



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

Tesis

**Implementación de un sistema de control interno para las
cuentas por pagar en la empresa Net Consulting S.A, Lima 2019**

Para optar el título profesional de Contador público

AUTORA

Br. Juño Armas, Roxana

ORCID: 0000-0003-3423-1686

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD

Sistema de Calidad

LIMA - PERÚ

2020

Miembros del Jurado

Presidente del Jurado

Dra. Rosa Ysabel Moreno Rodríguez

ORCID: 0000-0002-8357-4514

Secretario

Dra. Victoria Gardi Melgarejo

ORCID: 0000-0001-6016-8719

Vocal

Dr. Fernando Alexis Nolazco Labajos

ORCID: 0000-0001-8910-222X

Asesor temático

Dr. Freddy Roque Fonseca Chávez

ORCID: 0000-0002-1329-0097

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación primeramente a Dios quien es mi fortaleza en mí vida, y a mis amados padres por haber creído y confiado en mí, por el apoyo constante que me han brindado hasta el momento.

Agradecimiento

Agradecer a Dios por haberme dado la valentía aun en los peores momentos, a mis padres por su amor y apoyo incondicional quienes me han enseñado a luchar por mis sueños y a las personas que me han brindado su apoyo. A la universidad por brindarme las herramientas necesarias para llevar a cabo este trabajo de investigación.

Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORIA	
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-017	VERSION: 01 REVISIÓN: 01

Yo, Juño Armas, Roxana, estudiante de la escuela académica profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad Privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: "Implementación de un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting S.A, Lima 2019 " para la obtención del Título Profesional de Contador Público es de mi autoría y declaro lo siguiente:

1. He mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Autorizo a que mi trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. De encontrarse uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente y/o autor, me someto a las sanciones que determina los procedimientos establecidos por la UPNW.



.....
Firma
Juño Armas Roxana
DNI: 73653717

Lima, 30 de Junio de 2020.



Huella

Índice

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Índice	vi
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Índice de cuadros	x
Resumen	xi
O resumo	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. MÉTODO	24
2.1 Enfoque y tipo	24
2.2 Unidades informantes	25
2.3 Categorías, subcategorías apriorísticas y emergentes	25
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	26
2.5 Proceso de recolección de datos	27
2.6 Método de análisis de datos	27
III. RESULTADOS	28
3.1 Descripción de resultados cuantitativos	28
3.2 Descripción de resultados cualitativos	32
3.3 Diagnóstico	34
3.4 Propuesta	37
IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	49
4.1 Discusión	49
4.2 Conclusiones	52
4.3 Recomendaciones	53
V. REFERENCIAS	54
ANEXOS	58
Anexo 1: Matriz de la investigación	59
Anexo 2: Evidencias de la propuesta (al detalle, es decir manuales)	60
Anexo 3: Instrumento cuantitativo	63
Anexo 4: Instrumento cualitativo	65

Anexo 5: Base de datos (instrumento cuantitativo)	66
Anexo 6: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental	66
Anexo 7: Pantallazos del Atlas. Ti	70
Anexo 9: Matrices de trabajo	77
Anexo 10: Matrices de propuesta	120

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1. Categorías, subcategorías apriorísticas y emergentes	25
Tabla 2. Análisis Horizontal del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA.	29
Tabla 3. Análisis Vertical del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA.	30
Tabla 4. Ratios de Liquidez del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting S.A.	31
Tabla 5. Ratios de Gestión del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA.	32

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019.	28
Figura 2. Análisis Vertical Horizontal del Estado de Situación Financiera de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019.	29
Figura 3. Análisis Ratio de Liquidez, la prueba defensiva de pasivos de la empresa Net Consulting SA. Periodo 2018 y 2019.	30
Figura 4. Análisis Ratio de Gestión, Rotación de cuentas por pagar de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019.	31
Figura 5. Análisis Cualitativo Sub Categorías proveedor, pasivo y Políticas, categoría emergente manual de tesorería.	34
Figura 6. Análisis de triangulación Mixta	36
Figura 7. Manual de control interno	42
Figura 8. Manual de políticas de crédito	43
Figura 9. Estados Financieros Proyectados con mejora en las cuentas por pagar Obj.2	47

Índice de cuadros

	Pág.
Cuadro 1. La entrevista	27
Cuadro 2. Matriz de direccionalidad de la propuesta.	40
cuadro 3. Tácticas, actividades y evidencias.	43
cuadro 4. Cronograma de actividades	44
Cuadro 5. Tiempo de registro de facturas y desempeño del personal de Obj.1	45
Cuadro 6. Tiempo de reporte de cuentas por pagar & cobrar de Obj.1	45
Cuadro 7. Ratios financieras proyectados de Obj. 3	47

Resumen

El presente trabajo de investigación titulado “Implementación de un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting S.A, Lima 2019” tiene la finalidad de diagnosticar el problema de más relevancia, explicar categorías y sub categorías y proponer las alternativas de solución en base a la propuesta para el logro de los objetivos.

La metodología empleada para la presente investigación fue el sintagma holístico y enfoque mixto, de tipo proyectiva con nivel comprensivo, para el análisis de información se aplicó el método inductivo – deductivo, como población se consideró a la empresa y la muestra está conformada por los estados financiero para el análisis documental y personal del área de tesorería quienes fueron las unidades informantes, la recopilación de datos se realizó mediante las entrevistas y el análisis documental y se procesaron en el programa atlas.ti8.

En los resultados se evidencio que la empresa Net Consultig SA, realiza sus pagos en menor tiempo que sus cobranzas, el cual genere una escasa liquides para cubrir sus obligaciones a corto plazo, por ello se propone un sistema de control interno que ayude a mejorar los procesos y procedimientos de las operaciones diarias en las áreas involucradas, de tal modo se lleve una buena gestión de pagos y cobranzas que contribuyan a los objetivos de la empresa.

Palabras clave: Control interno, proveedores, pasivos, políticas de crédito y manual de tesorería

O resumo

Para o presente trabalho de pesquisa intitulado "Implementação de um sistema de controle interno para contas a pagar na empresa Net Consulting SA, Lima 2019" tem como objetivo diagnosticar o problema mais relevante, explicar categorias e subcategorias e propor alternativas para solução baseada na proposta para atingir os objetivos.

A metodologia utilizada para esta pesquisa foi a frase holística e abordagem mista, de tipo projetivo com nível abrangente, para a análise das informações foi aplicado o método indutivo-dedutivo, pois a população era considerada a empresa e a amostra é composta pelos estados. financeiros para a análise documental e o pessoal da área de tesouraria que eram as unidades de relatório, a coleta de dados foi realizada por meio de entrevistas e análise documental e processada no programa atlas.ti8.

Os resultados mostraram que a empresa Net Consultig SA efetua seus pagamentos em menos tempo que suas cobranças, o que gera pouca liquidez para cobrir suas obrigações de curto prazo, razão pela qual é proposto um sistema de controle interno para ajudar a melhorar a processos e procedimentos das operações diárias nas áreas envolvidas, de forma que seja realizada uma boa gestão de pagamentos e cobranças que contribua para os objetivos da empresa.

Palavras chave: Controle interno, fornecedores, passivos, políticas de crédito e manual de tesouraria

I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo y expansión económica ha producido conflictos que afectan el entorno internacional provocando una crisis financiera global. Es por ello que se encuentra inmersa aun proceso de cambios sustanciales, para cumplir sus objetivos con eficiencia, orden y disciplina. La estrategia de control interno para las compras, cuentas por pagar y la información financiera logra la optimización de procesos, permitiendo ser más eficaces y eficientes en las prácticas contables y administrativos (Alberto, 2015).

De acuerdo a los estudios realizados sobre la relación entre capital de trabajo y la rentabilidad empresarial. Se evidencia una relación significativa entre ambos factores en mención, y se observa una relación negativa y relevante entre los días de cobro, los días de pago, el período de conversión en efectivo y la rentabilidad. Asimismo, en actualidad existen diversas estrategias para un adecuado control de las operaciones de una entidad. Como el manual de procedimientos, que son herramientas de gran soporte y permiten ejecutar las funciones de acuerdo al puesto determinado por la entidad. Con la intención de orientar y corregir el desempeño del personal, el objetivo del presente estudio es implementar un manual de procedimientos para las cuentas por pagar de acuerdo con las características de la organización. De igual manera, se abordan los aspectos generales de contabilidad y las normas vigentes referidas a esta temática (Jaramillo, 2016; Pérez, Aguilar y García, 2015).

En la actualidad las cuentas por pagar son de suma importancia y un procedimiento clave. Mayormente las empresas en el Perú no cuentan con un proceso bien definido debido a siguen operando de forma artesanal, sin utilizar o aplicar una metodología o técnica para un adecuado gestión o administración sus empresas y alcanzar resultados satisfactorios. Por ello se considera que las Mypes, deberían utilizar un control interno como un instrumento y proceso de apoyo para optimizar la gestión y obtener los objetivos propuestos. En la mayoría de las entidades el proceso de pagos se realiza a criterio del personal, conllevando a la existencia de errores, y muchas veces no se solucionar porque no hay un compromiso de parte del personal. Dificultando las conciliaciones bancarias y la presentación de los estados financieros, este se debe a la falta de políticas y lineamientos para que mediante el cual se pueda tomar medidas de mejora en el desempeño personal y en los procesos administrativos de la compañía (Condori; Quispe, 2019).

La gestión de cuentas por pagar de una entidad tiene como objetivo de describir y mostrar los procedimientos y procesos que incurren en el área. Es importante realizar una buena gestión ya que permite un mejor manejo corporativo del negocio, logrando los objetivos y compromisos trazados. Asimismo, en diversas entidades no se cuenta con un flujograma ni un manual de funciones de pagos, y no tienen personal capacitado y se identifican diversos puntos críticos por el que está atravesando el área de pagos. De igual forma, los principales problemas en una compañía es que no disponen con un control en los procesos de cuentas por pagar. El cual afecta económicamente a la empresa. Por lo que se desea implementar un control interno que contribuya positivamente en el capital de la empresa (Alvarado, Albariño, 2019; Gómez,2018).

Actualmente en la compañía no existe una buena gestión en las cuentas por pagar. Debido a la no existencia de un control en los procedimientos y procesos, y el personal no está capacitado adecuadamente ya que no hay un compromiso con la entidad. A causa de ello no realizan una buena labor frente a sus obligaciones, esto viene afectando significativamente a la entidad, debido a ello no se llega a cumplir con los objetivos, ni con los pagos proyectados a causa de los pagos indebidos que se realizan en el área. Lo cual afecta a la empresa económicamente, Por este motivo se ha evaluado contar con un control interno para mejorar los procedimientos, procesos y métodos al igual que los activo y pasivo ya que las ventas se realizan a menos días crédito que las compras, todo esto afecta drásticamente a la compañía.

Asimismo, Villamizar (2011) evidenció la no existencia de un manual de procedimientos en el área de las cuentas por pagar y la falta de control en el cumplimiento de las políticas y procedimientos determinados por la entidad. asimismo, el personal encargado del área de pagos no ha realizado los descuentos como se acordó con los proveedores. La compañía debe implementar un manual de procedimientos para las cuentas por pagar, para que de esta manera lograr optimizar en las operaciones diarias y facilitar al personal responsable a minimizar las falencias que puedan afectar a los objetivos planteados por la empresa.

Por otra parte, Garzón (2017) realizó la tesis titulado *Propuesta de mejora de las cuentas por pagar en área de finanzas de la empresa cristalera del ecuador S.A* la investigación fue realizada mediante el enfoque cuantitativo, empleando el tipo descriptivo,

con un grupo de 234 trabajadores de un total de 1692, aplico encuestas y entrevistas para la recopilación de datos, como resultado obtuvo que dentro de la organización investigada, señala que el retraso en el proceso se debe a que los comprobantes de pago se recibe de diferentes colaboradores, fuera de fecha y muchas veces genera perdida de documentos. Por ende, la entrega de información no es del todo confiable. Por ello se propone una gestión de mejora de procesos como: Los manuales de procedimientos, políticas y una gestión proactiva para una respuesta oportuna y agilidad en las actividades y procesos. De esta manera contar con información confiable sin errores y los procedimientos de cuentas por pagar se realicen de manera oportuna con eficiencia y eficacia.

De igual forma, Arroba, Arce; Chancay (2018) evidenció que la falta de un indicador de rotación de cuentas por pagar no permite que la entidad conozca el tiempo que se cumplen sus obligaciones a corto plazo. asimismo, la falta de política y procedimiento en el área de cuentas por pagar. Dificulta realizar un control eficiente para el pago oportuno de sus deudas. Lo cual sobresalta en la comercialización de sus mercaderías.

Igualmente, Pinto, Castañeda (2017) evidenció el mal usos de manuales y procedimientos para las obligaciones que mantiene la entidad, lo cual no permite un crecimiento financiero. La información sobre las cuentas por pagar no se encuentra totalmente razonables a cusa del atraso en los registros de pago y esto genera que la cuentas este sobregirada en la mayoría de veces y con deudas vencidas. Tampoco existe una fecha establecida para el pago a sus proveedores y esto ocasiona atrasos permanentes. La compañía debe evaluar estrictamente los procedimientos contables y las políticas de control interno para así tener un mejor control de sus obligaciones, y no sufrir desabastecimientos de productos.

Asimismo, Alberto, González (2015) desarrollo la tesis titulada *Estrategia de control interno para el ciclo de compras, cuentas por pagar de la empresa L.H.R Industrial Supply C.A*, la investigación se realizó mediante el tipo no experimental, como muestra considero 8 empleados, utilizó encuesta, entrevista para la recopilación de datos, obteniendo como resultado que la compañía investigada, no ha establecido procedimientos de control que permita evaluar el desempeño eficiente de los trabajadores, y de los procedimientos de compra y las cuentas por pagar. De la misma forma la compañía no cuenta con políticas y procedimientos para las actividades ya mencionadas. Esto ha ocasionado que la empresa

tenga alto endeudamiento ya que no cuenta con liquidez para cubrir sus pasivos corrientes, debido a ello la empresa ha perdido importantes proveedores, y con los nuevos proveedores tienes una deuda 96% dicha condición afecta a las estrategias crediticias y pone en riesgo a la compañía. Por tal vomitivo se propone perfilar estrategias de control interno para las áreas afectadas.

Del mismo modo, Gómez (2018) realizó la tesis titulada *sistema de control interno de cuentas por pagar y su influencia en los egresos la empresa herramientas & accesorios SAC, año 2017*, la investigación fue realizado mediante un enfoque cualitativo, uso el tipo descriptivo, con una muestra de 51 trabajadores del total de 51, empleo la observación, entrevista y encuesta para la recopilación de información, como resultado se identificó que dentro de la organización investigada, el 56% de los encuestados afirman que la autorización se usa para las adquisición como control clave en al área de pagos, mientras que el 44% atestigua que no se emplea ningún tipo de control, supervisión, ni monitoreo en las operación y procesos diarios. Debido a la no existen políticas ni procedimientos establecidos por la administración de la empresa. También menciona que la dirección administrativa es indiferente a los acontecimientos del a compañía.

También, Aldave (2017) realizó la tesis titulada *Políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Peru S.A.C, Lima 2016*, Su trabajo de investigación lo efectuó mediante el enfoque cuantitativo, utilizo el método cuantitativo, como muestra apaleó a 10 empleados de una suma de 10, aplico observación, entrevista y encuesta para la recopilación de información, proporcionando como resultado que, dentro de la organización investigada, la persona encargada del área desconoce de las actividades a su mando. De igual manera carecen de políticas de control gerencia. los empleados del área de contabilidad afirman que no hay procedimientos y procesos ajustados para el área, y no hay ningún tipo de estudio de las cuentas por pagar y evaluación de provisos. Debido a esto se implementó el análisis EMRF como políticas de control gerencia. El cual facilitó una mejoría de manera positiva en los puntos críticos de las áreas relacionadas a las cuentas por pagar de esta manera disminuyó las múltiples deficiencias en la rotación del personal y sus funciones, y obtener una información financiero razonable.

Por otro lado, Romero (2017) realizó la tesis titulada *Rediseño al proceso de pago a proveedores vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima,*

Perú, la investigación lo efectuó mediante el enfoque cuantitativo, como muestra considero las solicitudes de pagos aprobados y ejecutados durante 2015 y 2016. Utilizó observaciones, entrevista y encuesta para la recopilación de datos, como resultado diagnóstico que, dentro de la organización investigada, debido a la mala ejecución de los procesos establecidos en la entidad, se planteó el rediseño de procesos con a la finalidad de aumentar la productividad minimizando tiempo con el que se realizaban. De esta manera se logró el objetivo hasta un de las solicitudes de pagos correctamente admitidos en el sistema. Asimismo, controlar los procesos de emisión y conformidad de solicitudes de pago de manera eficiente para disminuir los costos y gastos innecesarios.

Asimismo, Quispe (2019) desarrollo la tesis titulada *Estrategias para optimizar el control interno en la gestión de cobranzas y de pagos de la empresa DZ GROUP S.A.C en Lima, Perú*, la investigación se ejecutó mediante un enfoque cualitativo y cuantitativo, como muestra consideró a 20 trabajadores, como población se consideró todos los trabajadores la empresa. Para la recopilación de datos utilizó la entrevista y encuestas, dando como resultado que, la entidad investigada, no cuenta una estrategia de control interno que permita optimizar los procesos de cobranza y los pagos a proveedores, se identificó también la falta de cumplimiento de las políticas por parte de las áreas en mención. La falta de control estricto de las cuentas por cobrar afecta significativamente a la liquidez de la compañía, también en el área de tesorería no hay un control de ingresos constante, gastos y la morosidad de interesados. Al no contar con información real y actualizada sobre la disposición del efectivo, perjudica en cualquier plan de mejora para la gestión de la compañía.

Por último, Pademonte (2018) realizó la tesis titulada *Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en la empresa Agrícolas en Piura, Perú* la investigación lo efectuó mediante un enfoque cuantitativo, como muestra considero a la empresa. utilizó la entrevista y encuesta para la recopilación de datos, como resultado diagnosticó, la inexistencia de un sistema de control interno dentro de la empresa investigada, lo cual ha ocasionado la morosidad e interés y gastos. Asimismo, la empresa no cuenta con políticas y normas para la gestión de cobranzas. El 86% de los entrevistados indican que la organización no cuenta con operaciones que permita mejorar el control de las cuentas por pagar, las políticas y procedimientos ayudaran a la personal a clasificar las obligaciones, de esta manera poder desarrollar la programación o cronograma de pagos y

cobranzas. Esto permitirá minimizar la morosidad y gastos inadecuados que afecta a la liquidez de la empresa.

Con respecto a los fundamentos teóricos, la teoría de las cuentas por pagar indica que son deudas contraídas por tercero a través de las compras o adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento y desarrollo de la entidad (Hernández, Espinosa y Salazar, 2014).

También, es un indicador que muestra el tiempo que acontece como promedio entre la fecha de adquisición de materiales, mercaderías y servicios a crédito a corto y largo plazo, el cual se convierte en un financiamiento temporal permitiendo mantener unas finanzas sanas y generando una fuente de movimiento de dinero. Asimismo, la falta de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones en una organización, Conlleva a tomar otras medidas como canje de facturas para liquidar las deudas vencidas y préstamos hipotecarios por bienes limitados del deudor (Rizo, Rizo; Acedo, 2010).

La teoría de control interno indica que es primordial en una entidad. Permite desarrollar acciones de mejora en las operaciones diarias y sobre el personal. De igual forma ayuda a identificar los posibles errores que puedan presentar, también establece procedimientos, métodos, políticas, normas, mecanismos de evaluación para el mejoramiento constante de los mismos obteniendo una información confiable para la toma de decisiones precisa en la entidad (Hurtado, Albares, 2016; Sunder, 1997).

Por otro lado, Bortone; Rojas (2010) detalla que los cinco componentes del informa COSO. Son procesos realizados por el consejo directivo, gerencia y el resto del personal en una organización financiera. Es diseñado con el propósito de garantizar el cumplimiento de los objetivos con eficiencia y eficacia a través de las siguientes características:

Entorno de control: Son las estructuras y disciplinas que definen a las entidades y las políticas, experiencias y capacidad del recurso humano. Como el aspecto de integridad profesional y personal, valores éticos y cualidad de liderazgo

Actividades control: Hace referencia a los procedimientos y políticas para lograr el objetivo de la entidad con el mínimo riesgo dable.

Información y comunicación: Para un control eficiente. La información debe ser oportuna, adecuada, restaurada, puntual y asequible. La comunicación debe fluir de adentro hacia afuera y viceversa. De este modo facilitar la toma de decisiones.

Evaluación del riesgo: Es un proceso para identificar, valorar, evaluar y desarrollar objeciones para trasladar, alternar o eliminar los riesgos que interfieren en el alcance de los objetivos de la entidad.

Supervisión o monitoreo del sistema: Son las actividades de evaluación, seguimientos continuos, que abarcan la evaluación de la eficacia del sistema

El sistema es como un conjunto de elementos, el cual se aplica en toda la ciencia buscando el orden jerárquico en términos y funciones simples, por ello se debe identificar las partes que lo componen las misma que deben tener una relación significativa entre sí, en cuanto una se modifique, se modifica necesariamente el funcionamiento del resto de los elementos. El objetivo de los sistemas es garantizar el cumplimiento de un propósito con éxito (Chandwick, 1981).

El flujo de caja (Cash Flow) es una herramienta contable que muestra las ganancias futuras. Generadas por los activos fijos, gastos de operación y gastos de capital. Durante un periodo determinado. Asimismo, muestra los ingresos y egresos de dinero, es importan que una organización cuente con mayor ingreso que salida, para que de esta forma pueda cumplir con sus obligaciones de manera eficiente y no sufrir iliquidez (Park; Chan, 1997).

La liquidez es un valor o la capacidad que tiene una entidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo, cuanto más alto es la liquidez corriente, mayor liquidez tiene la empresa. Sin embargo, los problemas financieros pueden causar una liquidez baja o iliquidez. Por ello es importante equilibrar entre liquides, rentabilidad y endeudamiento. En el caso de la compañía investigada la liquidez es baja. Debido a la rápida rotación de las cuentas por pagar y las cobranzas no se realizan oportunamente, esto lleva a la empresa realiza préstamos para cubrir con sus obligaciones menores a un año, Generando costos financieros (Gitman & Chad, 2012).

Según, Jack; Chávez (2003) las finanzas provienen del antiguo FINER. Que conlleva a una obligación por pagar, por inversiones en obras, compra de activos, maquinarias, etc. El cual requiere de flujo de fondos (efectivo o liquidez). Es importante

distinguir las finanzas internas y externas. Los fondos internos proceden de las operaciones de la empresa. Un claro ejemplo es cuando una compañía obtiene utilidades y lo invierte en la adquisición de un nuevo equipo o activo. El financiamiento externo es cuando la compañía debe reunir fondos de inversión o préstamos. Para la compra de activo, En la compañía investigada los préstamos del exterior se realizan para los arrendamientos financieros para la compra de bienes de activos fijos, equipos de laboratorio, equipos de cómputo, muebles y enseres y equipos diversos. También se realizan préstamos a casa matriz para cubrir sus obligaciones corrientes ya que la compañía no cuenta con liquidez suficiente.

El recurso humano, es el capital humano que está bajo el control de la compañía en relación directa de empleo, para aportar sus conocimientos, habilidades y actitudes. Para el desarrollo y cumplimiento de los objetivos de la empresa. Para un mayor rendimiento del personal es importante distribuir funciones y responsabilidades a cada uno, y evaluar el acatamiento de las políticas y normas señaladas por la organización. De esta forma las actividades diarias se realicen de manera eficiente (Morales, 2002).

Las cuentas por pagar son obligación contraídas con entidades económicas. Mediante la compra de bienes y servicios o préstamos de la compañía, casa matriz entre otras. Asimismo, son operaciones con condiciones de crédito que ofrece el proveedor. Como es de conocimiento en la actualidad la mayoría de entidades compran a crédito a 30, 60, 90 y 120 días y no requiere pago de intereses si se cancelan a tiempo. El periodo promedio de crédito es valioso, ello permite que la compañía cuente con liquidez hasta la fecha de vencimiento (Fierro, 2009; Guajardo, 2002).

Por otro lado, las cuentas por pagar son los pasivos de una entidad que refleja en el balance del mismo. Previamente de operaciones de transacciones pasadas como las adquisiciones de mercaderías, materiales, insumos, servicios, pago al personal, impuestos con cargo a la empresa. Para el consumo o beneficio de la compañía (Moreno, 2014; Guajardo, 2004).

El control interno es un instrumento de gestión establecida por el nivel administrativo para disponer una seguridad razonable de que se cumpla con los objetivos, metas previstas por la compañía. En una empresa bien organizada es significativo que se establezca el control interno puesto que facilita el control del personal, operaciones,

procesos, normas, políticas y procedimientos. De igual forma facilita la gestión financiera permite la optimización de los recursos del negocio. De esta manera, minimizar el gasto o pérdidas innecesarios que afecten en el cumplimiento de lo planeado. En el informe COSO se hace mención de cinco componentes claves que deberían aplicarse en todas las áreas de la entidad. Para obtener mejores resultados, así como del registro de contabilidad, información financiera confiable (Bacalao, Barquero, 2013; Dorta, 2005).

El control de las cuentas por pagar a proveedores en una organización es de suma importancia, debido a que permite tener una operación sin riesgos. Sin embargo, muchas de las empresas no lo aplican y comente error como pagos dobles. Pago indebidos o distinto tipo de moneda, lo cual no es favorable para la entidad. Si el personal fuese consciente y aplicara los cinco compontees del control interno esto podría mejorar (Gaxiala, 2012).

El proveedor es el principal sustento de todas ya cada una de las empresas económicas. Muchas empresas olvidan este factor importante. Los mismos que abastecen constantemente las necesidades de las otras entidades para si poder desarrollarse económicamente. De igual forma permiten obtener compras a crédito a corto y largo plazo, de esta manera la entidad cuenta con liquidez hasta la fecha de su vencimiento. los medios de pago pueden ser mediante cheques, letras, pagares o efectivo. Asimismo, los proveedores pueden subir los precios y costo de sus productos. aunque este último puede, al mismo tiempo, buscar una mejor opción de compra cambiando al proveedor (Mendoza, 2016; Cajo, Álvarez, 2016 y Meza, 2013).

Actualmente las políticas de pago en las entidades económicas se han vuelven cada vez más vulnerable por el bajo crecimiento económico. Es por ello que la mayoría de las compañías tienes sus proveedores bien definido para la compra de materiales, suministros o bienes y servicios. De igual forma les permite determinar el crédito y monto otorgado, por una entidad económica financiera. De modo que la compañía no solo debe ocuparse del estándar de crédito que ofrece el proveedor, sino en la utilización correcta de los mismos. De acuerdo a las políticas en el área de pago. Cada operación se debe realizar con la autorización y aprobación de los gerentes mediante un documento firmado, y que cada comprobante de pago debe ser impresa y archivada para la sustentación y registro de contabilidad (Castillo,2017; Conforme, 2015).

El ambiente de control influye básicamente en el comportamiento de los colaboradores de la empresa Como: sus valores éticos, integridad, compromiso hacia la competencia, responsabilidad y la actitud con el cual realizan las operaciones diarias. En las diferentes áreas de la entidad (Rivera, 2015; Lybrand, 1997).

Cabe menciona que la empresa Net Consulting S.A, muchas veces los colaboradores no cumplen con este proceso, sino por competencia entre ellos. Lo cual genera negligencias que afecta en la consecución de los objetivos. Es importante señalar el nivel administrativo de la entidad considere el control interno esencial para que el resto del personal lo perciba y responda a ello conscientemente y se apliquen eficientemente los controles establecido, y generé un clima favorable (Arens, Rondal, 2007).

Las actividades de control, son acciones determinadas mediante normas, políticas, procesos, estrategias y procedimientos que se ejecutan en todas las áreas de la entidad y sirven como mecanismo para asegurar que las directrices administrativas se estén llevando a cabo, y lograr los objetivos establecidos por la entidad con el mínimo riesgo posible (Rivera, 2015; Lybrand, 1997).

Además, facilita la separación de funciones, procedimientos de aprobación, autorización, verificación y revisión del desempeño. Como: en los registros contables, facturación, cobranzas, pagos y entre otros. Que la administración señale como necesarios. Con la finalidad de que se realicen de manera apropiada y oportuna. De esta forma tener una información financiera viable y confiable para una buena toma decisiones (Arens, 2007).

La evaluación de riesgos, es una herramienta primordial en una entidad. Que contribuir a identificar y estudiar los riesgos relevantes para el cumplimiento de los objetivos previsto. Las evaluaciones y análisis de riesgos es responsabilidad del área administrativo de la entidad. Teniendo en cuenta la opinión del resto del personal para identificar y análisis los riesgos existentes con el objetivo de minimizar, eliminar y planificar la adopción de medidas correctivas. A través de estrategias, métodos, procedimientos y técnicas que ayuden a manejarlo (Rivera, 2015; Arens, 2007 y Lybrand, 1997).

La presente investigación evalúa la problemática de la compañía por la falta de control en el proceso de pagos. El cual se sustenta con la teoría de Fierro y Guajardo (2019),

en la que indica que las cuentas por pagar son obligación contraídas con entidades económicas. Mediante la compra de bienes y servicios. Asimismo, son operaciones con condiciones de crédito que ofrece el proveedor, el periodo promedio de crédito es valioso ya que permite que la compañía cuente con liquidez hasta la fecha de vencimiento.

La presente investigación se desarrolló con la finalidad de mejorar la gestión de las cuentas por pagar en la empresa Net ConsultingSA, para el cual se planteó como propuesta implementar un sistema de control interno en base a los errores de pagos y el incumpliendo de los procesos, procedimientos y políticas establecidas por la compañía, el control permitirá que la empresa cuente con información precisa de los ingresos y egresos de dinero y poder realizar las estimaciones para los meses siguientes. Asimismo, medir el desempeño del personal. De esta manera logrando los objetivos de la compañía.

El presente trabajo de investigación se realizó bajo el tipo holístico proyectiva ya que busca analizar con profundidad la problemática y así identificar claramente el problema, confirmando la hipótesis planteada. Asimismo, se empleó el enfoque mixto el cual permite vinculara la información cuantitativa y cualitativa, de esta manera contar con información más concreta y poder plantear propuestas de mejoras efectiva.

Para la presente investigación se ha planteado el problema general: ¿Cómo mejorar las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?; los Problemas específicos: a) ¿Cuál es la realidad de los procesos y procedimientos de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?; b) ¿Cuáles son los factores de mayor relevancia que influyen en las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?

Por último, el objetivo general fue Proponer un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting, Lima 2019: los objetivos específicos fueron: a) Diagnosticar las deficiencias en el procesos y procedimientos de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019; b) Determinar los factores de mayor relevancia que influyen en las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019.

II.MÉTODO

2.1 Enfoque y tipo

La investigación se realizará con el sintagma holístico, que permite una tasación cuantitativa y cualitativa más amplia del estudio a realizar.

