

Reestructuración del Proceso Cuentas por Pagar de Patrimonios y Kapitales S.A.S

Catalina Landazuri Valencia

Trabajo de Grado Presentado para Optar al Título de Técnica Profesional en Costos y
Contabilidad

Asesora Disciplinar
Luz Marina Arias Castaño

Asesor Metodológico
Balmiro Giraldo Ospina

Instituto Técnico Nacional De Comercio “Simón Rodríguez”
Programa Técnico Profesional en Costos y Contabilidad
Santiago de Cali
2025

Contenido

	Pág.
Introducción	4
1.Planteamiento del Problema	5
1.1 Identificación del Problema	5
1.2 Descripción del Problema	5
1.3 Formulación del Problema	6
2. Objetivos de Investigación	7
2.1. Objetivo General	7
2.2. Objetivos Específicos	7
3. Justificación	8
3.1 Justificación Práctica	8
3.2 Justificación Teórica	8
3.3 Justificación Metodológica	8
3.4 Pertinencia	9
3.5 Importancia	9
3.6 Impactos Esperados	10
4. Marcos Referenciales	11
4.1 Antecedentes	11
4.2 Marco Teórico	12
4.3 Marco Conceptual	13
4.4 Marco Contextual	14
4.5 Marco Legal	16
5. Diseño Metodológico	17
5.1 Tipo de Investigación	17

	3
5.2 Línea De investigación	17
5.3 Delimitación del objeto de estudio	18
5.4. Población y Muestra del Objeto de Estudio	18
5.5 Fuentes de Información	19
5.5.1 Fuentes Primarias	19
5.5.2 Fuentes secundarias	19
5.6 Esquema Temático del Proyecto	20
Referencias	22

Introducción

En un entorno empresarial altamente dinámico y competitivo, la gestión eficaz de las cuentas por pagar es crucial para garantizar la estabilidad financiera de cualquier organización. Una adecuada administración de esta cuenta permite cumplir puntualmente con pagos a proveedores, empleados, impuestos y otras partes interesadas, lo que asegura la liquidez de la empresa y optimiza su flujo de caja. Estos factores, a su vez, influyen directamente en las relaciones con proveedores, clientes y demás actores importantes.

En el caso de Patrimonios y Kapitales S.A.S., empresa dedicada al arrendamiento de bodegas en el parque industrial Yumbo, se identificó que la falta de un control interno adecuado sobre la cartera de cuentas por pagar generó problemas significativos que afectaron negativamente tanto los resultados operativos como financieros de la empresa. Esta deficiencia ocasionó retrasos en los pagos a proveedores, malentendidos y una pérdida de confianza en la gestión interna de la organización. Los principales problemas identificados incluyen errores frecuentes en los pagos, retrasos continuos y la ausencia de políticas claras y procedimientos bien definidos. Además, el uso de métodos tradicionales y controles manuales limita la capacidad de la empresa para cumplir de manera eficiente y oportuna con sus obligaciones financieras. Estos desafíos no solo afectan la percepción que proveedores tienen de la empresa, sino que también dificultan la toma de decisiones estratégicas basadas en información financiera precisa y actualizada.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo principal abordar estos problemas mediante la reestructuración del proceso de cuentas por pagar. A través de métodos descriptivos y cuantitativos, se analizaron los aspectos actuales de la gestión financiera en Patrimonios y Kapitales S.A.S. Los datos se recopilaron mediante entrevistas al personal involucrado en el proceso financiero, así como el análisis de documentos internos, con el fin de identificar áreas esenciales de mejora y proponer estrategias que satisfagan las necesidades y objetivos de la organización. La reestructuración propuesta contempla la integración de herramientas tecnológicas que automatizarán funciones claves como la actualización de las políticas financieras y la implementación de sistemas de control interno más sólidos. Estas recomendaciones buscan mejorar la eficiencia operativa, fortalecer las relaciones comerciales y optimizar el flujo de caja de la empresa. El propósito de este trabajo no solo es resolver los problemas actuales, sino también sentar las bases para una estabilidad financiera a largo plazo, contribuyendo al crecimiento y desarrollo de Patrimonios y Kapitales S.A.S. en un mercado cada vez más competitivo.

1. Planteamiento del Problema

1.1 Identificación del Problema

La empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S, ubicada en Acopi Yumbo y dedicada al arrendamiento de bodegas, enfrenta un problema central en su gestión financiera, específicamente en los procesos de cuentas por pagar. Esta deficiencia afecta el flujo adecuado de las operaciones administrativas y financieras, generando retrasos, errores contables y desorganización en la toma de decisiones internas.

La falta de estructura en los procedimientos financieros, el uso exclusivo de la cuenta corriente bancaria para realizar pagos, y la ausencia de revisiones periódicas, como auditorías mensuales o control por parte de la contadora, han evidenciado una serie de fallos que repercuten directamente en la relación con los proveedores y clientes. A su vez, estas deficiencias administrativas afectan la eficiencia del mantenimiento de las bodegas, una de las actividades más sensibles de la empresa, comprometiendo su operatividad y reputación.

