisiones positivas al sector comercial; por lo tanto, el objetivo de este trabajo se basa en revelar el tratamiento contable de cuentas por pagar mediante la elaboración de cédulas analíticas para la correcta presentación del Estado de Situación Financiera del sector comercial.

Para dar cumplimiento al objetivo propuesto, el trabajo se ha distribuido en tres apartados, en el primer apartado se detallan los aspectos teóricos, así como las posturas de autores en base a cuentas por pagar y estados financieros. En el segundo se plantea un

caso práctico en referencia al tema de estudio y, finalmente, el tercer apartado que comprende las conclusiones y recomendaciones.

Cuentas por Pagar

Las empresas determinan un nivel de endeudamiento que le permiten financiar sus actividades en un lapso de tiempo determinado, siendo importante las relaciones con proveedores y estos a su vez logren los alcances de la entidad. “Las cuentas por pagar son derivados de contratos y/o documentos, distintos de obligaciones financieras, que reflejan flujos o salidas de efectivo que se liquidan en un plazo determinado y pueden incorporar costos de financiamiento” (Borrero y Ortiz, 2016, p. 147). Se recalca que estas obligaciones se cancelan en los plazos acordados, así como el registro contable pertinente.

Políticas contables

La importancia de la utilización de políticas es que, a través de estas, el proceso contable puede ser más eficiente, confiable y relevante, debido a que adopta una correcta organización para inmediatamente presentar los estados financieros con principios éticos y a la vez aportar con buenas decisiones a la entidad. Según Grandes y Pereira (2016) señalan que:

Las políticas o prácticas contables son los principios, métodos, convenciones, reglas y procedimientos adoptados por la empresa en la preparación y presentación de los estados financieros. La dirección debe desarrollar los procedimientos oportunos para asegurar que los estados financieros suministran información que sea:

- (a) relevante para el proceso de toma de decisiones de los usuarios, y
- (b) fiable, en el sentido de que los estados:
 - presentan la imagen fiel de los resultados de explotación y la situación financiera de la empresa;

- reflejan el fondo económico de los sucesos y transacciones, y no meramente su forma legal;
- son neutrales, es decir, libres de perjuicios y sesgos;
- son prudentes; y
- están completos. (p. 17)

Las entidades deben adoptar políticas y procedimientos que reconozcan las operaciones tanto en su funcionamiento como en los registros económicos, llevando consigo una transparencia total para la toma de decisiones que reduzcan los riesgos y logren la efectividad en los estados financieros. Es importante detallar que, si no se hace uso de prácticas contables, entonces la entidad no va a preparar y presentar sus registros de manera adecuada tras la alteración de la misma.

Control Interno

Se destaca que el control interno es una de las principales fuentes a desarrollar de las entidades, para así, verificar si sus colaboradores realizan las funciones en base a lo establecido en las normas, de tal manera que, se puedan cumplir los objetivos con transparencia y sin alteración de alguna cuenta en los registros contables. Acorde a Holguín, Castañeda y Campos (2018) recalcan al control interno como:

Proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros
- La eficacia y eficiencia de las operaciones
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p. 193)

Con respecto a los autores, estos pretenden dar a conocer que el área más prescindible dentro de la entidad es el departamento de auditoría interna, ya que este

informa sobre las falencias en las funciones de la entidad para convertirlas en fortalezas que proporcionen una toma de decisiones para mejorar las operaciones, además de lograr solvencia.

Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo cumplen un rol sumamente indispensable al momento de llevar una auditoría, el cual, permite comprobar si las cuentas han sido detalladas de manera correcta y, posteriormente, emitir criterios para el informe final. A su vez, Estupiñán (2014) menciona a estos papeles de trabajo como “toda evidencia obtenida por el auditor para mostrar el trabajo que ha efectuado, los métodos y procedimientos que ha seguido y las conclusiones que ha obtenido” (p. 54). Cabe detallar que, para su preparación hay que seguir un proceso y contener información de soporte para mostrar la efectividad.