La investigación holística prueba una vista extensa del criterio metodológico, permitiendo una aproximación cercana para conocer, comprender y describir los eventos o problemas existentes desde su contexto. para una investigación completa y efectiva (Hurtado, 2000).

El enfoque mixto analiza y vincula los datos del enfoque cuantitativo y cualitativo en una investigación, menciona como el objetivo de estudio numérico y lenguaje, permite obtener información concreta y precisa para el desarrollo del problema a investigar (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

El tipo proyectiva en el estudio nos detalla el diseño, tácticas e instrucciones para aplicarlas ágilmente. asimismo, permite al investigador a obtener mejores resultados (Hurtado, 2000). Referente al control de cuentas por pagar.

En el estudio a desarrollarse se usará el nivel comprensivo el cual facilita la búsqueda de la información histórica, el mismos que da origen a la problemática a desarrollar en la investigación (Hurtado, 2000).

El método deductivo ayudara a identificar el problema. Yendo de lo general a los especifico, de esta manera obtener mejores resultados. Igualmente, El método inductivo alcanza una conclusión de manera general, partiendo de hechos determinados y particulares (Bernal, 2010). Para el presente estudio se aplicará el método deductivo e inductivo ya que permiten focalizar el problema a investigar, así poder analizar y plantear una solución de mejora para ello.

2.2 Unidades informantes

Las unidades informantes, proporcionan al científico obtener información real y precisa de profesionales que conocen la problemática existente de la compañía, para ello se realizara un planteamiento de solución de acuerdo a los resultados obtenidos (Mendieta, 2015). La unidad informante para la presente investigación está conformada por los siguientes profesionales, quienes aportan información valiosa para el estudio.

- Jefe de tesorería: Tiene como función principal realizar los pagos, presentar repostes a la gerencia de los ingresos y egreso la empresa Net Consultin SAC.
- Analista de tesorería: Trabaja de la mano con el jefe de tesorería, gestiona la progresión de pagos, analiza y revisa las facturas de los proveedores.
- Asistente de tesorería: Personal encargado de registrar las facturas, conciliaciones bancarias, archivar y entre otras actividades que se requieran en el área.

Asimismo, se consideró los estados de situación financiera. El cual, da a conocer la gestión y la situación económica, para ello se realizó el análisis de los estados financieros y las ratios financieras de los periodos 2018 y 2019. De igual forma, verificar los cambios de su patrimonio. Cabe resaltar que las cuentas que se reflejan en los estados financieros son importantes tanto para los propietarios, inversionistas, proveedores y entidades financiero. De igual manera para una buena toma de decisiones.

2.3 Categorías, subcategorías apriorísticas y emergentes

Tabla 1

Categorías, subcategorías apriorísticas y emergentes

Categorías		Subcategorías		Indicadores	
Código	Nombre	Código	Nombre	Código	Nombre
C1	Cuentas por pagar	C1.1	Proveedor	C1.1.1	Cartera de proveedores
				C1.1.2	Programación de pagos
				C1.1.3	Medio de pago
		C1.2	Pasivo	C1.2.1	Prestamos
				C1.2.2	Gastos
				C1.2.3	Obligaciones
		C1.3	Políticas de pago	C1.3.1	Procedimientos
				C1.3.2	Plazo de créditos
				C1.3.3	Contratos
		Categoría solución			
Sistema de control interno					
Categorías emergentes					
		a)	Liquidez	b)	Manual de tesorería

Fuente: Elaboración propia (2020)

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El cuestionario viene a ser un instrumento para diseñar las preguntas eficientes, con el propósito obtener información real a cerca del problema de investigación (Bernal, 2000). Se realizará preguntas abiertas y cerradas, para no limitar las respuestas y opiniones de la unidad informante.

La entrevista es una técnica de sumamente importancia ya que permite tener un trato directo con los individuos. De esta manera obtener información real y precisa de los informantes (Bernal, 2010).

Para el presente estudio se utilizará como instrumento la ficha documental y la entrevista, los mismos que permite disponer de información y datos más consistentes para el desarrollo del estudio. La entrevista permitirá tener una conversación más amplia y concreta sobre el tema de estudio y las relacionadas. Los instrumentos aplicados fueron evaluados y revisados por el metodólogo.

Para el estudio, la guía de entrevista es una herramienta que detalla los datos personales de cada informante. Asimismo, las preguntas de la problemática que el informante tendrá que responder (Hurtado, 2000).

Guía de Entrevista.

Concepto de entrevista	Para la presente investigación se utilizará como instrumento la entrevista, el cual permite disponer de información y datos más consistentes sobre las actividades que se desarrollan en el área de tesorería.	
Entrevistados		
Entrevistado1 (Entv.1)	Entrevistado1 (Entv.2)	Entrevistado1 (Entv.3)
Jefe de Tesorería Tiene como función principal realizar los pagos, presentar repostes a la gerencia de los ingresos y egreso la empresa Net Consultin SAC	Analista Tesorería Trabaja de la mano con el jefe de tesorería, gestiona la progresión de pagos y analiza y revisa las facturas de los proveedores.	Asistente de Tesorería Personal encargado de registrar las facturas, conciliaciones bancarias, archivar y entre otras actividades que se requieran en el área.

Cuadro 1. La entrevista

La guía de entrevista permitirá llevar a cabo el proceso de investigación. Facilitando a identificar las acciones y operaciones que se realizan internamente en la organización y el rendimiento del personal.

2.5 Proceso de recolección de datos

En la empresa Net Consulting, se necesitó ejecutar lo siguiente:

- Solicitar autorización a la gerencia
- Realizar el análisis documental
- Aplicación de las entrevistas
- Elaboración de matrices
- Elaboración de red semántica
- Triangular los datos

2.6 Método de análisis de datos

Es el análisis de antecedentes a fondo, mediante la evidencia, validación e intersección de información de los otros datos cuantitativos y cualitativos recogidos para una completa validez de la investigación (Fernández, Hernández y Baptista, 2014). El análisis de la información se realizó mediante el programa atlas.ti8. Lo cual, permitió tener una completa validación de información, facilitando obtener un mejor resultado.

III. RESULTADOS

3.1 Descripción de resultados cuantitativos

3.1.1 Estado de Situación Financiera – Análisis Horizontal

Tabla 2

Análisis Horizontal del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA

Análisis	Formula	Variación	Año
Horizontal		%	
Análisis	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales} * 100}{\text{Cuentas por pagar comerciales}}$ = $\frac{3,849,283}{3,071,559}$	25.32	2019
			2018

Fuente: Elaboración propia (2020)

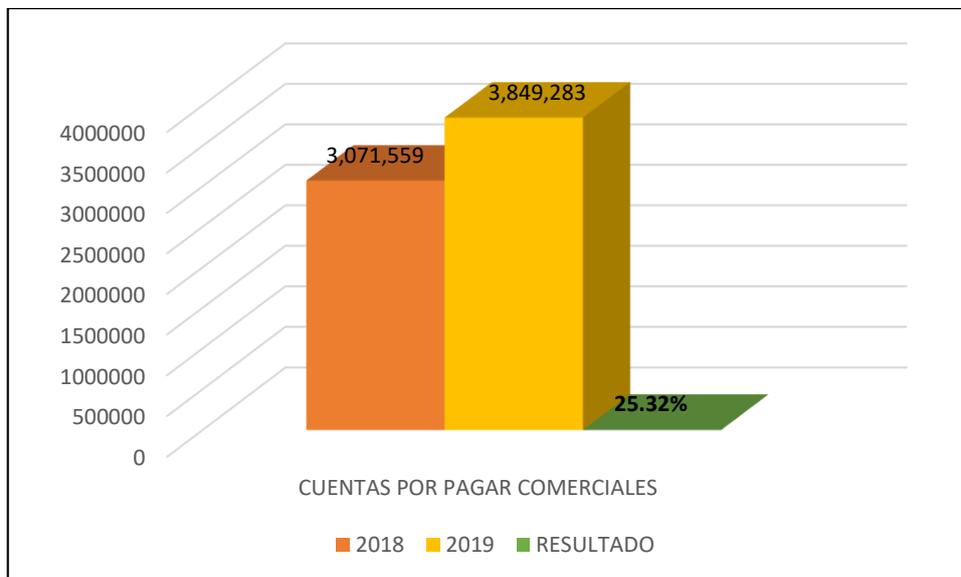


Figura 1. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019

Fuente: Elaboración propia (2020)

En la tabla 2 y figura 1 Se observa que las cuentas por pagar entre los periodos 2018 y 2019 tuvieron como resultado lo siguiente; para el año 2018 las cuentas por pagar fueron de 3,071,559 soles, mientras que el 2019 fue de 3,849,283 soles, se observa una variación de 25.32% esto indica que las cuentas por pagar aumentaron debido al crecimiento económico de la compañía.

Tabla 3

Análisis Vertical del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA

Análisis vertical	Formula	Variación %	Año
<u>Cuentas por pagar C.</u>	≡	<u>3,849,283</u>	8.20
Total de activo		13,929,944	
Análisis			
<u>Cuentas por pagar C.</u>	=	<u>3,071,559</u>	7.30
Total de activo		11,506,104	

Fuente: Elaboración propia (2020)

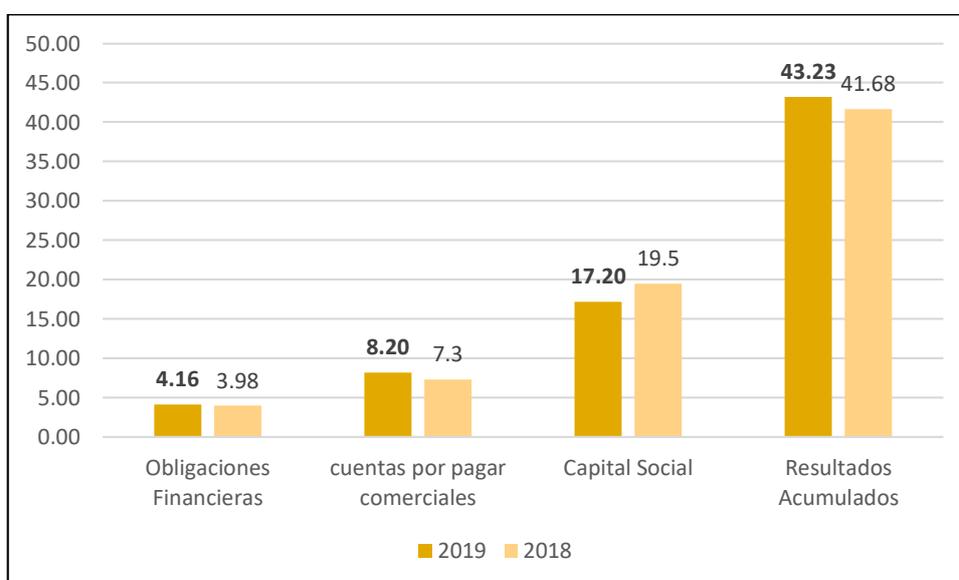


Figura 2. Análisis Vertical Horizontal del Estado de Situación Financiera de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019

Fuente: Elaboración propia (2020)

En la tabla 3 y figura 2 se observa que la empresa Net consulting SAC, Del total de su patrimonio, el 8.20%. Representa obligaciones con sus proveedores para el 2019, mientras que el 2018 fue 7.30%. Lo cual indica que la compañía realiza sus pagos de manera rápida en los plazos de créditos determinados con el proveedor y adquiere servicios o compras al contado.

Tabla 4

Ratios de Liquidez del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting S.A

Ratios de Liquidez	2018	2019
<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>	<u>867,023</u>	<u>1,007,655</u>
Total de pasivo corriente	954,703	10,118,981
Variación %	0.09	0.10

Fuente: Elaboración propia (2020)

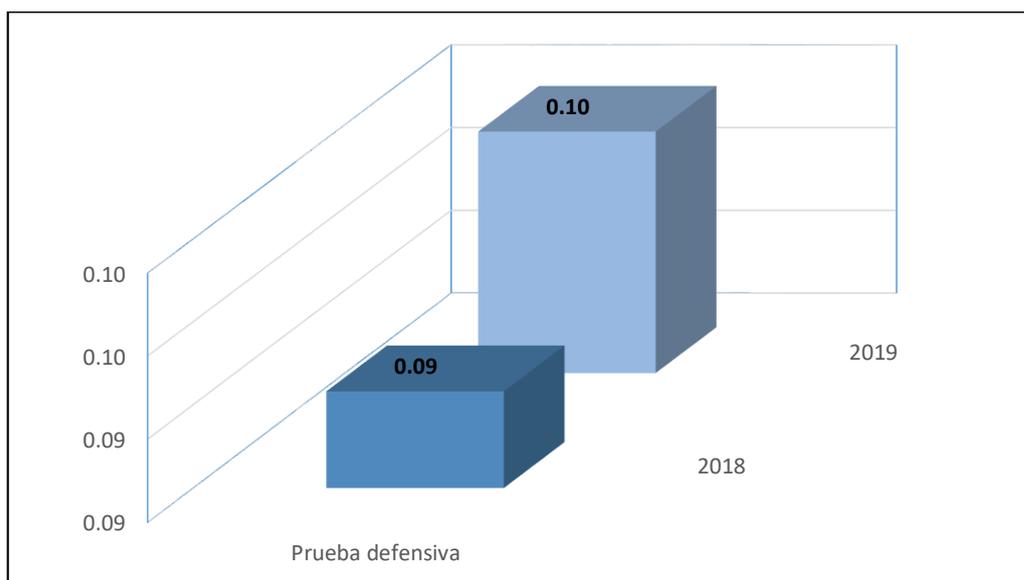


Figura 3. Análisis Ratio de Liquidez, la prueba defensiva de pasivos de la empresa Net Consulting SA. Periodo 2018 y 2019

Fuente: Elaboración propia (2020)

En la tabla 4 y figura 3 la prueba defensiva (solo efectivo) indica que para el año 2019 la empresa solo cubre el 10% de sus pasivos corrientes y para el 2018 el 0.09%. El cual señala que la compañía no cuenta con suficientes recursos para hacer frente a sus pasivos a corto vencimiento. Debido a la mala gestión de cuentas por cobrar ya que en promedio representa el 70% del total de activos corrientes, mientras que en efectivos solo cuenta con el 3% según el análisis de los estados financiero.

Tabla 5

Ratios de Gestión del estado de Situación Financiera correspondientes a los periodos 2018 y 2019 de las cuentas por pagar comerciales, neto, de la empresa Net Consulting SA

Ratios de Gestión	2019	Días	2018	Días
<u>Cuentas por pagar comerciales*360</u>	<u>3,849,283</u>	21	<u>3,071,559</u>	17
Costo de servicio	66,581,982		64,036,382	
<u>Cuentas por cobrar comerciales*360</u>	<u>22,409,677</u>	103	<u>19,842,094</u>	94
Ingresos por servicios	78,465,381		75,901,201	

Fuente: Elaboración propia (2020)

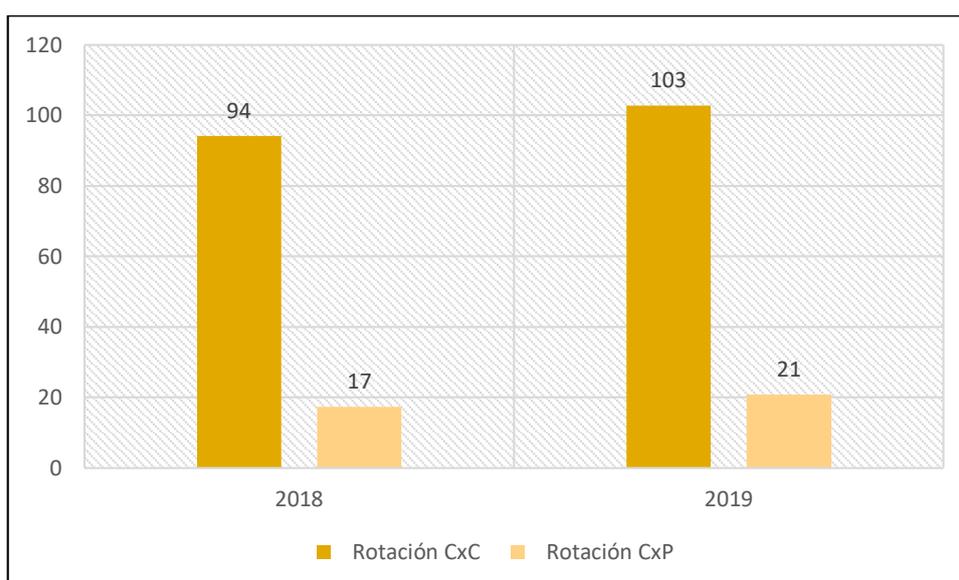


Figura 4. Análisis ratio de Gestión, Rotación de cuentas por pagar de la empresa Net Consulting SA, periodo 2018 y 2019

Fuente: Elaboración propia (2020)

En la tabla 5 y figura 4 rotación de cuentas por pagar indica que la empresa tiene una rápida rotación de cuentas por pagar para el año 2019 con 21 días, mientras que el año 2018 fue de 17 días. Esto indica que la empresa asume costo financiero para cubrir la diferencia de días entre pago a proveedores e ingreso de clientes (82 días de diferencia). Mientras que la rotación de cobranzas aumentó 103 días para el año 2019.

3.2 Descripción de resultados cualitativos

Cuentas por pagar:

Proveedor.

La empresa tiene un marco global de proveedores, los cuales proporcionan bienes y servicios requeridos por la compañía, cada proveedor llena fichas proporcionadas por el área logística, Las fichas contienen los datos de la empresa: Razón social, RUC, cuentas bancarias y entre otros. Asimismo, se presenta una declaración jurada de código de ética para trabajar con la compañía. Considerando que cada proveedor es un caso particular, por ello se trata de canalizar a todos dentro de un plazo establecido. De esta manera se tiene la prioridad de pagar los servicios y compras esenciales de la empresa.

Igualmente, la programación de pagos se realiza tres veces al mes, de acuerdo a la fecha de vencimiento de cada documento, durante la semana los pagos se realizan dos veces los días martes y jueves. El cual se puede observar en la figura 5. El control para ello son las conciliaciones bancarias, el cual no es un monitoreo profundo de los pagos realizados ya que con frecuencia se presentan los pagos errados como: pagos dobles, distinto tiempo de moneda. Esto es debido a la falta de control en la programación de pagos y procesos.

De mismo modo, como medio de pago, actualmente la empresa utiliza las transferencias bancarias, a través de la plataforma o aplicativo de la web telecrédito, propiedad del Banco de crédito puesto que le resulta más fácil y confiable para las operaciones que maneja. Asimismo, se giran cheques de gerencia para pagos puntuales y por último la caja chica para pagos o gastos menores que se dan día a día.

Pasivo.

Son las deudas contraídas con terceros, los cuales dan origen al recurso y financiamiento ajena y permite a la empresa a seguir desarrollando con sus operaciones diarias. De acuerdo a las entrevistas realizadas podemos afirmar que la empresa no cuenta con mayor financiamiento por parte de sus proveedores. Sin embargo, los créditos son 7 a 30 días, el mismo que se puede observar en la figura 5. Mientras que sus cobranzas son mayores 60 días. debido a ello se genera la escasa liquidez en la compañía.

Asimismo, la empresa tiene como gasto las obligaciones tributarias, pago al personal, uno de los gastos más fuertes son los análisis de muestra o examen médico que mayormente se requiere para los trabajados en proyectos como: Calidad, Petroperú y entre otros gastos operacionales que dan durante la actividad económica.

Por otro lado, están los préstamos con el que trabajan la compañía, que en su mayoría son el leasing vehicular (arrendamiento financiero) con la opción de compra. Para ello el interés se calcula de acuerdo al monto solicitado, para cumplir con sus deudas corto plazo, la compañía solicita préstamos a casa matriz para con la intención de cumplir con sus deudas corrientes.

Políticas de pago.

La compañía es una empresa alinea a través de los diferentes procedimientos y normas fiscales como la ley de bancarización, establecidos para las diferentes operaciones que se realizan como:

Caja chica

Viáticos

Anticipos

Nivel de firmas

Como política de crédito la empresa establece entre 30 a 45 días, pero esta política no se cumple por lo mismo que no hay un documento que abale lo indicado. Por ello, la mayoría de los proveedores que tiene la empresa otorgan un crédito de 7, 20 y 30 días y esto se puede verificar en la figura 5. El cual es un problema para la entidad, ya que no dispone de liquidez suficiente hacia sus obligaciones corrientes a causa de que mantiene una alta morosidad en su cartera de cobranzas. Debido a la falta de control en el proceso de pago, cobranzas y la falta de políticas de crédito.

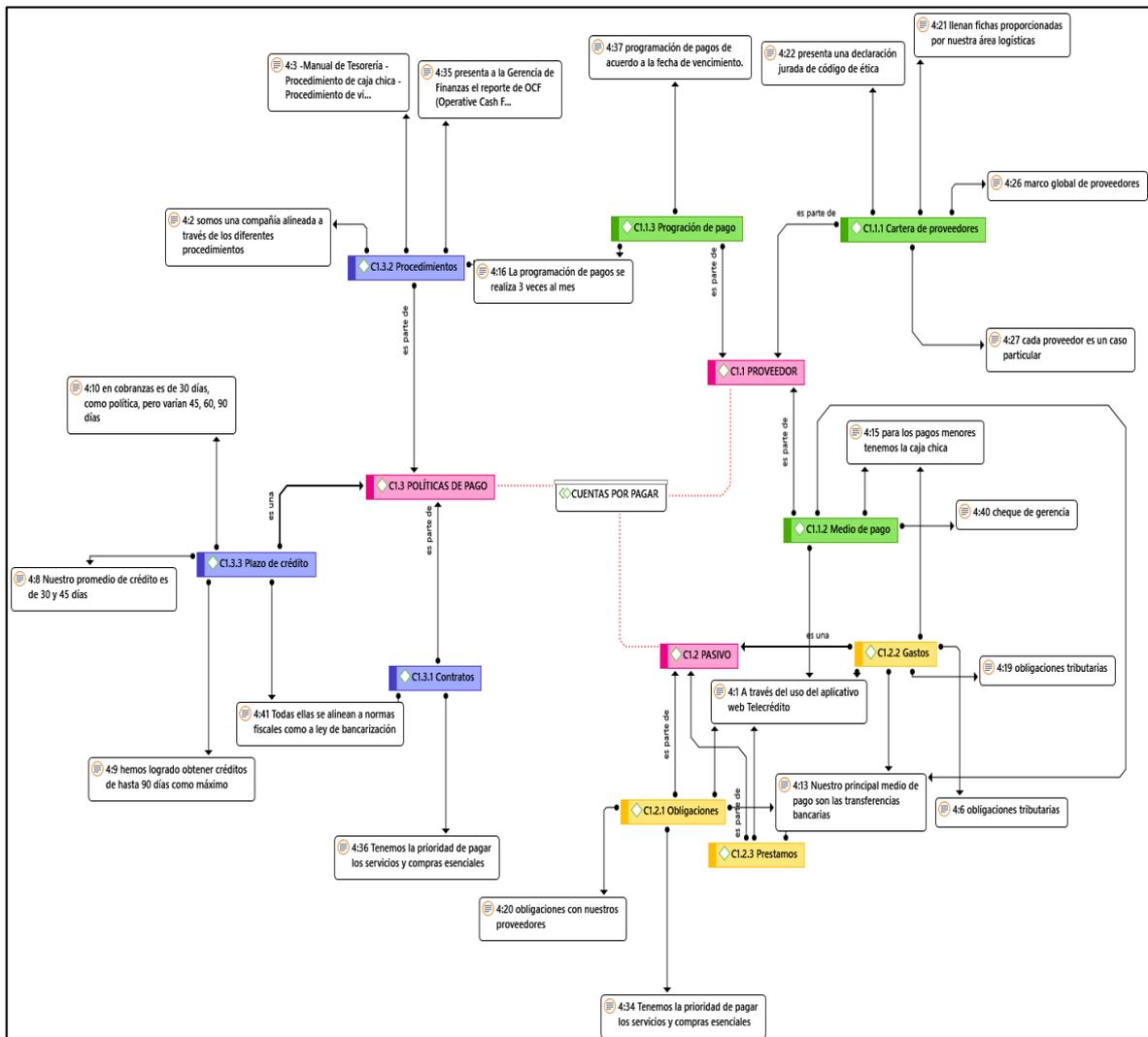


Figura 5. Análisis Cualitativo Sub Categorías proveedor, pasivo y Políticas, categoría emergente manual de tesorería

Fuente: Elaboración propia (2020)

3.3 Diagnóstico

Después de haber realizado los análisis cualitativo y cuantitativo se logró obtener los siguientes resultados del diagnóstico, donde se observa lo siguiente.

Según los análisis cuantitativos y cualitativos realizados mediante el programa atla.ti8, se puede observar que la empresa Net Consulting SA, no cuenta con suficiente recurso para cubrir sus obligaciones corrientes. De acuerdo al análisis de la ratio de liquidez

(prueba defensiva), la compañía solo cubre el 10% de sus pasivos corrientes para el periodo 2019, el cual se puede verificar en la figura 3, debido a la falta de control de las políticas y procedimientos establecidas por la compañía. La compañía tiene establecido como promedio de crédito entre 30 días a 45 días, sin embargo, en las entrevistas realizados se hace mención de que no hay un documento que sustente lo indicado. Debido a ello el promedio de crédito otorgado es entre 7,20 y 30 días por lo general. Como es de conocimiento el crédito comercial se vuelve en financiamiento espontaneo que varía en el ciclo de producción. Lo cual permite que la empresa cuente con liquidez para el pago de impuestos, salarios y entre otros gastos hasta el vencimiento de la deuda. De igual manera, influye la mala gestión de cobranzas. no obstante, concuerda con el análisis horizontal de los estados financiero en donde se observó que las cobranzas representan el 70% del total de sus activos corrientes, mientras que en efectivo solo se cuenta con el 3%. Por ello se afirma que la compañía no tiene recursos suficientes para afrontar sus obligaciones corrientes, debido a la falta de un control interno en las áreas responsables.

En el análisis de ratio de gestión, se puede observar que la compañía tiene una rápida rotación de las cuentas por pagar, para el año 2019, fue de 21 días por un promedio de 360 días, mientras en el 2018 fue de 17 días, por ello se afirma que no hubo mucha mejora con respecto al año anterior. Esto se puede observar en la figura 4. ello concuerda con los resultados cualitativos, ya que hace mención sobre el proceso de pagos. Indica que la programación de las obligaciones con proveedores se realiza tres veces al mes y durante la semana se realizan dos veces. Mientras que la rotación de cuentas por cobrar aumentó en 103 días para el 2019 de 94 días. el mismo que se puede observar en la figura 4. Lo cual, indica que la empresa asume costos financieros para cubrirse la diferencia de días entre pago a proveedores e ingresos de clientes con 82 días de diferencia en convertirse en efectivo. Por ello se afirma que en la empresa no se está cumpliendo con las políticas y procesos establecidas, cabe resaltar que en las entrevistas realizados se indica que la compañía no tiene bien definido las políticas de crédito puesto que varían entre 45, 60 y 90 días para las cobranzas. Generando la escasa liquidez en la compañía.

En el análisis horizontal de los estados financieros se observa que las cuentas por pagar comerciales aumentaron para el año 2019 en un 25.32%, respecto al año anterior, el mismo que se observa en la figura 1, mientras que en el análisis vertical se observa que, del total de su patrimonio, el 8.20% representa las obligaciones con proveedores y esto se verifica en la figura 2. El cual puede ser positivo y a la vez negativo para la empresa, ya que en las entrevistas se menciona que los algunos servicios se pagan por anticipado.

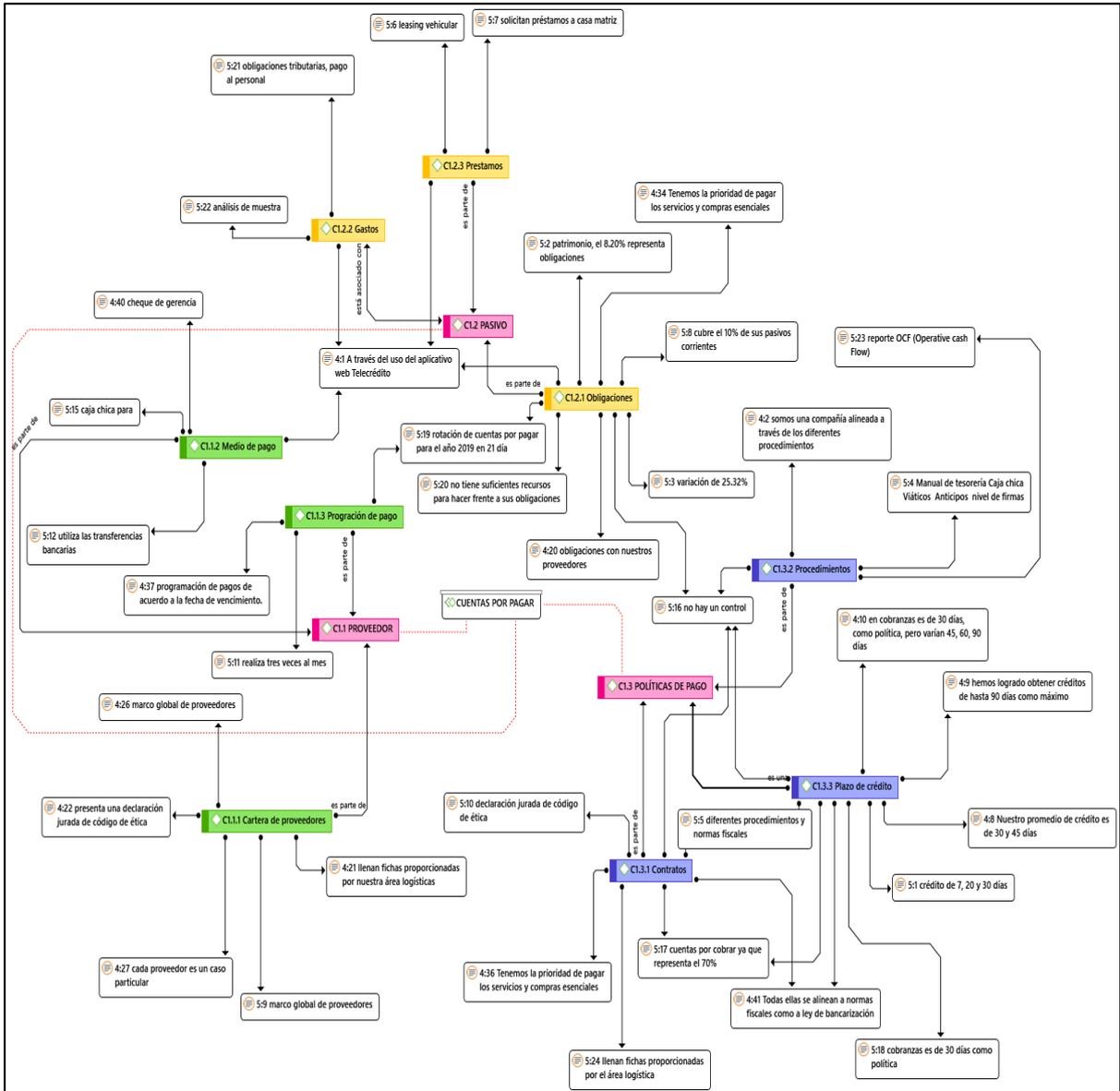


Figura 6. Análisis de triangulación Mixta

Fuente: Elaboración propia (2020)

3.4 Propuesta

3.4.1 Priorización de los problemas

En consecuencia, de haber realizado el análisis como las entrevista al personal del área de tesorería y el análisis documental de los estados financieros mediante la triangulación obtenida se identificaron los problemas existentes en la compañía.

