

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar, en el nivel
de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados, S.A.**

(Tesis de Licenciatura)

Ada Yanira Linarez Contreras

Jutiapa, abril 2016

Incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar, en el Nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados S.A.
(Tesis de Licenciatura)

Ada Yanira Linarez Contreras

Lic. Joel Estuardo López Alejandro (**Tutor**)

M. Sc. Dora Leonor Urrutia de Morales (**Revisora**)

Jutiapa, abril 2016

Autoridades de la Universidad Panamericana

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus
Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González
Vice rectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cóbar
Vice rector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

Autoridades de la Facultad de Ciencias Económicas

M. A. César Augusto Custodio Cóbar
Decano

M. A. Ronaldo Antonio Girón
Vice Decano

M. Sc. Carlos Augusto Juárez
Coordinador



UPANA

Universidad Panamericana
"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

REF.:C.C.E.E.L.CPA.S01-PS.001.2016

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 18 DE MARZO DEL 2016
ORDEN DE IMPRESIÓN

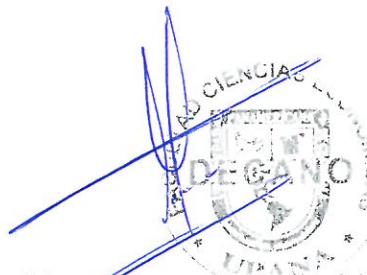
Tutor: Licenciado Joel Estuardo López Alejandro
Revisora: Licenciada Dora Leonor Urrutia de Morales
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Tesis titulada: "Incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar, en el nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados, S.A."

Presentada por: Ada Yanira Linarez Contreras

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciada



M.A. César Augusto Custodio Cobar
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala, 07 de Noviembre de 2015

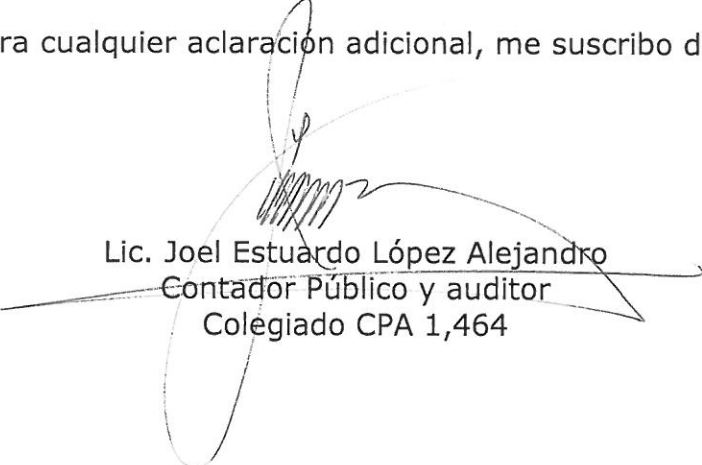
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de tutoría de la Tesis, del tema: "Incidencia de los Procedimientos en las cuentas por pagar en el Nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados S.A.", realizado por ADA YANIRA LINAREZ CONTRERAS carné No. 201505157, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría; he procedido a la tutoría del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que cumple con los requisitos para ser sometido al Examen de competencias Profesional en la Tesis con la nota de Noventa y cinco (95).

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lic. Joel Estuardo López Alejandro
Contador Público y auditor
Colegiado CPA 1,464

MSc. Dora Leonor Urrutia Morales de Morales

Maestría en Gerencia Educativa

Licenciada en Pedagogía con Orientación en Administración y Evaluación Educativa

Guatemala, 16 de enero de 2016

Señores:

Facultad de Ciencias Económicas

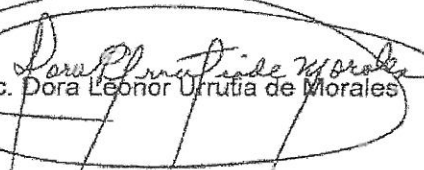
Universidad Panamericana

Ciudad

Estimados Señores:

En relación al trabajo de Tesis con el Tema: **“Incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar, en el nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados, S.A.”**, Realizado por: **Ada Yanira Linarez Contreras**, carné No.201505157, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la revisión del mismo y se hace constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana. Por lo tanto doy el dictamen de aprobado para continuar con el proceso que corresponde.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



MSc. Dora Leonor Urrutia de Morales

DEDICATORIA

- A DIOS:** Por estar presente en mi vida, bendiciéndome y guiando mi camino siempre, al brindarme paciencia, fortaleza, dedicación, sabiduría e inteligencia para culminar mi carrera y una meta más.
- A MIS PADRES:** Misael Linarez Merlos Elsa Contreras Escobar de Linarez, por esperar de mí siempre lo mejor, porque sus palabras de ánimo, apoyo y consejos fueron de vital importancia para impulsar mi deseo de seguir adelante con mucho amor y respeto comparto este éxito con ustedes.
- A MIS HERMANOS:** José Ángel, Karla Ileana, Ronald Antonio, Julissa por el apoyo incondicional que me brindaron y porque el triunfo de uno es de todos.
- A MI NOVIO:** Francisco Marroquín, por su paciencia, comprensión y apoyo incondicional.
- A MI FAMILIA:** Con mucho cariño y respeto comparto este éxito con ustedes, por impulsar mi deseo de seguir adelante.
- A MIS COMPAÑEROS:** Porque nunca me dejaron sólo y siempre estuvieron para apoyarme en las buenas y en las malas durante nuestro proceso de formación y aprendizaje.

A LA UNIVERSIDAD: Por brindarme la oportunidad de concluir mi carrera.

AGRADECIMIENTO

Asesoría Técnica en Aduanas ATA

Por permitirme realizar la investigación de proyecto de graduación.

Contenido

Resumen	i
Introducción	ii
Capítulo 1	
Marco Contextual	
1.1 Antecedentes	01
1.2 Planteamiento del problema	10
1.3 Pregunta de investigación	11
1.4 Justificación	11
1.5 Objetivos	12
1.5.1 General	12
1.5.2 Específicos	12
1.6 Alcances y Límites	12
Capítulo 2	
Marco Conceptual	
2.1 Empresa	13
2.2 Cuentas por pagar	13
2.3 Registro de cuentas por pagar	13
2.2.4 Clasificación de las cuentas por pagar	14
2.2.5 Cartera de proveedores	15
2.5.1 Características de la cartera de proveedores	15
2.6 Pasivos	15
2.7 Nivel de endeudamiento	15
2.8 Mejoramiento de procedimientos	16
2.9 Control Interno	16
2.10 Razones financieras	16

2.11	Liquidez	17
2.12	Consecuencias por falta de liquidez	17
2.13	Mejoramiento continuo	17
2.14	Deficiencias	17

Capítulo 3

Marco Metodológico

3.1	Tipo de investigación	18
3.2	Sujetos de la investigación	18
3.3	Instrumentos	18
3.4	Diseño de la investigación	19
3.5	Cronograma de investigación	21

Capítulo 4

4.1	Muestreo	24
4.2	Análisis de resultados	24
4.3	Discusión de resultados	26

Capítulo 5

5.1	Propuesta de solución o mejora a la problemática	39
-----	--	----

	Conclusiones	46
--	---------------------	----

	Referencias	47
--	--------------------	----

	Anexos	49
--	---------------	----

Lista de cuadros y diagramas de flujo

Cuadros

Cuadro 1: Días de crédito	29
Cuadro 2: Pagos realizados a proveedores	30
Cuadro 3: Pagos pendientes de realizar a proveedores	31
Cuadro 4: Nivel de endeudamiento con los proveedores	32
Cuadro 5: Cuadro de variaciones	32
Cuadro 6 : Cuestionario de Control Interno	35
Cuadro 7: Propuesta de Proforma	43
Cuadro 8: Orden de compra	44
Cuadro 9: Costo financiero de implementación de propuesta	45

Diagramas de Flujo

Diagrama de flujo 1: Organigrama de la empresa Servicios Integrados, S.A	06
Diagrama de flujo 2: Procedimientos en las cuentas por pagar	34
Diagrama de flujo 3: Propuesta de actualización de procedimientos	42

Lista de Anexos

Anexo 1 Cuestionario dirigido a Presidente y Gerente General

Anexo 2 Cuestionario dirigido a Gerente administrativo y financiero

Anexo 3 Cuestionario dirigido a Gerente administrativo y financiero

Resumen

La empresa Servicios Integrados, S.A. Se tomó en cuenta para realizar el proyecto de tesis, fue fundada en el año 1987, se encuentra ubicada en la 3ra Avenida 20-95 zona 10 Guatemala, Guatemala, la actividad principal es proporcionar asesoría y servicios integrados en comercio Internacional, cuenta con oficinas en los diferentes puertos y fronteras del país. Se seleccionó el rubro de cuentas por pagar. Las cuentas por pagar son unas de las principales cuentas, que se abordan en una entidad económica, debido que representan obligaciones presentes de las operaciones de transacción pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo y el capital de trabajo que estas integran en la gran mayoría de las empresas el monto principal de las obligaciones , debido a que incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta además de otros gastos y servicios que no afecta la producción o inventarios. El nivel de las cuentas por pagar se verá efectuado en forma importante por la acción del área financiera de la empresa, la que decide el monto que debe pagarse o dejar pendiente si es que no hay fondos suficientes para poder cumplir con sus obligaciones con vencimiento no mayor de un año.

Debido a la importancia que dentro de la información financiera tiene el rubro de cuentas por pagar, es necesario prestarle especial atención, a los procedimientos de cuentas por pagar que se encontraron desactualizados y no son funcionales, es necesario evaluar la documentación para determinar el nivel de endeudamiento con los proveedores. Se considera como una de las debilidades de la empresa y se propone actualizar procedimientos para evaluar el adecuado cumplimiento y evitar el endeudamiento con los proveedores, también se determinaron procedimientos de control como recomendación a la gerencia, para minimizar los márgenes de errores posibles, y que la información sea confiable.

Los procedimientos de cuentas por pagar, son seleccionados y considerados como un plan de mejoramiento continuo. Además contribuyen en lograr mediante la aplicación adecuada y oportuna, mecanismos de control interno, con el fin de encontrar la excelencia.