Presentación de los Estados Financieros

Toda entidad debe plasmar su ejercicio contable dentro de los estados financieros que, según normativa, contarán con valores reales; conforme al ajuste y proceso ejecutado, además de las revisiones adecuadas logrando que los errores presentes sean tratados a tiempo y se eviten futuras sanciones con las entidades reguladoras.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento de una entidad, teniendo como objetivo suministrar información razonable y fiable a partes interesadas, con el fin de tomar decisiones en base a los flujos de efectivo. Además, muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos asignados (Norma Internacional de Contabilidad 1, 2018).

Sin duda alguna, los estados financieros deben considerar el tratamiento contable de las cuentas que se les dan durante el período económico, de tal manera que se reflejen los beneficios a corto plazo para la entidad y, también, genere mayor financiamiento respecto a

nuevas oportunidades en el mercado. He aquí la importancia de invertir en la preparación administrativa y operativa para sobrellevar las funciones de la entidad.

Caso práctico

Tabla 1

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

Pasivos	2020	2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Corrientes				
Cuentas por pagar-Proveedores	\$1.066.023,00	\$1.600.605,00	\$-534.582,00	-33,40%
Porción corriente de deudas a largo plazo	\$ 234.483,00	\$ 380.161,00	\$-145.678,00	-38,32%
Impuestos y retenciones por pagar	\$ 144.213,00	\$ 210.383,00	\$ -66.170,00	-31,45%
Beneficios sociales por pagar	\$ 27.232,00	\$ 99.151,00	\$ -71.919,00	-72,53%
Otras cuentas por pagar	\$ 57.431,00	\$ 73.141,00	\$ -15.710,00	-21,48%
Total Pasivos Corrientes	\$1.529.382,00	\$2.363.441,00	\$-834.059,00	-35,29%

Nota: Variación absoluta y relativa de la empresa CODEZA S.A.

De acuerdo a Lavalle (2017), un análisis horizontal “indica un crecimiento en relación al período anterior o, en su defecto, un decrecimiento; por ello no se puede aplicar en un solo período de tiempo” (p. 13). Esto implica que el análisis horizontal requiere evaluarse por lo menos dos períodos, siendo en este caso los años 2020-2019, a fin de verificar la existencia de una variación absoluta y la determinación del valor relativo.

A su vez, se tiene a las cuentas por pagar proveedores como la principal cuenta analizada, determinando una variación absoluta de \$-534.582,00, sobre los montos ejecutados por la empresa CODEZA S.A durante el período 2020-2019, en el que se calculó una disminución de -33,40% influyendo sobre las otras cuentas del pasivo corriente y las causas que se produjeron para que se reduzcan tales valores.

Se puede señalar que la variación de \$-534.582,00 es porque la empresa tuvo que cancelar deudas y obligaciones hacia sus proveedores, dentro de los plazos establecidos para que la entidad obtenga créditos y le permitan solventar su liquidez, asimismo, la

adquisición de nueva mercadería para continuar con las actividades comerciales en el mercado.

Los movimientos efectuados en las cuentas por pagar por parte de la empresa, determina la relación que guardan las actividades con el cumplimiento de las políticas y normas institucionales, debido al comportamiento interno y externo de la entidad para el respectivo crecimiento de los valores y que tales obligaciones generen confianza hacia los proveedores.

Tabla 2

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

Pasivos	2020	%
Pasivos Corrientes		
Cuentas por pagar-Proveedores	\$ 1.066.023,00	69,70%
Porción corriente de deudas a largo plazo	\$ 234.483,00	15,33%
Impuestos y retenciones por pagar	\$ 144.213,00	9,43%
Beneficios sociales por pagar	\$ 27.232,00	1,78%
Otras cuentas por pagar	\$ 57.431,00	3,76%
Total Pasivos Corrientes	\$ 1.529.382,00	100,00%

Nota: Variación relativa de la empresa CODEZA S.A.

Es importante resaltar que un análisis vertical trata de “expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero” (Lavalle, 2017, p. 9). Por consiguiente, este tipo de análisis vertical permite descubrir el valor porcentual que llegasen a tener las entidades en cierto período establecido, destacando en un solo año el peso relativo que han sufrido sus cuentas, de tal forma que en este caso de estudio se ha tomado el año 2020 y así verificar la conducta de los pasivos corrientes.