El primer problema identificado es la rápida rotación de la cuenta por pagar. Como resultado de los estados financieros y el análisis correspondiente, la empresa Net Consulting SA. realiza sus pagos antes que sus cobranzas.

El segundo problema identificado es que la compañía dispone de escasa liquidez, lo cual afecta de manera significativa, según los análisis efectuados se observa que la empresa recurre a préstamos de casa matriz para poder cubrir sus pasivos corrientes, debido a la mala gestión de cobranzas ya que demora 82 días en convertirse en efectivo y mantiene alta morosidad de la cartera de cobranzas.

El tercer problema identificado es la falta de políticas de crédito para la gestión de pagos y cobranzas, de acuerdo a los estudios realizados no existe una documentación que abale la existencia de políticas de crédito ya que lo manejaba verbalmente. Lo cual ha ocasiona el incumplimiento por parte del personal y la mala gestión en los procesos, procedimientos y las operaciones diarias ya no hubo ninguna supervisión y control de ello.

- ✓ Rápida rotación de cuentas por pagar
- ✓ Falta de liquidez
- ✓ Falta de políticas de crédito

3.4.2 Consolidación del problema

De acuerdo al análisis mixto y diagnósticos efectuados, se puede afirmar que debido a que las cuentas por pagar se realizan en menores plazos que las cobranzas se está generando la falta de liquidez en la compañía, afectando en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones a corto plazo, muchas veces para cubrir la panilla de sus colaboradores y se han dejado de pagar los bonos o beneficios como: vacaciones, utilidades, liquidación y entre otros, por ello la compañía recurre a préstamos de casa matriz y de terceros ocasionando costos financieros, del mismo modo la no existencia de un control en los procedimientos y proceso de los pagos

y cobranzas a clientes hace que el personal encargado no esté comprometido al 100% con las operaciones diarias. Asimismo, pierde el interés en el acatamiento de las políticas internas establecidas por la entidad. Cabe mencionar que la compañía no dispone política de crédito inherentes al proceso de pagos y cobranzas.

3.4.3 Fundamentos de la propuesta

El presente estudio tiene como finalidad implementar un sistema de control interno para las cuentas por pagar y diseñar un manual de políticas de crédito en la empresa Net Consulting SA. En consecuencia, de los análisis realizados tanto cuantitativos y cualitativos.

La propuesta está fundamentada según la teoría de control de las cuentas por pagar a proveedores, en una organización es de suma importancia, para una operación sin riesgos, evitando gastos o pérdidas inoportunos, de esta manera lograr los objetivos establecidos de manera eficiente (Gaxiala, 2012).

Del mismo modo la teoría de la liquidez, según Menger (1984) sustenta que la liquidez es la estabilidad de valor, la capacidad de un activo para convertirse en efectivo sin perder valor en tiempo, de tal manera que pueda cumplir con sus obligaciones corrientes de manera eficiente.

Además, se consideró la teoría de finanzas, donde Jack; Chávez (2003) explica que las finanzas provienen del antiguo FINER. Que conlleva a una obligación por pagar, por inversiones en obras, compra de activos, maquinarias, etc. El cual requiere de flujo de fondos (efectivo o liquidez). Asimismo, indica que la crisis financiera muchas veces no se puede predecir.

Respecto a la teoría del flujo de caja, Park (1997) afirma que es un instrumento contable que mide las entradas y salidas de dinero, generados por las operaciones diarias de una empresa.

Asimismo, se consideró la teoría de recursos humanos en la que Morales (2002) fundamenta que es el conjunto de capital humano que está bajo el control de la empresa en relación directa de empleo, para aportar su conocimiento, habilidades y actitudes. Para el desarrollo y cumplimiento los objetivos de la empresa.

3.4.4 Categoría solución

El control de las cuentas por pagar a proveedores en una organización es de suma importancia, para una operación sin riesgos, evitando gastos o pérdidas inoportunos, de esta manera lograr los objetivos establecidos de manera eficiente (Gaxiala, 2012).

La teoría de control interno indica que es primordial en una entidad. permite desarrollar acciones de mejora en las operaciones diarias y sobre el personal. De igual forma ayuda a identificar los posibles errores que puedan presentarse. Permite también establecer procedimientos, métodos, políticas, normas, mecanismos de evaluación para el mejoramiento constante de los mismos obteniendo una información viable para la toma de decisiones precisa en la entidad (Hurtado, Albares, 2016; Sunder, 1997).

Para la presente investigación como categoría solución se consideró el sistema de control interno, para el proceso de las cuentas por pagar, con el objetivo de tener control de las operaciones diarias que se desarrollan en la compañía. Como en los registros de documentos, proceso de pagos, programación de pagos, conciliaciones bancarias, entrega de viáticos, anticipos y entre otras actividades que se efectúan en el área de tesorería. Logrando minimizar los errores, deficiencias y riesgos que se puedan presentar durante la actividad económica. Asimismo, mejorar las cobranzas empleando nuevos métodos y estrategias para reducir la morosidad de la cartera de clientes

El control interno no solo permitirá tener control de las operaciones de la empresa, también permitirá tener control del desempeño del personal de las áreas involucradas y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas que se viene proponiendo y es importante que cada colaborador este capacitado adécantateme en sus funciones y responsabilidades.

3.4.5 Direccionalidad de la propuesta

La direccionalidad de la propuesta es de acuerdo a los problemas identificados mediante las entrevistas y el análisis documental, en relación de las cuentas por pagar. Uno de los problemas más relevantes es que la compañía tiene una rápida rotación de las cuentas por pagar (los pagos se ejecutan antes que las cobranzas). Asimismo, la falta de políticas de crédito para la gestión de pagos y cobranzas el cual es de suma importancia para alinear la

empresa. por último, se observa la escasa liquidez con la que cuenta la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Por ello se propone lo siguiente

Objetivo	Estrategia	Táctica	KPI
implementar un sistema de control interno de las cuentas por pagar	estableciendo actividades y funciones	programación de pagos	KPI 1. registro de facturas/ periodo de tiempo
		homologación de proveedores	KPI 2. reporte de cxp/periodo de tiempo
implementar políticas de crédito	establecer un manual de créditos	fijar plazos de créditos con los proveedores	KPI 3. cuentas por pagar comerciales/costo de ventas
		fijar plazos de créditos con los clientes	KPI 4. cuentas por cobrar comerciales/ventas
mejorar la liquidez	gestión eficiente de las cuentas por pagar y cobrar	Capacitar al personal encargado de las cuentas por pagar	KPI 5. efectivo y equivalente de efectivo/total pasivo corriente
		Capacitar al personal encargado de las cuentas por obrar	KPI 6. activo corriente/pasivo corriente

Cuadro 2. Matriz de direccionalidad de la propuesta

Fuente: Elaboración propia (2020)

Manual de control interno

Delegar funciones y responsabilidades: Es importante que cada personal de la compañía se especialice y se comprometa a realizar sus responsabilidades de manera eficiente con integridad y ética profesional.

- Jefa de tesorería – (supervisar al área del personal del área, realiza pagos, repotes de OCF, entrega de viáticos)
- Analista de tesorería – (programación de pagos, analiza las facturas de proveedores, realiza pago de anticipos y conciliación bancaria)
- Asistente de tesorería – (registro de facturas, abonos y conciliación bancaria)

- Practicante de tesorería – (detracciones)

Actividades: Hace referencia a las operaciones diarias y el cumplimiento eficiente de los procesos y políticas para alcanzar los objetivos de la entidad de manera óptima.

- Capacitar al personal en sus funciones
- autorización de firmas para realizar los pagos
- Registro y archivo de las facturas de compra
- Programación de pagos a proveedores
- Conciliación bancaria
- Elaboración de caja chica
- Registro de abonos contra las facturas de venta.
- Confirmación de abonos para las ventas al contado
- Registro de la planilla de pagos
- Registro y pago de detracciones
- Entrega de viáticos
- Pagos por anticipado
- Generar reporte cobranzas y pagos
- Generar retenciones y registrar
- Licitaciones para los proyectos

Información y comunicación: Para tener control eficiente, las áreas deben contar con información actualizada - oportuna de las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar. De esta manera facilitar la toma de decisiones a la gerencia.

supervisión o monitoreo: Para tener mayor control se debe dar seguimiento de esta manera evitar cualquier incidente de riesgo que pueda afectar a la toma de decisiones.

- Evaluación constante de los colaboradores de las áreas de créditos y cobranzas y tesorería.
- Seguimiento del cumplimiento de las políticas
- Seguimiento del uso correcto de los procesos y procedimientos de pago y cobranza
- seguimiento a los contratos
- ordenes de compras
- guías de remisión
- aprobación de facturas tanto de las compras y ventas.

- Reporte de OCF (Operative cash Flow), a la gerencia de finanzas



Figura 7. Manual de control interno

Fuente: Elaboración propia (2020)

Manual de políticas de crédito

Evaluación de crédito: Para otorgar el crédito a clientes se debe;

- Solicitar los estados financieros
- Revisar si la empresa cuenta con liquidez
- Revisar la capacidad de pago a corto plazo.
- Revisar las proyecciones de sus ingresos y egresos en un periodo determinado.

Criterios de aceptación crediticia: Se debe;

- Evaluar el historial crediticio con otras empresas y entidades financieras.
- Revisar las referencias obtenidas en el proceso
- Revisar la solvencia y el respaldo que posee para afrontar sus obligaciones totales.

Políticas de cobranza:

- Las cobranzas se deben gestionar cada 20 días hasta 45 días de crédito.
- Actualizar la cartera de clientes diariamente.

- Dar seguimiento a las cobranzas mediante llamadas y correos
- Corta el servicio y retener certificados a los clientes con morosidad mayores a 15 días
- Ofrecer descuentos por servicios al contado.

Política de pago:

- Los pagos se deben realizar cada 30 días a 60 días de crédito.
- Llevar el control de la programación de pagos en Excel.
- Los pagos se deben realizar con la aprobación y firma de la gerencia
- Las facturas deben ser registradas y archivadas cuando se cuentan con ellas
- Contar con información al día sobre las cuentas por pagar
- La caja chica solo se utilizará para los pagos menores

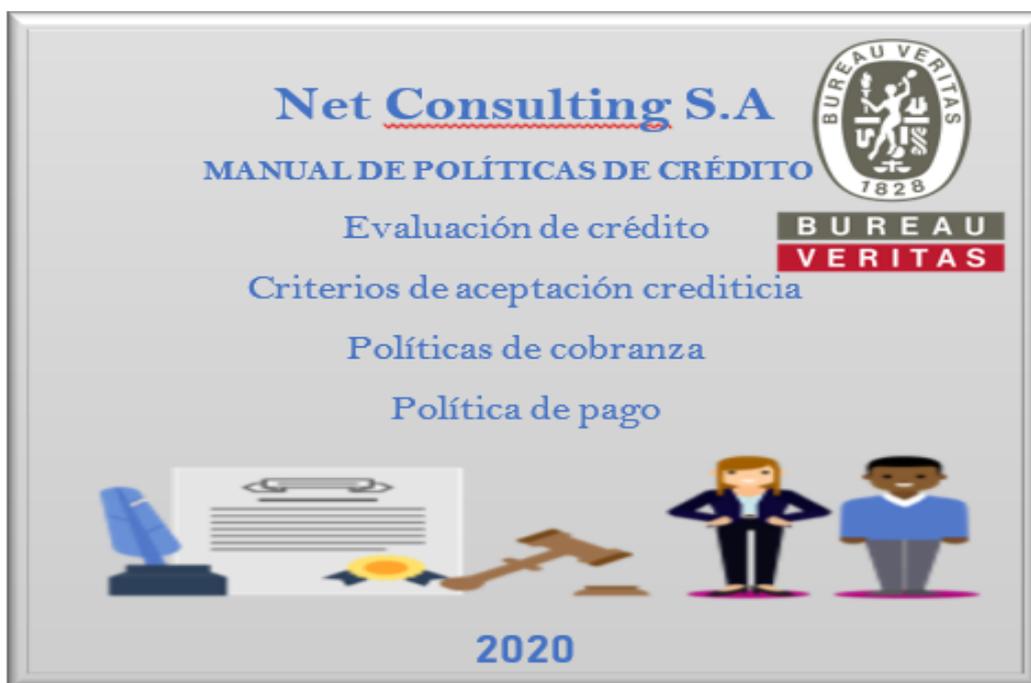


Figura 8. Manual de políticas de crédito

Fuente: Elaboración propia (2020)

3.4.6 Actividades y cronograma

Táctica	Actividades	Inicio	Dias	Fin	Responsable/s	Presupuesto	Evidencia
programación de pagos	llevar un control de la facturas en excel	4/01/2021	5	9/01/2021	a. asistente de tesorería b. c.	50	Evidencia 1. manual de control
	programar los pagos de acuerdo a la fecha de vencimiento	9/01/2021	3	12/01/2021	a. analista de tesorería b. c.	20	
	respetar los días de pagos establecidos	12/01/2021	2	14/01/2021	a. jefa de tesorería b. c.	20	
homologación de proveedores	ampliar la cartera de proveedores	14/01/2021	5	19/01/2021	a. Jefe de compras b. c.	32.5	Evidencia 2. manual de políticas de créditos
	convocatoria de nuevos proveedores	19/01/2021	3	22/01/2021	a. jefe de compras b. c.	17.5	
	proceso de selección de proveedores	22/01/2021	30	21/02/2021	a. jefe de compras b. c.	30.6	
fijar plazos de créditos con los proveedores	negociar con los proveedores	21/02/2021	3	24/02/2021	a. gerente de finanzas b. Jefe de compras c.	66.5	Evidencia 3. EEFF proyectados
	formalizar el acuerdo mediante contratos	24/02/2021	2	26/02/2021	a. gerente de finanzas b. Jefe de compras c.	89	
	seguimiento y control de acuerdo establecido	26/02/2021	1	27/02/2021	a. asistente de tesorería b. c.	20	
fijar plazos de créditos con los clientes	negociar con los clientes	27/02/2021	3	2/03/2021	a. gerente de finanzas b. Jefe del área comercial c.	46.5	Evidencia 3. EEFF proyectados
	formalizar el acuerdo mediante contratos	2/03/2021	2	4/03/2021	a. gerente de finanzas b. Jefe del área comercial c.	89	
	seguimiento y control del acuerdo establecido	4/03/2021	1	5/03/2021	a. jefa de tesorería b. c.	20	
Capacitar al personal encargado de las cuentas por pagar	reunion con la gerencia de finanzas	5/03/2021	1	6/03/2021	a. jefa de tesorería b. c.	90	Evidencia 3. EEFF proyectados
	inducción al personal encargado de pagos	6/03/2021	1	7/03/2021	a. jefa de tesorería b. c.	127.5	
	análisis e interpretación de las cuentas por pagar	7/03/2021	3	10/03/2021	a. jefe de tesorería b. c.	12.5	
Capacitar al personal encargado de las cuentas por cobrar	reunion con la gerencia finanzas	10/03/2021	1	11/03/2021	a. jefa de créditos y cobranzas b. c.	90	Evidencia 3. EEFF proyectados
	inducción a las gestoras de cobranza	11/03/2021	1	12/03/2021	a. jefa de créditos y cobranzas b. c.	127.5	
	análisis e interpretación de las cuentas por cobrar	12/03/2021	3	15/03/2021	a. jefa de créditos y cobranzas b. c.	12.5	

Cuadro 3. Tácticas, actividades y evidencias

Fuente: Elaboración propia (2020)



Cuadro 4. Cronograma de actividades

Fuente: Elaboración propia (2020)

Evidencia del KP1 para el objetivo 1

Registro de documentos / periodo de tiempo = desempeño del personal

Para ello se consideró la siguiente operación, el cual permite medir las facturas, notas de crédito, notas débito, canje de facturas o neteo, detracción, retenciones y entre otros comprobantes registrados durante el día. Mientras más comprobantes se registren en el sistema (ZIG) en menor tiempo, ayuda a las áreas a tener mayor control en la programación y proceso de pagos y tener la cartera de cobranzas actualizados. Del mismo modo de los ingresos y egresos de dinero así poder proyectar los pagos y cobranzas de manera eficiente.

AREA DE TESORERIA	REGISTRO ACTUAL	REGISTRO PROYECTADO	TIEMPO ACTUAL	TIEMPO PROYECTADO	ESCALA	DOCUMENTOS
Jefa	75	25	dos días	un día	Excelente	100
Analista	70	30	dos días	un día	muy bueno	90
Asistente	65	35	dos días	un día	bueno	80
Practicante	60	40	dos días	un día	malo	70
					muy malo	60

Cuadro 5. Tiempo de registro de facturas y desempeño del personal de Obj.1

Fuente: Elaboración propia (2020)

Evidencia del KP2 para el objetivo 1

Reporte de CXP / periodo de tiempo = Información de las CXP & CXC

Esta operación permite tener información real y actualizada a un tiempo mínimo sobre los reportes de las cuentas por pagar y la cartera de cobranzas. Asimismo, facilita y contribuye a la gestión financiera de manera óptima, permitiendo conocer la estimación de los ingresos futuros y de las cuentas por pagar, de este modo tomar decisiones correctas para las posibles inversiones o adquisición de nuevos activos y alcanzar los objetivos planteados por la compañía.

	ESCALA DE REGISTRO	TIEMPO REQUERIDO PARA EL REPORTE	INFORMACIÓN ACTUALIZADA
reporte de las CXP	Excelente	30 minutos	Diariamente
reporte de las CXC	Excelente	30 minutos	Diariamente

Cuadro 6. Tiempo de reporte de cuentas por pagar & cobrar de Obj.1

Fuente: Elaboración propia (2020)

Evidencia del KP3 y KP4 para el objetivo 2

Se realizó la proyección de los estados financieros para mejorar la rotación de las cuentas por pagar. Como se puede evidenciar en el cuadro 7. Se ha logrado con el objetivo planteado los pagos a proveedores rotan hasta en 75 días. Lo cual, es positivo para la empresa ya que adquiere financiamiento para nuevas inversiones o cubrir otros gastos hasta el vencimiento de la deuda. Del mismo modo, se ha mejorado la rotación de las cuentas por cobrar, las cobranzas se realizan como máximo en 30 días a comparación de los años anteriores que variaban entre 90 y 103 días. En efecto esto hace que la compañía logre con sus objetivos de manera óptima.

NET CONSULTING S.A.C		PROYECCIÓN					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		En Soles					
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		2018	2019	2020	2021	2022	2023
ACTIVO	NOTA						
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalente de efectivo	4	867,023	1,007,655	6,956,785	13,994,461	23,477,372	32,030,185
Cuentas Por Cobrar Comerciales	5	19,842,094	22,409,677	20,675,628	16,276,314	12,665,476	9,743,973
otras cuentas por cobrar	6	250,154	297,243	326,967	349,855	384,841	423,325
existencias	7	2,128,524	2,969,033	2,820,581	2,538,523	2,360,827	2,124,744
gastos pagados por anticipado	8	466,881	428,916	383,648	418,176	470,080	542,414
otros activos	9	3,333,889	5,164,385	4,555,815	5,144,385	2,033,620	1,983,620
	10	706,642	348,743	435,929	544,911	681,139	510,854
TOTALACTIVO CORRIENTE		27,595,207	32,625,652	36,155,353	39,266,625	42,073,303	47,359,115
ACTIVO NO CORRIENTE							
instalaciones, mobiliario y equip	11	13,784,007	14,272,367	15,699,604	17,269,564	18,996,520	20,896,173
Depreciación Acumulada	12	31,564	36,295	32,666	29,399	21,314	15,233
TOTALACTIVO NO CORRIENTE		13,815,571	14,308,662	15,732,269	17,298,963	19,017,834	20,911,406
TOTALACTIVO		41,410,778	46,934,314	51,887,622	56,565,588	61,091,138	68,270,520
PASIVO Y PATRIMONIO							
Obligaciones Financieras	13	1,649,692	1,952,792	1,877,488	1,651,216	1,077,501	340,673
cuentas por pagar comerciales	14	3,071,559	3,849,283	4,795,597	9,408,961	14,100,897	20,340,544
otras cuentas por pagar	15	75,196	1,243	6,743	10,743	12,743	14,743
otras cuentas por pagar	16	4,752,256	4,315,663	3,927,253	3,141,803	2,513,442	2,010,754
TOTALPASIVO CORRIENTE		9,548,703	10,118,981	10,607,081	14,212,723	17,704,582	22,706,714
Obligaciones Finan. L/Plazo	13	1,659,318	2,794,759	3,410,063	1,758,847	681,347	340,673
Cuentas por pagar a partes relaci	15	277,752	925,608	1,018,169	1,425,436	2,138,154	3,207,232
ingresos diferidos	17	20,331	90,596	77,007	84,707	84,707	93,178
PASIVO NO CORRIENTE		1,957,401	3,810,963	4,505,239	3,268,991	2,904,208	3,641,083
TOTALPASIVO		11,506,104	13,929,944	15,112,320	17,481,714	20,608,791	26,347,797
PATRIMONIO	18						
Capital Social		8,076,863	8,076,863	8,076,863	8,076,863	8,076,863	8,076,863
Reserva Legal		1,615,373	1,615,373	1,615,373	1,615,373	1,615,373	1,615,373
Resultados Acumulados		17,259,384	20,291,010	23,312,134	24,751,853	24,952,085	24,871,737
Resultados del ejercicio		2,953,054	3,021,124	3,770,932	4,639,785	5,838,026	7,358,750
		0	0				
TOTALPATRIMONIO		29,904,674	33,004,370	36,775,302	39,083,874	40,482,347	41,922,724
TOTALPASIVO Y PATRIMONIO		41,410,778	46,934,314	51,887,622	56,565,588	61,091,138	68,270,520

Figura 9. Estados Financieros Proyectados con mejora en las cuentas por pagar Obj.2

Fuente: Elaboración propia (2020)

Evidencia del KP5 y KP6 para el objetivo 3

Los ratios financieros permiten tener una visión más amplia para los objetivos propuestos. Como se puede observar en el cuadro 6, la empresa en los siguientes años proyectado ha mejorado la gestión de cobranzas, pagos y no sufre de escasa liquidez debido a un incremento de hasta de un 66% en efectivo, el mismo que se puede observar en la figura 9. En efecto la compañía dejaría de adquirir préstamos y asumir los gastos financieros, también el indicador de la ratio de prueba defensiva es mayor a 1, el cual muestra que la compañía tiene la capacidad para afrontar sus obligaciones corrientes. Esto indica que, si la compañía aplica la propuesta mejorará significativamente no solo económicamente, sino que también en los procesos y operaciones diarias. El control interno puede ser también diseñada para todas las áreas de la compañía de esta manera tener resultados eficientes que contribuyan a los objetivos de la compañía.

Ratios Financieros	Formula	2020	2021	2022	2023
Liquidez					
Corriente	total de activo corriente/total de pasivo corriente	3.41	2.76	2.38	2.09
Prueba defensiva	Efecti y equival de efec/total de pasivo corriente	0.66	0.98	1.33	1.41
Gestión					
Rotación CxC	CxC comerciales/ventas*360 días	90	65	45	30
Rotación CxP	CxP comerciales/costo de ventas*360 días	25	45	60	75

Cuadro 7. Ratios financieras proyectados de Obj.3

Fuente: Elaboración propia (2020)

IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Discusión

La presente investigación titulada implementación de un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019, tiene como objetivo plantear un sistema de control interno para mejorar las cuentas por pagar, para el cual se desarrolló alternativas de solución en base a la propuesta, con el propósito de dar solución a los problemas inherentes de las cuentas por pagar, cobrar, políticas de crédito y la escasa liquidez que dispone la empresa a falta de un sistema de control interno en los procesos y procedimiento de los mismos.

Por ende, se desarrolló el análisis cualitativo mediante las entrevistas a las unidades informantes, también se realizó el análisis de los estados financieros del año 2019, con la finalidad de triangular la información en el programa atlas.ti8, como resultado se obtuvo que efectivamente la compañía sufre de serios problemas con relación a las cuentas por pagar ya que se realizan antes que las cobranzas y no hay control en el proceso de los mismos. Asimismo, la falta de políticas de crédito afecta significativamente a la liquidez y a la gestión financiera de la compañía.

Por ello, se sugiere implementar un sistema de control interno para mejorar las cuentas por pagar y hacer frente a las dificultades de escasa liquidez que se presentan en la actualidad dentro de la empresa Net Consulting SA. El cual, coincide con Gómez (2018) porque en su investigación concluyó que para tener un proceso y procedimiento eficiente de las cuentas por pagar es fundamental contar con un sistema de control interno que permita dar seguimientos a las operaciones y procesos diarios, logrando salvaguardar el recurso de la empresa.

Del mismo modo, se asemeja con Pinto y Castañeda (2017) quienes en su trabajo de investigación concluyeron que para dar un buen uso de los manuales y procedimientos de las cuentas por pagar. Es primordial contar con políticas de control interno, para así tener un mejor control de las obligaciones y contar con información razonable, de esta manera lograr el crecimiento financiero de la empresa.

Asimismo, se coincide con Quispe (2019) quien en su trabajo de investigación propuso estrategias para optimizar el control interno para la gestión de cobranzas y pagos. Con la finalidad de tener mayor control de las obligaciones con terceros, las cobranzas y mejorar la liquidez para el cumplimiento oportuno de sus obligaciones de la entidad. Esto coincide con el estudio realizado ya que se identificó la falta de control en los procesos y procedimientos de pagos. Del mismo modo, la morosidad de clientes generando una escasa liquidez para afrontar las obligaciones menores a un año.

Por otro lado, se contrasta con González (2015) porque en su estudio concluyó que la empresa investigada no disponía de procedimientos de control, políticas y procesos. Lo cual, ha ocasionado un alto endeudamiento y la pérdida de proveedores importantes poniendo es riesgo a la compañía. Por tal motivo propuso estrategias de control interno para el ciclo de compras y cuentas por pagar. Con la finalidad de lleva una gestión eficiente y mejorar la liquidez de la empresa.

También, se asemeja con Aldave (2017) porque en su estudio concluyó que la falta de políticas, procedimientos y procesos en el área de cuentas por pagar, genera múltiples errores en el área y la inestabilidad de los empleados. Debido a ello propuso implementar el análisis EMRF como política de control interno, el cual facilitó una mejora en los puntos críticos del área.

Asimismo, se coincide con Villamizar (2011) quien en su investigación evidenció que el personal del área de pagos no realizaba los descuentos acordados con los proveedores. Debido ello, propuso implementar un manual de procedimientos para las cuentas por pagar, con el propósito de optimizar el proceso de las operaciones diarias y minimizar las falencias que afecta a la consecución de objetivos de la empresa.

De igual forma, se concuerda con Romero (2017) porque en su estudio evidenció la mala ejecución de los procesos establecidos por la entidad, por ello planteó el rediseño de procesos con el objetivo de aumentar la productividad, minimizando el tiempo con él que se realizaban. Asimismo, controlar los procesos de emisión y aprobaciones de solicitudes de pagos. Lo cual, se asemeja con la propuesta ya que también se busca mejorar el desempeño del personal de las áreas involucradas.

Por otro lado, se coincide con Garzón (2017) porque evidenció que los pagos se realizaban fuera de fecha, generando información irracional. Por ello, propuso un manual de procedimientos y políticas que permita mejorar las actividades y procesos de las cuentas por pagar, de esta manera contar con información viable, logrando la optimización de las mismas y se cumpla los procesos de las cuentas por pagar de manera oportuna.

El cual, tiene coincidencia con Arroba y Chancay (2018) en su artículo concluyeron que la falta de un indicador de rotación de las cuentas por pagar dificulta conocer el vencimiento oportuno de las deudas a corto plazo. De la misma forma, la falta de políticas y procedimientos en el área de cuentas por pagar dificulta realizar un control eficiente para el pago adecuado de sus pasivos.

El aporte que se busca con la implementación de la propuesta es que la empresa, considere como ejemplo lo antes mencionado para cubrir las penurias básicas referentes al control de las cuentas por pagar, de manera que las áreas involucradas trabajen de forma ordenada. Con la finalidad de mejorar la gestión de pagos, la gestión de cobranzas y contribuir a la mejoría de la liquidez. Uno de los objetivos propuestos en la investigación que viene hacer el manual de políticas de crédito, el cual permitirá evaluar y analizar el crédito que se le concederá a los clientes al igual que los créditos adquiridos de cada proveedor. Esta propuesta tiene como finalidad mejorar la rotación de las cuentas por pagar, cobrar y tener una gestión efectiva de los mismos. Asimismo, el control en los procesos, procedimientos y políticas de crédito entablada. Es de suma importancia de modo que permite dar seguimiento a las operaciones diarias y el cumplimiento adecuado de las mismas.

Se puede concluir que la propuesta cumple con los objetivos planteados para dar solución a la rotación de la cuenta por pagar y cobrar al igual que la reducción de morosidad de la cartera de cobranzas. De esta manera lograr mejorar la liquidez de la compañía.

4.2 Conclusiones

- Primera** : De acuerdo al análisis mixto realizado en el programa atlas.ti8, se logró identificar la falta de control en los procesos, procedimientos de las cuentas por pagar, también el incumplimiento de las políticas y normas internas establecida por la compañía. El cual ha ocasionado errores constantes en el área de tesorería al momento de realizar los pagos, la programación de pagos, registros de documentos y las operaciones diarias. Por ello se propone implementar un sistema de control interno que ayude a mejorar las operaciones y actividades de manera óptima y eficiente.
- Segunda** : Se diagnosticó que la compañía no cuenta con políticas de crédito, el cual afecta significativamente, ya que los proveedores de la empresa otorgan un crédito de 7 a 30 días, mientras que sus cobranzas son mayores a 60 días. Por este motivo se propone implementar un manual de políticas de crédito que permitirá optimizar la gestión de cobranzas y pagos de manera positiva y eficaz.
- Tercera** : Por último, se identificó la escasa liquidez con la que cuenta la empresa, debido a la alta morosidad de clientes. El cual conlleva a incurrir en préstamos de casa matriz y terceros para cumplir sus pasivos corrientes, generando gastos financieros.