1.2 Descripción del Problema

Este problema se manifiesta en diversas áreas de la empresa. Por un lado, se ha detectado que el área de mantenimiento presenta fallas en la requisición de productos debido a errores en el diligenciamiento de formatos de compra o también a la ausencia del personal encargado de aprobar estas solicitudes. Esta situación ocasiona retrasos en las reparaciones y genera inconformidades en los clientes que utilizan las bodegas.

Por otro lado, se presentan fallos constantes en la emisión y registro de facturas. En muchos casos, estas no se generan a tiempo o contienen errores que retrasan el pago por parte de los clientes, ya que estos efectúan sus pagos con base en la fecha de recepción de la factura. Además, se han acumulado deudas con proveedores debido a errores en el proceso de causación de las facturas, lo que ha generado molestias y desconfianza por parte de estos actores clave para la operación del negocio.

Se suma a ello el hecho de que la contabilidad no se encuentra al día, y no existe una estructura clara que defina las tareas, responsabilidades y procesos del equipo contable. La concentración de autorizaciones en una sola persona (la gerencia) representa un riesgo adicional, ya que retrasa decisiones y puede introducir sesgos en el manejo financiero. A esto se añade la sobrecarga de tareas al auxiliar contable, quien carece de la capacitación adecuada y enfrenta múltiples responsabilidades sin supervisión directa, lo que aumenta la posibilidad de cometer errores.

La falta de digitalización de los procesos también representa un gran obstáculo. El uso exclusivo de cuenta corriente bancaria para realizar pagos resulta obsoleto y propenso a errores, además de implicar costos adicionales por cheques devueltos o pérdida de descuentos por pagos no realizados a tiempo. Esta situación también representa un riesgo fiscal, ya que, al no llevar un control riguroso de ingresos y de gastos, se pueden omitir deducciones o generar declaraciones fiscales inexactas, con posibles sanciones para la empresa.

Si esta problemática no se atiende oportunamente, las consecuencias a corto y largo plazo pueden ser graves. La empresa corre el riesgo de perder relaciones comerciales importantes, tanto con proveedores como con clientes. Además, el deterioro de la información contable puede llevar a decisiones mal fundamentadas, pérdida de competitividad, sanciones fiscales, y una imagen financiera distorsionada que comprometa su estabilidad en el mercado.

Para evitar estos efectos, es urgente implementar acciones correctivas como la estructuración clara de los procesos contables, la adopción de tecnologías que faciliten pagos electrónicos y control financiero, la capacitación constante del personal y el establecimiento de controles internos sólidos que garanticen la calidad y oportunidad de la información financiera.

1.3 Formulación del Problema

Mencionado lo anterior se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuál es el impacto financiero de Patrimonios y Kapitales S.A.S. al reestructurar el proceso de cuentas por pagar, optimizando la toma de decisiones financieras para fortalecer la relación con los proveedores y clientes?

2. Objetivos de Investigación

2.1. Objetivo General

Analizar el impacto financiero de la reestructuración del proceso de cuentas por pagar en la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., con el fin de optimizar la toma de decisiones financieras y fortalecer las relaciones comerciales con los proveedores.

2.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar las principales fallas en el proceso actual de cuentas por pagar en Patrimonios y Kapitales S.A.S.
- Medir el impacto de las mejoras implementadas en la relación con proveedores, así como en la eficiencia de la toma de decisiones financieras.
- Diseñar propuestas de mejora orientadas a la optimización del proceso de cuentas por pagar.

3. Justificación

3.1 Justificación Práctica

La gestión ineficiente de las cuentas por pagar en *Patrimonios y Kapitales S.A.S* ha generado consecuencias operativas tangibles, como demoras en los pagos, errores contables y debilitamiento en las relaciones comerciales con proveedores. Esta situación compromete directamente la capacidad operativa de la empresa, especialmente en lo que respecta al mantenimiento oportuno de las bodegas arrendadas, afectando su valor, disponibilidad y percepción en el mercado. El presente proyecto tiene una alta relevancia práctica, pues propone implementar un sistema estructurado y automatizado de control financiero que permita mejorar la trazabilidad de las transacciones, optimizar los tiempos de respuesta, reducir errores y facilitar la toma de decisiones. La aplicación de este sistema no solo beneficiará el flujo de caja y la eficiencia administrativa, sino que también fortalecerá la sostenibilidad de las operaciones comerciales y la reputación de la empresa frente a sus clientes y aliados estratégicos.

3.2 Justificación Teórica

Desde el punto de vista contable y financiero, una gestión eficiente de las cuentas por pagar es fundamental para mantener el equilibrio financiero de una organización y evitar el sobreendeudamiento, la pérdida de liquidez o la mala clasificación de obligaciones. Autores como Horngren, Sundem y Stratton (2021) sostienen que el control riguroso sobre los pasivos circulantes mejora la planeación financiera y reduce los costos derivados de sanciones, intereses moratorios y pérdida de confianza de los stakeholders. A su vez, la teoría de costos sostiene que el manejo deficiente de los pagos puede generar sobrecostos administrativos ocultos —como reprocesos, horas extra, o contratación de servicios externos para auditoría de urgencia— que no son fácilmente percibidos pero que afectan la rentabilidad del negocio. Por tanto, el proyecto se sustenta en principios contables, financieros y de control de gestión, que consideran la administración eficiente del capital de trabajo como pilar para la competitividad de las empresas del sector inmobiliario.

