



Noviembre 2018 - ISSN: 1696-8352

## **CUENTAS POR PAGAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA TECNOVÍAS S.A.**

**Eco. Josefa Esther Arroba Salto, MAE., MSc.**

Docente Titular Principal

[earrobas@ulvr.edu.ec](mailto:earrobas@ulvr.edu.ec)

**Genesis Jacqueline Arce Cuzme**

**María Cecilia Chancay Pesantes**

Estudiantes

[genesisjac-06@hotmail.com](mailto:genesisjac-06@hotmail.com)

[maria2683@live.com](mailto:maria2683@live.com)

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Josefa Esther Arroba Salto, Genesis Jacqueline Arce Cuzme y María Cecilia Chancay Pesantes (2018): "Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa Tecnovías S.A.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (noviembre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecnoviassa.html>

**RESUMEN:** El presente artículo presenta la variación que presentan las "Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa TECNOVIAS S.A" dedicada comercializar productos y soluciones de ingeniería y seguridad vial con prestaciones de calidad superior.

Para desarrollar la investigación se analizó el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integral de los años 2015 y 2016, se observó que la empresa no cuenta con manuales de políticas y procedimientos para cuentas por pagar. Se aplicó el método de entrevistas y a través de los resultados de las mismas se pudo aplicar el análisis de los indicadores financieros que dieron lugar a las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

**ABSTRACT:** This article presents the variation presented by the "Accounts payable and their impact on the financial statements of the company TECNOVIAS S.A" dedicated to commercialize products and solutions of engineering and road safety with superior quality services.

In order to develop the research, the Financial Statements and Comprehensive Income Statement of 2015 and 2016 were analyzed, and it was observed that the company does not have policies and procedures manuals for accounts payable. The method of interviews was applied and through the results of the same the analysis of the financial indicators that gave rise to the conclusions and recommendations of the investigation could be applied.

**Palabras Claves:** Procedimientos Contables, Gestión de pago, Control Interno.

## **INTRODUCCIÓN:**

Con la evolución y el desarrollo del espacio urbano, se establece de esta manera que la señalización de carreteras, la cual es una importante fuente de servicios de tráfico y servicios públicos, y también es un importante sistema de indicadores para las transportaciones tanto para vehículos como transeúntes. El diseño y la producción de señales de tránsito es un elemento indispensable e importante en la construcción de instalaciones de servicios de transporte.

TECNOVIAS S.A, es una compañía creada en el año 2012 en la ciudad de Guayaquil con el objetivo de comercializar productos y soluciones de ingeniería y seguridad vial con prestaciones de calidad superior.

La empresa TECNOVIAS S.A., es una empresa nueva dentro del mercado nacional, no posee un sistema para el control de las cuentas por pagar por lo que no se realiza el análisis respectivo de la incidencia en sus estados financieros al cierre fiscal de cada año.

Las cuentas por pagar son cuentas esenciales del pasivo dentro de una organización, debido a que sustentan la actividad operativa de la entidad, que permiten medir las obligaciones que mantenga la organización con sus acreedores.

Y cuyo propósito a seguir dentro de la entidad es analizar que cuentas se debe cancelar oportunamente, para lograr beneficios de descuento por pago puntual cumpliendo con los objetivos trazados por la organización.

Para desarrollar la investigación se procedió a obtener información de libros, internet, tesis relacionadas al tema de investigación, artículos para poder sustentar los conceptos aquí expuestos. Se realizó un informe técnico donde se presentaron las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de investigación.

## **DESARROLLO:**

Analizar las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa TECNOVIAS S.A.

A continuación se detallan los objetivos específicos de la investigación:

- Examinar el manejo de las cuentas por pagar de la empresa TECNOVIAS S.A
- Identificar los principales riesgos que ocasionan el inadecuado manejo de las cuentas por pagar de la empresa TECNOVIAS S.A.
- Interpretar el nivel de endeudamiento total de la empresa TECNOVIAS S.A. y la afectación a los estados financieros.

La idea a defender de la investigación es la siguiente:

El inadecuado ingreso de las cuentas por pagar incide en los estados financieros de la empresa TECNOVIAS S.A.

Se presentan teorías, conceptos y leyes relevantes que aportan a la investigación, reforzando el objetivo general que es el análisis del pasivo requerido, ratios financieros para evaluar la situación del mismo, morosidad en el pago a los proveedores, entre otros aspectos.

Entre los conceptos más relevantes de la investigación se encuentran:

### **Cuentas por pagar**

El término cuentas por pagar se refiere a una obligación que una persona sea esta natural o jurídica tiene que cumplir frente a un cliente de o proveedor, las deudas aparece en el momento que se realiza una negociación, arrendamiento o préstamos entre otras.