4.3 Recomendaciones

- Primera** : Se recomienda aplicar la propuesta mediante la implementación de un sistema de control interno, el cual ayudara a disponer de una mejor gestión en las áreas involucradas, dando un seguimiento y monitoreo constante en los procesos de pagos, registro de facturas, programación de pagos, entre otras operaciones que se realizan en el área de tesorería, del mismo modo en la gestión de cobranzas para reducir la morosidad de la cartera de cobranzas, también permitirá contar con información viable sobre los ingresos y egresos de dinero.
- Segunda** : Se sugiere aplicar el manual de políticas de crédito, el cual permitirá evaluar y analizar a cada cliente que se le facilite los servicios a crédito, puesto que muchos de ellos no cuentan con la capacidad de cumplir sus obligaciones menores a un año, generando morosidad en la cartera de cobranzas. Asimismo, permitirá realizar la homologación o segmentación de proveedores con la finalidad de lograr créditos mayores a 45 días, que atribuirá a la gestión financiera de manera óptima.
- Tercera** : Se sugiere poner énfasis en las gestiones que influyen en la liquidez de la compañía, supervisando que el personal encargo cumpla con las políticas y procedimientos establecidos. Del mismo modo, se recomienda capacitar al personal de manera adecuada en sus funciones para minimizar las deficiencias identificadas, con la finalidad de llevar una gestión eficiente de las cuentas por pagar y cobrar que contribuya en cualquier plan de mejora de la empresa.

V. REFERENCIAS

- Acedo, A. (2010). *Teoría general de las obligaciones*. Madrid: Dykinson, S.L
Melendez Valdes, 61 - 28015 Madrid. Obtenido de
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=QdRPjcdLXeAC&oi=fnd&pg=PA15&dq=teoria+de+los+pasivos+deudas&ots=Py8XmJJair&sig=z_UYdmAZ4FhAWM274ikZ9OcH
- Alberto, R., & Gonzales, F. (2015). propuesta de estrategia de control interno para el ciclo de compras - cuentas por pagra - pagos de la empresa .
- Arens, Randal, & Mark. (2007). *Auditoria. un enfoque integral* . Mexico: Pearson Educacion.
- Bacallao, M. (2009). *Gestion de Control Interno en Contribuciones a la Economia*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/>
- Barquero, M. (2013). *Manual practico de control interno*. Barcelona: Profit. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-manual-practico-de-control-interno/9788415735762/2205392>
- Bernal, C. (2010). *Metodlogia de la investigacion*. Colombia: Pearson Educacion. Obtenido de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bortone, A., & Rojas, M. (2010). Los sistemas de control interno en los estes descentralizados estadales y manuales desde la prespectiva COSO. *Universidad de los Angeles Merida. Venezuela*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545883001.pdf>
- Cajo, J., & Alvarez, J. (2016). *Manual practico de las NIIF tratamiento contable tributario*. Lima: Instituto Pasifico SAC. Obtenido de <https://www.uigv.edu.pe/wp10/wp-content/uploads/2016/11/MANUAL-NIIF-2016-SEMINARIO-12112016.pdf>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Castillo, D. (2017). Políticas y procedimientos aplicables a cuenta por cobrar por cobrar y cuentas por pagar. Obtenido de <http://www.cecacier.org/docs/Políticas-procedimientos-CxC-CxP.pdf>

- Chavarin, R. (2014). *Economía y Finanzas. morosidad en el pago de crédito y rentabilidad de la banca comercial en México*. México: Mex. eco. finanz. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462015000100073&script=sci_arttext&tlng=pt
- Confirme, I. (2015). *El sistema crédito en entidades financieras genera utilidad o pérdida de acuerdo*. Ecuador. Obtenido de <http://186.3.32.121/bitstream/48000/5179/7/ECUACE-2015-CA-CD00233.pdf>
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control interno*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos SA. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Dorta, J. (2005). *Teorías organizativas Y los sistemas de control interno*. España. Obtenido de http://legal.legis.com.co/document/Index?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d9f404ce0430a010151404c
- Fierro, A. (2009). *Contabilidad de pasivo*. Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Contabilidad-de-pasivos-2ed-edicion.pdf>
- Fierro, A. (2011). *Contabilidad general*. Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://public.digitaliapublishing.com/a/29895/contabilidad-general--4a-ed.->
- Gaxiola, C., Aceves, J., & Vasquez, I. (2012). *Controles internos para salvaguardar los recursos financieros en una organización*. Obtenido de file:///D:/TESIS%20DE%20CXP/36-efectivo_y_cuentas_por_pagar_controles_internos_para_salvaguardar_los_recursos_financieros_en_una_organiza.pdf
- Guajardo, G. (2002). *Contabilidad financiera*. Cancun: Editor sponsor: Jesús Mares Chacón. Obtenido de https://www.academia.edu/38678217/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_Guajardo_Cantu
- Guajardo, G. (2004). *Contabilidad Financiera* (4ta ed.). México: Mc Graw - Hill. Obtenido de https://www.academia.edu/25499343/LIBRO_CONTABILIDAD_FINANCIERA_DE_GUAJARDO_CANTU

- Hernandez, N, Espinosa, D, & Salazar, Y (2014). *La teoria de la gestion financiera operativa desde la perspectiva marxista*. Cuba: Universidad de Matanza, cuba. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S0252-85842014000100013&script=sci_arttext&tlng=pt
- Hernandez, R, Fernandez, C, & Baptista, M (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw Hill. Obtenido de http://docs.wixstatic.com/ugd/986864_5bcd4bbbf3d84e8184d6e10eecea8fa3.pdf
- Hurtado, J (2000). *Metodologia de la Investigacion Holistica*. Caracas: SYPAL. Obtenido de <https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf>
- Hurtado, M, & Alvarez, N (2016). *Teoria general del control, tecnologia contable y tributaria*. Colombia: Vicerrectoria. Obtenido de <http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/teoria%20general%20del%20control/Teoria%20general%20del%20control%202016.pdf>
- Jaramillo, S (2016). Relacion entre la getion del capital y la rentabilidad en la industria de quimiecos en colombia, 2008 - 2004 -. *Universidad Catolica de Colombia*.
- Lara, A. (2013). *Toma el control de tu negocio*. Mexico: Empresarial. Obtenido de <https://www.lideditorial.com/libros/toma-el-control-de-tu-negocio>
- Mendieta , G. (2015). Informates y muestras en investigacion cualitativa. *Investigacion Andina*, Pg n°4. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2390/239035878001.pdf>
- Mendoza, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduria y adminestracion*. Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.worldcat.org/title/contabilidad-financiera-para-contaduria-y-adminsitracion/oclc/951844698/viewport>
- Meza, J. (2013). *Evolucion financiera de proyectos*. Bogata: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2017/04/Evaluaci%C3%B3n-financiera-de-proyectos-4ta-Edici%C3%B3n.pdf>
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. Mexico: Normas de informacion financiera. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?id=8NXhBAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

- Perez, F., Aguila, R., & Garcia, A. (2015). Diagnostico de la situacion existente en el subsistema de cuentas por pagra en la Univesidad de Cienfuegos, Cuba. *Universidad Y sociedad*.
- Plasencia, C. (2010). El sistema de control interno : Garantia del logro de los objetivos. *Medisan*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1029-30192010000500001
- Quispe, L., & Condori, G. (2019). La gestion de control interno en las cuentas por pagar de la empresa central Parking svstem, Perú SA. 2018. *Universidad tecnologica del Perú*.
- Rivera, D. (2015). Importancia del control interno en los negocios. *Vinculando*. Obtenido de <http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno>
- Rizo, E., Pablos, G., & Rizo, E. (2012). *La teoria de capital de sus tecnicas*. Cuba. Cuba: Felix vera. 2006, p 167. Obtenido de <http://biblioteca.esucomex.cl/RCA/La%20teor%C3%ADa%20del%20capital%20de%20trabajo%20y%20sus%20t%C3%A9cnicas.pdf>
- Rodriguez, L. (2012). *Analisis de estados financiero*. Mexico. Obtenido de <https://contabilidadparatodos.com/libro-analisis-estados-financieros-pdf/>
- Sunder, S. (1997). *Teoria de contabilidad de control, Colombia*. Colombia. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=r-v304U6B9cC&oi=fnd&pg=PA21&dq=teorias+de+proveedor+contabilidad&ots=fRykkwgCCV&sig=kOdFa1hRBhckC9d_LWNI9_q5

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de la investigación

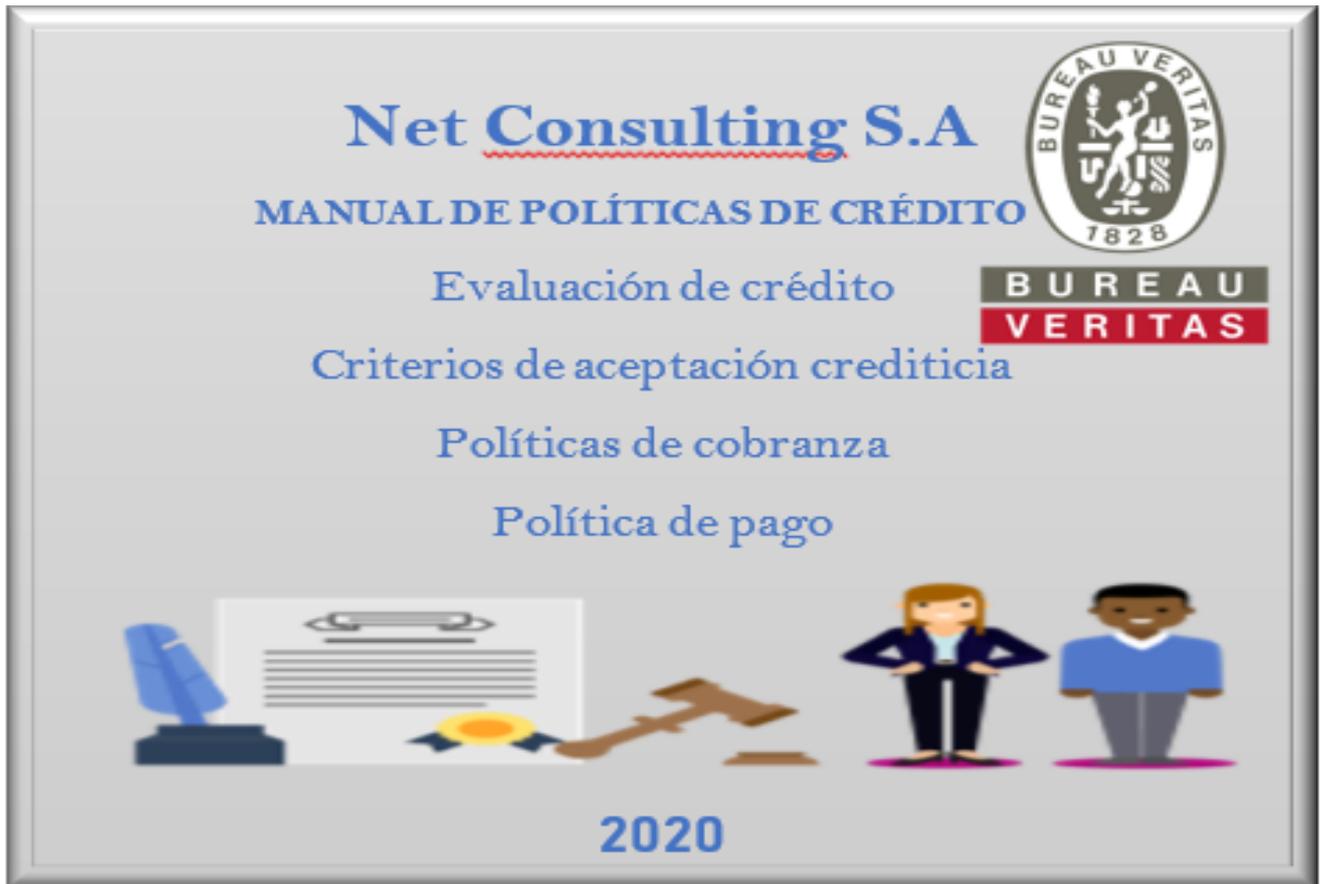
Título: Implementación de un sistema de control interno para las cuentas por pagar

Problema general	Objetivo general	Categoría 1: cuentas por pagar	
		Sub categorías	
¿Cómo mejorar las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?	Proponer un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting, Lima 2019	Proveedores	
		pasivos	
		Políticas de pago	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Categoría 2 solución: sistema de control interno	
¿Cuál es la realidad de los procesos y procedimientos de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?	Diagnosticar las deficiencias en el procesos y procedimientos de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019	Sub categorías emergentes	
		1. manual de tesorería	
¿Cuáles son los factores de mayor relevancia que influyen en las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019?	Determinar los factores de mayor relevancia que influyen en las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima 2019	2. liquidez	
Tipo, nivel y método	Población, muestra y unidad informante	Técnicas e instrumentos	Procedimiento y análisis de datos
Sintagma: holístico Tipo: proyectiva Nivel: comprensivo Método: mixto	Unidad informante y documentos: 3 trabajadores del área de tesorería.	Técnicas: análisis documental y entrevistas Instrumentos: ficha de registro documental y guía de entrevista	Procedimiento: atlas.ti8 Análisis de datos: cuantitativo y cualitativo

Anexo 2: Evidencias de la propuesta (al detalle, es decir manuales)

Manual de control interno





dos Financieros Proyectados

NET CONSULTING S.A.C ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 En Soles		PROYECCIÓN				
		2020	2021	2022	2023	
ACTIVO	NOTA	S/	S/	S/	S/	
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	4	867,023	1,007,655	6,956,785	23,477,372	
Cuentas Por Cobrar Comerciales	5	19,842,094	22,409,677	20,675,628	12,665,476	
Cuentas por cobrar relacionadas	6	250,154	297,243	326,967	384,841	
otras cuentas por cobrar	7	2,128,524	2,969,033	2,820,581	2,360,827	
existencias	8	466,881	428,916	383,648	470,030	
gastos pagados por anticipado	9	3,333,889	5,164,385	4,555,815	2,033,620	
otros activos	10	706,642	348,743	435,929	681,139	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		27,595,207	32,625,652	36,155,353	42,073,303	
ACTIVO NO CORRIENTE						
Instalaciones, mobiliario y equip	11	13,784,007	14,272,367	15,699,604	18,996,520	
Depreciación Acumulada	12	31,564	36,295	32,666	21,314	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		13,815,571	14,308,662	15,732,269	19,017,834	
TOTAL ACTIVO		41,410,778	46,934,314	51,887,622	61,091,138	
PASIVO Y PATRIMONIO						
Obligaciones Financieras	13	1,649,692	1,952,792	1,877,488	1,077,501	
cuentas por pagar comerciales	14	3,071,559	3,849,283	4,795,597	9,408,961	
cuentas por pagar a partes relaci	15	75,196	1,243	6,743	10,743	
otras cuentas por pagar	16	4,752,256	4,315,663	3,927,253	3,141,803	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		9,548,703	10,118,981	10,607,081	14,212,723	
Obligaciones Finan. L/Plazo	13	1,659,318	2,794,759	3,410,063	1,758,847	
Cuentas por pagar a partes relaci	15	277,752	925,608	1,018,169	1,425,436	
ingresos diferidos	17	20,331	90,596	77,007	84,707	
PASIVO NO CORRIENTE		1,957,401	3,810,963	4,505,239	3,268,991	
TOTAL PASIVO		11,506,104	13,929,944	15,112,320	17,481,714	
PATRIMONIO	18					
Capital Social		8,076,863	8,076,863	8,076,863	8,076,863	
Reserva Legal		1,615,373	1,615,373	1,615,373	1,615,373	
Resultados Acumulados		17,259,384	20,291,010	23,312,134	24,751,853	
Resultados del ejercicio		2,953,054	3,021,124	3,770,932	4,639,785	
TOTAL PATRIMONIO		29,904,674	33,004,370	36,775,302	40,482,347	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		41,410,778	46,934,314	51,887,622	61,091,138	

Ratios Financieros	Formula	2020	2021	2022	2023
Liquidez					
Corriente	total de activo corriente/total de pasivo corriente	3.41	2.76	2.38	2.09
Prueba defensiva	Efecti y equival de efec/total de pasivo corriente	0.66	0.98	1.33	1.41
Gestión					
Rotación CxC	CxC comerciales/ventas*360 días	90	65	45	30
Rotación CxP	CxP comerciales/costo de ventas*360 días	25	45	60	75

Anexo 3: Instrumento cuantitativo

Instrumento cuantitativo – registro documental

Título del documento:		Cuentas por pagar en la empresa Net Consulting							
Período o año:		2018-2019							
Objetivo del documento:		Descripción del documento:	El documento responde al área de:						
Determinar las cuentas por pagar		Análisis Cuantitativo de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SAC	tesorería - Empresa Net Consulting SAC						
N°	Docu-mentos	Descripción	Registro documental	Formulas		%	Análisis		
1	Estado de Situación Financiera	Los estados financieros; Son informes financieros que utilizan las empresas para dar a conocer la situación financiera, así como los cambios de su patrimonio de un periodo a otro. Esto es importante tanto para los propietarios, inversionistas, proveedores y entidades financieras. De igual manera para una buena toma de decisiones (Rodríguez, L, 2012).	Análisis Horizontal 2019-2018			25.32	En el año 2019 las cuentas por pagar aumentaron en un 25.32 % a diferencia del año anterior. Cual nos indica que estamos contrayendo deudas con nuestros proveedores.		
				<u>Cuentas por pagar comerciales 2019</u>	3,849,283				
				<u>Cuentas por pagar comerciales 2018</u>	3,071,559				
			Análisis Vertical 2019-2018	-		8.20		De acuerdo al análisis vertical, se concluye que la compañía realiza sus pagos a proveedores en menor tiempo que sus cobranzas.	
				<u>Cuentas por cobrar comerciales, neto 2019</u>	3,849,283				
				Total, Activo 2019	46,934,314				
									7.30
				<u>Cuentas por pagar comerciales, neto 2018</u>	3,071,559				
				Total, Activo 2018	41,410,778				

2	Estado de Resultados Integrales	La información relativa al resultado de las operaciones de una entidad se refiere en especial a la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, para obtener la utilidad o pérdida neta, lo que permitirá evaluar los logros alcanzados con los esfuerzos desarrollados durante el periodo. (Romero, 2014).	Liquidez	Rotación de prueba defensiva 2019		10%	La Prueba Defensiva (solo efectivo) solo cubre el 10% de sus pasivos corrientes. Y en el 2018 fue del 9%. Lo cual indica que la empresa no tiene recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo		
				Efectivo y equivalente de efectivo 2019	1,007,655				
				Total, pasivo corriente	10,118,981				
			Ratios de Gestión	Rotación de prueba defensiva 2018		9%			
				Efectivo y equivalente de efectivo 2018	867,023				
				Total, pasivo corriente	954,8703				
						Rotación de cuentas por pagar 2019		21 días	Tiene una rápida rotación de Cuentas por pagar (17 días el 2018 y 21 día el 2019). Esto quiere decir que la empresa asume costo financiero para cubrirse la diferencia de días entre pago a proveedores e ingreso de clientes (82 días de diferencia)
				<u>Cuentas por pagar comerciales</u>	384,9283				
				Costo de servicio	66581982				
				Rotación de cuentas por cobrar 2018		17 días			
				<u>Cuentas por pagar</u>	307,1559				
				Costo de servicios	64,036,382				
			Rotación Anual 2019		21 días				
			-	360					
			diferencia	82					
Fecha:.....									
.....Lugar:.....									
.....									

Anexo 4: Instrumento cualitativo

Guía de entrevista

Datos básicos:

Guía de Entrevista.

Concepto de entrevista	Para la presente investigación se utilizará como instrumento la entrevista, el cual permite disponer de información y datos más consistentes sobre las actividades que se desarrollan en el área de tesorería.	
Entrevistados		
Entrevistado1 (Entv.1)	Entrevistado1 (Entv.2)	Entrevistado1 (Entv.3)
Jefe de Tesorería Tiene como función principal realizar los pagos, presentar repostes a la gerencia de los ingresos y egreso la empresa Net Consultin SAC	Analista Tesorería Trabaja de la mano con el jefe de tesorería, gestiona la progresión de pagos y analiza y revisa las facturas de los proveedores.	Asistente de Tesorería Personal encargado de registrar las facturas, conciliaciones bancarias, archivar y entre otras actividades que se requieran en el área.

Cuadro 1. La entrevista

Datos básicos:

Cargo o puesto en que se desempeña	Jefe del área de tesorería
Nombres y apellidos	Juana Mendosa
Código de la entrevista	Entrevistado1 (Entv.1)
Fecha	
Lugar de la entrevista	virtual

Nro.	Preguntas de la entrevista
1	¿De qué manera la empresa Net Consulting realiza sus pagos a proveedores?
2	¿Cómo analista usted cuenta con algún tipo de mecanismo, control, estrategias, procedimientos y procesos determinados para los pagos?
3	¿La compañía cuenta con políticas y normas para las operaciones de pagos y cobranzas?

4	¿De acuerdo a las políticas establecidas por la entidad ¿Cuáles son los días de crédito tanto para pagos y cobranzas?
5	¿Cada cuánto tiempo se realiza la programación de pagos a proveedores? ¿existe algún tipo de control para ello?
6	¿En la compañía de qué manera se miden los egresos de fondos? ¿existe algún indicador y cuáles son?
7	¿Cómo colaborador del área de tesorería qué opina de las políticas y procesos que actualmente se aplican para el pago de sus obligaciones?

Anexo 5: Base de datos (instrumento cuantitativo)

Estados Financieros del 2018 y 2019

NET CONSULTING S.A.C									
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019									
En Soles									
ACTIVO									
ACTIVO CORRIENTE	NOTA	2018	2019						
		S/.	S/.						
Efectivo y equivalente de efectivo	4	867,023	1,007,655	Obligaciones Financieras	13	1,649,692	1,952,792		
Cuentas Por Cobrar Comerciales n	5	19,842,094	22,409,677	cuentas por pagar comercia	14	3,071,559	3,849,283		
cuentas por cobrar relacionadas	6	250,154	297,243	cuentas por pagar a partes n	15	75,196	1,243		
otras cuentas por cobrar	7	2,128,524	2,969,033	otras cuentas por pagar	16	4,752,256	4,315,663		
extenciones	8	466,881	428,916						
gastos pagados por anticipado	9	3,333,889	5,164,385	TOTAL PASIVO CORRIENTE		9,548,703	10,118,981		
otros activos	10	706,642	348,743						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		27,595,207	32,625,652	Obligaciones Finan. L/Plazo	13	1,659,318	2,794,759		
ACTIVO NO CORRIENTE				Cuentas por pagar a partes n	15	277,752	925,608		
Instalaciones, mobiliario y equipo	11	13,784,007	14,272,367	Ingresos diferidos	17	20331	90596		
Depreciación Acumulada	12	31,564	36,295	PASIVO NO CORRIENTE		1,957,401	3,810,963		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		13,815,571	14,308,662	TOTAL PASIVO		11,506,104	13,929,944		
TOTAL ACTIVO		41,410,778	46,934,314	PATRIMONIO	18				
				Capital Social		8,076,863	8,076,863		
				Reserva Legal		1,615,373	1,615,373		
				Resultados Acumulados		17,259,384	20,291,010		
				Resultados del ejercicio		2,953,054	3,021,124		
				TOTAL PATRIMONIO		29,904,674	33,004,370		
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		41,410,778	46,934,314		

Anexo 6: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental

Entrevistado1 (Entv.1)

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿De qué manera la empresa Net Consulting	A través del uso del aplicativo web Telecrédito, propiedad del Banco de Crédito. El motivo es que, a diferencia de las

	realiza sus pagos a proveedores?	demás plataformas de pago, nos resulta más fácil y confiable para las operaciones que manejamos, permitiendo un mejor control y supervisión en cuestiones de auditoría.
2	¿Cómo jefa usted cuenta con algún tipo de mecanismo, estrategias, procedimientos y procesos determinados para la realizar los pagos?	Es correcto, nosotros somos una compañía alineada a través de los diferentes procedimientos establecidos para las diferentes operaciones que realicemos, contamos con: -Procedimiento de caja chica -Procedimiento de viáticos -Niveles de firmas
3	¿La compañía cuenta con políticas y normas para las operaciones de pagos y cobranzas?	Tenemos la prioridad de pagar los servicios y compras esenciales de la empresa para que ello no perjudique el desarrolló diario de nuestras operaciones, ya sea nuestras obligaciones tributarias para con el estado, así como las obligaciones con nuestros proveedores dentro de los plazos establecidos. Todos ellos aprobados por nuestra área de Calidad y Gerencia General.
4	De acuerdo a las políticas establecidas por la entidad ¿Cuánto son los días de crédito tanto para pagos y cobranzas?	los plazos de créditos: Nuestro promedio de crédito es de 7 ,20 y 30 días, hemos logrado obtener créditos de hasta 90 días como máximo. Nuestro promedio de crédito en cobranzas es de 30 días, como política, pero varían 45, 60, 90 días ya nuestros clientes demoran en pagar.
5	¿Cada cuánto tiempo se realiza la programación de pagos a proveedores? ¿existe algún tipo de control para ello?	Según lo establecido en nuestro manual de Tesorería Los días Martes y jueves son las fechas que se realizan los pagos, el último sema de cierre no realizamos pagos. Sí, el control establecido es que los pagos deben ser revisados por el contador, una vez autorizado por él se realiza la siguiente firma y se procesan los pagos.
6	¿En la compañía de qué manera se miden los egresos de fondos? ¿existe algún indicador y cuáles son?	Diariamente se presenta a la Gerencia de Finanzas el reporte de OCF (Operative Cash Flow), donde se ve reflejado los egresos e ingresos de dinero, los cuales permiten realizar una mejor gestión financiera
7	¿Cómo colaborador del área de tesorería qué opina de las políticas y procesos que actualmente se aplican para el pago de sus obligaciones?	Para nuestra gestión diaria y procesos los actuales manuales son los correctos, los cuales acompañan y establecen los controles para un correcto uso de nuestro recurso financiero. Estos nos permiten tener un éxito en nuestras auditorias anuales.

Entrevistado1 (Entv.2)

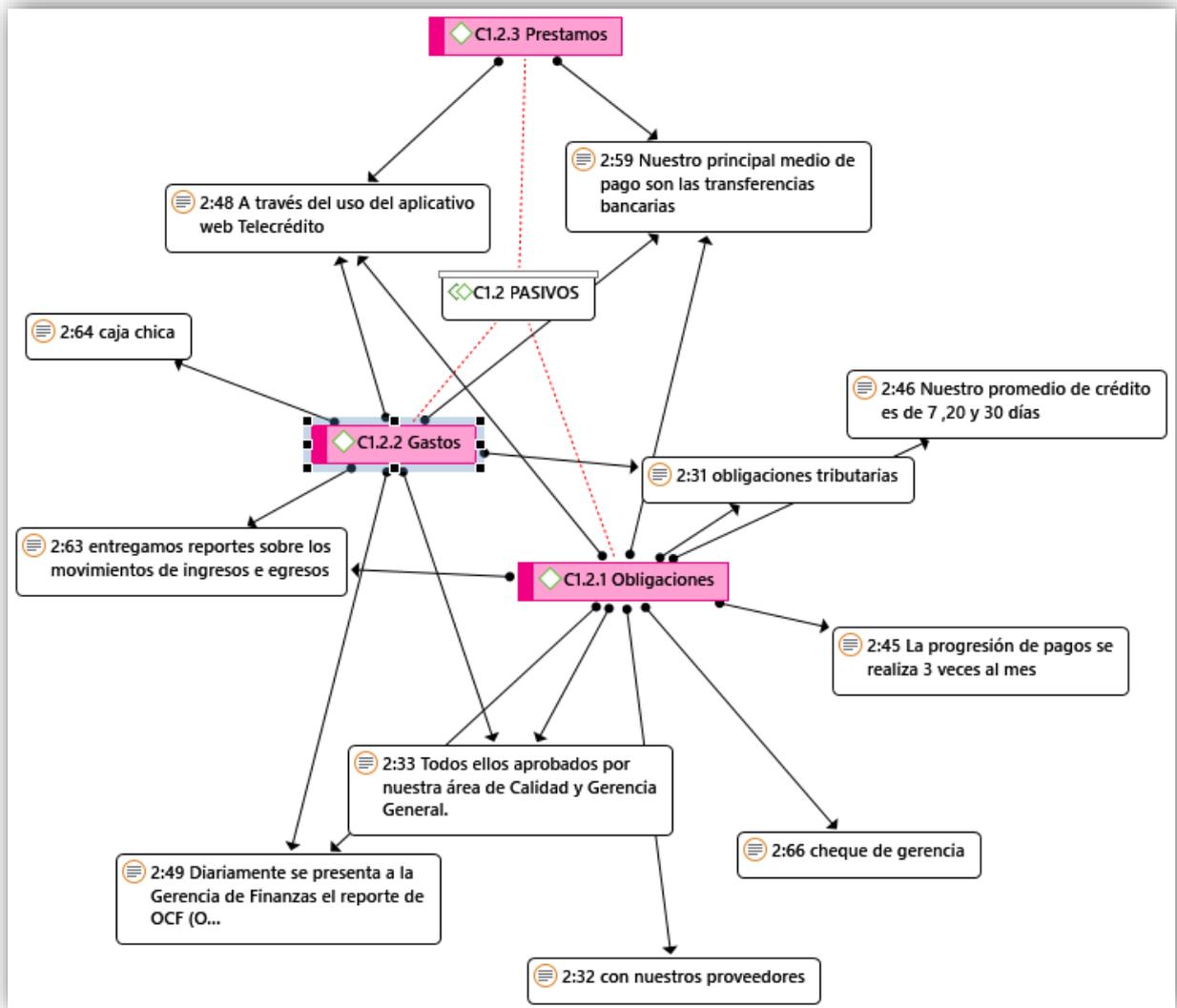
Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿De qué manera la empresa Net Consulting realiza sus pagos a proveedores?	Nuestro principal medio de pago son las transferencias bancarias, en casos puntuales cheque de gerencia y para los pagos menores tenemos la caja chica
2	¿Cómo analista usted cuenta con algún tipo de mecanismo, estrategias, procedimientos y procesos determinados para la realizar los pagos?	La progresión de pagos se realiza 3 veces al mes y el control que tenemos respecto a ello son las conciliaciones diarias. Todos los pagos realizados son registrado y archivados al día siguiente, así tenemos un control físico como electrónico para no tener publicidad de pagos.
3	¿La compañía cuenta con políticas y normas para las operaciones de pagos y cobranzas?	Tenemos la prioridad de pagar los servicios y compras esenciales de la empresa para que ello no perjudique el desarrolló diario de nuestras operaciones, ya sea nuestras obligaciones tributarias para con el estado, así como las obligaciones con nuestros proveedores dentro de los plazos establecidos.
4	De acuerdo a las políticas establecidas por la entidad ¿Cuánto son los días de crédito tanto para pagos y cobranzas?	El promedio de crédito es de 20 y 30 días, hemos logrado obtener créditos de hasta 90 días como máximo. el promedio de crédito en cobranzas es de 30 días, como política, pero varían 45, 60, 90 días.
5	¿Cada cuánto tiempo se realiza la programación de pagos a proveedores? ¿existe algún tipo de control para ello?	Todas las empresas colaboradoras antes de tener operaciones ya sea de servicio o compras llenan fichas proporcionadas por nuestra área logísticas. Dicha ficha contiene los datos de la empresa como: razón social, ruc, número de cuenta. Asimismo, presenta una declaración jurada de código de ética para poder trabajar conos otros
6	¿En la compañía de qué manera se miden los egresos de fondos? ¿existe algún indicador y cuáles son?	Diariamente presentamos un reporte de OCF (Operative Cash Flow) al Gerente de finanzas, en la que se reflejan los egresos e ingresos de dinero.
7	¿Cómo colaborador del área de tesorería qué opina de las políticas y procesos que actualmente se aplican para el pago de sus obligaciones?	Hoy tenemos buenas políticas de los pagos. Todas ellas se alinean a normas fiscales como a ley de bancarización, así como los lineamientos propios de la empresa. pero todo esto es dentro de un marco global de proveedores. Pero se tenemos que tomar en cuenta que cada proveedor es un caso particular. Por ello mismo se trata de calizas todos dentro de los plazos establecidos.