Introducción

El objetivo que se persigue con respecto al procedimiento de las cuentas por pagar debe ser acertado al momento de cancelar las deudas contraídas con los proveedores a si como el beneficio que cumplen dichas cuentas, sin ella sería imposible cumplir con todas las metas trazada por la empresa.

Se presenta el trabajo de investigación titulado Incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar en el nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados, S.A, en la cual se desarrollará en cuatro capítulos, los cuales presentan la información bajo los requerimientos establecidos para su elaboración de la siguiente manera:

En el Capítulo I, Marco contextual, relata la historia como surgió la empresa Servicios Integrados, S.A, en cuanto a las cuentas por pagar, el planteamiento del problema, el objetivo general y los específicos, la justificación y los alcances y límites de la investigación.

El Capítulo II, El Marco teórico, en donde se hace una revisión de los antecedentes de la investigación, los cuales sirven de aporte para el presente estudio, se hace un análisis e interpretación de los conceptos relacionados con las cuentas por pagar cuya información se establece en las bases teóricas, y la definición de términos básicos.

El Capítulo III, el Marco metodológico, se describe el tipo y diseño de la investigación, los sujetos de investigación se definen como los individuos que participan en la investigación al ser cuestionados mediante la aplicación de diversos instrumentos que se hayan elaborado para el desarrollo de la investigación, se hace referencia a los instrumentos o herramientas de recolección de investigación que se hayan elaborado y utilizado para la obtención de información. Estos se describen de manera general. En el diseño de la investigación, se describe el programa de actividades y cronograma de la investigación.

Capítulo IV se da a conocer el análisis y la discusión de la investigación. El capítulo V, se realiza la propuesta de soluciones a la problemática encontrada en la investigación que se realiza.

Capítulo 1

Marco contextual

1.1 Antecedentes

La empresa Servicios Integrados S.A., fue fundada en 1987, inició como pequeña empresa individual, integrada los fundadores: Eleonora de Palma y Raúl Palma, ambos con amplia experiencia de más de 20 años en el campo aduanero y especializaciones en clasificación arancelaria.

Al inicio se ubicaron en Avenida Reforma 12-01 zona 10, Edificio Reforma Montufar, nivel 14 oficina 1 404, con recursos mínimos para trabajar (una máquina de escribir, un escritorio) y los sueños de dos especialistas en comercio exterior. En 1989, los socios fundadores deciden obtener la patente que los autorice a operar como agentes aduaneros, siendo estas las 258 y 259. Posteriormente en 1990, la empresa dejó de ser pequeña y se vio en la necesidad de trasladarse al Centro Comercial de la zona 4, Torre II, Of. 813, incrementó el número de colaboradores a seis.

Los cambios y el crecimiento fueron inevitables, por lo que Servicios Integrados S.A. se traslada en 1994 a la Torre I del Centro Comercial de la zona 4, actualmente ocupa tres oficinas, la 711, 712 y 713. La razón social también cambia, de una empresa individual a Sociedad Anónima, para ese entonces la empresa ya contaba con 16 colaboradores.

En el año 2001 Asesoría Técnica en Aduanas S.A. se convierte en la primera agencia aduanal jurídica de Guatemala, dejando de esta manera huella en la historia del que hacer aduanero del país. El número de colaboradores se incrementa hasta llegar a 84, se necesitó una nueva ubicación, que además fuese accesible a los diferentes puntos aduaneros de la ciudad capital. Es así como el 30 de junio de 2001, la empresa traslada las oficinas a la 7a. Av. 1 4-20 zona 9, casa No. 2 y después a la 3ra Av. 20-95 zona 10 (Lugar donde radica en la actualidad).

Los cambios que se generan en comercio exterior obligan a la compañía en el año 2003, a modificar la visión y misión, busca integrar servicios y políticas que permitan prestar a la cartera de clientes calidad y eficiencia desde el momento en que se inician los trámites de los clientes

hasta que la mercancía llega a las bodegas. Es por este motivo que en ese año, la empresa inicia la visión del servicio integrado, promueve ahora el nombre comercial como "Servicios Integrados"

Con este objetivo se crean dos nuevos servicios, de mercancías. En el año 2003, la empresa obtiene las autorizaciones como empresa desconsolidadora de carga y transportista aduanero. En el año 2004 la dirección de la empresa decide realizar alianzas estratégicas, para poder contar con el servicio de almacén fiscal, mismo que les permite cerrar el círculo del servicio integrado y convertirse en una empresa de servicios logísticos completos con capacidad e infraestructura para brindar excelencia en cada nivel de la operación.

Los fundadores de la compañía tuvieron desde un principio la visión de formar un equipo de trabajo que contará con un equilibrio entre la experiencia y la actualización constante. Es por ello que la empresa es reconocida como una de las compañías más profesionales en comercio exterior en el mercado guatemalteco. En la actualidad cuenta con una organización de más en la filosofía de brindar a cada uno de los clientes profesionalismo, calidad, eficiencia y servicio personalizado.

Las políticas gerenciales de la empresa y la visión progresista de los fundadores, han hecho que la empresa enfrente el siglo XXI de cara a nuevos retos como la globalización y la apertura de mercados internacionales con una estructura que no solo le permite adecuarse a las necesidades del mercado, sino ofrecer servicios que hoy en día la convierten no solo en una empresa de servicios de comercio exterior, sino una agencia de servicios logísticos integrada, que camina en búsqueda de certificaciones internacionales que le permitan competir al más alto nivel, por lo anterior la empresa obtuvo la certificación ISO 9001 :2008 en el año 2009 con el alcance de "Servicios de Agenciamiento Aduanal", en julio de 2010 obtuvo la certificación BASC versión 3:2008 como "Operador Logístico, Agente Aduanal y Transporte Terrestre en Guatemala", en octubre de ese mismo año, se amplió el alcance de la certificación ISO a "Prestación del servicio para el Agenciamiento Aduanal, Operador Logístico y Transporte Terrestre en Guatemala", sigue en la búsqueda de otras certificaciones nacionales e internacionales.

Los logros alcanzados son el reflejo de varios años de trabajo tesonero, honrado y dedicado a brindar a cada uno de los clientes un servicio basado en una filosofía de trabajo orientado a la

excelencia. Buscando no solo mantenerse a la vanguardia del mercado, sino anticiparse a nuevos retos, con alternativas logísticas que permitan la satisfacción de los clientes externos, el crecimiento y bienestar de los colaboradores y así contribuir con el desarrollo económico de nuestra Guatemala.

1.1.1 Misión

Somos una compañía que proporciona asesoría y servicios integrados en comercio internacional, excediendo las expectativas de nuestros clientes estándares internacionales de calidad y seguridad.

1.1.2 Visión

Seremos la compañía líder en Guatemala brindando a nuestros clientes, servicios de comercio internacional, con calidad y seguridad, fortaleciendo las alianzas estratégicas y manteniendo la innovación constante en nuestros procesos.

1.1.3 Objetivos organizacionales

De Calidad

- a) Asegurar la conveniencia, adecuación y eficacia continua del Sistema de Gestión de Calidad.
- b) Alcanzar un mínimo del 85% en la encuesta trimestral de satisfacción .
- c) Lograr un mínimo de 85% en la calificación anual del sistema de calidad.
- d) Conseguir un promedio mínimo de 85% en la evaluación de desempeño por competencias realizada a los colaboradores cada año.

De Seguridad

- a) Mantener un Sistema de Gestión en Control y Seguridad BASC (SGCS) en los servicios que prestamos dentro de la cadena logística del comercio internacional.
- b) Implementar acciones preventivas, que buscan evitar terrorismo del comercio legítimo.

- c) Garantizar a las autoridades nacionales e internacionales la transparencia de las operaciones comerciales y cooperar en la aplicación y desarrollo de mecanismos de control y seguridad determinados.
- d) Establecer controles que permitan salvaguardar la información, documentación o cualquier otro bien de los clientes, mientras estén bajo responsabilidad de la empresa.

1.1.3 Valores

Integridad

Cumplir con rectitud las responsabilidades que encomiendan los clientes. No permitimos engañar o defraudar en beneficio propio, en perjuicio de los clientes o de la compañía. Las actuaciones están orientadas por la decencia, dedicación y honradez y en todo momento buscamos los beneficios y la defensa de los intereses de nuestros clientes y de la compañía, dentro del marco de la legislación guatemalteca.

Agilidad

Respondemos con rapidez a los requerimientos de nuestros clientes internos y externos, evitando provocar retrasos, cumpliendo con los estándares que son solicitados, comunicando toda la información que pueda servir para no paralizar los procesos y haciendo uso óptimo del tiempo. Procuramos anticipar dificultades resolverlas en menor tiempo posible.

Respeto

Valoramos a las personas y por ello evitamos actuar de alguna forma que ofenda a los demás, sean nuestros clientes internos o externos. Procuramos por el bienestar y desarrollo de nuestra gente y todos se sientan a gusto de desarrollar las actividades.

Trabajo en equipo

Tener claro que las metas solo podrán ser alcanzadas si cooperamos, nos apoyamos y buscar soluciones. Los resultados de la empresa Servicios integrados S.A. son responsabilidad de todos en conjunto y no de una sola persona

1.1.4 Política de calidad y seguridad

Es un equipo comprometido en mantener el cumplimiento de los estándares de calidad ISO 9001 y seguridad BASC, en los servicios que se prestan a los clientes, dentro de la cadena logística en el comercio internacional, permite mejorar procesos y prevenir actividades ilícitas tales como : narcotráfico y terrorismo.

1.1.6 Ubicación

La empresa se encuentra ubicada en la 3ra avenida 20-95 zona 10 Guatemala, Guatemala. Para que fuese accesible a los diferentes puntos aduaneros de la ciudad capital.

