

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



Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en industria de materiales de construcción de Ciudad de Guatemala
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Roberto Ariel Pérez López

Guatemala, noviembre de 2019

Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en industria de materiales de construcción de Ciudad de Guatemala
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Roberto Ariel Pérez López

Lic. Jonathan Esaú Zabala Vásquez (**Asesor**)
Licda. Vivian Cecilia Ortega Lemus (**Revisora**)

Guatemala, noviembre de 2019

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M. A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M. A. Nancy Gabriela Lam

Coordinadora

Guatemala, noviembre 2019

Señores
Facultadas ciencias económicas
Presente.

Por este medio doy fe que soy autor del artículo científico "Política y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en industrias de materiales de construcción de la Ciudad de Guatemala" y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consiguen las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este artículo científico y para efectos legales soy el único responsable del contenido.

Atentamente.



Roberto Ariel Pérez López
Licenciatura en contaduría Pública y Auditoría
Carné: 201201286

REF.:C.C.E.E.CPA.CT.A02-PS.029.2019

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 28 DE OCTUBRE DE 2019
DICTAMEN**

Tutor: Lic. Jonathan Esaú Zabala Vásquez
Revisor: Lcda. Vivian Cecilia Ortega Lemus
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Tesis titulada: "Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en la industria de materiales de construcción de Ciudad de Guatemala."

Presentada por: Roberto Ariel Pérez López

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

En el grado de: Licenciatura

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas



Guatemala, 9 de marzo de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría de Artículo Científico titulado: **“Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en la industria de materiales de construcción de Ciudad de Guatemala”**, realizado por Roberto Ariel Pérez López, carné 201201286, estudiante de licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extendiendo por este medio dictamen de aprobado. Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Jonathan Esau Zabala Vásquez
Contador Público y Auditor
Colegiado 6,414

Lic. Jonathan Esau Zabala Vásquez
Colegiado CPA 6-414

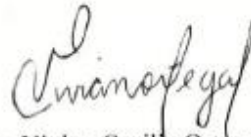
Guatemala, 12 de abril de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación al Artículo científico titulado: **“Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar el control interno en industrias de materiales de construcción de la Ciudad de Guatemala”**, realizado por Roberto Ariel Pérez López, carné 201201286, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.
Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Licda. Vivian Cecilia Ortega Lemus

Colegiado Activo 6429

Dedicatoria

- A Dios** Por ser la fuente de la sabiduría, el principio y el fin. Me siento afortunado de tener la oportunidad de concluir la licenciatura, que al mismo tiempo me permitirá compartir mis conocimientos con quienes sea necesario.
- A mi amada** Elizabeth Alvarado, ser la ayuda idónea que por bendición de Dios me se me fue concedido.
- A mis padres** Roberto Hilario Pérez y Angelina López, a quienes honro con todo mi corazón por formarme en la vida y enseñarme a luchar que en algún momento solamente era un sueño.
- A mis abuelos** Por encomendarme a Dios todos los días, siendo mis guías espirituales y que me enseñaron que a Dios se busca en todo momento. Y que las dificultades se solucionan con las rodillas dobladas y especialmente en la madrugada.
- A mis hermanos** Por darme el apoyo y cariño.
- A mis Suegros** José Alvarado (Q.E.P.D) y Rut Gómez por el cariño y consejos
- A mi Familia** Por el cariño no importando el grado de consanguinidad, especialmente Úrsula y Jaqueline.
- Amigos** Rodolfo Morales, Elias Jerez, Ana Maria Monroy y Elder Fuentes.

Contenido

| | Página |
|---|---------------|
| Abstract | i |
| Introducción | ii |
| Capítulo 1 | 1 |
| Metodología | 1 |
| 1.1 Planteamiento del problema | 1 |
| 1.2 Pregunta de Investigación | 2 |
| 1.3 Objetivos de la Investigación | 2 |
| 1.3.1 Objetivo general | 2 |
| 1.3.2 Objetivos específicos | 2 |
| 1.4 Definición del tipo de investigación | 3 |
| 1.4.1 Investigación Descriptiva | 3 |
| 1.5 Sujeto de la investigación | 3 |
| 1.6 Alcance de la investigación | 4 |
| 1.7 Determinación de la Muestra | 4 |
| 1.8 Definición de los instrumentos de investigación | 6 |
| 1.9 Recolección de datos | 6 |
| 1.10 Procesamiento y análisis de datos | 6 |
| Capítulo 2 | 7 |
| 2.1 Presentación de Resultados | 7 |
| Capítulo 3 | 18 |
| 3.1 Extrapolación | 18 |
| 3.2 Hallazgos y Análisis General | 20 |
| 3.3 Conclusiones | 22 |
| Referencias | 23 |
| 4.1 Bibliográficas | 23 |
| 4.2 Digitales | 23 |
| 4.2 Legales | 23 |

Abstract

El sector de la construcción es un importante motor de desarrollo de un país, ya que proporciona elementos básicos de bienestar a una sociedad, al construir desde unidades de vivienda hasta la infraestructura nacional, utilizando insumos provenientes de otras industrias.

El presente estudio concluye que las entidades de negocio del sector, necesitan políticas y procedimientos de control interno, para la realización de los pagos por la adquisición de bienes y servicios que utilizan en el giro de su operación; orientadas a mitigar entre otros, el riesgo de liquidez; y, asegurar la integridad de su información financiera.

Los riesgos en la industria según se determinaron en la investigación, se pueden gestionar por medio de un ambiente de control interno, que involucre la certificación y registro de proveedores, la planificación de compras, la adecuada negociación de plazos de crédito, y procedimientos de autorización y comunicación, en compras emergentes y no recurrentes.

Con este trabajo se pretende abordar un medio donde la mayoría de los procedimientos se establecen de forma casi precisa, una problemática que se da por el uso excesivo de procesos establecidos para eventualidades y determinar el impacto financiero que este puede llegar a tener.