Entrevistado1 (Entv.3)

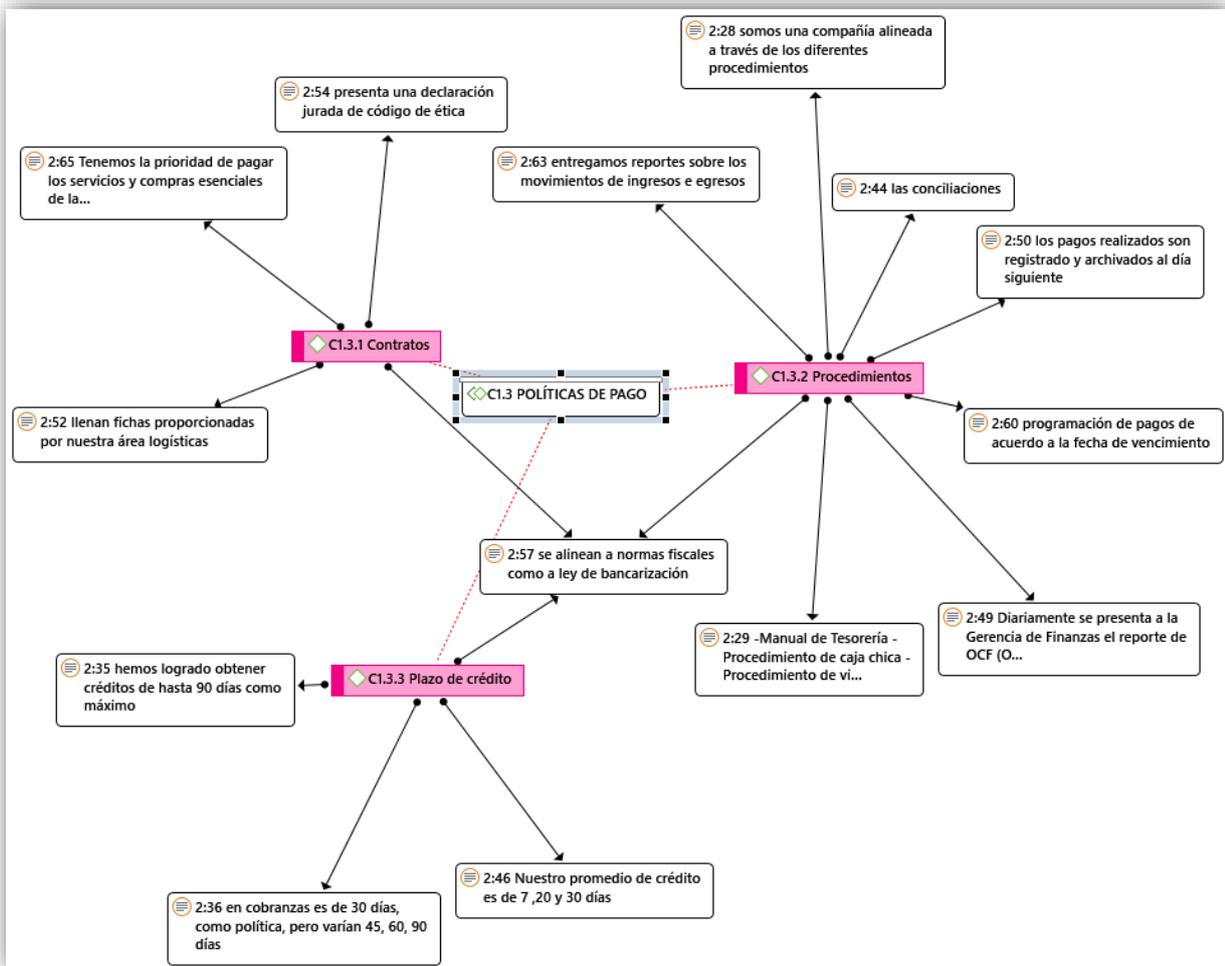
Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿De qué manera la empresa Net Consulting realiza sus pagos a proveedores?	La empresa generalmente realiza su pago mediante la web de telecredito, asimismo se giran cheques de gerencia y se usa la caja chica para las compras menores.
2	¿Cuenta con algún tipo de mecanismo, estrategias, procedimientos y procesos determinados para la realizar los pagos?	Si, utilizamos procedimientos para las operaciones diarios como: con manual de tesorería y procedimientos para el registro de facturas. una programación de pagos de acuerdo a la fecha de vencimiento.
3	¿La compañía cuenta con políticas y normas para las operaciones de pagos y cobranzas?	La compañía si cuenta con las políticas para el tema de pago. El problema es que como colaboradores de la empresa no lo estamos cumpliendo esto es debido a la falta de control.
4	De acuerdo a las políticas establecidas por la entidad ¿Cuáles son los días de crédito tanto para pagos y cobranzas?	Los días de crédito depende mucho de nuestros proveedores, ya tenemos proveedores que nos dan a 7 día de crédito, 30, 45 de acuerdo a las políticas. Pero generalmente son de 7 a 30, 60 días.
5	¿Cada cuánto tiempo se realiza la programación de pagos a proveedores? ¿existe algún tipo de control para ello?	Realmente en la empresa no existe un control, y la progresión de pagos se realizan cada 3 meses. los pagos se realizan 2 veces por semana los días martes y jueves.
6	¿En la compañía de qué manera se miden los egresos de fondos? ¿existe algún indicador y cuáles son?	Los medimos mediante las consolaciones bancarias, y entregamos reportes sobre los movimientos de ingresos y egresos día a día.
7	¿Cómo colaborador del área de tesorería qué opina de las políticas y procesos que actualmente se aplican para el pago de sus obligaciones?	Si, tenemos las políticas. El problema es no están bien establecidas lo cual genera la falta de interés de los colaboradores en cumplirlos. Ya que no hay un control para ello. Esto no permite alcanzar los objetivos trazados.

Anexo 7: Pantallazos del Atlas. Ti

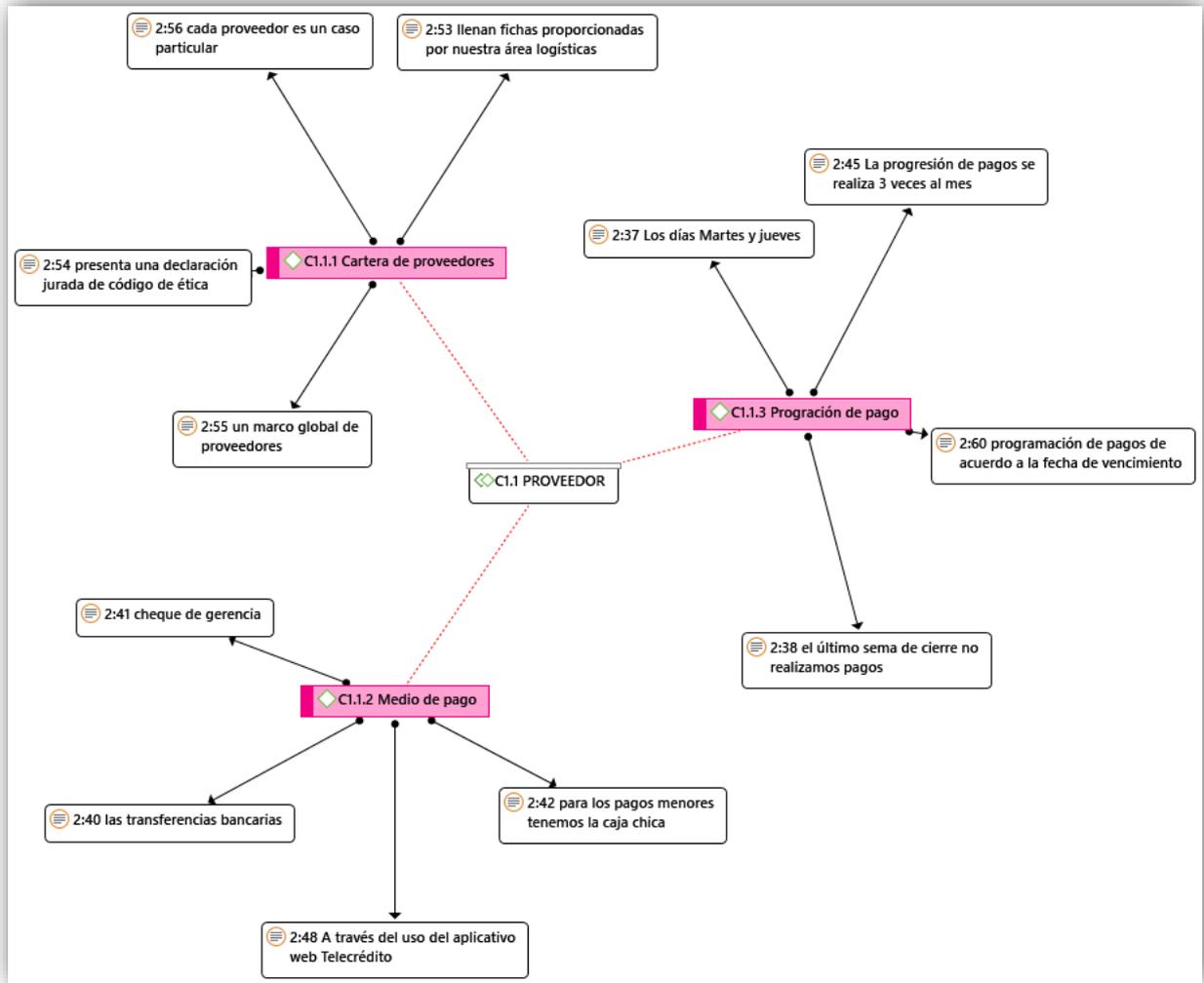
Análisis Cualitativo de la subcategoría pasivo



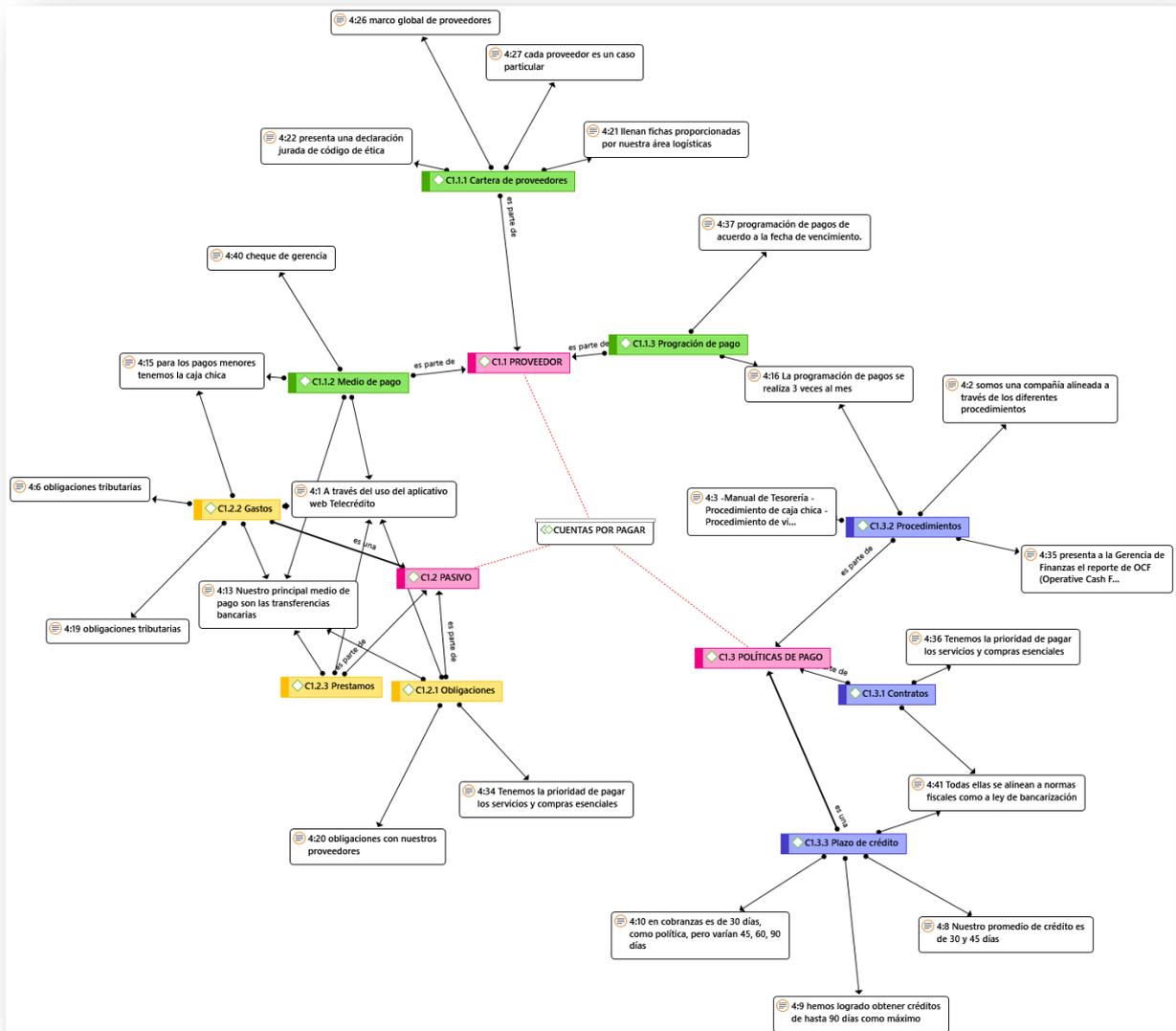
Análisis Cualitativo de la subcategoría políticas de pago



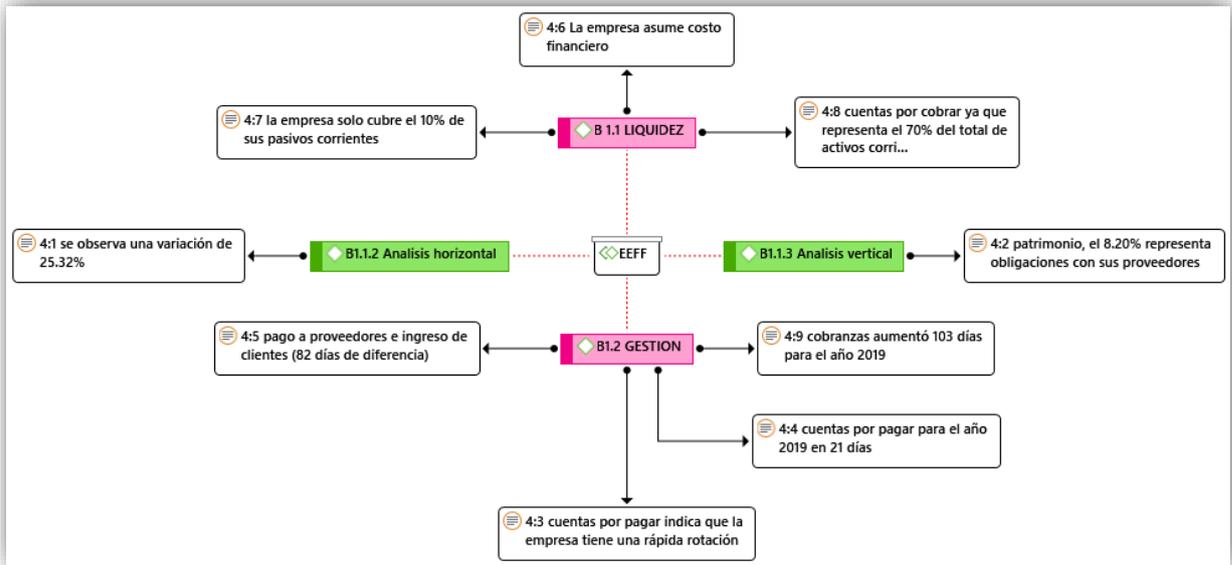
Análisis Cualitativo de la subcategoría proveedores



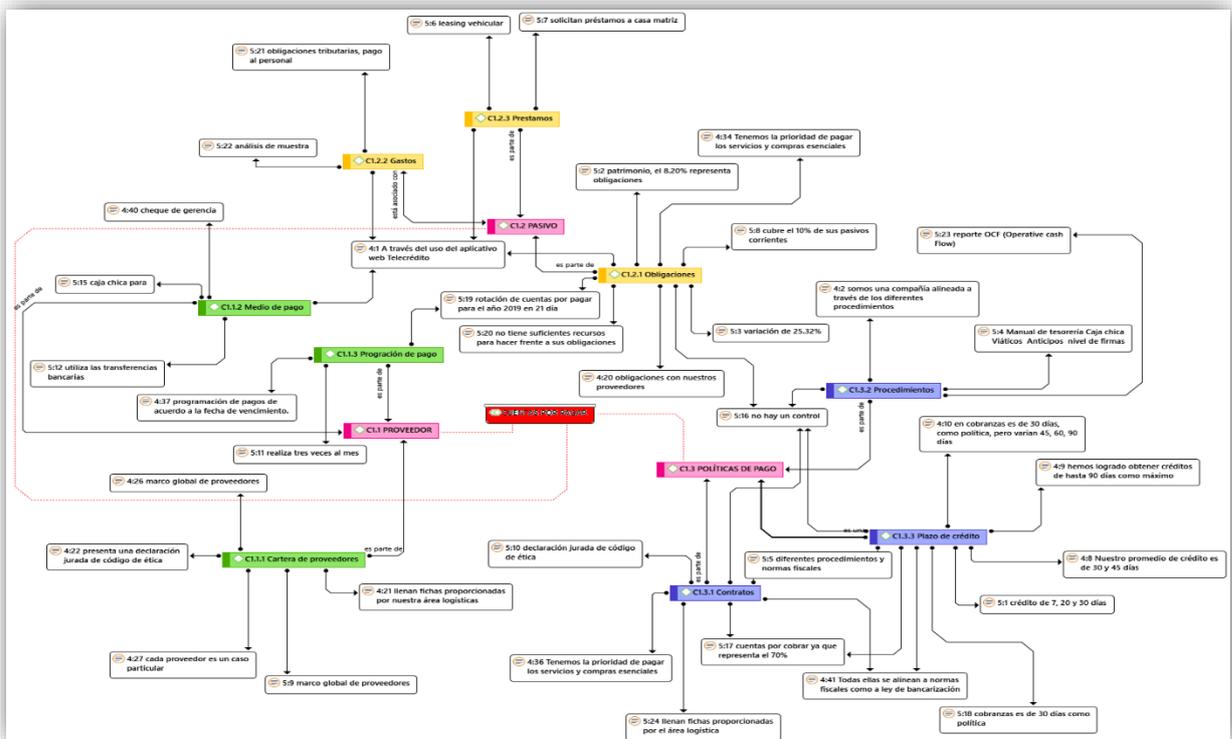
Análisis Cualitativo Sub Categorías proveedor, pasivo, Políticas y categoría emergente manual de tesorería.



Análisis de los estados financieros



Análisis de triangulación Mixta



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Título de la investigación: Implementación de un sistema de control interno para mejorar las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, Lima, 2019

Nombre de la propuesta: Implementación de un Sistema de control interno

.....

Yo, Freddy Roque Fonseca Chávez identificado con DNI Nro. 06269743 Especialista en Contabilidad Actualmente laboro en Universidad Norbert Wiener Ubicado en el distrito de Lince. Procedo a revisar la correspondencia entre la categoría, sub categoría e ítem bajo los criterios:

Pertinencia: La propuesta es coherente entre el problema y la solución.

Relevancia: Lo planteado en la propuesta aporta a los objetivos.

Construcción gramatical: se entiende sin dificultad alguna los enunciados de la propuesta.

N°	INDICADORES DE EVALUACIÓN	Pertinencia		Relevancia		Construcción gramatical		Observaciones	Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	La propuesta se fundamenta en las ciencias administrativas/ Ingeniería.	X		X		X			
2	La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.	X		X		X			
3	La propuesta se sustenta en un diagnóstico previo.	X		X		X			

4	Se justifica la propuesta como base importante de la investigación holística- mixta -proyectiva	X		X		X			
5	La propuesta presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.	X		X		X			
6	La propuesta guarda relación con el diagnóstico y responde a la problemática	X		X		X			
7	La propuesta presenta estrategias, tácticas y KPI explícitos y transversales a los objetivos	X		X		X			
8	Dentro del plan de intervención existe un cronograma detallado y responsables de las diversas actividades	X		X		X			
9	La propuesta es factible y tiene viabilidad	X		X		X			
10	Es posible de aplicar la propuesta al contexto descrito	X		X		X			

Y después de la revisión opino que:

1. La propuesta es válida y viable
2.
3.

Es todo cuanto informo;



Firma

Anexo 9: Matrices de trabajo

Problema de investigación a nivel internacional	Informe mundial #1	Esencia del problema	Consolidación del problema
	Estrategias para el control interno	<p>La elaboración de una estrategia de los controles internos para las compras y cuentas por pagar de la empresa L.H.R Industrial Supply CA. Logra la optimización de procesos, prácticas administrativas y contables. El cual permitirá ser más eficientes y eficaces en las actividades diarias, y lograr las metas planteadas exitosamente. El objetivo de esta investigación es mejorar el ciclo de comprar con la finada de tener mayor control en las actividades que se desarrollen dentro del área administrativo.</p>	Internacional
	Título del informe		<p>El desarrollo y expansión económica ha producido conflictos que afectan el entorno internacional provocando una crisis financiera global. Es por ello que se encuentra inmersa aun proceso de cambios sustanciales. Para cumplir sus objetivos con eficiencia, orden y disciplina. La estrategia de control interno para las compras, cuentas por pagar y la información financiera. Logra la optimización de procesos, permitiendo ser más eficaces y eficientes en las prácticas contables y administrativos. (Alberto, R.2015)</p>
	Propuestas de estrategias de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la empresa L.H.R industrial suppley CA. Ubicada en valencia, Edo. Carabobo.		
	Referencia		
	Alberto, R; Gonzales, F. (2015). Propuestas de estrategias de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la empresa L.H.R industrial supply CA, Carabobo 2015. Universidad de Carabobo, Venezuela.		
	Informe mundial #2	Esencia del problema	<p>De acuerdo a los estudios realizados sobre la relación entre capital de trabajo y la rentabilidad empresarial. Se evidencia una relación significativa entre ambos factores en mención, y se observa una relación negativa y relevante entre los días de cobro, los días de pago, el ciclo de conversión en efectivo y de la rentabilidad. Asimismo, En la actualidad existen diversas estrategias para un adecuado control de las operaciones de una entidad. Como el manual de procedimientos. que son herramientas de gran soporte y permiten ejecutar las funciones de acuerdo al puesto determinado por la entidad. Con la intención de orientar y corregir el desempeño del personal, el objetivo general del presente trabajo es implementar un manual de procedimientos</p>
	Gestión de capital	<p>De acuerdo a los estudios realizados sobre la relación entre capital de trabajo y la rentabilidad empresarial. Evidencia una relación es significativa entre ambos factores en mención, y se observa una relación negativa y relevante entre los días de cobro, los días de cuentas por pagar, el ciclo de conversión en efectivo y de la rentabilidad.</p>	
	Título del informe		
	Relación entre la gestión del capital de trabajo y la rentabilidad en la industria de químicos en Colombia.		
	Referencia		
	Jaramillo, S. (2016) Relación entre la gestión del capital de trabajo y la rentabilidad en la industria de químicos en Colombia 2008-2014. <i>Articulo Universidad católica de Colombia</i> . (mayo 2016). Universidad autónoma Manizales, Maizales, Colombia		
Informe mundial #3	Esencia del problema		
	<p>En la actualidad existen diversas estrategias para un adecuado control de las operaciones de una entidad. Como los manuales de procedimientos, que son instrumentos de gran apoyo y permiten ejecutar las funciones de acuerdo al</p>		
Título del informe			

	Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos	puesto determinado por la organización. Con el propósito de orientar, mejorar y conducir el desempeño del personal, el objetivo general del presente trabajo es diseñar un manual de procedimientos para las cuentas por pagar de acuerdo con las características de la universidad de Cienfuegos. Asimismo, se abordan los aspectos generales de contabilidad y la normativa vigente referida a esta temática.	para las cuentas por pagar de acuerdo con las características de la organización. De igual manera, se abordan los aspectos generales de contabilidad y las normas vigentes referidas a esta temática. (Jaramillo, 2016; Pérez, Aguilar y García, 2015).
	Referencia		
	Pérez, F; Águila, R; García, A (2015): Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos, <i>Revista Universidad y Sociedad</i> . (abril 2015). Universidad de Cienfuegos. Cuba.		
Problema de investigación a nivel nacional	Informe nacional #1	Esencia del problema	Consolidación del problema
	Cuentas por pagar	La presente investigación es para dar a conocer la gestión de las cuentas por pagar de una empresa líder de comunicaciones. Con el objetivo de describir y mostrar los procesos y procedimientos que incurren en el área de cuentas por pagar. es importante realizar una buena gestión ya que permite un mejor manejo corporativo del negocio. Logrando los objetivos y compromisos trazados.	Nacional
	Título del informe		En la actualidad el área cuentas por pagar es de suma importancia y un procedimiento clave. Mayormente las empresas en el Perú no cuentan con un proceso bien definido ya que siguen operando de forma artesanal, sin utilizar o aplicar una metodología o técnica para un adecuado gestión o administración sus empresas y alcanzar resultados satisfactorios. Por ello se considera que las Mypes, deberían utilizar un control interno como un instrumento y proceso de apoyo para mejorar la gestión y alcanzar los objetivos propuestos. En la mayoría de las entidades el proceso de pagos se realiza a criterio del personal, conllevando a la existencia de errores, y muchas veces no se solucionar porque no hay un compromiso de parte del personal. Dificultando las conciliaciones bancarias y la presentación de los estados financieros. Este se debe a la falta de políticas y lineamientos, para que mediante el cual se pueda tomar medidas de mejora en el desempeño personal y en los
	Gestión de las cuentas por pagar de una empresa líderes en comunicación 2016	La cuenta por pagar en la empresa en mención no cuenta con un flujograma ni un manual de funciones de pagos, y no tiene personal capacitado porque se identificó los puntos críticos porque está atravesando el área de pagos.	
	Referencia		
	Alvarado, M; alvarino, C. (2019). Gestión de las cuentas por pagar de una empresa líderes en comunicación 2016. Universidad Privada del Norte. Lima, Perú.		
	Informe nacional #2	Esencia del problema	
	Administración de los créditos comerciales	En la actualidad en el área cuentas por pagar. La mayoría de empresas en el Perú no cuenta con un proceso bien definido ya que siguen operando de forma artesanal, sin aplicar una metodología o técnica para administrar o gestionar sus empresas y obtener resultados satisfactorios. Por ellos se considera que las Mypes, deberían aplicar un control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y alcanzar las metas propuestas. En la mayoría de empresas el proceso de pagos se realiza a criterio del personal, conllevando a la existencia de errores, y muchas veces no se solucionar porque no hay un compromiso de parte del personal. Dificultando las conciliaciones bancarias y	
	Título del informe		
	La gestión de control interno en las cuentas por pagar de la empresa central parking system, peru SA 2018		
Referencia			

		la presentación de los estados financieros. Por falta de políticas y lineamientos, para que mediante cual se pueda tomar medidas de mejora en el desempeño personal y en los procesos administrativos de la empresa.	procesos administrativos de la compañía (Condori, G; Quispe, L. 2019).
	Condori, G; Quispe, L (2019). <i>La gestión de control i terno en las cuentas por pagar de la empresa central parking system, peru SA 2018</i> . Universidad Tecnológica del peru. Limao, Perú.		La gestión de cuentas por pagar de una entidad tiene como objetivo de describir y mostrar los procedimientos y procesos que incurren en el área. Es importante realizar una buena gestión ya que permite un mejor manejo corporativo del negocio. Logrando los objetivos y compromisos trazados. Asimismo, en diversas entidades no se cuenta con un flujograma ni un manual de funciones de pagos, y no tienen personal capacitado y se identifican diversos puntos críticos por el que está atravesando el área de pagos. De igual forma, los principales problemas en una compañía es que no cuentan con un control en los procesos de cuentas por pagar. El cual afecta económicamente a la empresa. Por lo que se desea implementar un control interno que contribuya positivamente en el capital de la empresa (Alvarado, M; Albariño, C. 2019; Gómez, S. 2018).
	Informe nacional #3	Esencia del problema	
	Sistema de control interno	Uno de los principales problemas de la empresa Herramientas y accesorios SAC. Es que no tiene un control dentro de los procesos de cuentas por pagar. La cual afecta económicamente a la empresa. Con el presente trabajo se pretende demostrar un mejoramiento de los procesos de cuentas por pagar a través de la implementación de un sistema de control interno que contribuya de manera positiva en los fondos de efectivo.	
	Título del informe		
	El sistema de control interno de cuenta por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC. De lima metropolitana, año 2017		
	Referencia		
	Gómez, S. (2018). <i>El sistema de control interno de cuenta por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC. De lima metropolitana año 2017</i> . Universidad Ricardo Palma. Lima, Perú.		