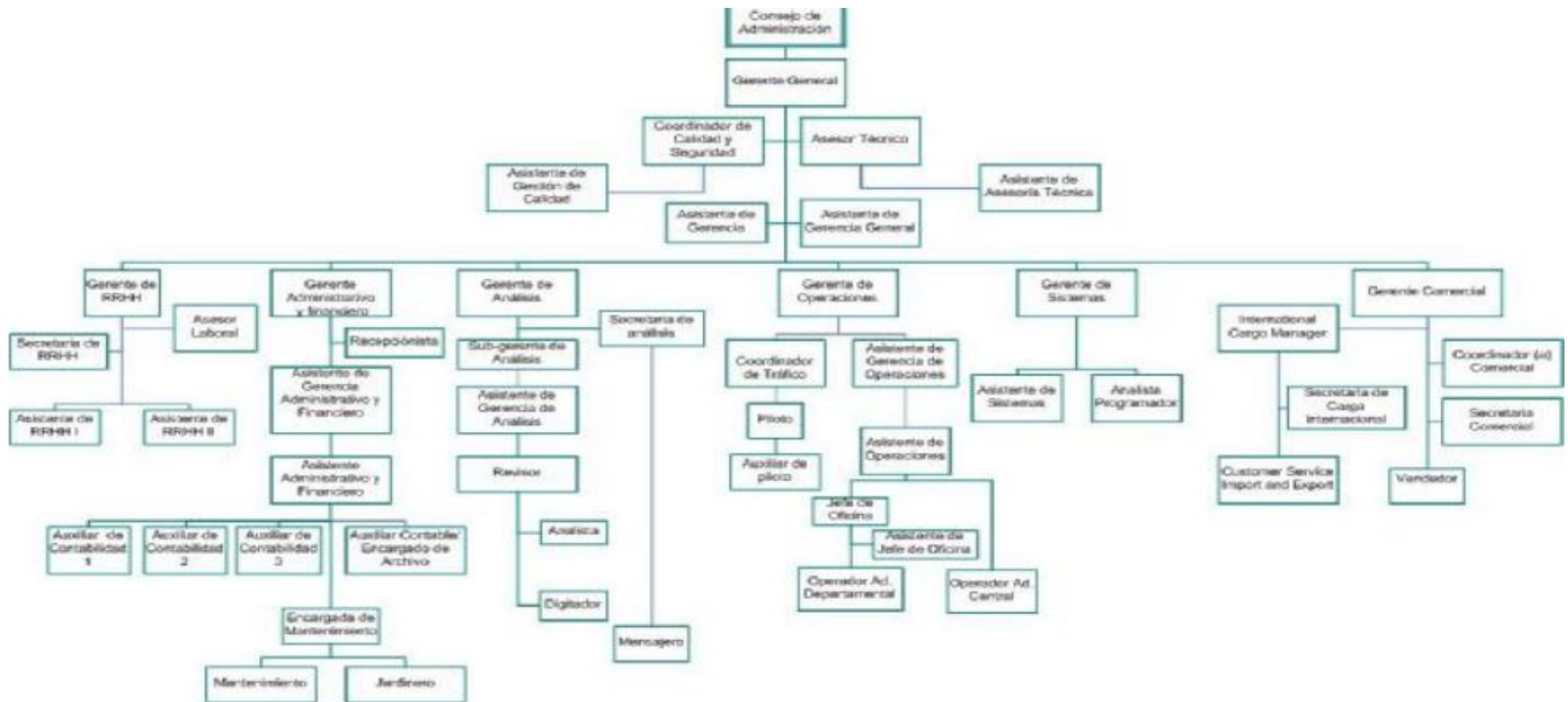
1.1.7 Organización

La empresa está formada por las siguientes áreas

- Gerencia general
- Administrativo y financiero
- Comercial
- Análisis
- Operaciones
- Sistemas
- Gestión de calidad
- Recursos humanos
- Asesoría técnica

1.1.8 Estructura Organizacional

Figura 1
Organigrama de la empresa Servicios Integrados, S.A.



• Fuente: Servicios Integrados S.A.

a. Gerencia General

Tiene la responsabilidad de la planificación, dirección y control de la empresa. Apoya y da soporte a las demás gerencias para que puedan alcanzar los objetivos de la compañía.

b. Administrativo y Financiero

Tiene la responsabilidad de la facturación por servicios prestados, conciliación de gastos, contabilidad de la compañía y los pagos de la compañía. En la parte administrativa, tiene a cargo el mantenimiento de las instalaciones y proveer los suministros.

c. Comercial

Tiene la responsabilidad de los procesos de mercadeo y ventas y servicio al cliente así como Carga Internacional unidad responsable de cotizar, contratar y dar seguimiento a los movimientos de carga internacional (importación o exportación), hasta entregarla en destino. Mantiene comunicación constante con clientes, representantes y proveedores de servicio.

d. Análisis

Se encarga del análisis de documentos para la elaboración de declaraciones aduaneras, desde que se recibe la orden del cliente hasta que la declaración es enviada a trámite. Mantiene informado al cliente sobre los estatus de los embarques mientras las declaraciones estén bajo la responsabilidad, además elabora los documentos necesarios para el trámite de permisos no arancelarios

e. Operaciones

Se encarga de realizar los trámites de las declaraciones aduaneras en las distintas aduanas del país. Debe informar al cliente sobre que inicia el trámite hasta que la mercancía es entregada. También tiene a su cargo las mensajerías, trámite de permisos y coordinación de retiros de mercancía, cuando es solicitado.

f. Sistemas

Es el encargado de y análisis diseño, implantación y mantenimiento de los sistemas, bases de datos y redes de comunicación, así como de velar por la continuidad operativa de los equipos y establecer los mecanismos que aseguren la integridad y confidencialidad de la información

g. Gestión de Calidad

Asegura que se establezcan, implementen y se mantengan los procesos necesarios para el Sistema de Gestión de la Calidad de acuerdo a la normas ISO 9000.

h. Recursos Humanos

Se encarga del reclutamiento, selección y contratación de la evaluación de desempeño y mejorar el clima organizacional, de elaborar planillas, control de permisos, vacaciones, ausencias.

i. Asesoría Técnica.

Se encarga de asesorar a los departamentos en todo lo relacionado con aspectos técnicos en importaciones y exportaciones, tales como clasificación arancelaria, valoración aduanera, normas de origen, administrativas de instituciones públicas relacionadas en el ramo.

1.1.9 Aspectos Legales

La empresa se encuentra inscrita en el registro Mercantil, constituido como Sociedad Anónima, Nombramiento de Representación Legal, y Patente de Comercio No. 54623/ 34-46.

- Aspectos Fiscales y/o Tributarios

La empresa está regida por las leyes tributarias establecidas en Guatemala, asimismo está sujeta a la fiscalización de la Superintendencia de Administración Tributaria y a la Asociación Guatemalteca de Agentes Aduaneros (AGEXPRONT).

Se encuentra inscrita ante la Superintendencia de Administración Tributaria, como contribuyente Mediano Especial, en el Régimen de Actividades Lucrativas del 31%, bajo el Número de Identificación Tributaria –NIT- 724326-K y el Registro Tributario Unificado indica que se encuentra afecta a los siguientes impuestos:

Impuesto al Valor Agregado –IVA- Régimen General, Pagos Mensuales

Impuesto Sobre la Renta –ISR- Régimen Optativo, Pago Trimestral

Impuesto de Solidaridad –ISO- Régimen Acreditable al ISR, Pagos Trimestrales

- Aspectos laborales y/o patronales

La empresa se encuentra inscrita ante el Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, IGSS. Departamento Patronal, Resolución No. 118985, está sujeta a las supervisiones del Ministerio de trabajo, los colaboradores tienen derecho a todas las prestaciones de ley,

- Políticas salariales

Como regla general, los salarios serán revisados anualmente. Los aumentos se aplicarán de acuerdo a la capacidad financiera de la compañía, al comportamiento de los salarios en el mercado, y al desempeño del colaborador.

- Horas extras

Toda hora laborada fuera del horario ordinario, se tomará como hora extraordinaria y se remunerará de conformidad con la ley, para lo cual el jefe inmediato deberá autorizarlas. El pago de las horas extras, se efectuará en la primera quincena del mes siguiente.

- Participación activa en programas de seguridad

La compañía dará un reconocimiento anual a los colaboradores que hayan aportado significativamente a los controles de seguridad o bien denuncien alguna anomalía o debilidad de seguridad dentro de las instalaciones de la empresa o de los servicios que prestan.

- **Becas de estudios**

La compañía, en la medida de sus posibilidades y de acuerdo a la responsabilidad y capacidad demostrada por sus colaboradores en su rendimiento académico y en la evaluación de desempeño dentro de la compañía, podrá otorgar préstamos totales o parciales para estudio, reembolsables una vez cumplidas las condiciones del contrato celebrado. El préstamo solo será otorgado para cubrir el costo de los cursos asignados por primera vez y no incluye el pago de la matrícula.

1.2 Planteamiento del problema

En los acercamientos iniciales realizados en la empresa Servicios Integrados, S.A. se estableció que los procedimientos de cuentas por pagar se encuentran desactualizados y algunos de estos no son funcionales, debido a que no se tiene un control adecuado de lo que la empresa paga a los proveedores por prestación de servicios, no existe un procedimiento sistematizado donde se pueda verificar si el servicio se cobró al cliente.

las cuentas por pagar, representan obligaciones presentes de las operaciones de transacción pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo y el capital de trabajo que estas constituyen en la gran mayoría de las empresas, debido a que incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta además de otros gastos y servicios que no afecta la producción o inventarios.

El rubro de las cuentas por pagar se verá afectado en forma muy importante por la acción sistematizada del área financiera de la empresa, la que decide el monto de lo que debe pagarse o dejarse pendiente si es que no hay fondos suficientes para poder cumplir con sus obligaciones con vencimiento no mayor de un año.

Las políticas para la administración de cuentas por pagar deben ser formuladas por las áreas financieras y compras con el conocimiento y aceptación de la gerencia general. La buena o mala administración de las cuentas por pagar afecta la liquidez directa de la empresa y el flujo del efectivo.

Debido a los antecedentes encontrados y a la importancia que dentro de la información financiera tiene el rubro de cuentas por pagar, es necesario prestarle especial atención.

Derivado de lo expuesto se considera la no actualización de los procedimientos de las cuentas por pagar como una de las debilidades de la empresa y se actualizan procedimientos para evaluar el adecuado cumplimiento y evitar el endeudamiento con los proveedores, y así elevar al máximo el financiamiento que no tiene costo para la empresa, obtener descuentos por pronto pago, o pago anticipado cuando se presenten condiciones para ser negociados y establecer el nivel del endeudamiento de la empresa. También se determinarán procedimientos de control como recomendación a la gerencia, para minimizar los márgenes de errores posibles, y que la información sea confiable.