Introducción

Las políticas y procedimientos de cuentas por pagar, como parte del sistema de control interno utilizado por las empresas son establecidos por la dirección o gerencia. Esto es necesario para que los procesos administrativos se realicen de forma ordenada, con el fin de proteger sus activos, la exactitud y la veracidad de sus registros contables, y para que las operaciones y actividades en las diferentes áreas de la entidad se lleven a cabo de manera eficiente.

En el capítulo uno, se describe los problemas que enfrentan las entidades cuando carecen de políticas y procedimientos para el adecuado control interno de cuentas por pagar; de esa cuenta surge la pregunta de investigación. Para responder a la misma se establece el objetivo general que es determinar ¿Cuáles son las políticas y procedimientos de control interno, que pueden mitigar de manera eficiente el riesgo de liquidez en las industrias de materiales de construcción, en la ciudad de Guatemala? Así también, los objetivos específicos buscan identificar el grado de conocimiento de todos los involucrados, comprobar la importancia de los procedimientos y establecer las ventajas y desventajas que le proporciona a la industria.

En el capítulo dos, se presentan los resultados de la investigación, estos se obtuvieron luego de trasladar una encuesta a los involucrados en el sector objeto de estudio. La información obtenida se graficó para facilitar su interpretación y posteriormente, se procedió a la discusión de resultados.

En el capítulo tres se analizaron los resultados obtenidos, como primer paso se realizó una extrapolación de la información obtenida y se contrastó con teorías previamente validadas por otros investigadores que exponen sus criterios para tratar este tipo de riesgos y según los hallazgos, encontrar las causas que generan la problemática que se presenta en la industria, al no aplicar los controles adecuados para los registros de las cuentas por pagar. El trabajo se finaliza con la presentación de las conclusiones.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

La industria de materiales de construcción en Guatemala aporta un tres por ciento del Producto Interno Bruto del País, siendo un sector de crecimiento constante lo que ha llamado la atención a países vecinos para realizar inversión, los cuales traen una avanzada logística para el abastecimiento del cliente en forma eficiente e inmediata. Localmente, este sector se ha desarrollado generalmente como un emprendimiento familiar e improvisado, con prácticas empíricas en los procesos de cuentas por pagar, que generan un alto riesgo de descapitalización al no contar con políticas y procedimiento para el control de sus obligaciones financieras.

La falta de políticas y procedimientos relacionados con la compra de bienes, contratación de servicios y pago a proveedores, con el detalle y control de acreedores autorizados, especificando cuáles son los que ofrecen las mejores condiciones para el negocio y que cumplan con los requisitos mínimos establecidos por las normativas, reglamentos y contratos, en los ámbitos fiscal, laboral, de migración, salud, comercio y medioambiente, así como, que prevengan los conflictos de interés con ejecutivos de la empresa, generan en la industria un alto grado de exposición a pérdidas, derivado, entre otros de los siguientes factores de riesgo:

- a) Incumplimientos de los proveedores;
- b) Duplicidad de pagos o desembolsos no autorizados por una inadecuada segregación de funciones, de empleados que participan en el proceso de una operación en cuentas por pagar y que son materializados en fraude o error.

Los factores anteriores, pueden provocar la inestabilidad financiera y no permitir a las industrias cumplir con sus obligaciones de pago en los plazos establecidos, generando la terminación de relación comercial con el proveedor o la pérdida de condiciones favorables de negociación, que afecten de manera significativa la realización de los objetivos establecidos y la buena marcha del negocio.

1.2 Pregunta de Investigación

¿Cuáles son las políticas y procedimientos de control interno, que pueden mitigar de manera eficiente el riesgo de liquidez en las industrias de materiales de construcción, en la ciudad de Guatemala?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar qué políticas y procedimientos de control interno, en el área de cuentas por pagar, pueden mitigar de manera eficiente el riesgo de liquidez de las industrias de materiales de construcción en la ciudad de Guatemala.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar el grado de conocimiento que tienen los auxiliares contables, supervisores contables, gerentes administrados o planificadores compradores, sobre políticas y procedimientos de cuentas por pagar.
- Comprobar la importancia del procedimiento para el registro de las cuentas por pagar.
- Establecer las ventajas o desventajas de utilizar políticas y procedimientos de cuentas por pagar, en la industria de materiales de construcción en Guatemala.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación Descriptiva

El tipo de investigación empleado para el presente estudio es descriptivo y se apoya con trabajo de campo, para identificar el uso y tipo de políticas y procedimientos de cuentas por pagar utilizadas en la industria de materiales de construcción de la ciudad de Guatemala.

Para el sociólogo y tecnólogo educativo Tamayo (1994) una investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”. (p. 35).

1.5 Sujeto de la investigación

Los sujetos de la investigación fueron:

- Auxiliares de cuentas por pagar: responsables de verificar y operar las facturas locales y del exterior, registros de anticipos y viáticos de colaboradores.
- Supervisores contables: responsables de supervisar los registros contables de operaciones de cuentas por pagar, analizar saldos de cuentas por pagar según antigüedades, para su oportuno pago según vencimientos.
- Compradores: responsables de evaluar a proveedores, analizar precios y condiciones, requerir documentación de regulación local e internacional, ejecutar compras y resolver reclamos de requerimientos internos.
- Gerente de cuentas por pagar: responsable de analizar las integraciones de cuentas por pagar cumpliendo con la legislación local, analizar los costos y gastos que incurre la industria por las operaciones de compras locales e importaciones, coordinar optimización de gestión a proveedores.

- Administradores de inventarios: responsables de confirmar la recepción de los insumos según condiciones, cantidad y calidad de las materias primas.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

El estudio tuvo una duración de cinco meses, que implicó el periodo de noviembre 2018 al mes de marzo 2019; en el cual se realizaron encuestas y entrevistas sobre los procedimientos y políticas empleadas en las operaciones contables de cuentas por pagar en la industria de los materiales de la construcción.