3.3 Justificación Metodológica

Este proyecto utilizará una metodología aplicada con enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), centrada en el análisis de procesos contables y financieros relacionados con las cuentas por pagar. En la primera fase se realizará un diagnóstico documental y contable de los procedimientos actuales, utilizando matrices de flujo, análisis horizontal y vertical de las cuentas, y revisión del histórico de errores y retrasos. Posteriormente, se llevará a cabo una

caracterización cualitativa mediante entrevistas semiestructuradas a los responsables del área contable y administrativa. La triangulación de esta información permitirá identificar brechas operativas y proponer un plan de mejoramiento estructurado, que incluirá el diseño de manuales de procedimiento, cronogramas de pagos y controles internos sistematizados. El proyecto culminará con la evaluación costo-beneficio de las acciones propuestas, con el fin de demostrar su viabilidad técnica, económica y financiera.

3.4 Pertinencia

El presente trabajo es pertinente porque responde a una necesidad concreta dentro de la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., la cual enfrenta múltiples dificultades en la gestión de sus procesos de cuentas por pagar. La falta de un cronograma de actividades financieras, así como la no aplicación de las políticas contables existentes, ha provocado retrasos en los pagos a terceros y ha generado inconformidades por parte de los proveedores, quienes incluso han empezado a cobrar intereses por mora. Además, muchas facturas no son causadas al momento de su recepción, lo que impide que la gerencia pueda ejecutar pagos a tiempo, afectando así el cumplimiento financiero y la confianza de los aliados comerciales.

Esta investigación se orienta a identificar las actividades clave dentro del proceso contable, con el fin de establecer un cronograma funcional que garantice el cumplimiento oportuno de las obligaciones. Así mismo, se propone evaluar la viabilidad de implementar pagos electrónicos como alternativa eficiente frente al uso de cheques, presentando a la gerencia evidencias claras del ahorro económico y logístico que ello representaría, tanto para la empresa como para sus proveedores.

3.5 Importancia

La importancia de este trabajo radica en su potencial para transformar y modernizar el sistema financiero interno de Patrimonios y Kapitales S.A.S., aportando herramientas prácticas que permitan estructurar correctamente los procesos contables. La revisión y posterior actualización de las políticas contables existentes tiene como propósito asegurar que estas se apliquen de manera efectiva y coherente, logrando así un cumplimiento del proceso financiero del 100%.

Ya que al establecer un flujo de trabajo bien definido con funciones específicas como el tan destacado “Elaboro, Reviso y Apruebo” reducirá significativamente los riesgos asociados a errores contables, fraudes o incumplimientos tributarios. En ese sentido, el control interno que se plantea no solo garantizará la calidad de la información financiera, sino también la transparencia de las transacciones y el fortalecimiento de la imagen profesional de la empresa frente a terceros.

3.6 Impactos Esperados

Entre los principales impactos que se esperan con el desarrollo de este proyecto están:

Optimización de tiempos y reducción de errores en el procesamiento de pagos y facturación, gracias a la automatización de funciones clave mediante tecnologías digitales.

Mejora en la eficiencia operativa de la empresa, permitiendo que el equipo contable dedique más tiempo a actividades estratégicas y no solo a tareas operativas.

Reducción de costos administrativos, eliminando la necesidad de adquisición de cuentas corrientes bancarias y los costos asociados a su uso (como cheques devueltos o pérdida de descuentos).

Fortalecimiento de la relación con los proveedores, mediante pagos puntuales, confiables y fáciles de rastrear, lo cual puede traducirse en condiciones comerciales más favorables, como descuentos por pronto pago o mejores plazos de crédito.

Cumplimiento fiscal y legal más riguroso, al contar con registros contables precisos y actualizados que faciliten la presentación de informes financieros veraces ante las autoridades.

Mayor transparencia y control interno, al definir y documentar roles y responsabilidades dentro del proceso contable, lo que contribuye a la profesionalización del área financiera.

En conjunto, estos impactos permitirán a Patrimonios y Kapitales S.A.S. fortalecer su posición en el mercado, construir relaciones más sólidas con sus aliados comerciales y asegurar la sostenibilidad de su operación financiera en el largo plazo.

4. Marcos Referenciales

4.1 Antecedentes

La gestión eficiente de las cuentas por pagar es un factor determinante para la salud financiera de una empresa. Diversos estudios han abordado esta temática desde diferentes enfoques, resaltando la importancia de implementar controles administrativos, herramientas tecnológicas y procesos de auditoría para optimizar los flujos de efectivo y mejorar las relaciones con proveedores.

Según CTI Tecnología y Gestión S.A. (2024), una adecuada gestión del ciclo de cobros y pagos es fundamental para garantizar la solvencia empresarial. El artículo “Optimización de Cuentas por Pagar para Mejorar el Flujo de Efectivo” señala que muchas dificultades financieras en las empresas se originan en problemas administrativos internos, como la falta de documentación o errores en los trámites, lo cual afecta la puntualidad en los pagos y el control contable.