1.3 Pregunta de investigación

¿Cómo influyen los procedimientos en las cuentas por pagar, en el nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados S.A.

1.4 Justificación de la investigación

Los procedimientos de cuentas por pagar, han sido seleccionados considerándolos como un plan de mejoramiento continuo, existen procedimientos de cuentas por pagar que no se encuentran actualizados, y no son funcionales. Además contribuirá en lograr mediante la aplicación adecuada y oportuna, mecanismos de control interno

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Establecer la incidencia de los procedimientos en las cuentas por pagar, en el nivel de endeudamiento de la empresa Servicios Integrados, S.A.

1.5.2 Objetivos específicos

- Examinar procedimientos actuales para establecer deficiencias
- Examinar la cartera de proveedores, para el mejoramiento de procedimientos en las cuentas por pagar.
- Evaluar la documentación para ver el nivel de endeudamiento con los proveedores.
- Establecer una propuesta que ayude al mejoramiento en las cuentas por pagar.

1.6 Alcances y Límites

La investigación que se realizará en la empresa sujeta de estudio, se circunscribirá al departamento de cuentas por pagar, para realizarla se tendrá acceso a los documentos de control interno existentes, tales como libros contables y la cartera de proveedores, entre otros documentos.

Dentro de las limitantes se encuentra: que la empresa no autorizó que se utilice el nombre real; y no proporcionará información sobre el manejo de efectivo y limitará el acceso a datos que la administración considere confidenciales.

Capítulo 2

Marco conceptual

2.1 Empresa

(Thompson, 2006, pág. 56), define que el término “empresa, es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado”.

2.2 Cuentas por pagar

(Sanz Santolaria, 2011, pág. 35), indica que “Representan obligaciones de pago originadas en la empresa, como consecuencia del aplazamiento en la adquisición de bienes y servicios que la empresa utiliza en el desarrollo de su actividad”

- **Objetivo de las cuentas por pagar**

(Sanz Santolaria, 2011, pág. 37), El objetivo principal consiste en obtener los mejores materiales al menor costo y con las mejores condiciones de entregas y financiamiento. Conceptualiza las tareas obtenidas en la empresa por medio de las mercancías o materias primas utilizados en la fabricación de dichos producto para después ser canceladas en el periodo de pago de facturas a los proveedores”.

2.3 Registro de cuentas por pagar

Según (Guajardo Cantú, 1995) define que es,” El diario en el cual se registran las cuentas por pagar, debidamente aprobadas”.

2.4 Clasificación de las cuentas por pagar

a. Atendiendo su exigibilidad

Según (Sanz Santolaria, 2011) Las cuentas por pagar de acuerdo al plazo en que se convierte obligatorio el pago se clasifican en:

- **A corto plazo**

Son aquellas cuyo vencimiento es dentro de un plazo no mayor de un año posterior a la fecha del balance.

- **A largo plazo**

Son aquellas cuentas con vencimiento a más de un año posterior a la fecha de balance.

b. A su origen

Las cuentas por pagar de acuerdo a la naturaleza de la transacción se clasifican en:

- **Proveedores**

Corresponden a deudas que tiene la empresa con terceras personas, cuyo vencimiento será a corto mediano y largo plazo por materias primas, mercaderías, materiales suministros que son usados por la entidad en la producción de su actividad comercial o bien cualquier insumo necesario para la prestación de un servicio.

- **Impuestos por pagar**

Se agrupan todos los impuestos que surgen como resultado de las obligaciones formales del contribuyente, entre los más comunes están: el Impuesto Sobre la Renta, el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto de Solidaridad –ISO-, el Impuesto Único Sobre Inmuebles y otros específicos, a la actividad de algunas empresas de la iniciativa privada.

2.5 Cartera de proveedores

(Lobato Villagàn, 2010, pág. 76), Indica que la cartera de proveedores” permite el manejo completo de cuentas por pagar y con la posibilidad de cruzar cuentas y hacer seguimiento a la cartera por fechas”.

2.5.1 Características de la cartera de proveedores

- Ayuda a identificar cuanto y a quien se le debe en una fecha determinada y su vencimiento
- Permite conocer las cuentas por pagar vencidas
- Analiza el movimiento y estado de cuenta con los proveedores
- Mantiene la historia detallado de pago de cada proveedor

2.6 Pasivos

(Gonzalez Barajas, 2012, pág. 14), define los pasivos como deudas que surgen de transacciones pasadas realizadas a crédito o a plazo que requieren de pago futuro, tales como adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos en que se han incurrido o por la obediencia del préstamo para el funcionamiento de los bienes que constituyen el activo.

2.7 Nivel de endeudamiento

(Cabralles Serrano, 2011, pág. 35), indica que "suele medirse a través de un ratio que compara el nivel total de la deuda con masa de capital propio su expresión es la siguiente:

Total deudas

Capital propio

Si bien es posible asignar límites numéricos precisos en este ratio, sí que es posible en cambio obtiene impresiones sobre el resultado numérico partiendo del significado del ratio.

En tal sentido, (Verona, 2003, pág. 18), establece que el porcentaje de participación de todo los acreedores de la empresa, considerando a los proveedores como todos los entes externos a la empresa y a los cuales ella adeuda o tiene obligaciones independientemente del concepto que lo genere: comercial laboral, de impuestos, financiero y cualquier otro.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} * 100$$

2.8 Mejoramiento de procedimientos

(Gonzalez Barajas, 2012),“define como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utiliza para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad. Se generaliza que para llevar una buena función administrativa a partir de estándares establecidos, y alcanzar niveles cada vez más elevados de calidad, se requiere de los procedimientos contables ya que son normas a seguir en el área financiera”

2.9 Control interno

(Sanz Santolaria, 2011, pág. 13), Indica que es “el conjunto de elementos normas y procedimientos destinados a lograr a través de una efectiva planificación, ejecución y control para el logro de los fines de la organización”.

2.10 Razones Financieras

(Junco Pineda, 2009, pág. 6) , indica que las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y la capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

2.11 Liquidez

Según (RALDA, 2002) indica que La liquidez es la capacidad de una empresa para atender sus obligaciones a corto plazo. La liquidez puede tener diferentes niveles en función de las posibilidades y volumen de la organización.

2.12 Consecuencias por falta de liquidez

- El crédito de la empresa se ve reducido en los mercados financieros
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuye la calidad de servicios de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan intereses de demora.
- Se produce alarma en el colectivo laboral de la empresa.
- Se venden activos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.

2.13 Mejoramiento continuo

(Gutierrez, 1989) define “mejoramiento continuo como la política de mejora constante y en forma gradual el producto, estandarizar los resultados de cada mejoría lograda. Esta política hace posible, partiendo de estándares establecidos, y alcanzar niveles cada vez más elevados de calidad”

2.14 Deficiencia

(Oceano, 2003) indica que “el término deficiencia hace referencia a cualquier elemento, cosa o situación que no sea perfecta o que posea algún tipo de imperfección”

Capítulo 3

Marco metodológico

3.1 Tipos de investigación

En el desarrollo de la práctica empresarial se utilizará el método descriptivo conocido como investigación estadística, describen los datos y este debe tener un impacto en las vidas de las personas que le rodean, tiene por objeto que se determinen las preguntas específicas que deseen contestar, como los responderá y las complicaciones.

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer el tema central de investigación, de la descripción detallada de las actividades o procesos involucrados, así como de las personas o los objetos que forman parte del mismo.

Se utilizará este tipo de investigación porque se realizará un mejoramiento en los procedimientos de cuentas por pagar y de la realidad de la empresa Servicios Integrados, S.A.

3.2 Sujetos de la investigación

La empresa donde se realizará la investigación será Servicios Integrados, S.A. los sujetos de la investigación serán tres y las áreas involucradas serán: Presidencia, Gerencia General, Gerencia Administrativa y Financiera

3.3 Instrumentos

Para realizar la investigación de datos se diseñarán tres cuestionarios dirigidos al presidente y Gerente General, Gerente Administrativo y Financiero.

Cuestionario No. 1 estructurado que consta de 24 preguntas abiertas y cerradas, el cual se aplicó al Presidente y Gerente General de la empresa Servicios Integrados S.A., para estructurar la fase de antecedentes.

Cuestionario No. 2 estructurado que consta de 14 preguntas abiertas, cerradas, y selección múltiple, el cual fue aplicado al Gerente Administrativo y Financiero, para estructurar la Evaluación Integral y conocer la problemática existente.

1. Cuestionario No. 3 estructurado que consta de 10 preguntas abiertas, el cual será aplicado al Gerente Administrativo y Financiero, para estructurar la fase específica de Cuentas por Pagar, con el objetivo de establecer una propuesta que ayude al mejoramiento continuo.

3.4 Diseño de la investigación

- 3.1 Se seleccionó la empresa
- 3.2 Se solicitó al encargado de la empresa permiso correspondiente
- 3.3 Se redactó una solicitud de permiso
- 3.4 Se realizaron los acercamientos necesarios para conocer la empresa
- 3.5 Se procedió a realizar el primer instrumento, para obtener los datos generales de la empresa
- 3.6 Se realizó la entrevista inicial al presidente y Gerente General
- 3.7 Elaboración del capítulo 1 Marco Contextual
- 3.8 Se realizaron correcciones del capítulo I
- 3.9 Se procedió a diseñar el segundo instrumento dirigido al gerente Administrativo y Financiero
- 3.10 Se realizaron las correcciones del segundo instrumento
- 3.11 Se realizó un diagnóstico integral y un FODA por cada área de la empresa
- 3.12 Reunión con tutor para presentación.
- 3.13 Se construyó capítulo 1 Marco Conceptual y capítulo 3 Tipos de Investigación
- 3.14 Se realizan correcciones capítulo 2 y capítulo 3
- 3.15 Se construyó capítulo 4
- 3.16 Se procedió a diseñar tercer instrumento específico dirigido al Gerente Administrativo y Financiero.
- 3.17 Se presenta ante proyecto
- 3.18 Acercamiento a la empresa para informar sobre el trabajo de campo

- 3.19 Reunión con el tutor para recibir indicaciones para iniciar el trabajo de campo.
- 3.20 Trabajo de campo (capítulo 3).
- 3.21 Presentación de resultados del trabajo de campo (capítulo 3) al tutor.
- 3.22 Trabajo de campo (capítulo 4).
- 3.23 Análisis de resultados (capítulo 4).
- 3.24 Trabajo de campo (propuesta).
- 3.25 Presentación borrador informe al tutor.
- 3.26 Correcciones al borrador del informe.
- 3.27 Entrega del informe final al tutor.