1.6.1 Geográfico

El ámbito geográfico de la presente investigación, abarcó a los colaboradores de las industrias de materiales de la construcción, específicamente en la ciudad de Guatemala, del departamento de Guatemala.

1.7 Determinación de la Muestra

1.7.1 Empleo Muestra Finita

Se obtuvo acceso a dos industrias de materiales de construcción de la ciudad de Guatemala, y se estudiaron las características y elementos que se consideraron necesarios, para encontrar los datos precisos que permitieran alcanzar los objetivos de la investigación.

Gráfica no. 1

$$n = \frac{nz^2 pq}{nd^2 + z^2 pq}$$

Fuente: elaboración propia 2019

Tabla no. 1

Resultado de la muestra

| | |
|----|------|
| Z= | 1.96 |
| p= | 0.5 |
| q= | 0.5 |
| N= | 42 |
| e= | 0.08 |
| n= | 33 |

Fuente: elaboración propia 2019

Para el desarrollo del trabajo, la confianza de la investigación fue del 95% (z); la heterogeneidad de a requisito de la Universidad Panamericana, se estableció en 0.5 y el error máximo aceptado es del 8% (d). Para la determinación de (N), se obtuvo de primera fuente del Departamento de Desarrollo Humano de las Industrias de Materiales de Construcción, obteniendo información de forma verbal, donde el universo es de 42 colaboradores, que su función principal está relacionada a procesos de compras y control de cuentas por pagar, determinándose un resultado de 33 encuestas a realizar.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Para el desarrollo del artículo científico se utilizó una encuesta con diez preguntas cerradas, la que se dirigió, según el tamaño de la muestra, a los colaboradores de compras y cuentas por pagar de las industrias de materiales de construcción de la ciudad de Guatemala. Este instrumento permitió recolectar, en forma ordenada, información sobre políticas, procedimientos y controles en cuentas por pagar.

1.9 Recolección de datos

Para realizar la recolección de datos se coordinó una visita a los sujetos de la investigación, previo autorización de las Gerencias de las compañías. Se les presentó de forma física las encuestas para que respondieran los cuestionarios.

Siendo los sujetos de estudio, los responsables directos de asignar, coordinar, supervisar y ejecutar funciones que se relacionan con pagos a proveedores y acreedores; la recolección de la información brindada por ellos, fue fundamental para el cumplimiento de los objetivos establecidos en la presente investigación.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Después de aplicar las técnicas de recolección de información descrita anteriormente, los datos fueron ordenados, clasificados, tabulados y analizados con el fin de presentar los resultados obtenidos del proceso de investigación.

Para la tabulación de la información recopilada en la encuesta, fue utilizado el programa informático Excel y se generaron gráficas para su mejor interpretación.

Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de Resultados

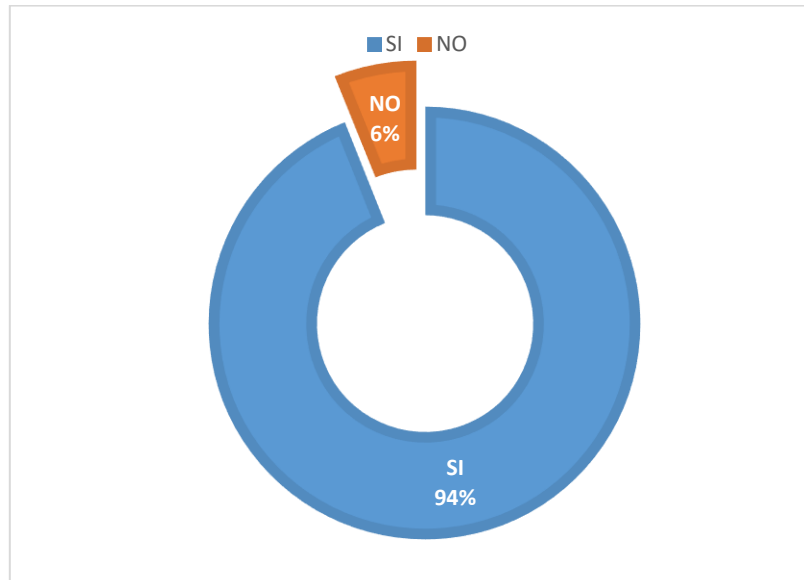
El trabajo de campo se llevó a cabo con el propósito de alcanzar los objetivos planteados en el capítulo 1, referentes a determinar las políticas y procedimientos de control interno, que pueden mitigar de manera eficiente el riesgo de liquidez en la industria de materiales de construcción, en la ciudad de Guatemala.

La información obtenida a través del instrumento de investigación, se presenta en el orden en que fue planteada a los sujetos de investigación. La cantidad de encuestas levantadas, se estableció por medio de muestreo estadístico cualitativo, y fueron dirigidas para ser contestadas en que forma anónima por 33 colaboradores de dos industrias de materiales de construcción, cuyas funciones diarias se relacionan con los procesos de cuentas por pagar.

A continuación se presentan los resultados obtenidos:

Gráfica no. 2

¿Posee políticas y procedimientos para el registro de cuentas por pagar?