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Consolidación parcial del problema	Consolidación del problema Local
C1. Personal	1 experiencia en el aria de pagos.	La falta de capacitación al personal afecta en el cumplimiento de las tareas. El cual perjudica el desarrollo de la empresa.	El personal de la entidad, no está totalmente capacitado y comprometido con la	Actualmente en la compañía no existe una buena gestión en las cuentas por pagar. Debido a que no existe un

		La no existencia de un manual de las actividades diarias afecta al desenvolviendo del personal.	compañía debido a que no realiza una buena labor frente a sus obligaciones, esto viene afectando significativamente al área de pago ya que no se cumpliendo con los pagos provisionados lo cual afecta en la consecución de objetivos.	control en los procedimientos y procesos, y el personal no está capacitado adecuadamente ya que no hay un compromiso con la entidad. A causa de ello no realizan una buena labor frente a sus obligaciones, esto viene afectando significativamente a la entidad. ya que no se llega a cumplir con los objetivos, ni con los pagos proyectados a causa de los pagos indebidos que se realizan en el área. Lo cual afecta a la empresa económicamente, Por este motivo se ha evaluado contar con un control interno para optimizar los procedimientos, procesos y métodos tanto de las cuentas del activo y pasivo ya que las ventas se realizan a menos días crédito que las compras, todo esto afecta drásticamente a la compañía.
	2 cumplimiento de las políticas	El personal cumple con las políticas establecida por la entidad		
		De existir políticas cumplimiento debería revisarse y actualizarse de acuerdo a las necesidades de la entidad		
	Compromiso con la entidad	La falta de compromiso del personal afecta en las operaciones días la empresa		
C2. Equipos	Trabajo en equipo	La mayoría de los empleados están acostumbrados a trabajar individualmente, el cual genera la desintegración de trabajo en equipo.	El trabajo en equipo es sumamente importante en cada área de la entidad. Ya que permite cumplir con los objetivos planeados de manera eficiente y eficaz y mantener un buen clima laboral. Lo cual en la empresa a investigar no se cumple, la mayoría de los trabajadores están acostumbrados a laborar individualmente, y por cumplimiento porque no muestran ningún compromiso con la compañía. Y no hay ningún interés para mejorar los procesos de cuentas por pagar que pueda ayudar a mejorar los errores y negligencias que se comenten constantemente	
		El líder de equipo de trabajo debería mantener la armonía entre los empleados para así alcanzar el objetivo planteado		
	Aportación del equipo	Cada integrante es libre de aportar ideas de mejora para los procesos diarios.		
		La no existencia de mejoras conlleva a las rutinas diarias. Cual afecta al trabajo en equipo		
	Compromiso y objetivos	El equipo de trabajo no cumple con los objetivos llevando a la organización a cambios de decisiones.		
		Los objetivos deben ser claros y precisos, de esta manera podrán cumplirse.		
C3. Procesos	Estrategias	No se investiga opciones y/o procesos de pagos eficiente.		

		La falta de estrategias para ampliar la cartera de proveedores.	No se buscar más opciones y estrategias o procesos que puedan mejorar la gestión de las actividades diaria. Ya todos están mecanizados en sus funciones. Y esto afecta en las operaciones, registros. Del área de pagos afecta en mayor proporción ya se realizan pagos dobles, pagos indebidos y a que no hay control de los viáticos que se entregan a los empleados, pago de anticipos a proveedores. Lo cual es problema económico para la empresa.	
	Políticas de crédito	Falta de cumplimientos de los días de crédito de acuerdo al contrato pactado con el proveedor.		
		Falta de control y procedimientos en el área de pagos. Usualmente esto ocurre por la falta de documentos (facturas) del proveedor.		
	Control interno	Existe manual de procesos para una mejor gestión de cuentas por pagar.		
		Falta de control en la programación de pagos. En los anticipos otorgados al proveedor.		

11.2 Matriz Antecedentes

Datos del antecedente Internacional: I			
Título	Propuesta de mejora en el proceso de cuentas por pagar del área de finanzas de la empresa cristalera del Ecuador S.A CRIDESA	Metodología	
Autor	Garzón Benítez, Paola Guayaquil, Ecuador	Enfoque	Cuantitativo
Año	2015	Tipo	descriptivo
Objetivo	Analizar el área de cuentas por pagar de la empresa Cristalería del Ecuador SA. CREDISA, a través de un estudio del proceso para optimizar los tiempos de respuesta y la disminución de errores en el registro de comprobantes de ventas.		
Resultados	De acuerdo al análisis realizado, Existe una falencia latente a nivel de los procesos de recepción y contabilización de comprobantes de ventas. Debido a que hay varios usuarios en la entra de documentos y eso provoca la perdida de los mismos y registros errados.	Método	
		Población	1692 proveedores
		Muestra	234 proveedores
		Técnicas	Encuesta y entrevista
		Instrumentos	cuestionarios
Conclusiones	En conclusión, El análisis del proceso permitió detectar el reproceso que existe por la falta de información oportuna y errores en la contabilización de comprobantes de ventas. La propuesta planteada permite lograr una mejora en los siguientes aspectos: Gestión proactiva. Respuestas oportunas y agilidad en los procesos operativos. Gestión y mejora de procesos. Las	Método de análisis de datos	

	políticas y manuales propuestos transformarán el proceso de manera eficiente en cuanto a calidad y precisión. En el análisis del costo beneficio se determina la importancia de cambiar la modalidad de contratación del pasante a analista de cuentas por pagar.		
Redacción final al estilo Tesis (10 líneas)	Garzón (2017). realizó la tesis titulado <i>Propuesta de mejora en el proceso de cuentas por pagar del área de finanzas de la empresa cristalera del ecuador S.A CRIDESA</i> la investigación fue realizada mediante el enfoque cuantitativo, empleando el tipo descriptivo, con un grupo de 234 trabajadores de un total de 1692, aplico encuesta y entrevista para la recopilación de datos, dando como resultado que dentro de la organización investigada, señala que el retraso en el proceso se debe a que los comprobantes de pago se recibe de diferentes colaboradores, fuera de fecha y muchas veces genera perdida de documentos. Por ende, la entrega de información no es del todo confiable. Por ello se propone una gestión de mejora de procesos como: los manuales de procedimientos, políticas y una gestión proactiva para una respuesta oportuna y agilidad en las actividades, procesos. De esta manera contar con información confiable sin errores y los procedimientos de cuentas por pagar se realicen de manera oportuna con eficiencia y eficacia.		
Referencia (tesis)	Garzón, (2015) <i>Propuesta de mejora en el proceso de cuentas por pagar del área de finanzas de la empresa cristalera del ecuador S.A CRIDESA. (Tesis para optar la Maestría). Ecuador: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.</i>		

Datos del antecedente internacional: 2			
Título	cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa tecnovías S.A	Metodología	
Autor	Arroba, Josefa; Arce; Genesis y Chancay, María Guayaquil, Ecuador.	Tipo	exploratorio
Año	2018	Enfoque	Cualitativo y cuantitativo
Objetivo	Analizar las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa TECNOVIAS S.A.		
Resultados	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.	Método	Analítico sintético
		Población	
		Muestra	
		Técnicas	
Conclusiones			
		Instrumentos	

	<p>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.</p> <p>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.</p>	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Arroba, Arce y Chancay (2018) evidenció que la falta de un indicador de rotación de cuentas por pagar no permite que la entidad conozca el tiempo que se cumplen sus obligaciones a corto plazo. asimismo, la falta de política y procedimiento en el área de cuentas por pagar. Dificulta realizar un control eficiente para el pago oportuno de sus obligaciones. Lo cual afecta en la comercialización de sus mercaderías.		
Referencia (tesis)	Arroba, Arce y Chancay. (2018). <i>cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa tecnovías S.A. (Tesis de licenciatura) Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.</i>		

Fuente: Rodríguez (2019)

Datos del antecedente internacional: 3			
Título	las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa ferceva s.a.	Metodología	
Autor	Adriana Paola Pinto Naula y Lorena Castañeda Vélez. Guayaquil, Ecuador.	Tipo	descriptiva
Año	2017	Enfoque	
Objetivo	Analizar las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la compañía FERCEVA S.A.		
Resultados	Conforme al resultado de las pruebas de análisis financiero podemos determinar que la compañía presenta cifras óptimas y razonables en sus estados financieros, en todos sus aspectos importantes con corte a diciembre 31 del 2015, sin embargo, se recomiendan algunas mejoras en diversos aspectos de la compañía.	Método	transversal
		Población	
		Muestra	
		Técnicas	entrevista
Conclusiones	<p>La compañía mantiene un gran problema sobre el uso de manuales de procedimientos para implementar procesos correctos en base a las obligaciones, lo que mantiene a la compañía en un estado lineal lo que no permite un crecimiento financiero.</p> <p>Las cuentas por pagar no se encuentran totalmente en su razonabilidad debido a un atraso en los registros de pagos lo cual genera que la cuenta se encuentra muchas veces sobregirada y con deudas vencidas. La compañía debe de alinearse estrictamente a los procedimientos contables que indica la ley y a sus políticas de control interno (procesos), para que así pueda tener un buen manejo y control de sus obligaciones.</p>	Instrumentos	
		Método de análisis de datos	

Redacción final al estilo artículo	Pinto Adriana, Castañeda lorena (2017) evidenció el mal usos de manuales y procedimientos para las obligaciones que mantiene la entidad, lo cual no permite un crecimiento financiero. La información sobre las cuentas por pagar no se encuentra totalmente razonables a cusa del atraso en los registros de pago y esto genera que la cuentas este sobregirada en la mayoría de veces y con deudas vencidas. Tampoco existe una fecha establecida para el pago a sus proveedores y esto ocasiona atrasos permanentes. La compañía debe evaluar estrictamente los procedimientos contables y las políticas de control interno para así tener un mejor control de sus obligaciones. Y no sufrir desabastecimientos de productos.
Referencia (tesis)	Pinto, Castañeda. (2017). <i>“Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A” (Tesis de titulacion) Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.</i> http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html

Fuente: Rodríguez (2019)

Datos del antecedente internacional: 4			
Título	Optimización del proceso de cuentas por pagar de la empresa Administradora de Servilar, C.A	Metodología	
Autor	María A. Villamizar Camurí Grande - Venezuela	Tipo	Descriptivo
Año	2011	Enfoque	
Objetivo	Optimizar los procesos administrativos y la calidad del servicio en el puesto de Cuentas por Pagar en la empresa Administradora Servilar, C.A con el fin de establecer mayor organización y mejor desenvolvimiento de los empleados en sus respectivas funciones de trabajo		
Resultados	Como resultado se obtuvo que la empresa no cuenta con un buen sistema de archivo de documentos, la falta de comunicación entre el personal de la empresa y no tienen actualizado los descuentos de cada proveedor según lo acordado con los gerentes de las tiendas. asimismo, se crean códigos publicados para los proveedores en el sistema.	Método	
		Población	23
		Muestra	8
		Técnicas	Entrevista
Conclusiones	se cumplieron los objetivos propuestos, creando mediante este trabajo de pasantía, un recurso que permitirá optimizar los procesos en la Unidad Administrativa y en particular el puesto de trabajo; Cuentas por Pagar, punto crítico donde fallas organizativas afectan directamente el proceso administrativo de la empresa. Ahora la empresa cuente con nuevas formas de control como lo es el manual de normas y procedimientos desarrollado con el propósito de hacer más ágiles, rápidos, organizados y metódicos la ejecución de los procedimientos en el puesto de Cuentas Por Pagar. Además, la elaboración de dicho manual contribuirá a facilitar a las personas responsables de la misma, observar de una forma general, organizada y secuencial la manera de cómo realizan sus actividades rutinarias	Instrumentos	cuestionario
Redacción final al estilo artículo	Villamizar, María (2011). Evidenció la no existencia de un manual de procedimientos en el área de las cuentas por pagar y la falta de control en el cumplimiento de las normas y procedimientos establecidos por la empresa. asimismo, el personal encargado del área de pagos no ha realizado los descuentos como se acordó con los proveedores. La compañía debe implementar un manual de procedimientos para las cuentas por pagar para esta manera lograr optimizar en las operaciones diarias y facilitar al personal responsable a minimizar las falencias que puedan afectar a los objetivos planteados de la empresa.		

Referencia (tesis)	Villamizar, María. (2011). <i>“Optimización del proceso de cuentas por pagar de la empresa Administradora de servicios, C.A” (Tesis de titulación) Venezuel: Universidad Simon Bolivar.</i> https://d1wqtxtslxzle7.cloudfront.net/49071173/000165205.pdf?1474666705=&response		
Datos del antecedente internacional: 5			
Título	Propuesta de estrategia de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la empresa L.H.R Industrial Supply C.A	Metodología	
Autor	Alberto, Rosmary; Gonzalez, Fabiana Guayaquil - Ecuador	Tipo	No experimental
Año	2015	Enfoque	
Objetivo	Proponer estrategias de control interno para el ciclo Compras - Cuentas por Pagar - Pagos de la empresa L.H.R Industrial Supply C.A		
Resultados	En el resultado obtenido se observa que la organización no ha establecido procedimientos de control que le permitan la evaluación puntual de la efectividad del control interno, ni el desempeño de los trabajadores, de igual manera la empresa no ha establecido las políticas y procedimientos inherentes al proceso compras y cuentas por pagar. No existen procedimientos que permitan idéntica y evaluar los riesgos en el proceso de compras – cuentas por pagar.	Método	
		Población	8
		Muestra	8
		Técnicas	encuesta
Conclusiones	La compañía Plastiguayas Cía. Ltda. presenta poca capacidad para mantener sus relaciones comerciales según lo que se refleja en el análisis contenido en la tabla 8, ya que de los proveedores con los que mantuvo relaciones comerciales extranjeros durante el año 2014 fueron ocho proveedores, y sólo continuaron con dos proveedores de los mismos en el año 2015, los demás proveedores son nuevos. Y dado la información reflejada en el análisis de la misma sección, los proveedores de esta categoría representan el 96% del total de las obligaciones por pagar. Dicha condición resulta perjudicial para las estrategias crediticias que el departamento de compras y aprovisionamiento tenga a bien ejecutar. Esta situación tuvo un impacto más significativo en la continuidad de una de las líneas de producción.	Instrumentos	cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Alberto, Gozalez (2015). Desarrollo la tesis titulada <i>“Propuesta de estrategia de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la empresa L.H.R Industrial Supply C.A”</i> la investigación lo realizó mediante el tipo no experimental, con una muestra de 8 trabajadores, utilizó encuesta y entrevista para la recopilación de datos, obteniendo como resultado que la empresa investigada, no ha establecido procedimientos de control que permita evaluar el desempeño eficiente de los trabajadores, y de los procedimientos de compra y las cuentas por pagar. De la misma forma la compañía no cuenta con políticas y procedimientos para las actividades ya mencionadas. Esto ha ocasionado que empresa tenga alto endeudamiento ya que no cuenta con suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones corrientes, debido a ello la empresa ha perdido importantes proveedores, y con los nuevos proveedores tienes una deuda 96% dicha condición afecta a las estrategias crediticias y pone en riesgo a la compañía. Por tal vomitivo se propone diseñar estrategias para las áreas afectadas.		
Referencia (tesis)	Alberto, Gozalez. (2015). <i>“Propuesta de estrategia de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la empresa L.H.R Industrial Supply C.A ” (Tesis de titulación) Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.</i> http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1317/1/T-ULVR-1241.pdf		

Fuente: Rodríguez (2019)

Datos del antecedente nacional: 1			
Título	el sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC de lima metropolitana año 2017	Metodología	
Autor	Gómez Bravo, Sandra Elena	Enfoque	cualitativo
Año	2018	Tipo	descriptivo
Objetivo	Determinar que el sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales influye en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017		
Resultados	El análisis realizado da como resultado que Del total de los encuestados el 56% afirma que solamente se utiliza la autorización de compras como control clave en el área de cuentas por pagar, mientras que el 44% afirma que no se utiliza ningún tipo de control. Y las funciones no están bien asignadas para el pago a proveedores y registros contables.	Método	
		Población	empresas comercializadoras del rubro ferretero en Lima Metropolitana.
		Muestra	51 empresas
		Técnicas	Observación
		Instrumentos	cuestionario
Conclusiones	La empresa Herramientas y Accesorios SAC no cuenta con políticas ni procedimientos establecidos para el proceso de cuentas por pagar ni para realizar los pagos de las mismas. Acentuándose con la ausencia de	Método de análisis de datos	

	<p>autorizaciones adecuadas para las compras y pagos, deficiencia en las conciliaciones bancarias, inexistencia de adecuada segregación de funciones y, faltantes de efectivo en caja. Se determinó que la actitud de la dirección administrativa es indiferente ante lo que aconteció en la empresa. Ya que no existe ningún tipo de supervisión ni monitoreo en la totalidad de sus operaciones.</p>		
Redacción final al estilo Tesis (10 líneas)	<p>Gómez (2018). realizó la tesis titulada “<i>sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC, año 2017</i>” la investigación fue realizado mediante un enfoque cualitativo, uso el tipo descriptivo, con una muestra de 51 trabajadores del total de 51, empleo la observación, entrevista y encuesta para la recopilación de datos, dando como resultado que dentro de la organización investigada, el 56% de los encuestados afirman que la autorización se usa para las adquisición como control clave en al área de pagos, mientras que el 44% atestigua que no se emplea ningún tipo de control, supervisión, ni monitoreo en las operación y procesos diarios. Ya que no existen políticas ni procedimientos establecidos por la administración de la empresa. También menciona que la dirección administrativa es indiferente a los acontecimientos del a compañía.</p>		
Referencia (tesis)	<p>Gómez. (2018). <i>El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC de lima metropolitana año 2017. (Tesis de titulación). Lima: Universidad Ricardo Palma.</i></p>		

Datos del antecedente nacional: 2			
Título	“influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa mexicam peru s.a.c, lima 2016”	Metodología	
Autor	Aldave Palacios, Luisa Daniela	Tipo	No experimental Descriptivo
Año	2017	Enfoque	cuantitativo

Objetivo	Determinar la influencia de las políticas de control gerencial en el área de Cuentas por Pagar de la empresa Mexicam Perú SAC, Lima 2016.		
Resultados	Al aplicar las encuestas en el área contable de la empresa Mexicam Perú S.A.C con la finalidad de determinar la influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar, se pudo reflejar varios aspectos del manejo del área en investigación. Conocer la perspectiva de cada persona a la cual se le aplicó la encuesta me permitió ver como las distintas funciones están relacionadas con el buen funcionamiento del área de cuentas por pagar, además de las múltiples deficiencias en el área por la rotación de personal. En resumen, en esta primera impresión pude identificar lo siguiente: - Información general de la empresa - Manejo empírico del área de cuentas por pagar - Carencia de procedimientos - Carencia de actividades de control - Ventajas del uso de sistema - Falta de análisis de cuentas	Método	
		Población	10 empleados del área de cuentas por pagar
		Muestra	10 empleado
		Técnicas	Observación, entrevista y encuesta
Conclusiones	El diagnóstico del análisis previo permitió concluir que el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C carecía de políticas de control gerencial, analizando entonces que el 40% del personal del área contable tenía conocimiento que no existían procedimientos estandarizados en el área y el 60% de colaboradores carecía de información respecto al tema. Esto originó que la información contable que esta manejaba no podría ser utilizada en su integridad para la toma de decisiones. el 50% de encuestados manifestó que no se realizaba ningún tipo de análisis para identificar, evaluar a los proveedores y analizar las cuentas por pagar. Y el otro 50% desconocía de los procedimientos que realizaba el área de cuentas por pagar. En conclusión, la implementación de análisis EMRF como política de control gerencial impactó de manera positiva en al área de cuentas por pagar ya que dicha información procesada nos dio los puntos críticos para así poder tomar mejores decisiones.	Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo Tesis	Aldave (2017). realizó la tesis titulada “ <i>influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa mexicam peru s.a.c, lima 2016</i> ”, la investigación lo efectuó mediante el enfoque cuantitativo, utilizo el método cuantitativo, con una muestra de 10 empleados de una suma de 10, aplico observación, entrevista y encuesta para la recopilación de datos, dando como resultado que, dentro de la organización investigada, la persona encargada del área desconoce de las actividades a su mando. De igual manera carecen de políticas de control gerencia. los empleados del área contable afirman que no hay procedimientos y procesos estandarizados en el área. Y no hay ningún tipo de estudio de las cuentas por pagar y evaluación de provisosores. Debido a esto se implementó el análisis EMRF como políticas de control gerencia lo cual facilitó una mejoría de manera positiva en los puntos críticos del área de cuentas por pagar de esta manera disminuyó las múltiples deficiencias en la rotación del personal y sus funciones. Y obtener una información financiero razonable.		
Referencia (tesis)	Aldava, L. (2017). “ <i>influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016</i> ” (Tesis de licenciatura) Lima: Universidad Privada del Norte.		

Datos del antecedente nacional: 3

Título	Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú	Metodología	
Autor	Romero Alvarado, Alexix Andrés Lima – Perú	Tipo	experimental
Año	2017	Enfoque	cuantitativo
Objetivo	Determinar de qué manera un Rediseño de Proceso incrementará la productividad, mejorará el control y disminuirá los costos del proceso de "Pago a Proveedores Operativos" vía Transferencia Bancaria de una Agencia de Aduanas ubicada en Lima, Perú.		
Resultados	De acuerdo a los resultados obtenidos en la presente investigación, el Rediseño de proceso implementado consiguió el objetivo de aumentar la productividad en un 55.2%, esto al disminuir significativamente el tiempo promedio de ejecución y atender una mayor cantidad de pagos vía transferencia bancaria en la organización. Con respecto a los resultados alcanzados en la presente investigación, el Rediseño de proceso logró el objetivo de aumentar desde un 48% a un 97% las Solicitudes de Pago correctamente aprobados en el Sistema, logrando efectuar y controlar, eficientemente, las etapas de emisión y aprobación de estas Solicitudes de pago durante el proceso.	Método	explicativo
		Población	pago solicitados, aprobados y ejecutados
		Muestra	pago solicitados, aprobados y ejecutados 2015- 2016
		Técnicas	Observación, entrevista y encuesta
		Instrumentos	Cuestionario
Conclusiones	Las mejoras implementadas en el Sistema de Información de la empresa enfocadas a agilizar, automatizar y agregar valor al flujo del proceso, además de disminuir los costos mencionados en el párrafo anterior, también permitieron eliminar otros costos como el uso del papel u otros documentos físicos que se generaban durante el proceso	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo Tesis	Romero (2017) realizó la tesis titulada “Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú”, la investigación lo realizó mediante un enfoque cuantitativo, con una muestra de solicitudes de pagos aprobados y ejecutados durante 2015 y 2016. utilizó observaciones, entrevista y encuesta para la recopilación de datos, dando como resultado que, dentro de la organización investigada, debido a la mala ejecución de los procesos establecidos en la entidad, se planteó el rediseño de procesos con a la finalidad de aumentar la productividad minimizando tiempo con el que se realizaban. De esta manera se logró el objetivo hasta un 97% de las solicitudes de pagos correctamente admitidos en el sistema. Asimismo, controlar los procesos de emisión y conformidad de solicitudes de pago de manera eficiente para disminuir los costos y gastos innecesarios.		
Referencia (tesis)	Romero (2017). “Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú” (Tesis de titulación) Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.		

Datos del antecedente NACI: 4

Título	Estrategias para optimizar el control interno en la gestión de cobranzas y de pagos de la empresa DZ GROUP S.A.C	Metodología	
Autor	Quispe Chacaltana, Ana ibeth Lima – Perú	Tipo	Descriptivo
Año	2019	Enfoque	cuantitativo y cualitativo
Objetivo	Determinar cómo las estrategias optimizaran el control interno en la Gestión de cobranzas y de pagos en la empresa DZ GROUP SAC periodo 2017.		
Resultados	Como resultados se obtuvo que en la organización no existe estrategias de control interno que optimice las cobranzas a clientes y proveedores, también se identificó el incumplimiento de políticas, no hay procedimientos establecidos para la gestión de cobranzas y pagos	Método	mixto
		Población	Personal de la empresa DZ GRUP SAC
		Muestra	20 personas del área de cobranzas y pagos
		Técnicas	Entrevistas y encuestas
Conclusiones	No hay un control estricto de las cuentas por cobrar, afectando la liquidez de la empresa, y al no conocer el tiempo exacto de disposición del dinero (control de pagos), no se daría una gestión adecuada de este, y en algunos casos, afectaría también la solvencia de la empresa. También en el área de tesorería de Dz Group SA. no realiza un control sobre los ingresos periódicamente (semanal o quincenal), gastos y clientes morosos, y al no contar con esta información actualizada perjudicaría en cualquier plan de mejora para la gestión empresarial	Instrumentos	cuestionarios
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo Tesis	Quispe, Ana (2019)desarrollo la tesis titulada “ <i>Estrategias para optimizar el control interno en la gestión de cobranzas y de pagos de la empresa DZ GROUP S.A.C en Lima, Perú</i> ”, la investigación se realizó mediante un enfoque cualitativo y cuantitativo, con una muestra de 20 trabajadores, como población se consideró todos los trabajadores la empresa. Para la recopilación de datos utilizó la entrevista y encuestas, dando como resultado que, la entidad investigada, no cuenta una estrategia de control interno que permita optimizas los procesos de cobranza y los pagos a proveedores, se identificó también la falta de cumplimiento de las políticas por parte de las áreas en mención. La falta de control estricto de las cuentas por cobrar afecta significativamente a la liquidez de la compañía, también en el área de tesorería no hay un control sobre los ingresos periódicamente, gastos y la morosidad de clientes. Al no contar con información real y actualizada sobre la disposición del efectivo. perjudica en cualquier plan de mejora para la gestión de la compañía.		
Referencia (tesis)	Romero (2017). “ <i>Estrategias para optimizar el control interno en la gestión de cobranzas y de pagos de la empresa DZ GROUP S.A.C en Lima, Perú</i> ” (Tesis de titulación) Lima: Universidad Ricardo Palma. http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/2562/T030_48164388_T%20Quispe%20Chacaltana%2c%2		

Datos del antecedente NACI: 5			
Título	Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en la empresa Agrícolas	Metodología	
Autor	Pedemonte Cruz, Edwin Piura – Perú	Tipo	No experimental
Año	2018	Enfoque	cualitativo
Objetivo	La investigación tiene como objetivo general: Determinar y describir los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas		
Resultados	Como resultado se obtuvo la inexistencia de un sistema de control interno de cuentas por pagar lo cual ha ocasionado gastos e intereses moratorios, La empresa no cuenta con políticas y normas para el sistema de pagos y cobranzas.	Método	
		Población	Empresa
		Muestra	Empresa
		Técnicas	entrevista
Conclusiones	en su estudio concluyó que el 86% de empresas investigadas no contaban con procedimientos que le permitan un mejorar sus controles de las cuentas por pagar. Sólo una minoría presentó algunas normas y procedimientos, pero sin ningún documento escrito donde se muestre el procedimiento y protocolo a seguir a su vez indicó que las políticas de pago deben estar distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones. Así misma clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta la prioridad de cada partida y la negociación de pago que se tenga con los proveedores y acreedores	Instrumentos	cuestionario
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo Tesis	Pademonte (2018) realizó la tesis titulada “ <i>Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en la empresa Agrícolas en Piura, Perú</i> ”, la investigación lo realizó mediante un enfoque cuantitativo, como muestra considero a la empresa. utilizó la entrevista y encuesta para la recopilación de datos, dando como resultado, la inexistencia de un sistema de control interno dentro de la empresa investigada, lo cual ha ocasionado la morosidad e interés y gastos. asimismo, la empresa no cuenta con políticas y normas para la gestión de cobranzas. El 86% de los entrevistados indican que la empresa no cuenta con procedimientos que permita mejorar el control de las cuentas por pagar, las políticas y procedimientos ayudaran a la personal a clasificar las obligaciones, De esta manera poder desarrollar la programación o cronograma de pagos y cobranzas. Esto permitirá minimizar la morosidad y gastos inadecuados que afecta a la liquidez de la empresa.		
Referencia (tesis)	Pademonte (2018). “ <i>Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en la empresa Agrícolas en Piura, Perú</i> ” (Tesis de titulación) Lima: Universidad Católica los Ángeles - Chimbote.		

11.3 Matriz de problemas y objetivos

Problema general	Objetivo general
¿Cómo el control interno, mejora el proceso de cuentas por pagar en la empresa Net Consulting SA, año 2018?	Diseñar un control interno, que mejore el proceso de las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting, año 2018.
Problemas específicos	Objetivos específicos
	<p>Desarrollar un control interno que mejore la gestión de proveedores, en el área de tesorería en la empresa Net Consulting SA, año 2018.</p> <p>Esbozar un control interno que mejore los procesos de gestión de anticipo a proveedores, en el área de tesorería en la empresa Net Consulting SA, año 2018.</p> <p>Construir un control interno que repercutan en la programación de pagos, del área de tesorería en la empresa Net Consulting SA, año 2018</p>

11.4 Matriz de Justificación

Justificación teórica		
Cuestiones	Respuesta	Redacción final
¿Qué teorías sustentan la investigación?	La presente investigación tiene como objetivo identificar el problema que atraviesa la empresa por lo cual las teorías propuestas conllevarían a una posible solución.	La presente investigación evalúa la problemática de la compañía por la falta de control en el proceso de pagos. La cual se sustenta con la teoría de Fierro y Guajardo (2019), en la que indica que las cuentas por pagar son obligación
¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?	Las teorías aportan a la investigación en base a las cuentas por pagar y control interno.	contraídas con entidades económicas. Mediante la compra de bienes y servicios. Asimismo, son operaciones con condiciones de crédito que ofrece el proveedor, el periodo promedio de crédito es valioso ya que permite que la compañía cuente con liquidez hasta la fecha de vencimiento.
Justificación práctica		
¿Por qué hacer el trabajo de investigación?	Porque de esta forma se identificará el problema y se pondrá en práctica la propuesta de solución.	La presente investigación se desarrolló con la finalidad de mejorar las gestiones de la cuenta por pagar en la empresa
¿Qué espera con la investigación?	Se espera disponer de soluciones y mejoras que conlleven al reconocimiento del proyecto de investigación realizada.	Net ConsultingSA, para lo cual se planteó como propuesta implementar un sistema de control interno en base a los errores de pagos y el incumpliendo de los procesos, procedimientos y políticas establecidas por la compañía, el control permitirá que la empresa cuente con información precisa de los ingresos y egresos de dinero y poder realizar a las estimaciones para los meses siguientes. Asimismo, medir el desempeño del personal. De esta manera logrando los objetivos de la compañía.
Justificación metodológica		
¿Por qué investiga bajo ese diseño?	Se investiga bajo el tipo holístico proyectiva ya que este permitirá	

	analizar el sintagma de la problemática y así comprobar lo planteado.	El presente trabajo de investigación se realizó bajo el tipo holístico proyectiva ya que busca analizar con profundidad la problemática y así identificar claramente el problema, confirmando la hipótesis planteada. Asimismo, se empleó el enfoque mixto el cual permite vincular la información cuantitativa y cualitativa, de esta manera contar con información más concreta y poder plantear propuestas de mejoras efectiva.
¿El resultado de la investigación permitirá resolver algún problema?	El resultado permitirá identificar el problema de la empresa y así llevarlo a cabo para disponer de los resultados esperados.	