De manera complementaria, BBVA (s.f.) destaca que los avances tecnológicos han transformado la forma en que las empresas gestionan sus finanzas, especialmente en el área de cuentas por pagar. En su publicación “Los medios de pago que ayudan a controlar mejor las finanzas de tu empresa”, propone cinco estrategias clave para mejorar este proceso: establecer un flujo de aprobación eficiente, negociar mejores términos de pago, automatizar tareas con herramientas tecnológicas, hacer seguimiento constante a facturas y pagos, y mantener una comunicación abierta con los proveedores.

Desde una perspectiva académica y técnica, Pérez Tovar Kiely (2016) desarrolló una auditoría financiera a las cuentas por pagar de la empresa Distribuidora de Alimentos S.A.S., aplicando las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Su estudio evidenció la importancia de verificar las aseveraciones contables (integridad, exactitud, corte y clasificación) mediante pruebas de control y procedimientos sustantivos, con el fin de garantizar la razonabilidad de los saldos y la transparencia de la información financiera.

A nivel internacional, Terry Ponte e Inocente Conopuma (2021) realizaron un análisis de los estados financieros de empresas cerveceras inscritas en la Bolsa de Valores de Lima. Encontraron una alta rotación de cuentas por pagar (13 veces al año) y periodos de pago superiores a los 300 días, lo que, junto con un capital de trabajo neto negativo, evidenció problemas de liquidez y dependencia de deudas con empresas relacionadas.

Guevara (2018) enfocó su estudio en la relación entre la eficiencia del proceso de cuentas por pagar y la satisfacción del proveedor. Los resultados demostraron que una gestión adecuada en este ámbito mejora la relación con los proveedores, fortalece la cadena de suministro y tiene un impacto positivo en la imagen institucional de la empresa.

Finalmente, Wamugo Mwangi et al. (2014) investigaron el efecto de la gestión del capital de trabajo en el rendimiento financiero de empresas no financieras en Kenia. Encontraron que una política conservadora en el manejo del capital de trabajo, incluyendo una gestión prudente de las cuentas por pagar, se asocia con mejores resultados financieros.

Estos antecedentes refuerzan la importancia de revisar y mejorar el proceso de cuentas por pagar en Patrimonios y Capitales S.A.S., tanto para asegurar su cumplimiento normativo y contable como para fortalecer su posición financiera en un entorno empresarial competitivo.

4.2 Marco Teórico

La presente investigación se fundamenta en diversas teorías de la administración financiera, el control interno y la reingeniería de procesos, las cuales permiten comprender el papel estratégico de las cuentas por pagar en la salud financiera y operativa de una organización.

En primer lugar, la teoría del capital de trabajo sostiene que una gestión eficiente de los activos y pasivos corrientes es esencial para garantizar la liquidez, la rentabilidad y la continuidad operativa de la empresa. Según Weston y Brigham (2000), el capital de trabajo neto se define como la diferencia entre activos circulantes y pasivos circulantes. Un manejo adecuado de este componente financiero permite a la empresa afrontar sus obligaciones a corto plazo sin comprometer su estabilidad. La administración del capital de trabajo, y en particular de las cuentas por pagar, implica tomar decisiones estratégicas sobre plazos de pago, relaciones con proveedores y uso óptimo del crédito comercial.

Desde una perspectiva operativa, la gestión de cuentas por pagar también se vincula con la teoría financiera estratégica, la cual se enfoca en alinear las decisiones financieras con los objetivos generales de la organización. Block, Hirt y Danielsen (2011) afirman que la toma de decisiones en el área financiera debe considerar el análisis de riesgos, la optimización de recursos y el uso de herramientas tecnológicas para apoyar el cumplimiento de metas organizacionales. En este marco, las cuentas por pagar no se ven únicamente como una obligación, sino como una oportunidad para mejorar la liquidez y negociar condiciones favorables.

Por otro lado, la teoría de la reingeniería de procesos es clave para entender los esfuerzos de transformación en la gestión financiera. Hammer y Champy (1993) proponen rediseñar radicalmente los procesos clave de negocio para lograr mejoras dramáticas en costos, calidad, servicio y velocidad. En el contexto de las cuentas por pagar, esto implica automatizar tareas rutinarias, integrar tecnologías de información, eliminar actividades innecesarias y rediseñar flujos de trabajo que aporten valor. La automatización financiera, por tanto, no solo incrementa la eficiencia, sino que también permite una gestión más estratégica de los recursos.

Finalmente, la teoría del control interno, formalizada a través del modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013), establece que toda organización debe contar con mecanismos formales para garantizar la eficacia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo. El modelo COSO se basa en cinco componentes: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. Su aplicación en procesos como el de cuentas por pagar ayuda a reducir riesgos de errores, fraudes o incumplimientos, fortaleciendo la transparencia y la responsabilidad organizacional.

En resumen, la investigación se apoya en las teorías del capital de trabajo, la gestión financiera estratégica, la reingeniería de procesos y el control interno, las cuales proporcionan un marco teórico sólido para analizar y proponer mejoras en el proceso de cuentas por pagar dentro de una organización.