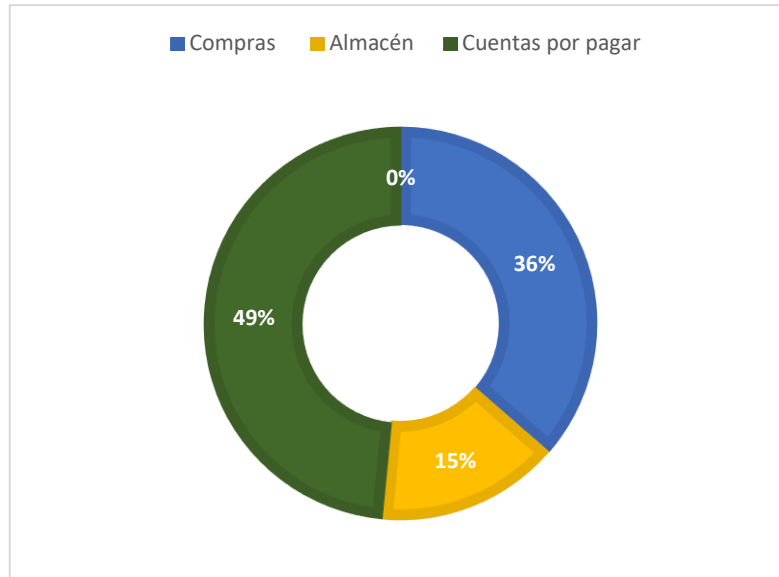


Fuente: elaboración propia 2019

La encuesta reveló que el 94% de los encuestados manifestó que existen políticas y procedimientos establecidos para el registro de cuentas por pagar en las industrias de materiales de la construcción. El 6% indicó que no tienen conocimiento de las políticas y procedimiento.

Gráfica no. 3

¿Área en que desempeña dentro de la empresa?

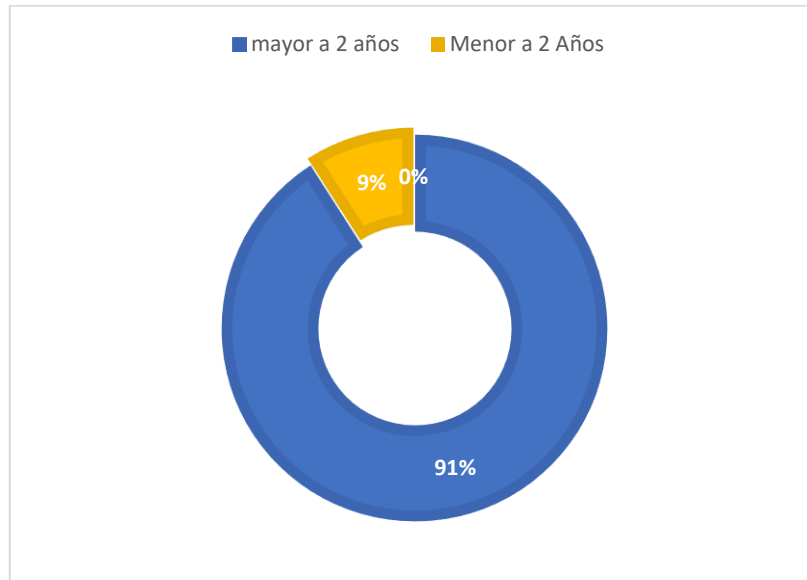


Fuente: elaboración propia 2019

De acuerdo con el resultado obtenido, el 49% de los encuestados desempeña funciones de registro y control de cuentas por pagar; mientras que el 36% lo hace en el área de compras; y el 15% lo hace en el área de almacén.

Gráfica no. 4

¿Tiene más de dos años de experiencia en proceso para el registro de cuentas por pagar?

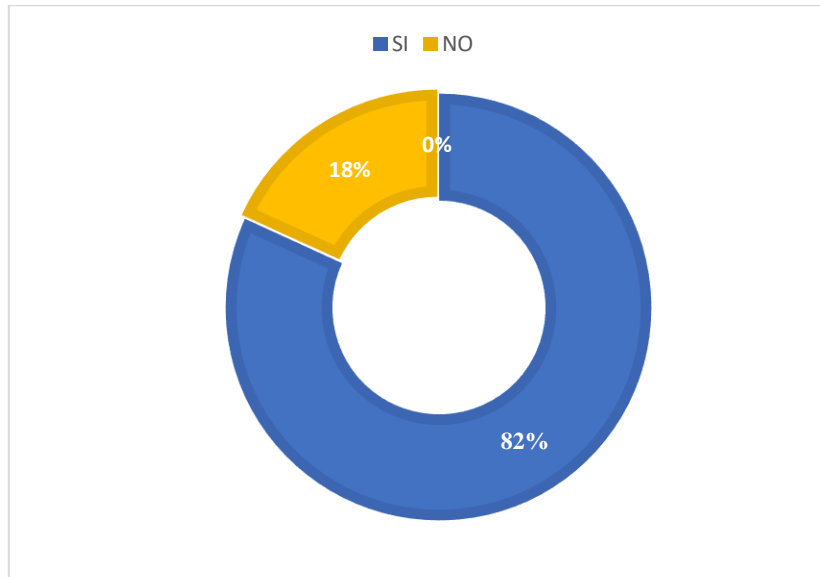


Fuente: elaboración propia 2019

La encuesta reveló que el 91% de los encuestados poseen una experiencia mayor de dos años. La importancia de la experiencia y la retención de talento, redundan en el compromiso que los colaboradores adquieren con la industria y mejora el monitoreo del cumplimiento de los controles internos ya establecidos. El 9% indicó tener una experiencia menor a dos años.

Gráfica no. 5

¿Existe proceso de certificación de proveedores?