Posteriormente, se procede al análisis de pasivos corrientes, siendo el objeto de estudio las cuentas por pagar proveedores de la empresa CODEZA S.A, el cual, durante el año 2020 ha generado \$1.066.023,00, que sobre el total de los pasivos corrientes determina

el peso relativo de 69,70% conllevando el porcentaje más alto de las otras cuentas, es decir, han existido mayores deudas u obligaciones en la entidad.

Se ha determinado que el monto de las cuentas por pagar se generó a razón del incremento de obligaciones con proveedores que adquirió la empresa para recurrir al proceso de inversión, así como el cumplimiento de adquisición de beneficios que satisfagan un mejor rendimiento de las operaciones.

Tabla 3

Cuestionario de Evaluación de Control Interno

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CALIFICACIÓN TOTAL	4	La empresa cuenta con un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto.
PONDERACIÓN TOTAL	10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	40%	

Nota: Cálculo del nivel de confianza y riesgo de la entidad.

Se ha elaborado un cuestionario de evaluación de control interno (CECI) a fin de conocer el proceso que desarrolla la empresa comercializadora de calzado (CODEZA S.A) y si sus colaboradores cumplen las funciones conforme a lo estipulado en las normas, para eso, se han realizado preguntas donde se detecte cual es el nivel de confianza y riesgo que posee entorno a sus actividades.

Se destaca que el número de preguntas y controles planteados fueron diez, los cuales, tienen como respuestas las alternativas: SI, NO y N/A. Posteriormente, existen las preguntas de cumplimiento en donde se les da una valoración de uno, siempre y cuando se tengan respuestas positivas, a diferencia de las negativas que se les coloca cero. Al haberse contestado las interrogantes, se pudo obtener que CODEZA S.A. posee un nivel de confianza

bajo y un nivel de riesgo alto puesto que su valor porcentual del 40% se encuentra en el rango de 15%-50%, dando a entender que, al no realizar sus actividades en referencia a la norma solo provoca una alteración en credibilidad y transparencia de la misma.

Cabe mencionar que, el porcentaje del control de riesgo y confianza surge de las 10 preguntas estipuladas en el CECI, en donde cuatro preguntas se regían de acuerdo a las políticas y normas que poseen las cuentas por pagar, a diferencia de las seis restantes que no ejercían las actividades como se esperaba, puesto que, tras el desarrollo del cuestionario se ha comprobado observaciones, indicando que la entidad no siempre aplica lo que detalla la normativa para el adecuado registro de cuentas, que al momento de que se reciben las facturas no siempre son registradas inmediatamente y no se comparan éstas con las órdenes de compra, a su vez, cuando la entidad presenta ausencia del personal que lleva el proceso con los proveedores; no cuenta con un auxiliar capacitado para ejercer dicha labor.

Por otro lado, se detalla que las personas autorizadas a aprobar los pagos, no siempre tienen conocimiento de cuántas de ellas se han realizado, esto implica que, hay falta de control constante de las actividades, siendo el control: la parte esencial para evitar inquietudes.

Tratamiento contable de cuentas por pagar proveedores

El tratamiento contable que se realizó a las cuentas por pagar, determina la relevancia de los pasivos corrientes dentro del Estado de Situación Financiera, donde la elaboración de los papeles de trabajo reflejan los movimientos de valores, a su vez, dichos papeles se componen del listado de proveedores, los tipos de negociación según políticas de crédito, las confirmaciones enviadas y recibidas que permiten identificar los saldos positivos, negativos y en blanco; inmediatamente, se muestra la diferencia deudora o acreedora, además que presenta los días de mora en referencia a los plazos de concesión y, por consiguiente, obtener el saldo ajustado.

Al elaborar la cédula analítica de cuentas por pagar, se determinó una nómina de 20 proveedores con su correspondiente saldo contable, dando un cálculo total de \$ 1.066.023,00, igual al monto establecido en los estados financieros. Por otro lado, el plazo de crédito aplicado por la entidad es de 90 días, así como las confirmaciones enviadas que en conjunto con las recibidas presentan un saldo deudor por \$ 130.193,00. De igual forma se registra la fecha de vencimiento respecto a la de inicio más los días de crédito; este proceso da como resultado un saldo ajustado de \$ 935.830,00.