3.5 Cronograma de proyecto de Investigación

		Año 2015															
		Febrero			Marzo						abril				mayo		
No.	Actividades realizadas	21	25	26	03	09	13	21	23	28	31	11	18	21	25	02	09
1	Solicitud a la empresa para realizar la práctica.	■															
2	Respuesta de autorización de la empresa.		■														
3	Elaboración anexo I.			■													
4	Acercamiento a la entidad.				■												
5	Entrevista con Presidente y Gerente General					■											
6	Cuestionario al presidente y Gerente General					■											
7	Elaboración anexo II						■										
8	Correcciones anexo II							■									
9	Entrega de evaluación integral.								■								
10	Elaboración capítulo I.									■							
11	corrección capítulo I										■						
12	Reunión con tutor para presentación.											■					
13	Elaboración capítulo II y III												■				
14	corrección capítulo II y III													■	■		
15	Elaboración capítulo IV															■	
16	Elaboración anexo III															■	
17	Presentación anteproyecto																■

Cronograma de Trabajo de Tesis I y II

No.	Actividades realizadas	Junio		Julio				agosto			Septiembre			octubre			Noviembre			diciembre	
		20	27	4	11	18	25	8	22	29	5	19	26	3	21	31	7	14	21	28	12
18	Acercamiento a la empresa para informar sobre el trabajo de campo.																				
19	Reunión con el tutor para recibir indicaciones para iniciar el trabajo de campo.																				
20	Trabajo de campo (capítulo III).																				
21	Presentación de resultados del trabajo de campo (capítulo III) al tutor.																				
22	Trabajo de campo (capítulo IV).																				
23	Análisis de resultados (capítulo IV).																				
24	Trabajo de campo (propuesta).																				
25	Presentación borrador Informe al																				

	tutor.																			
26	Correcciones al borrador del informe.																			
27	Entrega del informe final al tutor.																			

Fuente: elaboración propia.

Las actividades mencionadas en el cronograma se cumplieron conforme las etapas realizadas en el presente informe final, en el tiempo establecido y se siguieron las indicaciones que requiere un trabajo de investigación.

Capítulo 4

Resultados de la Investigación

4.1 Muestreo

Se omitió el muestreo, debido a que el tipo de investigación es caso empresa.

4.2 Análisis de resultados

Para detallar los resultados obtenidos se utilizó el recurso del análisis FODA para analizar sus características internas y la situación externa de la empresa Servicios Integrados, S.A.

Análisis FODA

a) Fortalezas

- Conocimiento del mercado
- Flotilla de tres camiones, un grande, un mediano y un pequeño por medio de los cuales transportan la mercadería de los clientes.
- Opera con capital mixto.
- Se encuentra afecta a los impuestos del IVA, ISR, ISO
- Es contribuyente mediano especial
- Está inscrita en el régimen de actividades lucrativas 31%
- Se encuentra inscrita en el Registro Tributario Unificado
- Se realizan auditorías externas de calidad ISO 9001 y seguridad Basc
- Sueldo según el cargo que desempeñan
- Oficinas en las diferentes fronteras y Puertos del País
- Personal capacitado para el buen desempeño de las actividades

b) Debilidades

- Los procedimientos de cuentas por pagar se encuentran desactualizados
- No se lleva control si los servicios que cobra el proveedor son cobrados al cliente
- Endeudamiento con algunos proveedores
- El contador que realiza los cierres fiscales es externo a la empresa
- Dependencia del contador externo para realizar pago de impuestos

c) Oportunidades

- Competencia débil
- Mercado mal atendido
- Necesidad del servicio
- Implementación Aduana sin papeles
- Asesorías Fiscales
- Acuerdos para convenio de resolución de problemas Fiscales
- Participar en nuevos proyectos
- Alcanzar certificación de operador Económico Autorizado

d) Amenazas

- Competencia consolidada en el mercado
- Incremento de los precios del petróleo
- Cambios en la legislación aduanera
- Competencia muy agresiva
- Sanciones por incumplimiento en pago de impuestos
- Temor a las auditorías Fiscales por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria SAT
- Desconocimiento del correcto aprovechamiento de los documentos proporcionados para cálculo de pago de impuestos.
- Desconocimiento de los procesos correctivos, por no contar con un departamento de auditoría interna

Análisis de la matriz FODA

En el análisis FODA del proyecto, se utilizaron técnicas que permitieron simplificar el análisis estratégico el cual consiste en evaluar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, de esta manera fue posible disminuir la subjetividad del análisis, se utilizó la información proporcionada que ayudará en el proceso de la toma de decisiones.

De acuerdo con la técnica utilizada, se determinó que la empresa cuenta con fortalezas que la han posicionado en un lugar competitivo, también presenta algunas debilidades que podrían

afectar la imagen y participación en el mercado por lo que deben corregirse, para iniciar el aprovechamiento de las oportunidades que enfrentan las amenazas profesionales.

4.3 Discusión de resultados

4.3.1 Cuentas por pagar

(Sanz Santolaria, 2011, pág. 35), indica que “Representan obligaciones de pago originadas en la empresa, como consecuencia del aplazamiento en la adquisición de bienes y servicios que la empresa utiliza en el desarrollo de su actividad”

Al realizar la recopilación de datos se verificó que la empresa servicios Integrados S.A. posee obligaciones de pago, en la adquisición de bienes y servicios, tales como fletes, servicios de custodio, estadías, almacenajes, honorarios a tramitadores externos y otros. Las cuentas por pagar se registran mediante el sistema de Siata 05 módulo de cuentas por pagar, este sistema calcula los días de crédito para cada proveedor.

4.3.2 Deficiencia

(Oceano, 2003; Sanz Santolaria, 2011) Indican que “el término deficiencia hace referencia a cualquier elemento, cosa que se implementa u opera de forma que no sirve para prevenir algún tipo de imperfección”

Al analizar los procedimientos se estableció que existen algunas deficiencias

a) Inexistencia de cotizaciones al momento de realizar la compra

Se pudo verificar que el departamento de compras no efectúa cotizaciones al momento de ordenar producto y servicios a los proveedores lo que implica que se ignoren mejores ofertas y que se compre siempre al mismo precio. Es necesario contar como mínimo con tres cotizaciones de compra de lugares distintos a fin de promover la competitividad entre los proveedores y por consiguiente traer beneficios para la empresa Servicios Integrados S.A. Se desconoce que posibles mejoras podrían tenerse al cotizar con más proveedores.

Se sugiere que al momento de ordenar la compra, se debe cotizar mínimo en tres lugares distintos con el fin de poder optar por la mejor oferta y beneficiar a la empresa en cuanto al costo de adquisición de los productos y servicios.

b) Falta de revisión de cuentas por pagar

Se constató que la empresa Servicios Integrados, S.A. no tiene política de revisión de las cuentas por pagar, debe solicitar estados de cuenta a los proveedores para confirmar los saldos de la contabilidad y evitar pagos indebidos, implica una desviación al control interno de la empresa.

Se debe revisar cada semana las cuentas por pagar por medio de un listado auxiliar y documentos físicos y si tuviere alguna inquietud confirmar con un estado de cuenta lo registrado por la contabilidad de la empresa Servicios Integrados, S.A.

Como no se realiza la revisión periódica de las cuentas por pagar pudiera darse el caso de duplicidad de pagos a proveedores.

Se sugiere que se soliciten estados de cuenta a los proveedores y luego se proceda a la verificación de los saldos por pagar a fin de tener certeza de la información contable.

c) Falta de información en documentos de pago a proveedores

Se observó que en algunos cheques voucher no aparece información de los proveedores donde firman de aceptación del pago correspondiente en las casillas “recibí conforme, día mes y año” lo que implica que los mismos no ratifiquen en los documentos que recibieron a satisfacción

Si la empresa Servicios Integrados S.A. cuenta con un formato diseñado para que los beneficiarios firmen de aceptado el pago, se debe velar por el cumplimiento de los mismos. Debido a que no cumple este procedimiento de solicitar a todos los beneficiarios que firmen de aceptado, no existe certeza de conformidad del receptor, esto afecta para verificar documentación en el futuro. Se sugiere que al momento de pagar a los proveedores firmen en las casillas mencionadas indicar la fecha con la finalidad de cumplir con el control interno estipulado a estos documentos.

4.3.3 Cartera de proveedores

(Lobato Villagàn, 2010, pág. 76), Indica que la cartera de proveedores” permite el manejo completo de cuentas por pagar y con la posibilidad de cruzar cuentas y hacer seguimiento a la cartera por fechas”.

Características de la cartera de proveedores

- Ayuda identificar cuanto y a quien se le debe en una fecha determinada y su vencimiento
- Permite conocer las cuentas por pagar vencidas
- Analiza el movimiento y estado de cuenta con los proveedores
- Mantiene la historia detallado de pago de cada proveedor

Cuadro 1
Días de crédito
Del 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2014

(Cifras expresadas en quetzales)

PROVEEDORES	15	30	60	90	120
A	Q.124,920.74				
B		Q.114,920.65			
C			Q. 159,842.25		
D				Q. 191,194.70	
E					Q. 132,619.09
TOTAL	Q.124,920.74	Q. 239,841.39	Q. 399,683.64	Q. 590,878.34	Q. 723,497.52

Fuente: modulo cuentas por pagar

En la evaluación realizada a la cartera de proveedores se determinó que no se realizan pagos antes del vencimiento para aprovechar descuentos por pronto pago, porque se tienen establecidos los días de crédito y se respetan los tiempos de pago, pero si se realizan pagos en fechas posteriores al vencimiento. Se estableció que el 17.27% (Q.124920.74) se paga a quince días, el 15.88% (Q.239, 841.39) a 30 días, el 22.93%(Q399, 683.64) a 60 días, el 26.43% (Q. 590,878.34) a 90 días, 18.31% (Q.723,947.52) a 120 días.