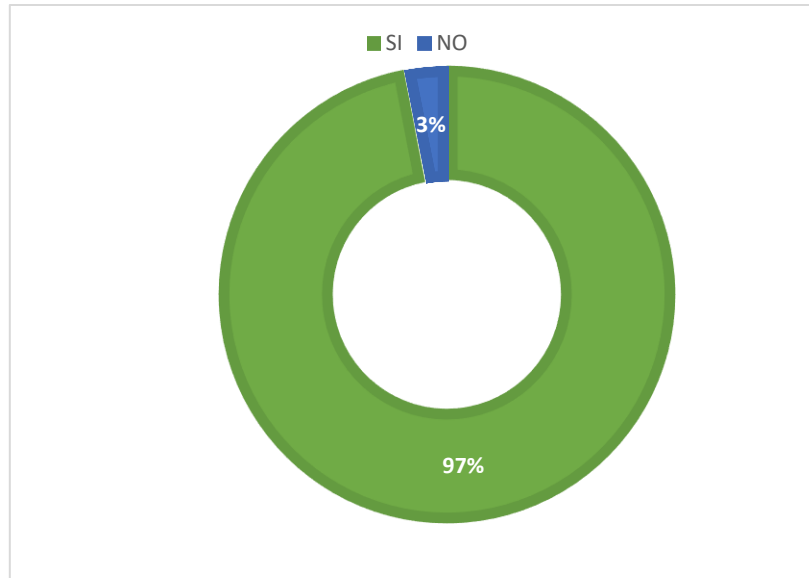


Fuente: elaboración propia 2019

De acuerdo con los resultados, el 82% identificó que existe una certificación de proveedores para proporcionar servicios e inventarios a la industria de la construcción; mientras que el 18% indicó que no.

Gráfica no. 6

¿Existen procedimientos por compras de servicios y materiales a proveedores?

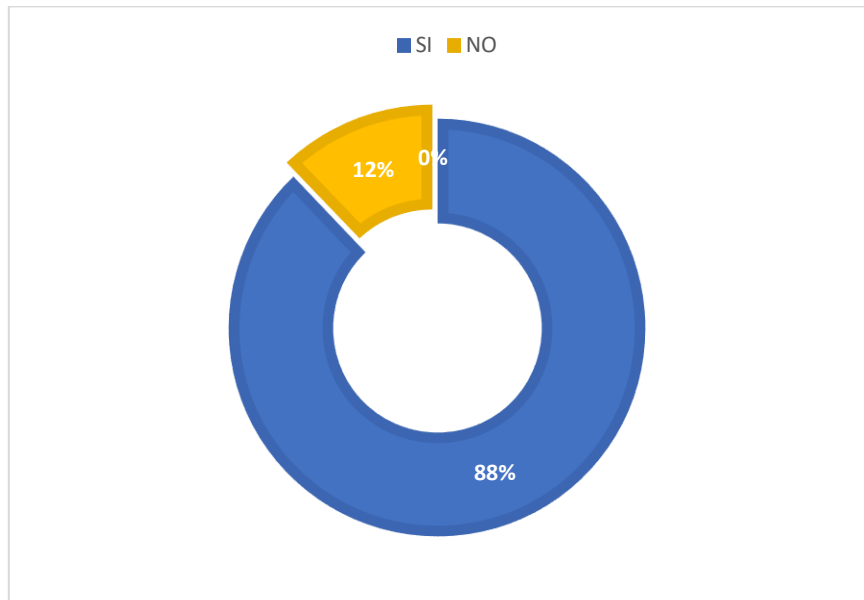


Fuente: elaboración propia 2019

La encuesta reveló con un 97% la existencia de procedimientos de compras de servicios y materiales a proveedores. Es importante que los procedimientos de las compras en la industria se hagan del conocimiento no sólo de los responsables de la compra y registro de las cuentas por pagar, sino también al departamento de almacenes que representa el 3%, quienes son los responsables de comunicar la inconsistencia en la recepción de los inventarios suministrados por los proveedores.

Gráfica no. 7

¿Existe procedimiento de compras emergentes dentro de la empresa?

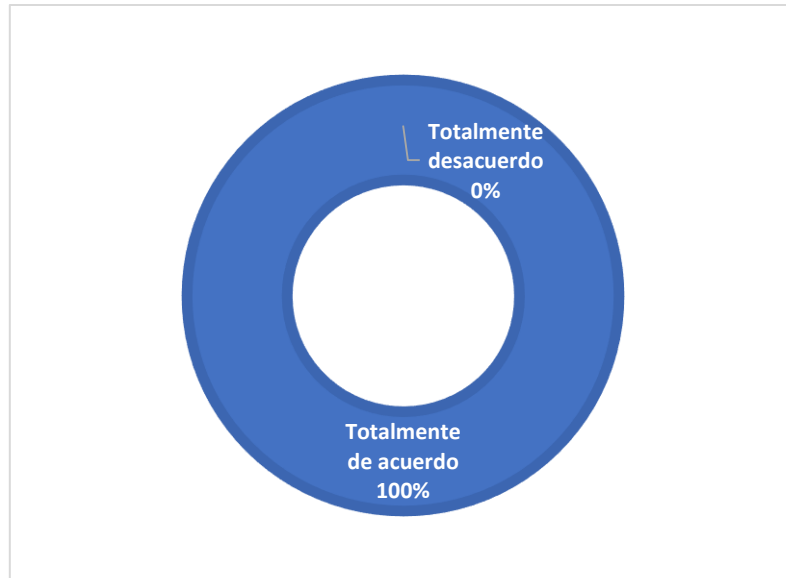


Fuente: elaboración propia 2019

Según los resultados obtenidos, el 88% reveló que existe un procedimiento establecido para la realización de compras emergentes. Las compras emergentes deben ser sujeto de atención y alineamiento a los procesos establecidos, el 12% indicó que no existe un procedimiento de compras emergentes.

Gráfica no. 8

¿Considera importante la implementación de controles para las cuentas por pagar?