Según Morales, Meljem, & Huerta (2016), desde el punto de vista contable indica que:

Los importes que se contabilizan en las partidas de proveedores y cuentas por pagar se generan por la adquisición de bienes o servicios que forman parte de las operaciones principales del negocio, los cuales no son cancelados al momento de sus adquisición, por lo que se genera un adeudo que la empresa tendrá una liquidez en un futuro. (p. 61).

### **Pago de proveedores y su incidencia en la liquidez.**

Todas las actividades que se realizan en una organización están conectadas directamente, para que las transacciones se fortalezcan en el momento que existe un compromiso; es decir toda negociación abarca un pago de contado o un valor por pagar.

Según García, Zaragoza, & Pech (2004), expone que:

El trabajo realizado desde el punto de vista de ingeniería de costos, se convierte en una alternativa para el análisis del financiamiento de las obras, permitiendo a las empresas obtener un porcentaje que considera los tiempos de pago a proveedores y las obligaciones tributarias, variables que al afectar el flujo de efectivo, conducen a la obtención de un porcentaje de financiamiento con mayor aproximación a sus verdades necesarias, dependiendo principalmente, de la cantidad de recursos que puedan desfasar. (p. 12).

### **Liquidez**

La liquidez abarca el control directo de todo el movimiento que mantiene una organización, monitorea el flujo de efectivo, verifica los valores tanto en el banco como en la organización, plantea estrategias y busca que los proveedores otorguen crédito.

Según García A. T. (2002), menciona que:

Por ello, el nivel de liquidez es efectivamente elevado, y confiere al sistema financiero una protección significativa. Claramente, el costo de esta protección no es nulo. Este se manifiesta en la reducida capacidad de préstamos que poseen los bancos (reduciendo el financiamiento a la producción y al consumo), en la imposibilidad de ejercer política monetaria para sortear momentos altamente recesivos y en los elevados requisitos de capital sobre activos que exigen a los bancos. (p. 10).

### **Ratios Financieros**

Según Jiménez (2010), "Los ratios financieros, que miden la eficacia de una empresa, a través de los estados financieros y sirven para comparar entre sí los datos de las empresas de un mismo sector". (p. 87).

Los ratios financieros, son una herramienta que deben poseer todas las entidades que realizan una actividad económica, sin importar su característica empresarial; es decir tanto las microempresas

como las grandes empresas deben aplicar los indicadores, y de esa manera medir el aumento o disminución de su liquidez, solvencia o rentabilidad.

### **Proceso contable:**

Según Gil (2016), indica que

El proceso de formación contable, evidencia la concepción teórica y metodológica general de este trabajo, teniendo como base en el materialismo dialecto como su soporte marxista, este ha constituido en el método general que facilita de sus componentes y su integración, lo que ha permitido realizar el diagnóstico y su transformación en la concepción pedagógica como resultado científico. (p. 43).

El proceso contable contiene las pautas necesarias para que las compañías puedan realizar sus actividades de registro y control de manera correcta.

### **Proveedores:**

Según Mendoza (2016), expresa que

El concepto proveedores abarca el valor de todas las obligaciones que contrae una empresa por concepto de la compra a crédito de bienes y servicios destinados a la producción o comercialización de productos, en el giro normal del negocio, para el cumplimiento de su objeto social. (p. 396).

Las cuentas por pagar constituyen obligaciones adquiridas por la empresa ya sea en la compra de productos, préstamos a instituciones financieras, entre otros y que deben ser canceladas en un plazo específico.

## **METODOLOGÍA Y MÉTODOS**

La presente investigación fundamentó en cada uno de los lineamientos sistemáticos aplicados en la problemática del estudio parte directamente en el estudio bibliográfico, análisis educativos de información que se detalla en estadísticas, estudios técnicos, ensayos, revista científica y sitio web.

### **Enfoque de la investigación**

El enfoque es cualitativo y cuantitativo con el estudio de técnicas que hacen que las actividades realizadas estén cubiertas con la investigación, el resultado que se obtenga proviene directamente de la información que se recolecte para que en lo posterior se realice la interpretación y con las conclusiones y recomendaciones viabilizar el estudio.

### **Técnicas de la investigación**

**Investigación bibliográfica:** Este es uno de los métodos que permitió identificar teorías, conceptos y base legal más relevantes para poder desarrollar el proyecto de investigación, proporcionaron información adecuada respecto al análisis financiero, utilizando diferentes medios como libros, textos, revistas, entre otros.

**Investigación tecnológica:** Se utilizó medios tecnológicos como herramienta, que proporcionó información a través del uso de los sitios web.

**Investigación exploratoria:** Se lo realizó como un medio para obtener una referencia general tomando así las bases de una realidad explícita.