A raíz de lo anterior, se determina que existe una diferencia entre el saldo ajustado y el saldo contable de las cuentas por pagar proveedores a causa de los registros inadecuados por parte del área contable, evidenciando la ineficiencia de sus actividades; por ende, recomiendo el asiento de ajuste respectivo:

Tabla 4

Asiento de Ajuste

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
12/4/2021	Cuentas por pagar-proveedores		\$ 130.193,00	
	Dinadec	\$ 21.100,00		
	Obnivos BB	\$ 20.000,00		
	Solvesa S.A.	\$ 5.500,00		
	Sublimar	\$ 21.215,00		
	Intcomex	\$ 14.200,00		
	Adisol	\$ 19.300,00		
	Bayer	\$ 16.084,00		
	lenam	\$ 4.794,00		
	Bancos			\$ 130.193,00

P/R. Abonos no efectuados el 15 de diciembre del 2020, transferencia bancaria.

Nota: Ajuste de cuentas por pagar proveedores.

Análisis de la hoja de resumen de pasivos corrientes

Tabla 5

Hoja de resumen de pasivos corrientes

Cuentas	Saldo Contable	Movimiento		Saldo Ajustado
		Deudor	Acreedor	
Pasivos Corrientes				
Cuentas por pagar-Proveedores	\$ 1.066.023,00	\$ 130.193,00		\$ 935.830,00
Porción corriente de deudas a largo plazo	\$ 234.483,00			
Impuestos y retenciones por pagar	\$ 144.213,00			
Beneficios sociales por pagar	\$ 27.232,00			
Otras cuentas por pagar	\$ 57.431,00			
Total Pasivos Corrientes	\$ 1.529.382,00			

Nota: Hoja de resumen de los pasivos corrientes en referencia a los ajustes de cuentas por pagar proveedores.

Al momento de elaborar la hoja de resumen de pasivos corrientes, se ha seleccionado la cuenta por pagar proveedores, en donde se registran los movimientos de dichas cuentas respecto al saldo contable y saldo ajustado, la misma que también contaba con un saldo deudor de \$130.193,00, surgidas del cálculo de confirmaciones recibidas de la cédula analítica.

No obstante, esta hoja refleja el saldo ajustado de la cuenta por pagar proveedores con un monto de \$935.830,00, dando a entender que los saldos no han sido registrados adecuadamente, al igual que los días de mora que mantiene cada uno de ellos. Esto destaca que, ha existido poco control en las actividades conforme a las políticas crediticias que maneja la entidad al momento de relacionarse con los proveedores.

Por tal razón, las inconsistencias encontradas en la entidad se han producido a causa de no realizar funciones acordes a las normativas, lo que ocasiona una falta de pago a proveedores al no llevar un registro de las fechas de vencimiento. Asimismo, los procesos de



las actividades de la empresa se ven expuestas a cambios; por no contar con suficiente mercadería, poniendo en riesgo la rentabilidad de la empresa, la solvencia para las inversiones y el financiamiento para contribuir al rendimiento de las operaciones.

Finalmente, es recomendable que se establezcan controles de manera constante a los registros de cuentas por pagar proveedores, para evitar irregularidades en la documentación y que se paguen aquellas obligaciones dentro del tiempo acordado, cumpliendo con las normativas y que los estados financieros reflejen la información real de las cuentas.