4.3 Marco Conceptual

La gestión eficiente de las cuentas por pagar forma parte esencial del capital de trabajo y de la gestión financiera de toda organización. Las cuentas por pagar se definen como las obligaciones financieras contraídas con terceros por bienes o servicios adquiridos a crédito (Brigham & Ehrhardt, 2011). Su adecuada administración contribuye a mantener la liquidez, evitar intereses por mora y fortalecer las relaciones comerciales con los proveedores.

La gestión financiera, en este contexto, se entiende como el conjunto de procesos destinados a planificar, organizar y controlar los recursos financieros con el fin de maximizar el valor de la empresa (Ross, Westerfield & Jordan, 2010). Esta gestión abarca decisiones sobre inversión, financiamiento y control del capital de trabajo, y está directamente relacionada con la toma de decisiones informadas y estratégicas.

El capital de trabajo se refiere a la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, siendo un indicador de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo sin comprometer su operación continua (Weston & Brigham, 2000).

Una gestión adecuada del capital de trabajo garantiza no solo solvencia, sino también eficiencia en el manejo de los recursos líquidos.

En cuanto al control de los procesos financieros, el control interno se concibe como un sistema integral de políticas, procedimientos y prácticas implementadas para salvaguardar los activos, garantizar la confiabilidad de la información financiera y asegurar el cumplimiento de las normativas (COSO, 2013). Aplicado a las cuentas por pagar, permite minimizar riesgos de errores o fraudes, y mantener la integridad de la información contable.

Por otra parte, la digitalización de procesos financieros, especialmente en el área de cuentas por pagar, implica la adopción de tecnologías que permiten automatizar tareas, optimizar tiempos y mejorar la precisión de los registros. Según Hammer y Champy (1993), este proceso se enmarca en la reingeniería de procesos, que propone rediseñar radicalmente las actividades empresariales clave mediante el uso de tecnologías de información.

La toma de decisiones financieras consiste en seleccionar las alternativas económicas más convenientes a partir de información precisa y oportuna. Estas decisiones tienen un impacto directo en la eficiencia operativa y en la rentabilidad de la empresa (Gitman & Zutter, 2012).

Finalmente, conceptos como liquidez, pasivos, proveedores, sistemas de información contable y auditoría interna también resultan fundamentales para este estudio. La liquidez representa la capacidad de la organización para responder a sus compromisos financieros inmediatos (Higgins, 2012), mientras que los pasivos y la relación con proveedores forman parte del entorno financiero que se busca gestionar eficazmente a través de la automatización y mejora de procesos contables, supervisados mediante auditorías internas.

4.4 Marco Contextual

La presente investigación se desarrolla en la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., ubicada en el Parque Industrial Acopi, municipio de Yumbo, Valle del Cauca. Esta organización, desde 2009, se dedica al arrendamiento, administración y mantenimiento de bodegas industriales dentro del Parque Industrial La Esperanza, incluyendo la gestión de zonas comunes y servicios de mantenimiento (Patrimonios y Kapitales S.A.S., 2023).

El contexto geográfico y económico en el que opera la empresa es fundamental para comprender su dinámica financiera. Yumbo es un municipio estratégico en el suroccidente colombiano, con una ubicación cercana al puerto de Buenaventura y a importantes redes viales, lo que favorece el desarrollo industrial y logístico en la región (Cámara de Comercio de Cali, 2023). Este entorno incrementa la demanda por espacios industriales, presionando a la empresa a modernizar sus procesos administrativos y financieros para mantener su competitividad.

En particular, la gestión de cuentas por pagar ha presentado desafíos derivados de procesos manuales que generan retrasos y falta de trazabilidad en los pagos, impactando negativamente el flujo de caja y las relaciones con proveedores (Hammer & Champy, 1993). Esto evidencia la necesidad de implementar sistemas de información contable y automatización que permitan optimizar este proceso, aumentar la eficiencia y asegurar el cumplimiento oportuno de obligaciones financieras.

Además, la empresa debe cumplir con la normativa contable y tributaria vigente, como el Decreto 2649 de 1993, que establece la obligación de mantener registros contables confiables y oportunos, y aplicar controles internos efectivos para garantizar la transparencia y la integridad financiera (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 1993). La incorporación de tecnologías digitales y la automatización de procesos contables se convierten en herramientas indispensables para cumplir con estas exigencias normativas y mejorar la gestión financiera.

En conclusión, el contexto económico, normativo y tecnológico en el que se encuentra Patrimonios y Kapitales S.A.S. resalta la importancia de reestructurar el proceso de cuentas por pagar. Esta reestructuración no solo responde a las demandas del mercado y a las regulaciones vigentes, sino que también es una estrategia clave para fortalecer la sostenibilidad financiera y administrativa de la empresa a largo plazo.

Organigrama de Patrimonios y Kapitales S.A.S



Fuente: Elaboración propia de los autores de la investigación

4.5 Marco Legal

El marco legal de esta investigación respalda el análisis y la propuesta de mejora en el proceso de gestión de cuentas por pagar en la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., de acuerdo con la legislación colombiana vigente en materia contable, tributaria y profesional. A continuación, se describen las principales normativas que regulan este proceso:

Estatuto Tributario (Ley 223 de 1995). El Estatuto Tributario colombiano establece las normas que rigen las obligaciones tributarias en el país. En relación con las cuentas por pagar, se destacan los siguientes artículos:

Artículo 615 – Obligación de expedir factura: Toda persona o entidad que preste servicios o venda bienes está obligada a expedir factura o documento equivalente por cada operación. Esta norma asegura la trazabilidad contable y fiscal de las transacciones (Congreso de Colombia, 1995).