**Método analítico sintético:** Por medio de este método se desglosa cada una de las partes para observar las causas y su naturaleza, para así descomponer una síntesis a nivel general, y estudiar cada una de las causas y fenómenos de los hechos que lo conforman.

**Observación Documental:** Se aplicó este método para analizar la incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de la empresa TECNOVIAS S.A., y poder presentar sugerencias que aporten a la solución de la problemática en los hallazgos encontrados.

### **RESULTADOS OBTENIDOS**

Al concluir el trabajo de investigación se procede elaborar el informe final de la empresa TECNOVIAS S.A. sobre las Cuentas por Pagar y su Incidencia en los Estados Financieros, realizando el análisis con la aplicación de los indicadores financieros.

**Tabla 1**  
**Informe Final**

| <b>Problema</b>  | <b>Recomendación</b> | <b>Detalle de la Recomendación</b>  | <b>Tiempo (TI) Responsable (RE)</b>                | <b>Beneficios Directos</b>  |
|--|----------------------|---|--|---|
| <b>Falta de control sobre el periodo de crédito y para los cobros a clientes.</b>  | Elaborar             | Manual de Políticas y Procedimientos para el control de la cartera vencida.   | TI: Mensual<br>RE:<br>Gerente General<br>Contador  | Disminución cartera vencida, Cuentas incobrables y Liquidez para cumplir con las obligaciones a corto plazo                       |
| <b>Control en la gestión para el pago a proveedores.</b>                           | Aplicar              | El Indicador de rotación en las cuentas por pagar para conocer cada cuantos días realizan los pagos a los proveedores | TI: Mensual<br>RE:<br>Contador                     | Cumplir en el tiempo acordado con las obligaciones a proveedores. Bajar costos de comercialización. Mantener un inventario óptimo |
| <b>Aplicación de Manual políticas y procedimientos para el pago a proveedores.</b> | Crear                | Manual de políticas y procedimientos para el pago a proveedores.  | TI: Anual<br>RE:<br>Contador y Asistente Contable. | Cumplir en el tiempo acordado con los créditos a sus proveedores.   |

|  |             |   |  |  |
|--|-------------|---|--|--|
| <b>Inexistencia de cronogramas para los pagos a proveedores vencidos y por vencer.</b> | Crear       | Cronogramas de control de pago a sus proveedores.                 | TI: Mensual<br>RE:<br>Contador                       | Mantener un control de cuentas por pagar para que no exista morosidad, disminuir rotación de proveedores y evitar elevación de costos. |
| <b>Falta de registro de los costos financieros por sobregiros bancarios</b>            | Registrar   | En el pasivo corriente los costos que provienen por sobregiros    | TI: Mensual<br>RE:<br>Contador                       | Tener valores razonables en cuanto a los costos financieros, y que aporte a la toma de decisiones                                      |
| <b>Falta de personal experto en el manejo de las importaciones</b>                     | Contratar   | Un profesional para realizar actividades de importaciones         | TI:<br>Indefinido<br><br>RE:<br>Gerente              | Mejorar la gestión de trámite y logística de las importaciones y disminución de costos de importaciones                                |
| <b>Falta de aporte de accionistas</b>  | Aportar     | Capital de parte de los accionistas para el giro del negocio.     | TI: Anual<br>RE:<br>Accionistas                      | Solventar sus obligaciones y así mejorar su condición crediticia con los proveedores y la toma de decisiones.                          |
| <b>Baja rotación de inventarios</b>  | Implementar | Manual de políticas y procedimiento para el control de inventario | TI: Mensual<br>RE:<br>Gerente<br>General<br>Contador | Tener datos razonables de la existencia de inventario, evitar excedentes, bajar  |

|   |           |  |   |   |
|---|-----------|--|---|---|
|   |           |  | Bodeguero                                     | costos por deterioro, disminución de cuentas por pagar.   |
| <b>Falta de capacitación a los empleados.</b> | Capacitar | A los empleados de manera constante del área contable-financiero para mejorar los procesos de registros. | TI:<br>Trimestral<br>RE:<br>Recursos Humanos. | Personal con conocimientos que entregan resultados efectivos, que permite obtener valores razonables para aportar a la toma de decisiones de sus accionistas. |

### CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación realizada en la empresa TECNOVIAS S.A con domicilio en la provincia del Guayas, Cantón Guayaquil en relación al tema Cuentas por Pagar y su Incidencia en los estados financieros se obtuvo las siguientes conclusiones:

1. Según el indicador de rotación de cuentas por cobrar en la Figura 21, el desconocimiento para la gestión de recuperación de cartera genera retrasos en los cobros a clientes, lo que ocasiona que la empresa presente cartera vencida e incremento de cuentas incobrables y no cuente con liquidez para cumplir con sus obligaciones locales a corto plazo.
2. La falta de aplicación del indicador de rotación de cuentas por pagar no permite que la empresa conozca en que tiempo cumple con sus obligaciones locales a corto plazo y como consecuencia de ello se generan vencimientos en las mismas, como se evidencia en las tablas 15 y 16.
3. La falta de un manual de políticas y procedimientos en las cuentas por pagar no permite un control eficiente de las obligaciones locales a corto plazo, generando aumento en los costos de sus productos a comercializar.