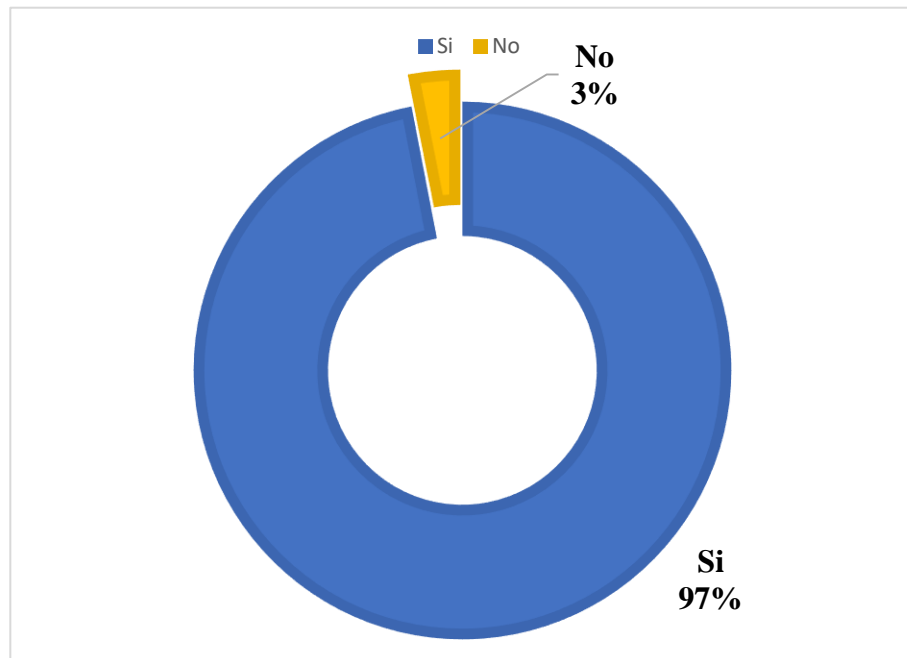


Fuente: elaboración propia 2019

Los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo con la implementación de controles internos en los procesos de cuentas por pagar. Una de las fortalezas del recurso humano de la industria, es la disposición al cambio y mejora continua en los procesos, para cumplir con los requerimientos internos y externos de la organización.

Gráfica no. 9

¿Existe sistema de gestión para el control de pago de proveedores?

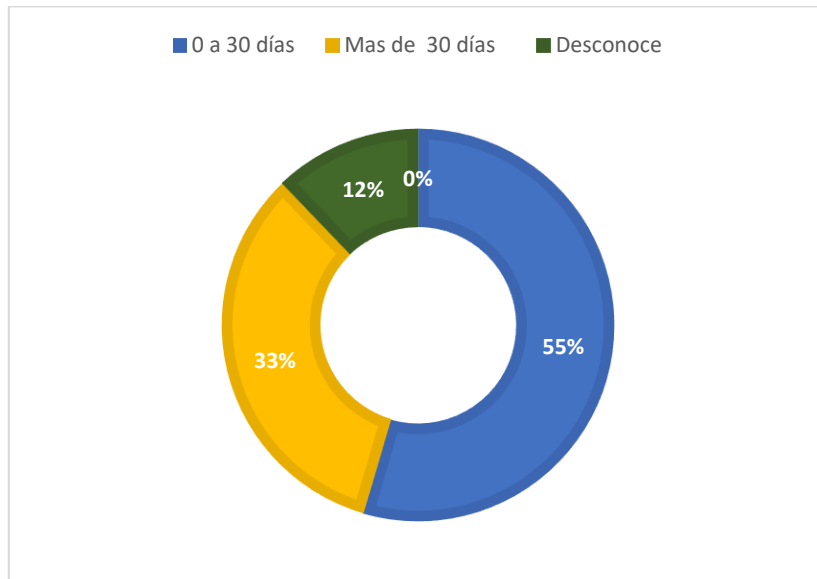


Fuente: elaboración propia 2019

Los resultados confirman la existencia de un sistema de gestión para el control de pagos a proveedores. La industria ha fortalecido sus procedimientos al implementar un sistema ERP SAP R/3 que le permite planificar las necesidades, gestionar la adecuada contratación de servicios e inventarios, así como administrar proveedores y sus cuentas por pagar. El sistema genera ahorro de tiempo en el registro y control de operaciones realizadas, simplificando la interpretación de la información financiera.

Gráfica no. 10

¿Cuántos días de crédito proporcionan los acreedores y proveedores a la empresa, para el pago de las facturas registradas en cuentas por pagar?

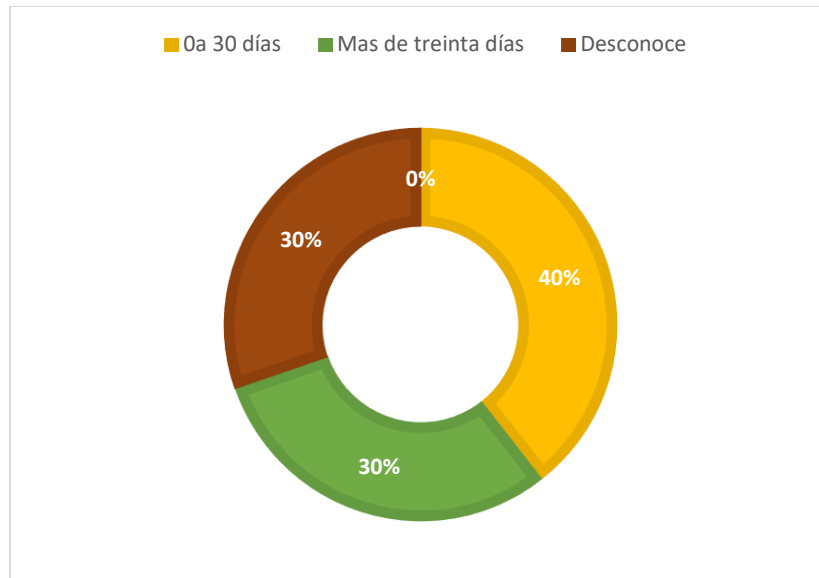


Fuente: elaboración propia 2019

Según el resultado, para el 55% de los encuestados, los proveedores otorgan créditos menores a 30 días, mientras que para el 33%, la empresa recibe un plazo mayor de 30 días y un 12% reveló desconocer este dato.

Gráfica no. 11

¿Cuántos días de crédito que otorga la empresa a los clientes?