Lista de Referencias

- Borrero, A., & Ortiz, O. (2016). *Pymes Implementación de normas De información financiera Internacional. Grupo 2*. Universidad del Norte. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/69983>
- Estupiñán, R. (2014). *Papeles de trabajo en la auditoría financiera: con base en las NAI-Normas de Aseguramiento de Información*. Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/131879>
- Grandes, M., & Pereira, F. (2016). *Dirección y contabilidad financiera*. EUNSA. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/47245>
- Holguin, F., Castañeda, R., & Campos, A. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación: con énfasis en riesgos*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/116938>
- Lavalle, A. (2017). *Análisis Financiero*. Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/41183>
- Norma Internacional de Contabilidad 1. (octubre de 2018). Presentación de Estados Financieros. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Apéndice 1

Cuestionario de Evaluación de Control Interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO C.E.C.I.								
ÁREA AUDITADA:		CUENTAS POR PAGAR			EXISTENCIA DEL CUMPLIMIENTO			
PERIODO DEL EXAMEN:		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020						
AUDITOR RESPONSABLE:		Lcda. Cristhel Quimí Reyes, CPA			PESO DEL C.I.			
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	COMENTARIO
1	¿Se conoce las normas y políticas que poseen las cuentas por pagar?	X			¿Podría detallarme la aplicación que se da a las cuentas por pagar según lo que menciona la normativa?	SI	1	La empresa conoce claramente lo que contiene la normativa.
2	¿En los registros se aplica todo lo que detalla la normativa?		X		¿Podría describirme el procedimiento de sus registros y justificar en qué parte no se da uso de la normativa?	NO	0	La entidad tras saber lo que menciona la normativa, no aplica las directrices en los registros contables
3	¿Se realiza la contabilización de las facturas de forma inmediata una vez que son recibidas?	X			¿Podría mostrarme y explicar cuál fue la última factura que se ha contabilizado?	NO	0	La entidad desconoce su última facturación, de tal manera que, no hay un correcto manejo a la hora de registrar las facturas.
4	¿Las facturas son comparadas con aquellas órdenes de compra?	X			¿Podría facilitarme la primera y última factura de la compra del mes?	NO	0	No se evidenciaron las facturas de las compras solicitadas.
5	¿Los descuentos que son proporcionados por los proveedores son aprovechados?	X			¿Podría indicarme el valor porcentual de descuento brindado por los proveedores?	SI	1	La entidad ha manifestado que los descuentos facilitados por sus proveedores se los aprovecha positivamente.
6	¿Se tiene constancia del número actualizado de proveedores?	X			¿Podría mencionarme la cantidad actual de proveedores que posee la entidad?	SI	1	La empresa ha destacado la cifra actualizada de sus proveedores con pruebas.
7	¿Cuándo se tiene la ausencia temporal de la persona que conoce todo el proceso realizado con los proveedores, hay otro sujeto capacitado para cubrir el puesto?		X		¿Podría presentarme el curriculum de sus usuarios?	NO	0	No se tuvo acceso a los documentos solicitados, el cual, da a pensar que no todo el personal cuenta con un perfil
8	¿Se realizan controles a los procedimientos que desarrolla el departamento financiero al menos una vez al año?	X			¿Podría decirme la fecha del último control que se dio al departamento financiero?	SI	1	La entidad si desarrolla un control a los procesos que ejecuta el área financiera.
9	¿La entidad elabora un informe de constancia en cuanto a las facturas aprobadas con la finalidad de evitar duplicaciones en referencia a los pagos?	X			¿Podría evidenciar el informe para verificar la inexistencia de duplicación?	NO	0	La empresa no facilitó el informe para ser revisado y comprobar de que no hay copias de facturas que alteren el proceso de las mismas.
10	¿Quiénes aprueban los pagos es el personal autorizado?	X			¿Podría facilitarme la lista de los pagos efectuados a proveedores?	NO	0	Existe falta de control en cuanto a los pagos realizados.
CALIFICACIÓN TOTAL							4	La empresa cuenta con un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto.
PONDERACIÓN TOTAL							10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL							40%	