4. La inexistencia de cronogramas de pagos ocasiona que la cartera por pagar entre en morosidad; razón por lo que la empresa se ve en la necesidad de buscar nuevos proveedores, generando una alta rotación de los mismos y elevación de costos por el incremento de los precios en los productos para comercializar.
5. Durante el desarrollo del análisis de los estados financieros se pudo apreciar que la empresa TECNOVIAS S.A. presenta irregularidades en ciertos registros contables lo que no le permite tener información financiera razonable al momento de tomar decisiones.
6. Según indicó la figura 10 las importaciones sufrieron un incremento de 788% en relación al año 2015, a causa del aumento de demanda de sus clientes locales en productos de menor cuantía en el exterior, la empresa se vio en la necesidad de contratar los servicios de un experto en importaciones sin relación de dependencia, elevando sus costos y gastos al no contar con personal interno capacitado que realice estas funciones.
7. La empresa TECNOVIAS S.A. presenta en su estado de situación financiera la cuenta aporte de socios o accionistas un valor \$47,727.37 en los años 2015 y 2016; sin embargo, al momento de realizar la investigación se evidenció que la empresa necesita nuevos aportes debido a que en el año 2016 el pasivo fue superior al patrimonio.
8. La falta de control sobre el inventario de la empresa TECNOVIAS S.A. ocasiona que la compañía no pueda rotar de manera eficiente sus existencias en bodega, ya que en ocasiones se compran productos con los que ya cuentan en bodega.
9. La inexistencia de capacitación al personal no permite que estos puedan cumplir con sus obligaciones de manera eficiente y a su vez que la información que ingresada se presente de manera razonable.

## **RECOMENDACIONES**

Luego de todos los análisis e investigaciones realizadas a la empresa TECNOVIAS S.A. se expone las siguientes recomendaciones:

- 1) Elaborar un manual de políticas y procedimiento sobre la cartera de crédito vencida para dar seguimiento y mejorar las cobranzas y así obtener liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- 2) Aplicar indicadores de rotación en las cuentas por pagar para conocer cada cuantos días se realizan los pagos a proveedores, para disminuir los costos de comercialización y a la vez mantener un inventario óptimo.
- 3) Crear un manual de políticas y procedimientos para el pago a proveedores, para cumplir sus obligaciones en el tiempo acordado.
- 4) Crear cronogramas de pagos a proveedores para mantener un control en las cuentas por pagar y no exista morosidad para ayudar a disminuir la rotación de proveedores.
- 5) Registrar correctamente en el pasivo corriente los costos que provienen de sobregiros bancarios para así tener valores razonables en cuanto a los costos financieros y que esto aporte al momento de la toma de decisiones.
- 6) Contratar un profesional en relación de dependencia para realizar las actividades de importaciones y así mejorar los trámites, la logística y disminuir los costos de importaciones.
- 7) Realizar de parte de los accionistas, aportes al capital de la empresa para contribuir en el giro del negocio y de esta manera la empresa tenga el respaldo para solventar sus obligaciones en caso que no cuente con liquidez.
- 8) Implementar un manual de políticas y procedimientos para el control de inventario para tener datos razonables de las existencias de inventario, disminuir costos por deterioro y lograr una disminución en las cuentas por pagar.
- 9) Programar capacitaciones al personal con la finalidad que realicen sus funciones de manera efectiva, para que los registros de la información contable sean razonables y veraces.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- García, A. T. (2002). *Estructura y liquidez del sistema financiero bimonetario argentino*. Buenos Aires : Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales .
- García, O. C., Zaragoza, G. N., & Pech, P. J. (2004). *Desarrollo de una herramienta computacional para el análisis de financiamiento de las obras que incluya las obligaciones tributarias y las condiciones de pago a proveedores*. Merida: Universidad Autonoma de Yucatan.
- Gil, G. A. (2016). *Concepción pedagógica para el proceso de formación contable en los estudiantes de la Licenciatura Contabilidad y Finanzas: estrategia para su implementación en la Universidad de Pinar del Río* (<https://ebookcentral.proquest.com/lib/ulaicavrsp/reader.action?docID=4945921&query=Proceso+contable+ed.>). Habana: Editorial Universitaria .
- Jiménez, S. C. (2010). *Manual análisis de mercados y activos financieros. Formación para el empleo*. Madrid : Editorial CEP, S.L.
- Mendoza, R. C. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla : Universidad del Norte.