4.3.4 Mejoramiento de procedimientos

(Gonzalez Barajas, 2012),“define como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utiliza para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad. Se generaliza que para llevar una buena función administrativa partiendo de estándares establecidos, y alcanzar niveles cada vez más elevados de calidad, se requiere de los procedimientos contables son normas a seguir del área financiera”

Al evaluar la cartera de proveedores para el mejoramiento de procedimientos en las cuentas por pagar se determinó que la empresa servicios integrados, S.A. lleva procedimientos para dichas cuentas. El responsable solicita la compra de artículos o servicios, se recibe factura en recepción se traslada la contraseña y factura a quien solicitó la compra para Visto Bueno, responsable verifica factura firma y traslada al departamento financiero, el departamento

financiero ingresa la contraseña y factura al sistema para programación de pago, siguen pasos para cumplir con dichos procedimientos, Solicitan la compra del bien o el servicio, revisar factura y contraseña para verificar que los datos sean correctos, Los encargados de velar por el cumplimiento y llevar el procedimiento son el departamento administrativo Financiero encargado de solicitar compra o servicio, y Gestión de calidad, y autorizan el pago a los proveedores Presidencia y Gerencia General. Con este procedimiento se pretende mantener un registro adecuado de las contraseñas emitidas y las facturas recibidas, para saber el total de cuentas pagadas y cunetas pendientes de pago a los proveedores.

Cuadro 2
Pagos realizados a proveedores
Del 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2014
(Cifras expresadas en quetzales)

Meses	Cantidad pagada	% Pagado
Enero	Q. 495, 412.37	6.68%
Febrero	Q.506, 431.24	6.83%
Marzo	Q.748, 841.42	10.10%
Abril	Q. 673, 836.64	9.09%
Mayo	Q. 550, 832.13	7.43%
Junio	Q. 650, 378.34	8.78%
Julio	Q.1,546, 539.74	15.87%
Agosto	Q. 931, 864.61	12.57%
Septiembre	Q. 729, 865.57	9.85%
Octubre	Q. 688, 842.20	9.29%
Noviembre	Q. 760, 294.19	10.26%
Diciembre	Q. 713, 816.34	9.63%
TOTAL	Q7,411,614.79	100%

Fuente: modulo cuentas por pagar

Se determinó que el 100% de las cuentas pagadas a los proveedores, comprendido en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014 equivale a Q 7,411,614.79. El mes que menos se pagó fue el

mes de enero con el 6.68% (Q. 495, 412.37), el mes que más se pagó fue el mes de julio con el 15.87% (Q. 1,546, 539.74).

Cuadro 3
Pagos pendientes de realizar a proveedores
Del 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2014
 (Cifras expresadas en quetzales)

Meses	Cantidad pendiente
Enero	Q. 905, 579.71
Febrero	Q. 678,660.84
Marzo	Q. 377,937.25
Abril	Q. 323,886.61
Mayo	Q. 574,954.27
Junio	Q. 956,039.42
Julio	Q.825,207.95
Agosto	Q. 440, 313.40
Septiembre	Q. 465, 272.01
Octubre	Q. 454,419.15
Noviembre	Q. 402,545.68
Diciembre	Q. 283,300.98
TOTAL	Q6,688,117.27

Fuente: modulo cuentas por pagar

Se determinó que el total de cuentas pendiente de pago a los proveedores, comprendido en el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014 equivale a Q 6, 688,117.27

4.3.5 Nivel de endeudamiento

(Cabrales Serrano, 2011, pág. 35), indica que "suele medirse a través de un ratio que compara el nivel total de la deuda con masa de capital propio su expresión es la siguiente:

Total deudas

Capital propio

Es posible asignar límites numéricos precisos en este ratio, en cambio obtiene impresiones sobre el resultado numérico partiendo del significado del ratio. Se realizó la evaluación al Balance de Situación Financiera, se verificó el total de la deuda a los proveedores y el capital propio obteniendo un total de cuentas por pagar de Q. 723,497.52 y el total del pasivo es de Q. 1.832250.36 obteniendo el 39.49% del nivel de endeudamiento con los proveedores.

Cuadro 4

Nivel de endeudamiento

Cuentas Por pagar

(Cifras expresadas en quetzales)

No.	Cuentas por pagar	Pasivo	%
1	Q. 723,497.52	Q. 1.832,250.36	39.49%

Fuente: modulo cuentas por pagar

El nivel de endeudamiento afecta a la empresa en atraso en el pago a los proveedores, mala reputación, créditos rechazados por parte de las entidades bancarias.

Cuadro 5

Cuadro de Variaciones

Cuentas por pagar

(Cifras expresadas en quetzales)

DESCRIPCION	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
Cuentas por pagar	Q. 612,147.68	Q. 723,497.52	Q.(111,349.84)
Préstamo bancario	Q. 679,156.12	Q. 355,636.50	Q. 323,519.62
Totales	Q.1291,303.80	Q.1,079,134.02	Q. 212,169.78

Fuente: modulo cuentas por pagar

Al realizar la evaluación y comparación a la documentación de las cuentas por pagar del año 2013 y el año 2014, se encontró que las cuentas por pagar han aumentado en un 18% esto debido a la mala aplicación de procedimientos. Los préstamos bancarios han disminuido en un 48%.

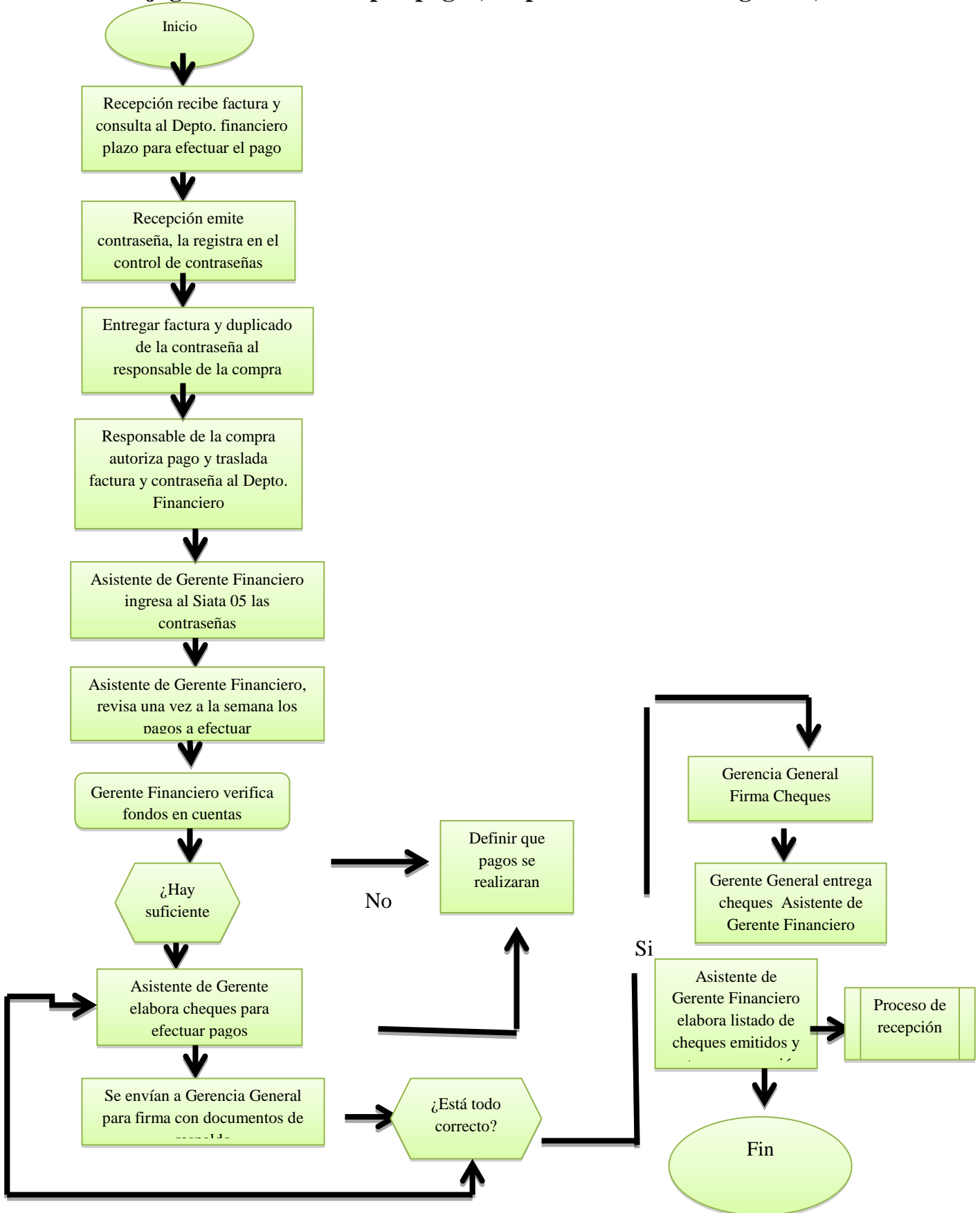
4.3.6 Mejoramiento continuo

(Gutierrez, 1989) define “mejoramiento continuo como la política de mejorar constantemente y en forma gradual el producto, estandarizando los resultados de cada mejoría lograda. Esta política hace posible, partiendo de estándares establecidos, y alcanzar niveles cada vez más elevados de calidad”

La empresa servicios integrados S.A. busca el mejoramiento continuo de procedimientos actualizados, al realizar la evaluación de los procedimientos existentes, y mantener el cumplimiento de los estándares de calidad ISO 9001 y seguridad BSC, para conservar a los proveedores satisfechos.

Figura 2

Flujograma de cuentas por pagar, empresa Servicios integrados, S.A



Cuadro 6
Cuestionario de Control
Interno
Cuentas por pagar
Dirigido Gerente Administrativo y Financiero

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PORQUÈ	
		ABIERTAS	SI		NO
1	¿Cuál es el procedimiento para llevar las cuentas por pagar?	El responsable solicita la compra de artículos o servicios, se recibe factura en recepción se traslada la contraseña y factura a quien solicitó la compra para Visto Bueno, responsable verifica factura firma y traslada al departamento financiero, el departamento financiero ingresa la contraseña y factura al sistema para programación de pago.			