Fuente: elaboración propia 2019

Los resultados reflejaron que para el 40% de los encuestados, la empresa otorga plazos de crédito menores de 30 días a sus clientes, un 30% indicó que los plazos concedidos son mayores a 30 días, mientras que el otro 30% desconoce este dato. Los encuestados indicaron que la comunicación de las estrategias financieras en la recuperación de crédito de los clientes es fundamental para obtener un equilibrio de entre las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, permitiéndoles llevar a cabo negociaciones eficientes con los proveedores.

Capítulo 3

Discusión y Conclusiones

3.1 Extrapolación

La importancia del control interno y la pertinente aplicación de las políticas y procedimientos establecidos en todas las operaciones contables y no contables reducirán los riesgos de error o fraude que afecten el cumplimiento de los objetivos de las industrias, y proporcionarán una mayor razonabilidad de sus estados financieros, lo que generará confianza a los usuarios de los mismos.

Para el autor Rodrigo Estupiña Gaitán (2006) “El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla efectivamente según las directrices marcadas por la administración”.

Derivado del análisis realizado de la información recolectada, se identificó que los colaboradores de la industria de materiales de construcción de la ciudad de Guatemala, ostentan experiencia mayor a dos años en las actividades que llevan a cabo, guiados por políticas y procedimientos establecidos dentro de la organización

Las políticas y procedimientos que existen en la industria para los registros de las cuentas por pagar, se deben fortalecer y adaptar a los cambios y mejores prácticas, con el fin de cumplir con las obligaciones que la industria adquiere, que representarán salidas de efectivo a corto plazo, y deben estar debida e íntegramente registradas, tal como lo afirman los contadores públicos y auditores Whittington. y Pany (2005) “Con la expresión cuentas por pagar se designan las obligaciones a corto plazo por la compra de bienes y servicios en las actividades ordinarias de la empresa”. (p. 502).

El involucramiento de las áreas para el adecuado registro y control de las cuentas por pagar involucra a los departamentos de compras, almacén y cuentas por pagar.

Según el departamento de compras, existe un procedimiento de certificación de proveedores con el objetivo de garantizar la calidad, cantidad y precio de acuerdo a los requerimientos de la organización. El autor Sangri Coral (2014) afirma que: “Las compras bien planeadas deben de reeditar a la empresa ahorro en efectivo, en su liquidez y en su fluidez de capital”. Se puede inferir, que las industrias deberían realizar un pronóstico de las necesidades futuras, para evitar las prácticas de compras emergentes, que pueden afectar la liquidez, al generar altos costos en las adquisiciones, así como la asignación de proveedores no calificados previamente.

Dentro de las prácticas que se tienen con relación a la gestión de las cuentas por pagar, el autor Tracy. (2005) menciona que: “Algunas cuentas se pagan en un plazo breve para aprovechar los descuentos por pronto pago que ofrecen los proveedores, pero para el pago de otras cuentas se toma un plazo de seis semanas o más”. Considerando lo anterior, una buena práctica a seguir por las áreas de compras, es analizar de forma adecuada las negociaciones que se realicen con los proveedores, en función del plazo de recuperación de las cuentas por cobrar, para lograr un punto de equilibrio que no afecte la liquidez de la industria y conserve una buena relación comercial.

Por último, como parte del control de los registros de las cuentas por pagar, el departamento contable tiene la función registrar las adquisiciones con documentos como facturas ordinarias, facturas especiales, notas de débito y de crédito. Según el escritor Moreno Fernández (2014) “Para poder registrar cronológicamente los eventos económicos identificables y cuantificables que realiza la entidad, se requiere de un sistema de control contable que asegure la captación exacta de las operaciones realizadas”; en ese sentido, los registros contables de la entidad se deben soportar adecuadamente con la documentación de respaldo, así como, clasificar a los proveedores según su régimen impositivo, de acuerdo a las disposiciones contenidas en los decretos 4-2012 y 10-2012, ambos emitidos por el Congreso de la República, y los acuerdos gubernativos 5-2013, 213-2013, Reformas a la Ley y Reglamento del Impuesto al Valor Agregado; y, Ley del Impuesto Sobre La Renta, respectivamente.

3.2 Hallazgos y Análisis General

En la industria de materiales para la construcción, existen políticas y procedimientos para el control y registro de cuentas por pagar, que pueden ser objeto de mejoras para fortalecer el control interno y gestionar de forma adecuada los riesgos inherentes al proceso.

Entre las políticas y procedimientos identificados, se encuentra el proceso de certificación de proveedores que proporciona una seguridad razonable del cumplimiento de las normativas y reglamentos, aplicables en el ámbito comercial guatemalteco. Esto representa una ventaja, al contar con proveedores equivalentes a un socio comercial, que proporcionan a la industria la flexibilidad de cumplimiento de las necesidades a precios competitivos, respetando las normativas vigentes y estableciendo relaciones comerciales de larga duración.

No obstante, los propósitos de esta política que trasciende en los registros de cuentas por pagar y los resultados de operación de las empresas, el cumplimiento de ésta no ha logrado alcanzar los niveles jerárquicos superiores cuando éstas autorizan realizar compras emergentes o no planificadas dentro de las operaciones normales de producción.

Se estableció que existe una política de descuento de documentos para cuentas por pagar a disposición de los proveedores de la industria, por medio de contratos con entidades de financiación, las cuales cobran el equivalente del 5% del valor de la factura. Esta alternativa de pronto pago es beneficiosa para los proveedores, no así para la industria, en virtud que los precios de negociación que proporcionan los proveedores, incluyen el costo financiero en el que se incurrirá al momento de descontar las facturas por los servicios o materiales a vendidos a la empresa.

A la industria de la construcción le convendría beneficiarse económicamente del financiamiento del crédito que le proporcionarían sus proveedores sin adquirir obligaciones financieras, aun a corto plazo, el volumen de transacciones representa una fuente de liquidez para la industria.