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

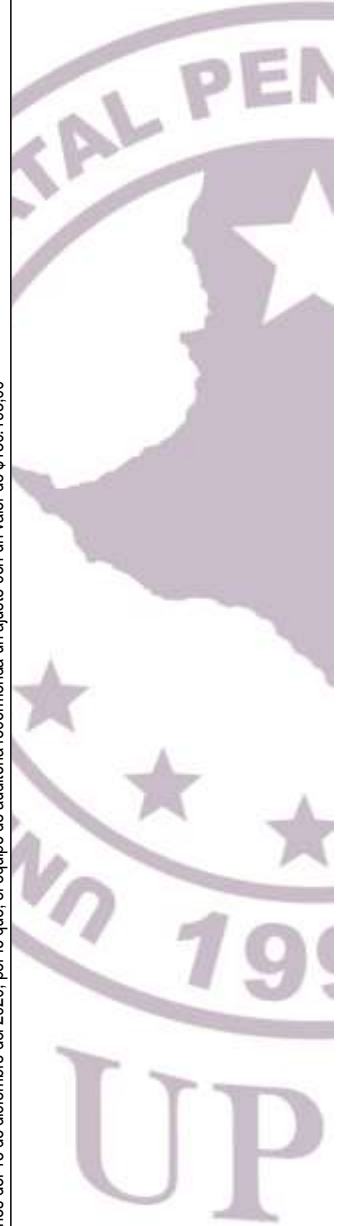
Nota: Elaboración propia.

Apéndice 2

Análítica de las cuentas por pagar proveedores

NOMBRE DEL PROVEEDOR	SALDO CONTABLE	Términos de Negociación		Confirmaciones		Confirmaciones recibidas			Diferencia		Plazo Concesión		Días mora al 31 de diciembre del 2020	Saldo Ajustado	
		Política Crédito Plto.	Documento Comercial	Enviadas	Positiva	Negativas	Blanco	Deudora	Acreedora	Inicio	Vencimiento				
J&M Distribuidores	\$ 65.200,00	90	Factura	\$ 65.200,00	\$ 65.200,00							26/01/2020	25/04/2020	250	\$ 65.200,00
Dinadec	\$ 76.900,00	90	Factura	\$ 76.900,00		\$ 55.800,00			\$ 21.100,00			23/11/2020	21/02/2021		\$ 55.800,00
Obnivus BB	\$ 88.200,00	90	Factura	\$ 88.200,00		\$ 68.200,00			\$ 20.000,00			18/01/2020	17/04/2020	258	\$ 68.200,00
Pasamanería S.A.	\$ 56.000,00	90	Factura	\$ 56.000,00				\$ 56.000,00				06/12/2020	06/03/2021		\$ 56.000,00
Solvessa S.A.	\$ 93.025,00	90	Factura	\$ 93.025,00				\$ 87.525,00		\$ 5.500,00		28/11/2020	26/02/2021		\$ 87.525,00
Sublimar	\$ 83.560,00	90	Factura	\$ 83.560,00		\$ 62.345,00			\$ 21.215,00			13/07/2020	11/10/2020	81	\$ 62.345,00
Intcomex	\$ 64.600,00	90	Factura	\$ 64.600,00		\$ 50.400,00			\$ 14.200,00			23/12/2020	23/03/2021		\$ 50.400,00
Nacifre S.A.	\$ 83.905,00	90	Factura	\$ 83.905,00				\$ 83.905,00				16/07/2020	14/10/2020	78	\$ 83.905,00
Adisol	\$ 59.000,00	90	Factura	\$ 59.000,00		\$ 39.700,00			\$ 19.300,00			28/04/2020	27/07/2020	157	\$ 39.700,00
Bayer	\$ 58.064,00	90	Factura	\$ 58.064,00		\$ 41.980,00			\$ 16.084,00			23/12/2020	23/03/2021		\$ 41.980,00
Aparicio	\$ 64.992,00	90	Factura	\$ 64.992,00				\$ 64.992,00				13/08/2020	11/11/2020	50	\$ 64.992,00
Grafimpac S.A.	\$ 38.001,00	90	Factura	\$ 38.001,00		\$ 38.001,00						06/08/2020	04/11/2020	57	\$ 38.001,00
Veritas	\$ 25.900,00	90	Factura	\$ 25.900,00				\$ 25.900,00				18/12/2020	18/03/2021		\$ 25.900,00
Intcomex	\$ 34.750,00	90	Factura	\$ 34.750,00		\$ 29.956,00			\$ 4.794,00			29/05/2020	27/08/2020	126	\$ 29.956,00
Matriflexo	\$ 33.193,00	90	Factura	\$ 33.193,00		\$ 33.193,00						20/11/2020	18/02/2021		\$ 33.193,00
Litotec S.A.	\$ 30.848,00	90	Factura	\$ 30.848,00		\$ 30.848,00						17/07/2020	15/10/2020	77	\$ 30.848,00
Coleguini	\$ 12.801,00	90	Factura	\$ 12.801,00				\$ 12.801,00				22/11/2020	20/02/2021		\$ 12.801,00
Ekosnegocio	\$ 28.063,00	90	Factura	\$ 28.063,00				\$ 28.063,00				09/11/2020	07/02/2021		\$ 28.063,00
Gisis S.A.	\$ 42.640,00	90	Factura	\$ 42.640,00		\$ 34.640,00			\$ 8.000,00			12/06/2020	10/09/2020	112	\$ 34.640,00
Pinto S.A.	\$ 26.381,00	90	Factura	\$ 26.381,00				\$ 26.381,00				25/12/2020	25/03/2021		\$ 26.381,00
Σ	\$ 1.066.023,00								\$ 130.193,00						\$ 935.830,00