2	¿Cuáles son los pasos que siguen para cumplir con el procedimiento?	Solicitar la compra del bien o el servicio, revisar factura y contraseña para verificar que los datos sean correctos,			
3	Quién es el encargado de velar por el buen cumplimiento del procedimiento?	Departamento administrativo financiero y gestión de calidad.			
4	¿Quién o quiénes son los que llevan el procedimiento?	Recepción, encargado de solicitar compra o servicio, y auxiliares contables			
5	¿Quién o quiénes son los que autorizan el pago a los proveedores?	Presidencia y Gerencia General			
6	Cuáles son los resultados que obtiene con este procedimiento?	Mantener un registro adecuado de las contraseñas emitidas y las facturas recibidas, para saber el total de cuentas pendientes de pago. a los proveedores			
7	¿Mediante cual sistema registran las operaciones del departamento cuentas por pagar?	Las cuentas por pagar se registran mediante el sistema de Siata05 módulo de cuentas por pagar , este			

		sistema automáticamente calcula los días de crédito para cada proveedor.			
8	¿De qué forma afecta a la empresa el nivel de endeudamiento?	El nivel de endeudamiento afecta a la empresa en atrasos en las cuentas por pagar, mala reputación, créditos rechazados por parte de las entidades bancarias.			
9	Se piden cotizaciones de proveedores para todas las compras que se efectúan?		✓		Se pide cotizaciones cada año.
10	¿Qué consecuencias puede traer a la empresa no contar con los procedimientos actualizados en las cuentas por pagar?	Las consecuencias que puede traer a la empresa no contar con los procedimientos actualizados en las cuentas por pagar es descontrol interno. y se deja de cobrar servicios que si se pagan a los proveedores			
11	¿Cómo se puede contrarrestar la falta de procedimientos actualizados en la empresa dentro de las cuentas por	Se puede contrarrestar la falta de procedimientos actualizados, hacer			

	pagar?	una evaluación a los procedimientos existentes y ver como se mejoran.			
12	Se requieren órdenes de compra para todas las compras que se efectúan?			✓	Porque hay servicios que ya tienen contratos y ya tienen un monto establecido.
13	Existe en la empresa documentación satisfactoria que ampare los pagos a los proveedores?		✓		Los documentos que existen son las facturas
14	Aseguran los procedimientos que las facturas se paguen en su fecha de vencimiento, o antes para aprovechar los descuentos por pronto pago?			✓	Porque se respetan tiempos de crédito
15	Se comparan los estados de cuenta de los proveedores con el pasivo registrado?			✓	Porque no es necesario

Capítulo 5

5.1 Propuesta de solución o mejora a la problemática

Introducción

Con base a la evaluación realizada al rubro de cuentas por pagar, se diseña la propuesta de la investigación, la cual está conformada por un diseño de flujograma para el mejoramiento de procedimientos y el nivel de endeudamiento con los proveedores

El objetivo de la propuesta con respecto al procedimiento de las cuentas por pagar debe ser acertada al momento de cancelar las deudas contraídas con los proveedores a si como el beneficio que cumplen dichas cuentas, sin ella sería imposible cumplir con todas las metas trazada por la empresa.

Se sugiere que el diseño que se propone sea aplicado a corto plazo con el fin de propiciar el comienzo de los cambios que mejoren la administración de las cuentas por pagar, en la empresa Servicios Integrados S.A.

Antecedentes

La Empresa Servicios Integrados, S.A constituye un factor importante para el desarrollo económico del país, la actividad principal es proporcionar asesoría y servicios integrados en comercio Internacional. La empresa compra parte de sus servicios al crédito que reflejan las cuentas por pagar en los estados financieros.

Se estableció que los procedimientos de cuentas por pagar se encuentran desactualizados y algunos de estos no son funcionales, debido a que no se tiene un control adecuado de lo que la empresa paga a los proveedores por prestación de servicios, no existe un procedimiento sistematizado donde se pueda verificar si el servicio se cobró al cliente. La buena o mala administración de las cuentas por pagar afecta la liquidez de la empresa y el flujo del efectivo

Estos ayudarían en la eficiencia y eficacia en las compras al crédito, debido a que las cuentas por pagar representan obligaciones presentes de las operaciones de transacción pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo y el capital de trabajo que estas constituyen en la gran mayoría de las empresas, debido a que incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta además de otros gastos y servicios que no afectan la producción o inventarios.

Justificación

La actualización de procedimientos permite verificar el cumplimiento de las políticas crediticias en la administración de las cuentas por pagar, el resultado que se obtiene con estos procedimientos actualizados es mantener un registro adecuado de las contraseñas emitidas y las facturas recibidas, para saber el total de cuentas pendiente de pago a los proveedores, y así evitar que el nivel de endeudamiento afecte a la empresa en atrasos en las cuentas por pagar, mala reputación, créditos rechazados por parte de las entidades bancarias.

Objetivos.

- Disminuir deficiencias en las cuentas por pagar
- Mejorar procedimientos en las cuentas por pagar
- Reducir el nivel de endeudamiento con los proveedores

A continuación se presenta la siguiente propuesta para la actualización de los procedimientos de las cuentas por pagar de la empresa Servicios Integrados, S.A.

Derivado de la investigación realizada se determinó que la empresa no posee un flujograma con procedimientos actualizados que permitan evaluar el adecuado cumplimiento y evitar el endeudamiento con los proveedores,

Empresa Servicios Integrados, S.A.

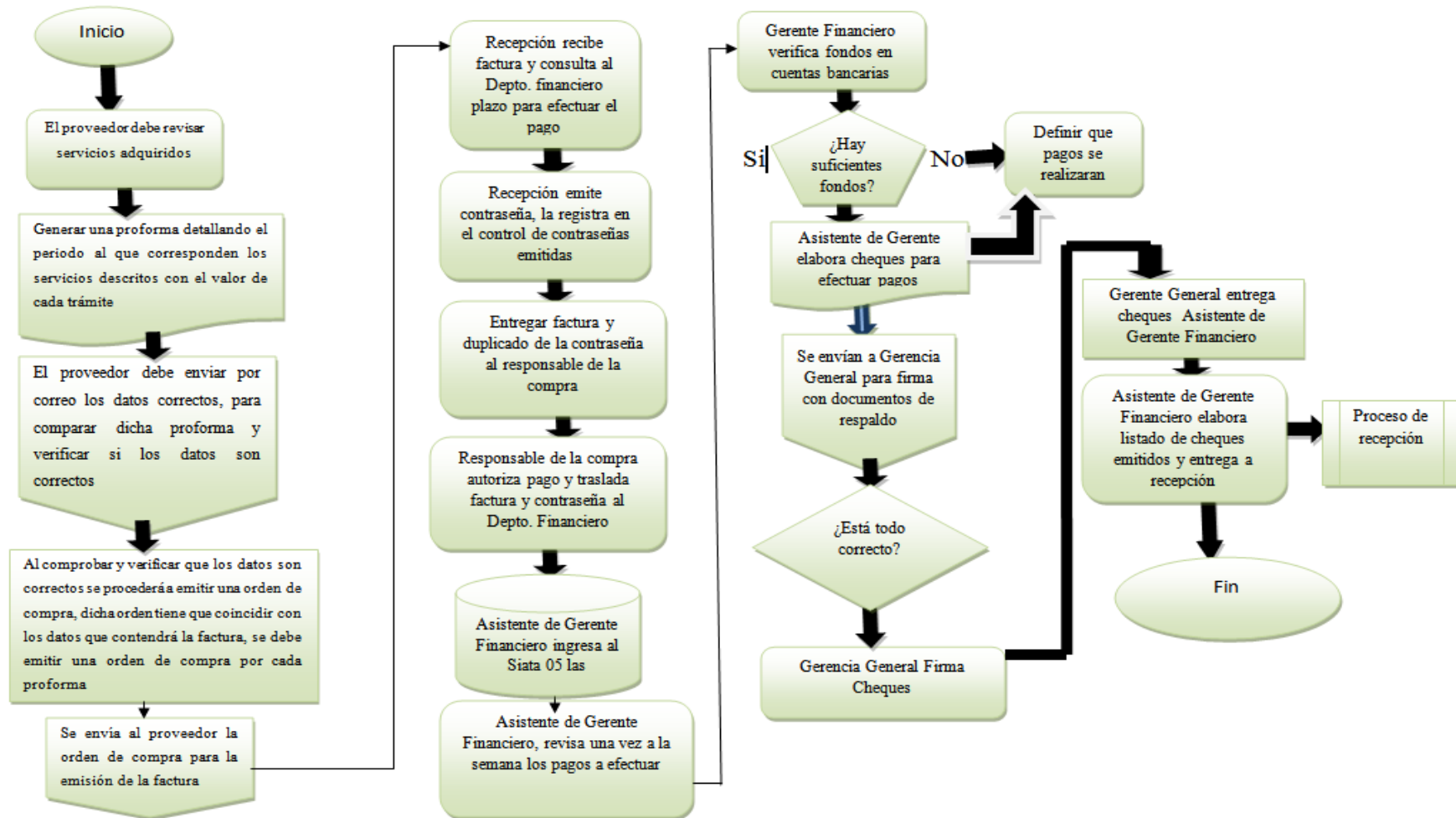
Propuesta de Programa de actualización de procedimientos en las cuentas por pagar

1. Inicio
2. El proveedor debe revisar servicios adquiridos
3. Generar una proforma detallando el periodo al que corresponden los servicios descritos
4. Realizar una proforma por cada servicio prestado con el valor de cada tramite
5. El proveedor debe enviar por correo los datos correctos, para comparar dicha proforma y verificar si los datos son correctos
6. Al comprobar y verificar que los datos son correctos se procederá a emitir una orden de compra, dicha orden tiene que coincidir con los datos que contendrá la factura, se debe emitir una orden de compra por cada proforma.
7. Se envía al proveedor la orden de compra para la emisión de la factura
8. Recepción recibe factura y consulta al Depto. financiero plazo para efectuar el pago
9. Recepción emite contraseña, la registra en el control de contraseñas
10. Entregar factura y duplicado de la contraseña al responsable de la compra
11. Responsable de la compra autoriza pago y traslada factura y contraseña al Depto. Financiero
12. Asistente de Gerente Financiero ingresa al Siata 05 las contraseñas
13. Asistente de Gerente Financiero, revisa una vez a la semana los pagos a efectuar
14. Gerente Financiero verifica fondos en cuentas bancarias
15. ¿Hay suficientes fondos?
16. Si hay fondos Asistente de Gerente elabora cheques para efectuar pagos
17. Si no hay fondos Definir que pagos se realizaran
18. Se envían a Gerencia General para firma con documentos de respaldo
19. ¿Está todo correcto?
20. Gerencia General Firma Cheques
21. Gerente General entrega cheques Asistente de Gerente Financiero
22. Asistente de Gerente Financiero elabora listado de cheques emitidos y entrega a recepción
23. Proceso de recepción
24. fin

Figura 3

Empresa Servicios Integrados, S.A.