Esto es viable, debido a que el tiempo de financiamiento que otorgan los proveedores a la industria es el mismo periodo en que ésta recupera el capital de trabajo con sus clientes, manteniendo el equilibrio entre la cuentas por cobrar y pagar.

Se identificó que el departamento de almacén posee elementos claves en la sostenibilidad de la empresa, al ser un garante para que los inventarios recibidos y almacenados cumplan con las particularidades de las negociaciones que se establecieron con los proveedores, proporcionando al departamento de cuentas por pagar el respaldo para los registros de las obligaciones reconocidas por la entidad.

Derivado del análisis y hallazgos se responde a la pregunta principal. ¿Cuáles son las políticas y procedimientos de control interno, que pueden mitigar de manera eficiente el riesgo de liquidez en las industrias de materiales de construcción, en la ciudad de Guatemala? El presente estudio determinó que los procedimientos de compras planificadas y la certificación de los proveedores idóneos en la suministraración de todas las necesidades de la industria proporcionarán un control interno adecuado en el registro de las cuentas por pagar.

A medida que se fortalece la aplicación correcta de las políticas de compras y de los registros de las cuentas por pagar, la industria podrá aumentar la rentabilidad de los accionistas y cumplir con sus obligaciones comerciales, laborales y fiscales vinculadas a la organización.

3.3 Conclusiones

1. La utilización del método del factoraje y las compras emergentes en la industria puede representar un cargo de 5% del importe de la factura, derivado en no respetar a los proveedores establecidos o la falta de planificación de las necesidades que según el giro de la industria llegue a requerir .
2. Las políticas y los procedimientos existentes para la realización de las actividades que culminan en el registro de las cuentas por pagar son las adecuadas para mitigar el riesgo de descapitalización, sin embargo en su mayoría los colaboradores las conocen pero las omiten cuando utilizan la figura de compras emergentes, causando una salida de efectivo inadecuada.
3. La importancia del adecuado registro de las cuentas por pagar, guiado por procedimientos y controles, le permite a la industria, la administración segura y eficaz, del capital de trabajo.
4. Los colaboradores de la industria manifestaron el compromiso de la aplicación del procedimiento de las cuentas por pagar y la habilidad de adaptarse al cambio y la disposición de la dirección de invertir en mejoras, por medio de tecnología.
5. Las ventajas competitivas que le proporciona la aplicación de las políticas y procedimientos en controles de los registros de las cuentas por pagar se pueden mencionar: Conocimiento de los procesos, segregación de funciones, reducción de costo en compras no planificadas o emergentes, estabilidad financiera y condiciones favorables de negociación.
6. La desventaja de las políticas y procedimiento es la flexibilidad de la dirección en autorizar compras no recurrentes, generando el rompimiento de los ciclos establecidos de compras.

Referencias

4.1 Bibliográficas

1. Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N. E. (2012). *Contabilidad para no contadores*. México: McGraw Hill.
2. Moreno Fernández J. (2014) *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. 4ª edición. México: Patria.
3. Sangri Coral. A (2014). *Administración de compras* México: Patria
4. Tamayo, Tamayo, M., (1994). *El proceso de la investigación científica*. México: Limusa.
5. Tracy, J. A. (2005). *Cómo interpretar informes financieros, sácale jugo a los números*. México: Limusa Wiley.
6. Whittington, O. R. y Pany, K. (2005) *Principios de auditoría*. México: McGraw-Hill Interamericana.

4.2 Digitales

1. De la Torre, R. (2016, 21 de abril) Cuentas por pagar. Tema fantástico, S. A. Recuperado de: <http://rosmarydelatorre.blogspot.com/27.02.2019>

4.2 Legales

1. Congreso de la República de Guatemala (2012). Decreto Ley 4-2012. Reformas a la ley del impuesto sobre la renta decreto 26-92 Guatemala
2. Congreso de la República de Guatemala (2012). Decreto Ley 10-2012- Ley de actualización tributaria. Ley del Impuesto sobre la Renta y sus reformas al 2018 Guatemala

Anexos

Anexo 1



Universidad Panamericana
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Boleta de Encuesta
No.

Agradezco llenar la siguiente encuesta, la cual será de utilidad para la elaboración del artículo científico “Políticas y procedimientos de cuentas por pagar para mejorar los controles internos en industria de materiales de construcción de Ciudad de Guatemala” con fines académicos e investigativos.

Grado de escolaridad: _____ Genero: F ____ M ____ Fecha: _____

Instrucciones: Para la realización de la presente encuesta, se presenta una serie de preguntas de control, para obtener mayor información sobre el tema indicado.

Marque con x la respuesta a la pregunta.

3. ¿Posee políticas y procedimientos para el registro de cuentas por pagar?

Sí No

4. ¿Área en que desempeña dentro de la empresa?

a. Comp b. Cuenta por pagar c. Alm

5. ¿Tiene más de dos años de experiencia en proceso para el registro de cuentas por pagar?

Sí No

6. ¿Existe proceso de certificación de proveedores?

Sí No

7. ¿Existen procedimientos por compras de servicios y materiales a proveedores?

Sí Mencione _____

No

8. ¿Existe procedimiento de compras emergentes dentro de la empresa?

Sí Mencione _____

No

9. ¿Considera importante la implementación de controles para las cuentas por pagar?

a. Totalmente de acuerdo

b. Parcialmente desacuerdo

c. Totalmente desacuerdo

d. Indiferente

10. ¿Existe sistema de gestión para el control de pago de proveedores?

Sí Mencione _____

No

11. ¿Cuántos días de crédito proporcionan los acreedores y proveedores a la empresa, para el pago de las facturas registradas en cuentas por pagar?

a. 0 a 30 días desde que entregan el servicio o material

b. Más de 30 días

c. Desconoce

12. ¿Cuántos días de crédito que otorga la empresa a los clientes?

a. 0 a 30 días desde que entregan el servicio o material

b. Más de 30 días

c. Desconoce

Comentarios:

¡Gracias por su colaboración!