Ficha de trabajo. *Matriz para la justificación*

11.5 Matriz de teorías

Teoría 1: Teoría cuentas por pagar					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Hernández, N; Espinosa, D; Salazar, Y.	2014	Según, Hernández, N; Espinosa, D; Salazar, Y. (2014). El criterio financiero enseña que la operación económica que contribuye en el punto de partida del ciclo de efectivo es la adquisición de materias primas, materiales y fuerza de trabajo, lo que implica la concurrencia al mercado para compararlos. Es denominado ciclo de pago al tiempo que transcurre en las operaciones económicas (compra a crédito de materias primas, materias y fuerza de trabajo) y el pago de las cuentas y salarios por pagar.	Las cuentas por pagar se origina a través de la transformación del valor capital de su forma dinero en efectivo. Con el cual se realiza la adquisición de mercaderías, materias primas, materiales y mano de obra para la productividad de la organización. En la que el capital de dinero se convierte en capital productivo. El dinero asume las funciones de medio de compras y pago. Teniendo en cuenta de que las materias primas y materiales se pagan después de ser empleados.	Las cuentas por pagar son obligaciones que se originan a través de las transacciones económicas, como las adquisiciones de mercaderías, materias primas, materiales, servicios y la mano de obra para la producción de la entidad. En donde el capital de dinero se convierte en capital productivo.	Con respecto a los fundamentos teóricos, la teoría de las cuentas por pagar indica que son deudas contraídas por tercero a través de las compras o adquisición de bienes y servicios para el funcionamiento y desarrollo de la entidad (Hernández; Espinosa; Salazar, 2014). También es un indicador que muestra el tiempo que transcurre como promedio entre la fecha de compra de materiales, mercaderías y servicios a crédito ya sea a corto y largo plazo, el cual se convierte en un financiamiento

Referencia:	Hernández, N; Espinosa, D; Salazar, Y. (2014). <i>La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista. Universidad de matanza, Cuba</i> http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S0252-85842014000100013&script=sci_arttext&lng=pt				temporal permitiendo mantener unas finanzas sanas y generando una fuente de movimiento de dinero. Asimismo, la falta de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones en una organización, Conlleva a tomar otras medidas como canje de facturas para liquidar las deudas vencidas y préstamos hipotecarios por bienes limitados del deudor (Rizo, Pablos, Rizo; Acedo, A. 2010)
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	
Rizo, E. Pablos, G; Rizo, E.	2010	Según. Rizo, E. Pablos, G; Rizo, E. (2010). “Las cuentas por pagar son obligaciones de pago que deben hacerse en el futuro y que se originan en la compra de bienes y servicios a crédito. Las fuentes de financiamiento espontáneas son un medio muy eficaz para la absolución de las principales necesidades de una empresa, ya que estas nos permiten mantener unas finanzas sanas, y generar una fuente de movimiento del dinero”	Las cuentas por pagar son obligaciones que deben realizarse en un futuro. (CP) es un indicador del tiempo que transcurre como promedio entre la fecha de compra de materiales, mercaderías y servicios. Las compras a crédito a largo o corto plazo. De acuerdo con las políticas escritas en relación con el cumplimiento de pago, el crédito comercial se vuelve en financiamiento espontaneo que varia en el ciclo de producción. Lo cual permite que la entidad tenga liquidez, para el pago de sus impuestos y salarios hasta que llegue el vencimiento de la fecha de pago de los mismos proveedores. Rizo, E. Pablos, G; Rizo, E. (2010).	Esta teoría es importante ya nos muestra los indicadores del tiempo que transcurre como promedio entra la fecha de compra a corto y largo plazo, el crédito comercial se convierte en financiamiento temporal y permite a la entidad tener liquidez. Hasta que llegue el vencimiento de la fecha de pago de los mismos proveedores.	
Referencia:	Rizo, E. Pablos, G; Rizo, E. (2012). <i>La teoría del capital de sus técnicas. Cuba</i> http://biblioteca.esucomex.cl/RCA/La%20teor%C3%ADa%20del%20capital%20de%20trabajo%20y%20sus%20t%C3%A9cnicas.pdf				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	
Acedo, A	2010	Acedo, A (2010). La responsabilidad patrimonial universal art. 1.911 cc permite al acreedor proceder contra todos los bienes del deudor cuando incumpla su obligación, también es posible la limitación de esta responsabilidad quedándola circunscrita a unos bienes específicos y determinados, o a una cantidad previamente fijada.	La mayoría de empresa no cumplen con el contrato pactado al momento de la compra o adquirir un servicio, y esto conlleva a tomar otras medidas como el canje o neto de deudas (facturas), hipotecas de algunos bienes específicos y determinado. Los préstamos hipotecarios quedaran limitados al importe de los bienes hipotecados, y no alcanzara a los demás bienes del	En la actualidad la mayoría de empresas incumple con sus obligaciones con terceros. Esto es a causa de falta de liquidez en la entidad. Por ello, en mutuo acuerdo	

			patrimonio del deudor. Acedo, A (2010).	toman otras medidas como: el canje de facturas (neteo) para liquidar sus deudas, la otra medida es el préstamo hipotecario los cuales son limitados al importe de los bienes del deudor.	
Referencia:	Acedo, Angel. (2010). <i>Teoría general de las obligaciones</i> . Madrid https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=OdRPjcdLXeAC&oi=fnd&pg=PA15&dq=teoria+de+los+pasivos+deuda				

Teoría 2: Control Interno

Autor/es de la teoría	Año	Cita	Parfraseo (1)	Aplicación en su tesis (2)	Redacción final (1+2+3+4)
Sunder, S	1997	Según Sunder, S. (1997). Las entidades fueron creadas para cumplir objetivos o satisfacer necesidades tanto de los dueños, de los que conforman la organización como de las personas o grupos de personas a los cuales se satisface las necesidades de acuerdo con el giro de la empresa o al sector y segmento al que se dirige.	Las entidades están compuestas por individuos, los cuales están obligados a la aportación de recursos y tiene derecho de recibir compensaciones a cambio. Las organizaciones son creadas para satisfacer necesidades y cumplir objetivos de los mismos individuos que conforman la entidad. El modelo estándar de control interno es importante para establecer las acciones, políticas, procedimiento, métodos, mecanismos de prevención, corrección y evaluación de mejoramiento continuo. Con la finalidad de garantizar la información financiera y social.	El modelo estándar del control interno es importante para todas las empresas económicas. ya que permite establecer políticas, procedimientos, métodos, mecanismos de prevención y evaluación para el mejoramiento continuo con la finalidad garantizar la información financiera y social.	El control interno es primordial en una entidad. permite desarrollar acciones de mejora en las operaciones diarias y sobre le personal. De igual forma ayuda a identificar los posibles errores que puedan presentar. Permite también establece procedimientos, métodos, políticas, normas, mecanismos de evaluación para el mejoramiento constante de los mismos obteniendo una información confiable para la toma de decisiones precisa en la entidad. (Hurtado, Albares, 2016; Sunder, 1997).
Referencia:	Sunder, Shyam. (1997). <i>Teoría de contabilidad y el control. Colombia</i> https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=r-v304U6B9cC&oi=fnd&pg=PA21&dq=teorias+de+proveedor+contabilidad&ots=fRykkwgCCV&si				
Autor/es de la teoría	Año	Cita	Parfraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	
Bortone, A; Rojas, M.	2010	Según Bortone, A; Rojas, M. (2010). “Es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones. el control interno está conformado por cinco componentes que son el ambiente de control, la valoración de riesgos, las actividades de control, la información y la comunicación, y el monitoreo o supervisión, acercándose a lo propuesto por el informe COSO”	El control interno es un proceso llevado por la dirección de la entidad, con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en las operaciones o actividades diarias en la que es sumamente importantes los siguientes componentes del COSO. Entorno de control: es la estructura y disciplina que define a los entes y las políticas, prácticas y capacidad del recurso humano. Como los aspectos de integridad personal y profesional, valores éticos y estilo de liderazgo Actividades control: hace referencia a los procedimientos y políticas para lograr los objetivos de la entidad con el menor riesgo posible. Información y comunicación: para un control eficiente. La información debe ser apropiada, oportuna, actualizada, exacta y accesible. La comunicación debe fluir de adentro hacia afuera y viceversa. De esta manera facilite la toma de decisiones. Evaluación del riesgo: Es el proceso de identificar, valorar, evaluar y desarrollar	El control interno es un proceso llevado por la dirección y el resto del personal de la empresa. con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad en las eficiencia y eficacia de las actividades diarias. Por ello es importantes los siguientes componentes del COSO. Entorno de control: es la estructura y disciplina que define a los entes y las políticas, prácticas y capacidad del recurso humano. Como los aspectos de integridad personal y profesional, valores éticos y estilo de liderazgo Actividades control: hace referencia a los procedimientos y políticas para lograr los objetivos de la entidad con el menor riesgo posible. Información y comunicación: para un control eficiente. La información debe ser apropiada, oportuna, actualizada, exacta y accesible. La comunicación debe fluir de adentro hacia afuera y viceversa. De esta	Los cinco componentes del informa COSO. Es un proceso efectuado por la dirección, gerencia y el resto del personal en una entidad financiera. Es diseñado con la finalidad de garantizar el cumplimiento de los objetivos con eficiencia y eficacia a través de las siguientes características. (Bortone; Rojas, 2010). Entorno de control: es la estructura y disciplina que define a los entes y las políticas, prácticas y capacidad del recurso humano. Como los aspectos de integridad personal y profesional, valores éticos y estilo de liderazgo Actividades control: hace referencia a los procedimientos y políticas para lograr los objetivos de la

			<p>respuestas para transferir, tolerar, tratar o eliminar los riesgos que interfieren en el alcance de los objetivos organizacionales. supervisión o monitoreo del sistema. Son las actividades de evaluaciones puntuales, seguimientos continuos, que abarcan la evaluación de la eficacia del sistema.</p>	<p>manera facilite la toma de decisiones. Evaluación del riesgo: Es el proceso de identificar, valorar, evaluar y desarrollar respuestas para transferir, tolerar, tratar o eliminar los riesgos que interfieren en el alcance de los objetivos organizacionales. supervisión o monitoreo del sistema. Son las actividades de evaluaciones puntuales, seguimientos continuos, que abarcan la evaluación de la eficacia del sistema.</p>	<p>entidad con el menor riesgo posible. Información y comunicación: para un control eficiente. La información debe ser apropiada, oportuna, actualizada, exacta y accesible. La comunicación debe fluir de adentro hacia afuera y viceversa. De esta manera facilite la toma de decisiones. Evaluación del riesgo: Es el proceso de identificar, valorar, evaluar y desarrollar respuestas para transferir, tolerar, tratar o eliminar los riesgos que interfieren en el alcance de los objetivos organizacionales. supervisión o monitoreo del sistema. Son las actividades de evaluaciones puntuales, seguimientos continuos, que abarcan la evaluación de la eficacia del sistema.</p>
Referencia:	Bortone, A; Rojas, M. (2010). <i>Los sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO. Universidad de los Andes Mérida, Venezuela</i> https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545883001.pdf				
Autor/es de la teoría	Año	Cita	Parafraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	
Hurtado, M; Álvarez, N	2016	Según Hurtado, M; Álvarez, N. (2016). El control permite anticipar a las situaciones o sea un control preventivo, se puede determinar acciones que permitan minimizar o eliminar los posibles registros que afectan las operaciones del proceso y el accionar normal de la empresa o entidad.	El control interno se desarrolla para generar acciones de mejora en los procesos, procedimientos para el desarrollo de las actividades en la organización, a la vez también haciendo un plan de trabajo para corregir y eliminar los posibles errores, desviaciones que se puedan presentar. El control abarca para todas las áreas de la entidad como en el cumplimiento de las normar, políticas, en la producción,	El control interno se desarrolla para generar acciones de mejora en las actividades de una organización. En los procesos, procedimientos, normar y políticas de la entidad. De la misma forma permite corregir y prevenir los posibles hallazgos que se puedan presentar.	

			insumos, calidad dentro de la entidad. Hurtado, M; Álvarez, N. (2016)		
Referencia:	Hurtado, M; Álvarez, N. (2016). <i>Teoría general del control, tecnología contable y tributaria. Corporación universitaria remington.</i> http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/teoria%20general%20del%20control/Teoria%20general%20del%20control%202016.pdf				

11.6 Matriz de conceptos

categoría 1: cuentas por pagar					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Fierro, A	2009	Según Fierro. (2009). “Define que las cuenta por pagar, comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y entidades financieras tales como cuentas corrientes, a casa matriz, a compañías vinculadas.	Según fierro. (2009). Indica que las cuentas por pagar son obligaciones contraídas con entidades económicas a favor de terceros a través de la adquisición de bienes o servicios para el desarrollo de la entidad. Se representan al momento de tener un pasivo por operaciones de transacciones pasadas. Con condiciones de crédito que ofrece el proveedor.	Las cuentas por pagar son obligaciones contraídas con entidades relacionadas directamente con la actividad económica. A través de la adquisición de bienes o servicios para el desarrollo en la organización.	Las cuentas por pagar son obligación contraídas con entidades económicas. Mediante la compra de bienes y servicios o préstamos de la compañía, casa matriz entre otras.
Referencia:	Fierro, Angel. (2009). <i>Contabilidad de pasivo. Colombia.</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Guajardo,G	2002	Según Guajardo. (2002). “representa los adeudos pendientes de pago por concepto de compra de bienes o servicios, con cargo a la empresa”	Las cuentas por pagar son obligaciones generadas por la entidad. Por la adquisición de mercaderías o servicios de un tercero el cual será cancelado en menos de un año. El periodo promedio de pago de las obligaciones resulta valioso para determinar la probabilidad de que un solicitante de crédito pueda pagar a tiempo. Según (Guajardo.2002)	Son obligaciones de las transacciones pasadas adquisición de servicios: como exámenes médicos, compra de equipos, pasajes, productos de limpieza, útiles de oficina y entre otros. Que serán cancelado en periodo menos de un año. Es valioso el periodo promedio del pago para que sea cancelado se realice a tiempo.	Asimismo, son operaciones con condiciones de crédito que ofrece el proveedor. Como es de conocimiento en la actualidad la mayoría de entidades compran a crédito
Referencia:	Guajardo, Gerando. (2002). <i>Contabilidad financiera. Cancún.</i> https://www.academia.edu/38678217/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_Guajardo_Cantu				

Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Moreno, J	2014	Según Moreno, J (2014). El pasivo que señala el pasivo, provisiones, activos, pasivos contingentes y compromisos se pueden decir que los documentos y cuentas por pagar representan obligaciones presentes previamente de las operaciones de transacción pasadas tales como la adquisición de mercaderías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que contribuya el activo.	Los pasivos que tiene como origen de las adquisiciones de mercaderías y servicios, y la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes. Como los préstamos de instituciones financieras que representan adeudos obtenidos a través de contratos formales de crédito, con plazo de vencimiento. Adeudos provenientes de la adquisición de bienes y servicios para el consumo o beneficio de la entidad. (Moreno, 2014).	Los pasivos tienen como origen de la adquisición de bienes y servicios, préstamos financieros, préstamos de bienes que representan adeudos obtenidos a través de contratos formales de crédito que contribuyen al activo de la empresa. El mismo tiene un plazo de vencimiento acordado.
Referencia:	Moreno, Joaquín. (2014). <i>Contabilidad de la estructura financiera de la empresa, México.</i> https://books.google.com.mx/books?id=8NXhBAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false			
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Guajardo, G	2004	Los pasivos comprenden las obligaciones contraídas por una entidad económica como consecuencia de las operaciones o transacciones pasadas, por ejemplo: Compra de mercancías, pérdidas o gastos incurridos, obtención de préstamos, entre otros. Por lo general todas las compras que realiza la empresa son acreditadas. Al efectuarse la compra, el negocio adquiere una responsabilidad de pagar, la cual debe liquidarse en alguna fecha futura. Esta partida es la que ha ocurrido como consecuencia de la compra de materiales o mercancías a crédito que se convierten en pasivos que deben pagarse con dinero, mercancías o servicios (Guajardo, 2004).	Los pasivos figuran el balance de una entidad económica y comprenden las obligaciones contraídas de las operaciones pasadas. Tales como: compras de mercaderías, pérdidas o gastos ocurridos, obtención de préstamos, entre otros. La mayoría de las compañías compran a crédito de 30, 90 y 120 días y no requiere pago de interés, si se liquidan en el periodo negociado. Así poder incurrir en un pasivo financiero con la finalidad de volver a comprar en futuro cercano para gestionar el comportamiento de la ganancia a corto plazo. (Guajardo, 2004)	Los pasivos son obligaciones contraídas con terceros. La mayoría de las entidades realizan sus compras a crédito y no requieren pago de interés si se cancelan en el periodo negociado por ambas entidades. Sin embargo muchas veces no se paga a tiempo lo cual perjudica a ambas compañías.
Referencia:	Guajardo Gerardo. (2004). <i>Contabilidad Financiera 4ta. Edición, Mc Graw-Hill.</i> https://www.academia.edu/25499343/LIBRO_CONTABILIDAD_FINANCIERA_DE_GUAJARDO_CANTU			

a 30, 60,90 y 120 días y no requiere pago de intereses si se cancelan a tiempo. El periodo promedio de crédito es valioso ya que permite que la compañía cuente con liquidez hasta la fecha de vencimiento (Fierro, 2009; Guajardo, 2002).

Por otro lado, las cuentas por pagar son los pasivos de una entidad que refleja en el balance del mismo. Previamente de operaciones de transacciones pasadas como las adquisiciones de mercaderías, materiales, insumos, servicios, pago al personal, impuestos con cargo la empresa. Para el consumo o beneficio de la compañía (Moreno, 2014; Guajardo, 2004).

categoría 2: control interno					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Bacalao,M	2009	Según Bacalao, M. (2009) “El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinad, la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad”	El control interno es importante ya que permite trabajar con eficiencia y eficaz en el entorno laboral alcanzando el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad. Todas Las entidades económicas deberían contar con un diseño de sistema de control interno en la mayoría de los niveles de las organizaciones. Para así tener apoyo y mida la eficiencia de las operaciones, procedimientos y regulaciones en la entidad. (Bacalao, 2009)	El control interno es un instrumento de gestión que consta de cinco componentes que la administración debería diseñar y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que sus operaciones para el cumplimiento de sus objetivos establecidos.	El control interno es un instrumento de gestión establecida por el nivel administrativo para disponer una seguridad razonable de que se cumpla con los objetivos, metas previstas por la entidad. En una empresa bien organizada es significativo que se establezca el control interno ya que facilita el control del personal, operaciones, procesos, normas, políticas y procedimientos. De igual forma facilita la gestión financiera permite la optimización de los recursos del negocio. De esta manera, minimizar el gasto o pérdidas innecesarios que afectan en el cumplimiento de lo planeado. En el informe COSO se hace mención de cinco componentes claves que deberían aplicarse en todas las áreas de la entidad. Para obtener mejores resultados, así como del registro de contabilidad, información financiera confiable (Bacalao; barquero; Dorta 2013, 2005, 2004).
Referencia:	" Bacallao, Maileny. (2009). "Génesis del Control Interno" en Contribuciones a la Economía, mayo 2009				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Plasencia, C	2010	Según Plasencia, C. (2010) Un adecuado Sistema de Control Interno es parte importante de una entidad bien organizada, pues garantiza salvaguardar los bienes y hacer confiables los registros y resultados de la contabilidad; acciones indispensables para la buena marcha de cualquier organización, grande o pequeña.	El sistema de control interno es un conjunto de actividades, normas, políticas, planes, procesos, organizaciones y procedimientos establecida por la entidad que garantizan a salvaguardar los bienes y hacer confiables el registro y resultados de la contabilidad para así tomar acciones adecuadas para el desarrollo de la entidad. Según (Plasencia, C. 2010)	El objetivo del control interno. Es facilitar el control del personal, actividades, políticas, procesos y aplicar estrategias para una mejor gestión con eficiencia. De esta manera obtener mejores resultados y llegar a la meta planteada por la entidad.	
Referencia:	Plasencia, carolina (2010). <i>El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. Cuba.</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Barquero, M	2013	(Barquero, 2013) “concluye en que “El control interno no viene determinado por normativas, sino que es un ámbito en el que predomina el sentido común, es decir, los procedimientos que establecer para asegurar que la información financiera es fiable, una	(Barquero, 2013) indica que el control interno facilita la buena gestión financiera que permite la optimización de los recursos del negocio y el cumplimiento de las normas y políticas administrativas. Evitando pérdidas y negligencias, así como también detectan la des	El control interno, Evitando gastos o pérdida inoportunos o innecesarios, esto de acuerdo al cumplimiento correcto de lo establecido. De esta manera	

		adecuada gestión del negocio y el cumplimiento de normativas, deberían ser similares en cualquier organización”	variación que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la empresa.	salvaguardar los bienes de la compañía.	El control de las cuentas por pagar a proveedores en una organización es de suma importancia, ya que permite tener una operación sin riesgos. Sin embargo, muchas de las empresas no lo aplican y comente error como pagos dobles. Pago indebidos o distinto tipo de moneda, lo cual no es favorable para la entidad. Si el personal fuese consciente y aplicara los cinco componentes del control interno esto podría mejorar (Gaxiala, 2012).	
Referencia:	Barquero, Miguel. (2013). <i>Manual práctico de control interno. Barcelona.</i>					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis		
Dorta, J	2005	Según Dorta, J. (2005). Indica que en el informe COSO. “el control interno es, un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías: a) Eficacia y eficiencia de las operaciones; b) Fiabilidad de la información financiera; c) Cumplimiento de las leyes y normas aplicables”	El sistema de control interno es importante para los directivos y a todos aquellos que manejen fondos públicos y privados (directivos y el resto del personal de la entidad), pues son responsables de establecer y mantener un sistema de control interno eficaz y eficiente que asegure el logro de los objetivos previstos, la custodia de los recursos, el cumplimiento de las leyes, normas y políticas aplicables y la obtención de información confiable. (Dorta, J. 20105)	El control interno se debe efectuar por el consejo administrativo y el resto del personal de la compañía. con la finalidad de que cada colaborador cumpla con las normas, políticas y procesos con eficiencia y eficaz facilitando información confiable del registro de la contabilidad, tesorería Y de las demás áreas.		
Referencia:	Dorta, José (2005). <i>Teorías organizativas y los sistemas de control interno, España.</i> http://legal.legis.com.co/document/Index?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d9f404ce0430a010151404c					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis		
Gaxiala, C; Aceves, J; Vazques, I	2012	Según Gaxiala; Vázquez; Aceves. (2012). El objetivo del control de cuentas por pagar es llevar al corriente todos los pagos de la empresa para aprovechar los descuentos por pronto pago en lugar de pagar intereses por no realizar los pagos en tiempo y forma, así como tener la mercancía cuando lo requiera la empresa sin contratiempos para que pueda seguir sus operaciones.	El control interno de las cuentas por pagar en las entidades económicas es de suma importante. Todos deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos, y aprovechar los descuentos por pronto pago en lugar de pagar intereses por no realizar los pagos a tiempo pactado con el proveedor. De la misma forma en la adquisición de las mercaderías cuando lo requiera la entidad sin contratiempos para continuar con sus actividades. (Gaxiala; Vázquez, 2012).	El control en la cuenta por pagar a proveedores es de suma importancia. Ya que muchas veces se cometen errores como pagos indebidos, pagos dobles, distintos tipos de moneda. Adquisición de bienes y servicios a menos tiempo de crédito que las cobranzas. Lo cual afecta a la entidad económicamente. Sin embargo, si se aplica el control interno esto podría mejor incluso se obtendría descuentos por pronto pago.		
Referencia:	Gaxiala, Aceves; Vázquez (2012). <i>Controles internos para salvaguardar los recursos financieros en una organización, México.</i>					

	file:///D:/TESIS%20DE%20CXP/36-efectivo_y_cuentas_por_pagar_controles_internos_para_salvaguardar_los_recursos_financieros_en_una_organiza.pdf	
--	---	--

subcategoría: proveedores					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Mendoza; Olson	2016	Según Mendoza; Olson (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.	Indica que es una empresa o persona natural que abastece las necesidades de otra empresa. Para el desarrollo de sus operaciones o actividades, de esta manera se genera la obligación de pagar por los bienes o servicios adquiridos a crédito, destinada a la comercialización o producción. (Mendoza, 2016)	Los proveedores de la compañía son aquellas entidades que abastecen mensualmente de bienes y servicios. Con días de crédito no menor a 7, 15, 20 y 30 días. Mientras que las cobranzas son a 30, 60 y 120 días	El proveedor es el principal sustento de todas ya cada una de las empresas económicas. Muchas empresas olvidan este factor importante. Los mismos que abastecen constantemente las necesidades de las otras entidades para si poder desarrollarse económicamente. De igual forma permiten obtener compras a crédito ya sea corto y largo plazo, de esta manera la entidad cuenta con liquidez hasta la fecha de su vencimiento. los medios de pago pueden ser mediante cheques, letras, pagares o efectivo. Asimismo, los proveedores pueden subir los precios y costo de sus productos. aunque este último puede, al mismo tiempo, buscar una mejor opción de compra cambiando al proveedor (Mendoza, 2016; Cajo, Álvarez, 2016 y Meza, 2013).
Referencia:	Mendoza; Olsson (2016). Contabilidad financiera para contaduría y administración. Barranquilla. Colombia https://www.worldcat.org/title/contabilidad-financiera-para-contaduria-y-administracion/oclc/951844698/viewport				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Cajo, Alvares	2016	Según, Cajo y Alvares (2016). Indica que Un pasivo se reconoce si cumple la definición de elemento, tiene una obligación presente por obligaciones contraídas por la recepción de bienes y servicios o por la obligación de adquirir un instrumento financiero o emitir instrumentos de capital y tiene también la obligación de transferir recursos económicos como pago de los compromisos contraídos. (Cajo y Alvares, 2016).	La importación de una buena gestión empieza desde el proveedor. Muchas entidades olvidan este factor. Sino fuera por los proveedores no podría una empresa realizar sus operaciones comerciales. Este permite adquirir instrumentos financieros o de capital. (Cajo y Alvares, 2016).	La compañía no tiene bien definido a sus proveedores. Lo cual afecta al momento de contar con bienes y servicios cuando la entidad lo necesite.	
Referencia:	Cajo, Álvarez. (2016). <i>Manual práctico de las NIIF tratamiento contable tributario. toma I. Perú-lima: instituto pacifico S.A.C.</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Meza Orozco	2013	Según Meza, (2013). el proveedor puede pasar el costo al comprador aumentando el precio del producto, aunque este último puede, al mismo tiempo, buscar una mejor opción de compra cambiando al proveedor	El proveedor es el principal soporte de todas y cada una de las empresas económicas, este puede aumentar los costó y precios de los productos para sus clientes de la misma formar establece los días de crédito. (Meza, 2013)	La falta de ampliar la lista de proveedores, hace que los días de crédito otorgado por los proveedores sean cortas. Y cumplir son su obligación oportunamente.	
Referencia:	Meza, (2013). <i>Evolución financiera de proyectos 4ta. Edición, Bogotá.</i> https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2017/04/Evaluaci%C3%B3n-financiera-de-proyectos-4ta-Edici%C3%B3n.pdf				

subcategoría: políticas de pago					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Charavin, R	2014	La crítica en base a las políticas de pago se ha vuelto más marcada a raíz del bajo crecimiento económico logrado por el país a partir de la crisis financiera internacional. Una de las posibles explicaciones para la restricción del crédito que mantiene la banca es que, dados los sistemas vigentes de identificación y calificación de las solicitudes de crédito, el índice de morosidad de los prestatarios se vuelve una variable que impacta de manera negativa y significativa a la rentabilidad obtenida por los bancos. Si esto es así, los bancos tienden a hacer muy selectiva la asignación del crédito, con el fin de limitar lo más posible el crecimiento de índice de morosidad y de esta manera no ver perjudicada su rentabilidad.	En la actualidad las políticas de pago se vuelven cada vez más marcada a raíz del bajo crecimiento económico logrando una crisis financiera internacional. Por lo que se establecen la restricción de crédito de acuerdo al sistema vigente de identificación y clasificación de los solicitantes de crédito, el índice de morosidad de los prestatarios impacta de manera negativa y significativa a la rentabilidad de los bancos por ello se toman medidas para limitar en lo más posible el crecimiento de índice de morosidad de esta manera no perjudicarse en la obtención de rentabilidad. Chavarín (2014)	la mayoría de las compañías tienen sus proveedores bien definido para la adquisición de los bienes y servicios. Los cuales suministran continuamente para que entidad continúe con sus actividades diarias. Ambas partes llegan a un acuerdo de fecha de pago para no quedar afectados.	Actualmente las políticas de pago en las entidades económicas se han vuelven cada vez más vulnerable por el bajo crecimiento económico. Es por ello que la mayoría de las compañías tienen sus proveedores bien definido para la compra de materiales, suministros o bienes y servicios. De igual forma les permite determinar el crédito y monto otorgado. Por una entidad económica financiera. De modo que la compañía no solo debe ocuparse del estándar de crédito que ofrece el proveedor, sino en la utilización correcta de los mismos. De acuerdo a las políticas en el área de pago. Cada operación se debe realizar con la autorización y aprobación de los gerentes mediante un documento firmado, y Que cada comprobante de pago debe ser impresa y archivada para la sustentación y registro de contabilidad (Castillo; Conforme, 2017, 2015).
Referencia:	Chavarin, R. (2014). <i>Economía y Finanzas. Morosidad en el pago de Créditos y Rentabilidad de la Banca Comercial de México</i> . http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462015000100073&script=sci_arttext&tlng=pt				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	
Conforme, I	2015	Las políticas de pago para una entidad financiera dan la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no debe solo ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito. (confirme, 2015)	Las políticas de pago en una entidad financiera dan las pautas para determinar el crédito y el monto a sus clientes. Por lo que la entidad no solo debe ocuparse de los estándares de crédito. Sino en la utilización correcta de estos. De igual forma con los comprobantes, documentos formales que avale una relación comercial o de transacción en cuanto a los bienes y	Las políticas de pago, son de suma importancia ya que permite que la entidad. Determinar el crédito y el monto. Por ello la empresa a investigar no solo deber ocuparse de los estándares de crédito que ofrece el proveedor. Sino en la utilización correcta de estos.	

			servicios, como evidencia del crédito otorgado. (Conforme, 2015)	De esta manera contar con liquides.
Referencia:	Confirme, Irene. (2015). <i>El sistema crediticio en entidades financieras genera utilidad o pérdida de acuerdo con políticas de pago anticipado de un rédito</i> . Ecuador.			
07 Autor/es	Año		Parfraseo	Aplicación en su tesis
Castillo; Dávila	2017	Castillo; Dávila. (2017). Esta cuenta representa las obligaciones de pago por los servicios o bienes adquiridos, que deberán ser respaldados con contratos, acuerdos de compras u órdenes de servicio; de conformidad con la ejecución del presupuesto aprobado, los cuales deben ser canceladas en un plazo definido de acuerdo con las siguientes políticas:	Las políticas de cuentas por pagar representan a las obligaciones que tiene la entidad con un tercero. Por la adquisición de bienes y servicios. Los pagos se realizan de acuerdo con las políticas establecidas por la organización. Como la autorización y aprobación de los gerentes. Asimismo, indica que los comprobantes deberían imprimirse y archivarlos ya que servir como evidencia o respaldo para la contabilidad de las organizaciones. (Castillo; Dávila. 2017)	Las políticas de pago son de aplicación por lo mismo que permite establecer. Procedimientos, proceso, medidas de los pagos. De acuerdo con la autorización y aprobación de los gerentes a través de un documento formal. Así no generar pagos indebidos.
Referencia:	Castillo; Dávila (2017). <i>Políticas y procedimientos aplicables a cuenta por cobrar y cuentas por pagar</i> . Costa Rica http://www.cecacier.org/docs/Políticas-procedimientos-CxC-CxP.pdf			