Nota: Elaboración propia.





Apéndice 3

Días de mora al 31 de diciembre del 2020

Mes Ref.	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Días mora
AA.1.1					5	31	30	31	30	31	30	31	250
AA.1.3					13	31	30	31	30	31	30	31	258
AA.1.6										20	30	31	81
AA.1.8										17	30	31	78
AA.1.9							4	31	30	31	30	31	157
AA.1.11											19	31	50
AA.1.12											26	31	57
AA.1.14								4	30	31	30	31	126
AA.1.16										16	30	31	77
AA.1.19									20	31	30	31	112

Nota: Elaboración propia.



Apéndice 4

Anexo de Cuentas por pagar

ANEXO DE CUENTAS POR PAGAR-PROVEEDORES					
N°	Nombre del proveedor	Saldo Contable	Fecha inicio	Fecha vencimiento	Confirmación recibida
1	J&M Distribuidores	\$ 65.200,00	26/01/2020	25/04/2020	\$ 65.200,00
2	Dinadec	\$ 76.900,00	23/11/2020	21/02/2021	\$ 55.800,00
3	Obnivus BB	\$ 88.200,00	18/01/2020	17/04/2020	\$ 68.200,00
4	Pasamanería S.A.	\$ 56.000,00	06/12/2020	06/03/2021	
5	Solvesa S.A.	\$ 93.025,00	28/11/2020	26/02/2021	\$ 87.525,00
6	Sublimar	\$ 83.560,00	13/07/2020	11/10/2020	\$ 62.345,00
7	Intcomex	\$ 64.600,00	23/12/2020	23/03/2021	\$ 50.400,00
8	Nadife S.A.	\$ 83.905,00	16/07/2020	14/10/2020	
9	Adisol	\$ 59.000,00	28/04/2020	27/07/2020	\$ 39.700,00
10	Bayer	\$ 58.064,00	23/12/2020	23/03/2021	\$ 41.980,00
11	Aparicio	\$ 64.992,00	13/08/2020	11/11/2020	
12	Grafimpac S. A	\$ 38.001,00	06/08/2020	04/11/2020	\$ 38.001,00
13	Veritas	\$ 25.900,00	18/12/2020	18/03/2021	
14	Ienam	\$ 34.750,00	29/05/2020	27/08/2020	\$ 29.956,00
15	Matriflexo	\$ 33.193,00	20/11/2020	18/02/2021	\$ 33.193,00
16	Litotec S.A	\$ 30.848,00	17/07/2020	15/10/2020	\$ 30.848,00
17	Coleguini	\$ 12.801,00	22/11/2020	20/02/2021	
18	Ekosnegocio	\$ 28.063,00	09/11/2020	07/02/2021	
19	Gisis S.A.	\$ 42.640,00	12/6/2020	10/09/2020	\$ 34.640,00
20	Pinto S.A.	\$ 26.381,00	25/12/2020	25/03/2021	
	TOTAL	\$ 1.066.023,00			

Nota: Elaboración propia.