Artículo 617 – Requisitos de la factura de venta: Define los requisitos mínimos para que una factura sea válida, como identificación del emisor y receptor, descripción de los bienes o servicios, valor total, numeración y fecha de emisión. Su cumplimiento permite que las facturas sirvan de soporte válido para el registro contable y tributario (Congreso de Colombia, 1995).

Decreto 3022 de 2013. Este decreto reglamenta la Ley 1314 de 2009 y adopta el marco técnico normativo de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las empresas del Grupo 2 (PYMES). Patrimonios y Kapitales S.A.S. se clasifica dentro de este grupo, En relación con las cuentas por pagar, esta normativa establece criterios de reconocimiento, medición y presentación de pasivos financieros, promoviendo prácticas contables alineadas con estándares internacionales.

Ley 43 de 1990. La Ley 43 regula la profesión del contador público en Colombia, estableciendo principios éticos y técnicos que garantizan la calidad, confiabilidad y legalidad de la información contable. Entre otros aspectos, esta norma exige que los registros contables reflejen fielmente la realidad económica de las operaciones (Congreso de Colombia, 1990).

En el contexto de esta investigación, la correcta aplicación de esta ley garantiza que el registro y control de las cuentas por pagar en Patrimonios y Kapitales S.A.S. sea realizado conforme a los principios contables de legalidad, integridad y transparencia.

5. Diseño Metodológico

5.1 Tipo de Investigación

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo con diseño descriptivo, orientado a identificar y analizar las deficiencias existentes en el proceso de cuentas por pagar de la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., con el fin de proponer soluciones prácticas basadas en tecnología, control interno y buenas prácticas contables. Este enfoque permite la medición y evaluación numérica de aspectos fundamentales del proceso, proporcionando una base objetiva y verificable para la toma de decisiones. El objetivo principal es comprender a fondo los procedimientos actuales, identificar patrones y problemas recurrentes, y formular estrategias fundamentadas en evidencia cuantificable. Se considerarán elementos como los tiempos promedio de desembolso, las tasas de error en el registro contable y la percepción del personal frente a las políticas de cuentas por pagar. El análisis de estos datos permitirá el diseño de propuestas orientadas a mejorar la eficiencia, reducir riesgos y optimizar la gestión financiera en la organización.

5.2 Línea De investigación

El Acuerdo 006-2016, emitido por el Consejo Académico de INTENALCO, establece que la Línea Macro de investigación refleja la esencia de la misión y visión de la institución. Esta línea está en completa coherencia con el Proyecto Educativo Institucional (PEI) y se encuentra presente de manera explícita e implícita en todos los programas académicos de INTENALCO, así como en sus actividades académicas, investigativas y de extensión. En ese marco, el artículo segundo de este acuerdo define que la Línea Macro de Investigación para los Programas Académicos del Instituto Técnico Nacional de Comercio "Simón Rodríguez" se centra en el Mejoramiento de los Procesos Empresariales. Esta línea tiene como objetivo permitir a las empresas identificar los procesos clave dentro de su cadena de valor y luego implementar mejoras estructurales para optimizar su funcionamiento.

En este sentido, el presente proyecto se inscribe dentro de la gestión contable y financiera, abordando temáticas que contribuyen al desarrollo y actualización del conocimiento contable. Especialmente en lo que respecta a los procesos contables y su aplicación en el entorno empresarial, este proyecto se alinea con la línea de investigación "Mejoramiento de Apoyo Contable y Mercados", formulada para el Programa Tecnología en Gestión Contable y Tributaria (PTGCT) de INTENALCO, con sede en Cali, Colombia. Esta línea incluye sublíneas como Investigación Tributaria, Auditoría y Control, Costos y Normas Internacionales, que son fundamentales para el desarrollo del proyecto.

5.3 Delimitación del objeto de estudio

El objeto de estudio de la presente investigación es el proceso de cuentas por pagar de la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S., la cual se encuentra ubicada en el Parque Industrial La Esperanza, en Acopi Yumbo, Valle del Cauca. Este proceso comprende el conjunto de actividades administrativas, contables y financieras orientadas al reconocimiento, registro, control y pago oportuno de las obligaciones contraídas con proveedores y otros terceros.

La investigación se centra en analizar cómo se gestiona actualmente este proceso dentro de la organización, identificando posibles fallas o ineficiencias que puedan afectar la liquidez, el cumplimiento de obligaciones y la transparencia financiera. Este estudio busca examinar los procedimientos, los sistemas de información utilizados, los controles internos existentes y la participación del personal encargado, con el propósito de proponer mejoras que contribuyan a una mayor eficiencia operativa y cumplimiento normativo.