Propuesta de flujograma de actualización de procedimientos en las cuentas por pagar



Fuente: Elaboración propia

Cuadro 7

Propuesta de proforma

DOCUMENTO NO VALIDO COMO FACTURA

PRO FORMA

NOMBRE DE LA EMPRESA :

PRO FORMA NO. _____

NIT.

FECHA _____

DETALLE FACTURACION

Valor en \$	Código	Tipo de C.	Total	# Póliza	Descripción	FECHA DEL SERVICIO
			-			

TOTAL

0,00

TOTAL Q .00

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 8

ORDEN DE COMPRA

Fecha de Orden de Compra: _____ No de compra : _____

Nombre del proveedor: _____

CANTIDAD	DESCRIPCION	COSTO UNITARIO	TOTAL

TOTAL

OBSERVACIONES:

ELABORADO POR: _____

FIRMA _____

Fuente elaboración propia

Cuadro 9

Costo Financiero de Implementación de propuesta Cifras expresadas en quetzales.

DESCRIPCION	JUSTIFICACIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Computadora	El desarrollo de la propuesta, se trabajó tres horas diarias durante (12) días.	36	15.00	540.00
Impresora multifuncional HP	Impresión documentos de propuesta	1	850.00	850.00
Resma de papel bond tamaño carta 80 gramos	Impresión del informe	1	55.00	55.00
Empastado del documento	Para entregar resultados obtenidos y recomendaciones	4	25.00	100.00
Honorarios del asesor	Para la investigación y desarrollo de la propuesta	1	14,500.00	14,500.00
TOTAL				16,045.00

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

1. Al analizar los procedimientos actuales de las cuentas por pagar se determinó que en la Empresa Servicios Integrados, S.A. sí existen deficiencias, en el departamento de compras no efectúa cotizaciones al momento de realizar la compra, implica una desviación al control interno de la empresa.
2. Al evaluar la cartera de proveedores para el mejoramiento de procedimientos en las cuentas por pagar se determinó que en la empresa servicios integrados, S.A. lleva procedimientos para dichas cuentas, los cuales necesitan ser actualizados.
3. Se realizó la evaluación al Balance de Situación Financiera, se determinó el nivel de endeudamiento afecta a la empresa en el pago a los proveedores, mala reputación, créditos rechazados por parte de las entidades bancarias.
4. La empresa servicios integrados S.A. busca el mejoramiento de procedimientos actualizados y evaluar los procedimientos existentes, y mantener el cumplimiento de los estándares de calidad ISO 9001 y seguridad BSC, para conservar a los proveedores satisfechos.

Referencias

- Cabrales Serrano, D. (2011). *Auditoria especial a los Cobros y Pagos de la Empresa Sanros*. Cuba: Proquest Ebrary. Chavez, B. y. (2008). *Administración de Cuentas por Cobrar*. Mexico.
- Contabilidad, C. d. *Cuentas por pagar*. Mexico.
- Diego Gomez Cacerez, J. M. (2002). *Riesgos Financieros Y Operaciones Internacionales*. Madrid: ESIC.
- Estrada, d. c. (1981). Principios Básicos de Contabilidad. En E. C. Donaldo. Gatemala Centroamerica: Editorial Universitaria.
- Gitman, L. J. (2007). *Administració Financiera Basica*. Mexico: Pearson.
- Gitman, L. J. (1996). *Administracion Financiera Basica*. Mexico, D.F: Harla.
- Gomez Moratoya, E. Y. (2008). *Indice de Desempeño Aplicados al Area Financiera de una Empresa Industrial*. Guatemala.
- Gonzalez Barajas, D. T. (2012). *Introduccion a la Contabilidad*. Argentina: El Cid Editor apuntes 2012.
- Guajardo Cantú, G. (1995). *McGraw-Hill. México*. Recuperado el 14 de Abril de 2015, de F Catacora Carpio - Universidad Católica, 1997 - dspace.ucbscz.edu.bo
- Junco Pineda, J. (2009). *Finanzas I*. Argentina: El cid editor_ apuntes.
- lawrence, g. (2007). *principios de administracion financiera*. mexico: person.
- Lobato Villagàn, F. F. (2010). *Gestion Logistica y Comercial*. España: Macmillian Iberia, SA.
- Oceano, G. (2003). *Enciclopedia de Contabilidad*. Barcelona España: MMVII EDITORIAL OCEANO.
- RALDA, J. (2002). *CONTABILIDAD GENERAL*. GUATEMALA, GUATEMALA: RALDA.
- Sanz Santolaria, C. J. (2011). *Carlos Javier*. España: Proquest Ebrary.

- Thompson. (2006). *promonegocioa.net*. Recuperado el 14 de abril de 2015, de I Thompson - Promonegocios. net, 2006 - promonegocios.net
- Verona, M. C. (2003). *Economía Mexicana, Nueva Época*,. Recuperado el 13 de Abril de 2015, de SB Díaz, MS Valencia, MJD Calvo - Cuadernos de Estudios ..., 1996 - revistas.ucm.es

ANEXOS

Anexo 1

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Auditoría y Contaduría Pública



Cuestionario dirigido a: Lic. Raúl Antonio Palma Cruz, Licda. Olga Eleonora de Palma
Presidente y Gerente General

Instrucciones: A continuación se le presenta una serie de interrogantes que se le agradecerá responder

1. ¿Cuál es la ubicación de la empresa?
2. ¿Cómo inició la empresa?
3. ¿Cuánto tiempo tiene de existir la empresa en el mercado?
4. ¿Cuáles fueron las razones para constituir la empresa?
5. ¿Cómo ha ido evolucionando la empresa?
6. ¿Cuál es el nombre comercial?
7. ¿Cuál es la razón social?
8. ¿Cuántos empleados tiene la empresa?
9. ¿Cuántos y cuáles puestos de trabajo tiene establecidos?
10. ¿Qué tipo de servicio presta la empresa?

11. ¿La empresa tiene establecidos sus objetivos?

Si _____ No _____
Si la respuesta es positiva indique cuáles son:

12. ¿Cuál es la misión de la empresa?

13. ¿Cuál es la visión de la empresa?

14. ¿Cuál es la estructura de la empresa?

15. ¿La empresa tiene política de calidad y seguridad?

Si ----- no -----
Si la respuesta es positiva explique en qué consiste: _____

16. ¿Cuáles son los principales logros que ha tenido la empresa?

17. ¿Se han practicado auditorías en años anteriores?

Si----- no-----
Si la respuesta es positiva indique el tipo de auditoría _____

18. ¿La empresa tiene reglamento interno?

19. ¿Qué tipo de contribuyente es?

20. ¿En qué régimen está inscrito?

21. ¿La empresa tiene RTU?

22. ¿Cuál es el domicilio fiscal de la empresa?

23. ¿Cómo se maneja la contabilidad, por medio de contador interno o externo

Interno----- externo-----
Si la respuesta es externo, cual es el procedimiento para manejar la documentación:

24. ¿Cuáles considera usted que son las amenazas frecuentes a las que se enfrenta la empresa?

Anexo 2

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Auditoría y Contaduría Pública



Cuestionario dirigido a: Juan Demetrio Equitè
Gerente Administrativo y Financiero

Instrucciones: A continuación se le presenta una serie de interrogantes que se le agradecerá responder

1. ¿La empresa opera con capital propio, con financiamiento u otros?

2. ¿La empresa utiliza algún procedimiento de cuentas por pagar y cuentas por cobrar?
Si No
Si la respuesta es positiva indique cuales son:

3. ¿La empresa utiliza algún control de inventarios?
Si No

Si la respuesta es positiva indique cuales son: o cómo llevan a cabo el control

4. ¿La empresa utiliza procedimientos de caja y bancos?

Si No

Si la respuesta es positiva indique cuales son:

5. ¿La empresa cuenta con un departamento de auditoría?

Si No

6. ¿Cuál es el tipo de facturación?

Manual Computarizada

7. ¿A qué impuestos se encuentra afecta la empresa?

8. ¿Qué tipo de contribuyente es?

9. La empresa ha incurrido en multas y sanciones por incumpliendo en el pago de impuestos en el último año?

Si

No

Si es positiva explique:

10. ¿Cuál es el medio que utiliza para realizar los pagos de impuestos?

11. ¿La empresa tiene fondo de caja chica autorizado?

12. ¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones bancarias?

Mensual trimestral semestral anual

13. ¿Se realizan arqueos de caja periódicamente? quien los hace, con que periodicidad?

14. ¿Cuáles son los tres problemas que aquejan más a la empresa?

Anexo 3



UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Auditoría y Contaduría Pública

Cuestionario dirigido a: Juan Demetrio Equitè
Gerente Administrativo y Financiero

Instrucciones: A continuación se le presenta una serie de interrogantes que se le agradecerá responder

1. ¿Cuál es el procedimiento para llevar las cuentas por pagar?
2. ¿Cuáles son los pasos que siguen para cumplir con el procedimiento?
3. ¿Quién es el encargado de velar por el buen cumplimiento del procedimiento?
4. ¿Quién o quiénes son los que llevan el procedimiento?
5. ¿Cuáles son los resultados que obtienes con este procedimiento?
6. ¿Llevan un registro de las cuentas por pagar?
7. ¿mediante cual sistema registran las operaciones del departamento cuentas por pagar?
8. ¿De qué forma afecta a la empresa el nivel de endeudamiento?
9. ¿Qué consecuencias puede traer a la empresa no contar con los procedimientos actualizados en las cuentas por pagar?
10. ¿Cómo se puede contrarrestar la falta de procedimientos actualizados en la empresa dentro de las cuentas por pagar?