El presente análisis se realiza en el contexto del año 2024, abarcando aspectos como la documentación de soportes, los flujos de aprobación de pagos, la relación con proveedores, la planificación financiera, y la forma en que se aplican las normas contables vigentes aquí en Colombia. Este enfoque les permitirá comprender la dinámica del proceso y formular propuestas alineadas con las mejores prácticas de gestión financiera y control interno.

5.4. Población y Muestra del Objeto de Estudio

La población objeto de estudio está conformada por los colaboradores de la empresa Patrimonios y Kapitales S.A.S. que participan directa o indirectamente en el proceso de cuentas por pagar. Específicamente, se incluyeron miembros del área contable y administrativa, como el contador, el asistente contable, el auxiliar administrativo y personal encargado de la gestión de pagos a proveedores.

Dado que la empresa cuenta con una estructura organizacional reducida en estas áreas, se optó por un muestreo no probabilístico de tipo intencional, seleccionando a aquellos empleados cuya participación en los procedimientos de cuentas por pagar es significativa. Este tipo de muestreo se justifica por la necesidad de obtener información especializada y relevante para el análisis del objeto de estudio.

La muestra está compuesta por un total estimado de entre 5 y 7 personas, lo cual permite un acercamiento detallado a las prácticas operativas actuales, a los mecanismos de control aplicados y a los posibles factores que generan ineficiencias. Esta selección facilitó la recolección de datos precisos mediante entrevistas, encuestas y observación directa, proporcionando una base confiable para la formulación de estrategias de mejora.

5.5 Fuentes de Información

Para el desarrollo de esta investigación, recurrimos a diversas fuentes de información que permitieron obtener datos relevantes, actualizados y contextualizados. Estas fuentes se clasifican en primarias y secundarias, de acuerdo con su origen y nivel de cercanía con el objeto de estudio.

5.5.1 Fuentes Primarias

Son aquellas que proporcionan información directa y original sobre el fenómeno investigado. En este estudio, las fuentes primarias incluyeron:

- Encuestas aplicadas a los colaboradores del área contable y administrativa de Patrimonios y Kapitales S.A.S., quienes están directamente involucrados en el proceso de cuentas por pagar.
- Entrevistas semiestructuradas realizadas a personal clave, como el contador y el asistente contable, con el fin de obtener información cuantitativa sobre las prácticas, dificultades y oportunidades de mejora.
- Observación directa de las actividades del proceso contable, especialmente en lo relacionado con la recepción de facturas, validación, registro y ejecución de pagos.

5.5.2 Fuentes secundarias

Corresponden a documentos e información ya existentes que complementan y respaldan el análisis de los datos primarios. Se utilizaron las siguientes:

- Normatividad legal vigente, como el Estatuto Tributario, la Ley 43 de 1990 y el Decreto 3022 de 2013, que regulan aspectos contables y financieros aplicables a la gestión de cuentas por pagar.
- Manuales internos y políticas contables de la empresa, los cuales definen los procedimientos establecidos para el manejo de las obligaciones financieras.
- Libros, artículos académicos y tesis relacionadas con la gestión financiera, el control interno y la automatización de procesos contables.
- Fuentes digitales confiables, tales como portales institucionales, documentos de la DIAN y publicaciones del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP), que ofrecen actualizaciones normativas y técnicas aplicables al contexto empresarial colombiano.

5.6 Esquema Temático del Proyecto

Introducción

1. Planteamiento del Problema

- 1.1. Identificación del Problema
- 1.2. Descripción del problema
- 1.3. Pregunta de Investigación

2. Objetivos del Proyecto

- 2.1. Objetivo general
- 2.2. Objetivos específicos

3. Justificación (práctica, teórica, metodológica)

4. Marco Referencial

4.1 Antecedentes (Estado del Arte)

Proyectos similares en empresas del sector logístico o inmobiliario
Estudios de caso sobre implementación de mejoras en cuentas por pagar

4.2 Marco Teórico

- 4.2.1 Concepto y gestión de cuentas por pagar
- 4.2.2 Principios contables y financieros aplicables
- 4.2.3 Importancia del control interno y la auditoría financiera
- 4.2.4 Relación entre cuentas por pagar y flujo de caja
- 4.2.5 Costos ocultos por ineficiencia administrativa
- 4.2.6 Mejores prácticas en gestión financiera para arrendadoras de inmuebles

4.3 Marco Conceptual

Definición de términos clave: flujo de caja, pasivos corrientes, eficiencia operativa, control interno, entre otros.

4.4 Marco Legal

Normas contables y tributarias aplicables en Colombia
Requisitos legales frente a la gestión de pagos y proveedores

5. Diseño Metodológico

- 5.1. Enfoque y tipo de investigación (aplicada, descriptiva, mixta)
- 5.2. Población y muestra (personal contable, administrativo)
- 5.3. Técnicas e instrumentos de recolección de información (entrevistas, análisis documental, matrices de flujo)
- 5.4. Técnicas de análisis (análisis financiero, DOFA, diagrama de Ishikawa)
- 5.5. Limitaciones del estudio

6. Resultados

6.1. Diagnóstico de la situación actual

- 6.1.1 Análisis del procedimiento actual de pagos
- 6.1.2 Identificación de fallas y cuellos de botella
- 6.1.3 Impacto contable, administrativo y operativo
- 6.1.4 Relación con proveedores y reputación empresarial

6.2 Propuesta de mejoramiento

- 6.2.1 Diseño de un nuevo procedimiento de cuentas por pagar
- 6.2.2 Recomendaciones para control interno y auditoría periódica
- 6.2.3 Manual de procedimientos financieros
- 6.2.4 Cronograma de pagos y flujo de autorización
- 6.2.5 Automatización y digitalización de procesos

6.3 Evaluación técnica y económica

- 6.3.1 Análisis de costos de implementación de la propuesta
- 6.3.2 Evaluación de beneficios (ahorros operativos, reducción de errores)
- 6.3.3 Proyección financiera post implementación
- 6.3.4 Análisis de impacto en la eficiencia administrativa

7. Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones generales del proyecto

Recomendaciones para la sostenibilidad de la propuesta

Recomendaciones para monitoreo y control de resultados

8. Referencias bibliográficas

- Normas APA 7ma edición

9. Anexos

Encuestas y entrevistas aplicadas

Matriz de diagnóstico DOFA

Flujogramas de procesos actuales y propuestos

Formatos o plantillas de control contable

Presupuesto de implementación

Referencias

BBVA. (s.f.). *Los medios de pago que ayudan a controlar mejor las finanzas de tu empresa*. Recuperado de: <https://www.bbva.com>

LinkedIn (2024). *Optimización de cuentas por pagar para mejorar el flujo de efectivo*. Recuperado de: <https://es.linkedin.com/pulse/c%C3%B3mo-optimizar-tu-flujo-financiero-con-tecnolog%C3%ADa-de-cobranza-t8xje>

Huamán, L.E. (2018) Eficacia del proceso de cuentas por pagar y su relación con el grado de satisfacción del Proveedor. M.D. Chadín. 2018. Recuperado de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_7628f3635df80d0d599b1b1a1d02d10d/Details#description

Pérez Tovar Kiely, J. (2016). *Auditoría financiera a la cuenta cuentas por pagar de la empresa Distribuidora de Alimentos S.A.S., de conformidad con las NIAS* [Tesis de pregrado]. Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/439e9ec9-d397-4df1-a5ab-02c4f84fb18e/content>

Terry Ponte, O. F., & Inocente Conopuma, S. B. (2021). *Cuentas por pagar y capital de trabajo en empresas cerveceras*. Revista de Investigación Financiera, 18(2), 45-60. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/357813648_Cuentas_por_pagar_y_capital_de_trabajo_en_empresas_cerveceras

Mwangi, L. W., Makau, M. S., y Kosimbei, G. (2014). Efectos de la gestión del capital circulante en el rendimiento de las empresas no financieras que cotizan en la Bolsa de Valores de Kenia. Revista Europea de Negocios y Gestión, 6, 195-205. Recuperado de: <https://scirp.org/reference/referencespapers?referenceid=3164249>

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). (2013). *Internal Control – Integrated Framework*. AICPA. Recuperado de: <https://www.coso.org/guidance-on-ic>

Hammer, M. y Champy, J. (1993) Reingeniería de la corporación: Un manifiesto para la revolución empresarial. Harper Collins, Nueva York. Recuperado de: <https://www.scirp.org/reference/referencespapers?referenceid=1504676>

Brigham, EF, y Ehrhart, MC (2011). Gestión financiera: teoría y práctica (13.ª ed.). Mason, OH: South-Western Cengage Learning Recuperado de: <https://www.scirp.org/reference/referencespapers?referenceid=2914750>

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). (2013). *Internal Control – Integrated Framework*. AICPA. Recuperado de: <https://www.coso.org/guidance-on-ic>

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principles of managerial finance* (13th ed.). Pearson Education.

Hammer, M., & Champy, J. (1993). *Reengineering the corporation: A manifesto for business revolution*. HarperBusiness.

Higgins, R. C. (2012). *Analysis for financial management* (10th ed.). McGraw-Hill.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2010). *Fundamentals of corporate finance* (9th ed.). McGraw-Hill.

Weston, J. F., & Brigham, E. F. (2000). *Fundamentos de administración financiera* (10.ª ed.). McGraw-Hill.

Cámara de Comercio de Cali. (2023). *Informe sobre desarrollo industrial y logístico en el suroccidente colombiano*. Recuperado de: <https://www.ccc.org.co/informes>

Hammer, M., & Champy, J. (1993). *Reingeniería de procesos: revolucionando la empresa*. Harper Business.

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (1993). Decreto 2649 de 1993. *Normas de contabilidad financiera y de reporte financiero*. Diario Oficial No. 41.515.

Patrimonios y Kapitales S.A.S. (2023). *Memoria institucional y reporte anual*. Documento interno de la empresa.

Congreso de Colombia. (1990). *Ley 43 de 1990. Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960 y se reglamenta la profesión de contador público*. Diario Oficial No. 39.356. Recuperado de: <https://www.funcionpublica.gov.co>

Congreso de Colombia. (1995). *Estatuto Tributario (Ley 223 de 1995)*. Recuperado de: <https://www.dian.gov.co>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2013). *Decreto 3022 de 2013*. Diario Oficial No. 48.938. Recuperado de: <https://www.suin-juriscal.gov.co>