CATEGORIA 3. LIQUIDEZ					
Autor/es	Año		Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Menger	1985	La liquidez, como el valor, no es ante todo un número o una medida, sino un orden o clasificación. Igual que el valor existe sin necesidad de precios, en un sistema de trueque, puesto que, dados dos objetos cualesquiera, hay consenso en cuál de los dos es "más valioso"; igualmente la liquidez puede no ser mensurable, pero dados dos objetos cualesquiera, siempre es posible decidir cuál de los dos es "más líquido"	La liquidez en una empresa es la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Cuanto más alta es la liquidez corriente, mayor liquidez tiene la empresa.	Si aplica, la empresa tiene problemas de liquidez ya que no cuenta con suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.	Gitman & Chad (2012), La liquidez es un valor o la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, cuanto más alto es la liquidez corriente, mayor liquidez tiene la empresa. Sin embargo, los problemas financieros pueden causar una liquidez baja o iliquidez. Por ello es importante equilibrar entre liquides, rentabilidad y endeudamiento.
	Menger, (1984). La teoría de liquidez https://www.rankia.com/blog/casandra/425611-teoria-liquidez-menger				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	

Posada, C	2014	La liquidez puede concebirse como una posición financiera neta de un agente (monto de sus activos líquidos y casi líquidos menos monto de sus deudas de corto plazo) pero también como un grado de calificación de un activo (entre 0, para la iliquidez absoluta, y 100%, para la liquidez total o perfecta). Cramp (1989, p. 186)	La liquidez en una empresa representa la solvencia financiera neta, monto de sus activos líquidos. con la que afronta sus obligaciones a corto plazo o la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Posada cita a Cramp (1989).	La falta de liquidez en la empresa es a causa de la falta de financiamiento ajeno. Ya que tiene una rápida rotación de las cuentas por pagar. asimismo, la gestión de las cuentas por cobrar se realiza fuera de fecha. Lo cual genera una iliquidez a la compañía.	En el caso de la compañía investigada la liquidez es baja. Debido a la rápida rotación de las cuentas por pagar y las cobranzas no se realizan oportunamente, esto lleva a la empresa realiza préstamos para cubrir con sus obligaciones menores a un año, Generando costos financieros.
Referencia:	<i>Pasada, Carlos (2014). Teoria del dinero y la liquidez</i> file:///C:/Users/Roxana/Downloads/S0120448314700260%20(1).pdf				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Gitman & Chad	2012	Gitman & Chad J. (2012) afirma: “La liquidez corriente, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (p.65)	Gitman & Chad (2012). La liquidez es la agilidad que tiene una empresa para cubrir con sus obligaciones en un periodo menor a un año.	La compañía a falta de liquidez, realiza préstamos a casa matriz para cubrir con sus obligaciones a corto plazo. asumiendo costos financieros.	
Referencia:	Gitman, L. & Chad J, Z. (2012). <i>Principios de Administración Financiera (Décimosegunda Edición ed.)</i> . México: Pearson Educación. https://educativopracticass.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf				

Variable o categoría 1: ambiente control					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Rivera, D	2015	Según Rivera, D (2015). El ambiente de control influye en la conciencia de los empleados de la organización, pues proporciona disciplina y estructura en los procesos. Además, existen factores que influyen en esta etapa, como	El ambiente de control influye en los empleados de la entidad, y en el control de sus actividades. En los valores éticos, integridad y compromiso con la competencia. Todas las empresas deben contar con una filosofía de gestión de riesgos. Para una adecuada asignación de	Es de aplicación el ambiente de control, ya que influye en la conciencia del personal; sus valores éticos, compromiso e integridad. Con el que se desempeña día a día en sus actividades diarias. Todas las	El ambiente de control influye básicamente en el comportamiento del personal de la compañía. Como: los valores éticos, integridad, compromiso hacia la competencia, responsabilidad y la actitud con el cual realizan las actividades diarias. En los diferentes

		son la integridad y los valores éticos, el compromiso hacia la competencia, el comité directivo, la filosofía de la administración, la estructura organizacional, la asignación de autoridad y las políticas de recursos humanos.	las responsabilidades claramente definidas, el cual facilita el cumplimiento de los objetivos de la empresa. (Rivera, 2015)	entidades deben contar con una filosofía de gestión de riesgos.	niveles de la entidad. (Rivera, 2015; Lybrand, 1997)
Referencia:	Rivera, D. (2015). <i>Importancia del control interno en los negocios [en línea]. Disponible en Revista Vinculando: http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	
Coopers; Lybrand	1997	Según Coopers; Lybrand. (1997). Ambiente del control: El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja. Los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo.	El ambiente de control, es fundamentalmente consecuencia de la actitud asumida por la dirección y resto del personal del negocio. Con relación a las actividades y funciones. Sus valores éticos, la integridad, conducta, para generar un ambiente laboral favorable y una cultura de control interno. (Coopers, Lybrand, 1997).	La aplicación del ambiente de control consiste en las acciones, políticas y procedimientos que reflejan las actitudes del nivel administrativo, directores y el resto del personal de la entidad. Con el propósito de evaluar el ambiente de control.	Cabe menciona que la empresa Net consulting S.A, muchas veces los colaboradores no cumplen con este proceso. Sino por competencia entre ellos. Lo cual genera negligencias que afecta en la consecución de los objetivos. Es importante señalar el nivel administrativo de la entidad considere el control interno esencial, para el resto del personal lo perciba y responda a ello conscientemente y se apliquen eficientemente los controles establecido, y generé un clima favorable. (Arens, Rondal, Mark. 2007).
Referencia:	<i>Coopers; Lybrand. (1997). Los Nuevos Conceptos del Control Interno – Informe COSO. Madrid.</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	
Arens, Randal, Mark	2007	Según Arens, Randal, Mark (2007). La esencia de una organización controlada de forma eficaz está en la actitud de su administración. Si los altos niveles de la administración consideran que el control es importante, otras personas en la empresa lo percibirán y responderán a ello observando conscientemente los controles que se establecieron. Si los miembros de una empresa consideran que el control no es una preocupación importante para la administración, es casi seguro que los objetivos de control de la administración no se lleven a cabo de forma eficaz.	Es importante que el personal del nivel administrativo. Considere que el control interno es esencial en una entidad, para que el resto del personal lo perciba y respondan a ello conscientemente. con Integridad y valores éticos, Compromiso con la competencia, Participación del consejo directivo o el comité de auditoría, Filosofía y estilo operativo de la administración, Estructura organizativa, Asignación de autoridad y responsabilidad y Políticas y prácticas de recursos humanos. (Arens, Rondal, Mark. 2007)	Es importante que el nivel administrativo de la empresa. Considere el control, como esencial para que el resto del personal lo perciba y responda a ello observando conscientemente y se aplique efectivamente los controles que se establezcan.	

Referencia:	Arens, Randal, Mark (2007). <i>Auditoría. Un enfoque integral, México. Pearson Educación.</i>	
--------------------	---	--

Variable o categoría 1: Actividad de control						
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final	
Rivera, D	2015	Según Rivera, R. (2015). Las actividades de control son los procedimientos que permiten asegurar que las directrices administrativas se están llevando a cabo, estas actividades deben estar incorporadas en las actividades del negocio, pues permiten la prevención, detención y corrección de eventos riesgosos para la empresa.	Las actividades de control son las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que permiten garantizar que las directrices administrativas se estén llevando a cabo, y sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento del objetivo, permiten también mitigar y prevenir los eventos riesgosos innecesarios de la entidad. (Rivera, 2015)	Es de aplicación, Las actividades de control, porque permite establecerse mediante procedimientos y políticas que se ejecutan en todos los niveles de la organización y sirven como mecanismo para asegurar el cumplimiento de los objetivos previstos, del mismo modo permitiendo minimizar los riesgos que afectan al cumplimiento de lo planeado.	Las actividades de control, son acciones establecidas mediante políticas y procedimientos. Que se ejecutan en todas las áreas de la entidad y sirven como mecanismo para asegurar que las directrices administrativas se estén llevando a cabo. (Rivera, 2015; Lybrand, 1997). Además, facilita la separación de funciones, procedimientos de aprobación, autorización, verificación y revisión del desempeño. Como: en los registros contables, facturación, cobranzas, pagos y entre otros. Que la administración señale como necesarios. Con la finalidad de que se realicen de manera apropiada y oportuna. De esta forma tener una información financiera viable y confiable para una buena toma decisiones. (Arens, 2007)	
Referencia:	Rivera, D. (2015). <i>Importancia del control interno en los negocios [en línea]. Disponible en Revista Vinculando</i> http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis		
Coopers; Lybrand	1997	Según Coopers; Lybrand. (1997). Actividades de control, Deben establecerse y ejecutarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo de forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la entidad.	Las actividades de control se dan en toda la entidad, en todos los niveles de actividad de la empresa. Incluyen diversas acciones de control de prevención y detección como las normas, políticas, procedimientos que permitan eliminar y detectar desviaciones e incumplimientos que perjudiquen el logro de los objetivos de la entidad. (Coopers, Lybrand, 1997)	La actividad control, consiste en la detección y prevención, tales como. Delegar funciones, capacitación al personal, autorización, verificaciones, revisión del desempeño de operaciones, ejecución, registro y comprobación de transacciones, revisión de procesos y acciones correctivas cuando se detectan desviaciones e incumplimientos.		
Referencia:	Coopers; Lybrand. (1997). <i>Los Nuevos Conceptos del Control Interno – Informe COSO. Madrid.</i> file:///C:/Users/Roxana/AppData/Local/Temp/Rar\$Dla2560.37020/control.pdf					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis		
Arens, Randal, Mark	2007	Según Arens, Randal, Mark (2007). Las actividades de control son las políticas y procedimientos, además de las que se incluyeron en los otros cuatro componentes,	Las actividades de control, son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se estén llevando a cabo, de forma apropiada y oportuna. Las acciones	Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan en las operaciones diarias como: registros, facturación,		

	que ayudan a asegurar que se implementen las acciones necesarias para abordar los riesgos que entraña el cumplimiento de los objetivos de la entidad.	identificadas por el nivel administrativo como necesario para mejorar los registros en la consecución de los objetivos de la compañía. (Arens, 2007)	cobranzas, pagos, etc. con la finalidad de que se realicen de forma apropiada y oportuna. De esta manera minimizar los errores y negligencias. De esta manera contribuir con información financiera veras.	
Referencia:	Arens, Randal, Mark (2007). <i>Auditoría. Un enfoque integral, México</i> . Pearson Education https://skarlethcruzgaitan.files.wordpress.com/2016/04/auditoria-un-enfoque-integral-11ma-ed-alvin-a-arens-randal-j-elder-mark-s-beasley-libro-de-maestrc3ada.pdf			

Variable o categoría 1: Evolución de riesgos.					
Autor/e s	Año		Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Rivera, D	2015	Según Rivera. (2015). Menciona que la valoración de riesgos implica la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, así mismo, contribuye para formar una base con el fin de determinar cómo se deben administrar los riesgos. La gestión de riesgos debe verse como una filosofía para la organización, y esta debe quedar reflejada en todo el quehacer de la empresa	Esta evaluación es la responsabilidad del área administrativa de la compañía teniendo en cuenta la opinión del resto del personal. Para la identificación y análisis de los riegos existentes. Que afecten en la consecución de objetivos. En efecto el objetivo es minimizar y controlar debidamente los riesgos que no se han podido eliminar. (Rivera, 2015)	La evaluación de riegos, es una herramienta fundamental en una entidad de la cual se responsabiliza el nivel admirativo. Teniendo en cuentan la opinión de los demás colaboradores. Para la identificación y análisis de los riesgos existentes.	La evaluación de riegos, es una herramienta fundamental en una organización. Que ayuda a identificar y analizar los riesgos relevantes para el cumplimiento de los objetivos previsto. Las evaluaciones y análisis de riegos es responsabilidad del área administrativo de la entidad. Teniendo en cuenta la opinión del resto del personal para identificar y análisis los riegos existentes con el objetivo de minimizar, eliminar y planificar la adopción de medidas correctivas. A través de estrategias, métodos, procedimientos y técnicas que ayuden a manejarlo. (Rivera, 2015; Arens, 2007 Y Lybrand, 1997).
Referencia:	Dayla Rivera Fernandez, (2015). <i>Importancia del control interno en los negocios [en línea]</i> . Disponible en Revista Vinculando: http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno				
Autor/e s	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Coopers ; Lybrnad	1997	Según Coopers; Lybrand. (1997). Evaluación de los riesgos, La entidad debe conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta. Ha de fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción,	Los directores, gerentes y todo el personal de la entidad son responsable de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de ello se	Las administraciones y el resto del personal de la compañía deben efectuar procesos de admiración de riesgos. En lo que respecta a métodos, estrategias, técnicas y procedimientos. Mediante el cual se analice los eventos que pueda	

		comercialización, finanzas, etc., para que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente debe establecer mecanicismo para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes.	identifique, analicé y se traten los eventos que puedan afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos. (Coopers, Lybrand, 1997)	afectan en las actividades y el logro de los objetivos de la compañía.	
Referencia:	<i>Coopers; Lybrand. (1997). Los Nuevos Conceptos del Control Interno – Informe COSO. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.</i>				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Arens, Randal, Mark	2007	Según, Ares. (2015). La evaluación del riesgo para los dictámenes financieros es la identificación y análisis de los riesgos relevantes de la administración para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados. Por ejemplo, si una compañía a menudo vende productos a un precio inferior al costo de inventario debido a los rápidos cambios en la tecnología, será esencial para la compañía incorporar controles adecuados para superar el riesgo de exagerar el inventario.	Es la identificación y análisis del riesgo es un proceso en curso del control interno. La admiración se debe enfocarse en los riesgos en todas las áreas de la entidad e implementar las medidas necesarias para manejarlo e identificar los factores que puedan incrementar el riesgo. Incumplimiento de los objetivos previstos, importancia y complejidad de procesos del negocio, calidad personal, tecnología y nuevos competidores. Todo lo mencionado puede incrementar el riesgo. (Arens, 2007)	Es de aplicación para que nivel admirativo de la entidad. Se enfoque en la evaluación y análisis del riesgo que se puedan presentar en todas las áreas de la compañía. Sobre todo, en las áreas de contabilidad, tesorería, cobranzas y recursos humanos. Por el incumplimiento por la falta de políticas y normas.	
Referencia:	<i>Arens, Randal, Mark (2007). Auditoría. Un enfoque integral, México. Pearson Educación.</i>				

Variable o categoría EMERGENTE 1: Manual de tesorería					
Autor/es	Año		Parfraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Lagarra, P	2008	Según Lagarra (2008). Indica que la tesorería es un grupo que incluyen aquellos donde se contabilizan las operaciones	La tesorería refleja la situación real y actualizada de las operaciones financieras corrientes de una empresa y	Aplica ya que la empresa cuenta con el área de tesorería, la cual representa la cantidad de dinero líquido que posee la	Es importante tener una buena gestión de tesorería. De esta manera reflejar la situación real de las operaciones financieras corrientes en la compañía.

		realizadas por los clientes, así como para depositar la tesorería habitual para el desarrollo de la actividad financiera corriente de particulares y empresas.	contabiliza las operaciones realizados por clientes y proveedores.	compañía. ya sea en efectivo o en las cuentas bancarias.	asimismo, contabilizan las operaciones de entrada y salida de dinero. De esta manera permite conocer la necesidad de liquidez a corto plazo para afrontar las obligaciones generadas durante la actividad económica. Cabe resaltar la importancia de un control eficiente de los mismos, así poder minimizar los financiamientos ajenos y los riesgos monetarios propio de las ventas al crédito. (Tamayo, López; 2012)
Referencia:	<i>Lagarra López, Pablo, (2008) colección manuales asesoramiento financiero, Bresca Editorial S.L. Barcelona. 2008</i> https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=P30WgGOM5-cC&oi=fnd&pg=PP13&dq				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Vieites, R	2012	Según Vieite (2012). la tesorería que permita una gestión eficiente de la financiación y de la liquidez. De este modo, conseguiremos que los fondos necesarios estén disponibles en el momento adecuado para hacer frente a las contingencias de la actividad sin incurrir, por otra parte, en gastos financieros innecesarios.	La tesorería permite tener una gestión eficiente de financiamiento y de la liquidez. Esto facilitan contar con fondos necesarios y estén disponibles para hacer frente a las obligaciones incurridas durante el desarrollo económico de la empresa.	Para tener una gestión eficiente de la liquidez es importante tener control. De esta manera minimizar las necesidades de financiamiento ajeno, los costos financieros y los riesgos monetarios y aquellos inherentes al crédito en las ventas.	
Referencia:	<i>Vieite, R (2012). Conceptps básicos de tesoreria, editor C.E.E.I Galicia, SA. España. 2012</i> i.inegi.org.mx/docs/informe_coso_resumen.pdf				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis	
Tamayo, Lopez	2012	Según Tamayo y López (2012). La gestión de la tesorería es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.	La gestión de tesorería es importante ya que mide los flujos monetarios como las entradas, salidas y la necesidad de liquidez a corto plazo. De igual manera los excesos y recursos ociosos, los beneficios que producen esos movimientos.	La tesorería influye los saldos disponibles de dinero líquido en la empresa para afrontar las obligaciones de las operaciones desarrolladas. Y controlar la caja chica, el dinero que puede ser utilizado de las cobranzas y pagos.	
Referencia:	<i>Tamayo, E., & López, R. (2012). Proceso integral de la actividad comercial. Editex</i>				

Matriz del método

Enfoque mixto				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Hernández Roberto, Fernández Carlos y Baptista María.	2014	Hernández, Fernández y Baptista. (2014). indica que el enfoque cuantitativo se caracteriza por disponer de planeamientos acotados, mide fenómenos, utiliza estadísticas, prueba de hipótesis y teorías, mientras que el enfoque cualitativo tiene planteamientos más abiertos que van enfocándose, se conduce en ambientes naturales, los significados se extraen de los datos y no se fundamenta en la estadística, se dice que es mixto cuando se usa ambos enfoques, es decir se realizara una investigación combinada.	El enfoque mixto, análisis y vincula datos del enfoque cuantitativo y cualitativo en una investigación, con el objetivo en obtener información más precisa en cuanto al problema de investigación. Ambos enfoques llevan a cabo la hipótesis, observación y evolución de fenómenos. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).	El enfoque mixto análisis y vincula datos del enfoque cuantitativo y cualitativo en una investigación, trata sobre los objetos de estudios numéricos y lenguaje que permite obtener información concreta y precisa para el desarrollo del problema a investigar. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).
Referencia:	Hernández, Fernández y Baptista. (2014). <i>Metodología de la investigación</i> . Mc Graw Hill Educación. México. http://docs.wixstatic.com/ugd/986864_5bcd4bbbf3d84e8184d6e10eecea8fa3.pdf			

Sintagma Holístico				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Jacqueline Hurtado	2000	Hurtado (2000) "La investigación Holística surge como una necesidad de proporcionar criterios de apertura y una metodología más completa y efectiva a las personas que realizan investigación en la	La investigación holística, analiza los eventos desde un punto de vista. Los diferentes epistémicos de la investigación permitiendo una aproximación cercana para conocer, comprender y describir los eventos o problemas existentes desde su contexto. De igual forma permite, formular la propuesta de solución. (Hurtado, 2000)	La investigación holística pretende una vista amplia de los criterios metodológicos, permitiendo una aproximación cercana para conocer, comprender y describir los eventos o problemas existentes desde su contexto. para una investigación completa y efectiva. (Hurtado, 2000).
Referencia:	Hurtado, J. (2000) <i>Metodología de la Investigación Holística</i> . Caracas, Venezuela: Fundación Sypal. https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf			

Tipo proyectiva				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Jacqueline Hurtado	2000	Hurtado (2000) Indica que el nivel comprensivo se evalúa en relación a diversos eventos en un holo mayor, dando a resaltar en las relaciones de causa, estos objetos a nivel de integración son "modificar", "evaluar" y "confirmar".	Este tipo de investigación consiste en evaluar la relación de las variables a investigar. El efecto y causa que afectan a los mismos. Con el propósito de elaborar un diseño, estrategias y propuesta de solución para los problemas	El tipo proyectiva en la investigación nos da a conocer el diseño, estrategias y procedimientos para que se apliquen rápidamente, así también obteniendo mejores

			identificados durante la investigación. (Hurtado, 2000)	resultados óptimos. (Hurtado, 2000). Referente al control de cuentas por pagar.
Referencia:	Hurtado, J. (200) <i>Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.</i> https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf			

Nivel comprensivo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Hurtado, Jacqueline	2000	Hurtado (2000) El nivel de la investigación es el grado de comprensión con el que se evalúa un hecho de realidad social, dentro de un estudio de investigación, relacionándose con la causa.	La investigación a realizar es de nivel comprensivo, ya que facilita la búsqueda de información histórica y un grado alto de comprensión de los mismos. Al momento de identificar la causa de la problemática. (Hurtado, 2000)	En la investigación a desarrollarse se aplicará el nivel comprensivo el cual facilita la buscando de la información histórica, el mismos que da origen a la problemática a desarrollar. En la investigación. (Hurtado, 2000)
Referencia:	Hurtado, J. (200) <i>Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.</i> https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf			

Método: Deductivo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Bernal torres, Cesar	2010	Según Bernal, (2010). Este método utiliza el razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares.	En la presente investigación se utilizará el método deductivo. El cual se basa en lógico, este buscara dar solución a los problemas a través de hipótesis planteadas realizando la comprobación de los datos, basándose en las conclusiones generales a lo específico. (Bernal, 2010).	El método deductivo ayudara a identificar el problema. Yendo de lo general a los específico. De esta manera obtener mejores resultados. (Berna, 2010).
Referencia:	Bernal, C. (2010). <i>Metodología de la investigación. Tercera edición PEARSON EDUCACIÓN, Colombia</i>			

http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf				
Método: Inductivo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Redacción final
Bernal torres, Cesar	2010	Según Bernal, (2010). Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.	En la presente investigación se utilizará el método inductivo, para sacar conclusiones generales que parten de hechos específicos. Este método se basa en la observación, estudio y experimentación de diversos sucesos para llegar a una conclusión aplicando el razonamiento. (Bernal, 2010).	EL método inductivo obtiene conclusiones de representación general o universal, mediante la aplicación del razonamiento, partiendo de hechos específicos y particulares. (Bernal, 2010).
Referencia:	Bernal, C. (2010) <i>Metodología de la investigación. Tercera edición PEARSON EDUCACIÓN, Colombia</i> http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf			

Población					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Hernández Roberto, Fernández Carlos y Baptista María.	2014	Según Hernández, Fernández, y Baptista, P. (2010). Definen la población como la delimitación a desarrollarse el problema la cual será estudiada y analizada y sobre la cual se obtendrán resultados.	Las poblaciones es un conjunto de individuos u objetos de los que se desea evaluar y analizar en la investigación. (Hernández, Fernández, y Baptista. 2014)	La población para la presente investigación está confirmada por el personal de la empresa Net Consulting S.A. que consta de 265 empleados.	La población es el total de individuos u objetos que se pretende investigar, mientras que la muestra es una parte representativa de la población total. (Hernández, 2014; Bernal, 2000). La muestra consta de los EEFF y el personal del área de tesorerías la de empresa Net Consulting S.A.
Número de colaboradores:		Un total de 265 empleados			
Referencia:	Hernandez Sampieri, R. (2014) <i>Metodología de la investigación</i> . Mc Graw Hill Education. México. http://docs.wixstatic.com/ugd/986864_5bcd4bbbf3d84e8184d6e10eecea8fa3.pdf				
Muestra					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación de la técnica de muestreo	
Bernal, Cesar	2010	Según Bernal. (2010). Define que la muestra es parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio.	La muestra es una parte representativa de la población. En el que se llevará a cabo la investigación del que se obtendrá información para el desarrollo de la investigación. (Bernal, 2010)	La muestra está conformada por 22 empleados del Área de contabilidad y tesorería. De la empresa empresa Net Consulting S.A que ayudaran con una información eficiente y clara al investigador.	
Número de colaboradores:		La muestra es 25 de una total de 265 empleados.			
Referencia:	Bernal Torres, Cesar. (2010). <i>Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales Tercera edición. Colombia</i> http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf				
Unidades informantes					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Descripción de cada unidad informante	Redacción final

Mendieta Izquierdo, G.	2015	Mendieta, (2015). Indica que los informantes son los objetos de estudios, personas que harán parte de esta investigación a desarrollarse, no importa el número de informantes, si no lo que ellos tienen para decir	Las unidades informantes ayudaran a resolver con mejor claridad la investigación a desarrollarse, disponiendo de colaboradores que proporcionen información contrastable al trabajo de investigación. (Mendieta, 2015).	<ul style="list-style-type: none"> a) Gerente de administración y finanzas. b) área de tesorería, encargados de las conciliaciones bancarias, registro de ingreso, pagos a proveedores, anticipos, viáticos y entre otros pagos que se requiera la empresa. c) Área de contabilidad, encargados de la presentación de los estados financieros, y de las operaciones contables de la empresa. 	Las unidades informantes en el proceso de investigación mixta facilitan al investigador tener información real y precisa de expertos que tienen conocimiento de la problemática que hay en la empresa, para ello se realizara un planteamiento de solución de acuerdo a los resultados obtenidos. (Mendieta, 2015). La unidad informante para la presente investigación son gerente de administración y fianzas, área de contabilidad y tesorería.
Número de Unidades Informantes:		La unidad infórmate consta de 22 empelados			
Referencia:		Mendieta Izquierdo, G. (2015). <i>Informantes y muestra en investigación cualitativa</i> . https://www.redalyc.org/pdf/2390/239035878001.pdf			

Técnica: Encuesta					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Casas Anguita, J., Repullo Labrador J. y Donado Campos J.	2003	Casas, Repullo y Donado. (2003). Indicaron que la encuesta permite obtener y elaborar datos de forma rápida y eficaz.	Las encuestas son instrumentos que permiten al investigador recopilar información acerca de la problemática de un estudio. Y se aplican a las unidades informantes ya seleccionada. De esta manera conocer las causas y falencias del problema de investigación. Casas, Repullo y Donado. (2003).	Las encuestas se realizarán a través de preguntas necesarios sobre la problemática. Y permitirá reconoce la información eficazmente para desarrollar las investigaciones.	Las encuestas son instrumentos que permiten al investigador recopilar información eficaz y rápida acerca de la problemática de un estudio. Y se aplican a las unidades informantes. De esta manera conocer las causas y falencias del problema de investigación. Casas, Repullo y Donado. (2003).

Referencia:	Casas, A; Repullo, J y Donado, J. (2003). <i>La encuesta como técnica de la investigación</i> . Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf				
Instrumento: Cuestionario					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Bernal Torres, Cesar	2010	El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación	El cuestionario viene a ser un instrumento para diseñar las preguntas eficientes y necesarias. con el propósito obtener información real a cerca del problema de investigación. De las unidades informantes. (Bernal, 2000)	Los cuestionarios constan de Preguntas abiertas y cerradas. Para no limitar las respuestas y opiniones de la unidad informante.	El cuestionario viene a ser un instrumento para diseñar las preguntas eficientes, con el propósito obtener información real a cerca del problema de investigación. (Bernal, 2000). Se realizará preguntas abiertas y cerradas. Para no limitar las respuestas y opiniones de la unidad informante.
Referencia:	Bernal Torres, Cesar. (2010). <i>Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales Tercera edición. Colombia</i> http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf				
Técnica: Entrevista					
Autor/es	Año	Referencia:	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Bernal Torres, Cesar	2010	Bernal (2010) indica que es una “Técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información”	La entrevista es una técnica de sumamente importancia ya que permite tener contacto directo con un individuo, el cual nos facilitara información precisa. (Bernal, 2010)	Mediante esta técnica, se podrá tener contacto directo con las personas que nos brindará información real sobre la problemática a investiga.	La entrevista es una técnica de sumamente importancia ya que permite tener contacto directo con las personas. Para obtener información real y precisa. (Bernal, 2010)
Referencia:	Bernal Torres, Cesar. (2010). <i>Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales Tercera edición. Colombia</i> http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf				

Instrumento: Guía de entrevista					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final
Hurtado, Jacqueline	2000	Según Hurtado (2000), indica, La guía de entrevista debe contener los datos generales de identificación del entrevistado, datos censales, y datos concernientes al tema de investigación	La guía de entrevista debe contener los datos de los entrevistados, de igual forma las preguntas referentes al problema de investigación. Así obtener información necesaria. (Huerta, 2000)	La guía de entrevista es un instrumento eficiente para desarrollar una entrevista. para obtener información de las cuentas por pagar.	En la investigación, la guía de entrevista es un instrumento que detalla los datos personales década informante. Asimismo, las preguntas de la problemática que las unidades informantes tendrán que responder. (Hurtado, 2000)
Referencia:	Hurtado, J. (2000). <i>Metodología de la Investigación Holística</i> . Caracas, Venezuela: Fundación Sypal. https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf				

Anexo 10: Matrices de propuesta

	Diagnóstico	Priorización de los problemas	Consolidación del problema	Fundamentos de la propuesta	Nombre de la categoría solución	Objetivo	Estrategia	Táctica	KPI	Actividades	Inicio	Días	Fin	Responsable/s	Presupuesto de la implementación	Evidencia		
Cuantitativo	1- falta de liquidez	falta de liquidez	No acorde al análisis crítico y diagnóstico: factuables se puede afirmar que debido a que las cuentas por pagar se realizan en menores plazos que las cuentas por cobrar se esta generando la falta de liquidez de la empresa, afectando en el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, muchas veces para cubrir la ganfilla de sus colaboradores y se han dejado de pagar los bonos o beneficios como vacaciones, utilidades, liquidación y entre otros, por ello la compañía recurre a prestaciones de casa matriz y de terceros ocasionando cuenta financieras, del mismo modo la no existencia de un control en los procedimientos y proceso de las cuentas por pagar y cobrar comerciales hace que el personal encargado no este comprometido al 100% con las operaciones diarias y la falta de interés en el cumplimiento de las políticas internas estabilidad de la empresa, asimismo, cabe mencionar que la empresa no tiene bien definido las políticas de crédito lo cual afecta en la eficiencia de día en que se hace la cobranza de clientes y paga a proveedores.	<p>Teoría 1. CONTROL: El control de las cuentas por pagar a proveedores en una organización es de suma importancia, para una operación sin riesgos, Evitando gastos o pérdidas inoportunos, de esta manera lograr los objetivos establecidos de manera eficiente. (Gaxiá, 2012).</p> <p>Teoría 2. La liquidez es la estabilidad de valor, La capacidad de un activo para convertirse en efectivo sin perder valor en tiempo. (Menger, 1964).</p> <p>Teoría 3. según Sorco, el sistema financiero es la administración de dinero en una organización por las actividades de intercambio y el manejo de capital, las crisis financieras muchas veces no se pueden predecir.</p> <p>Teoría 4. Flujo de Caja: Es un instrumento contable que mide las entradas y salidas de dinero, generados por las operaciones diarias de una empresa. (Park, 1997).</p> <p>Teoría 5. de Recursos Humanos. Es el conjunto de capital humano que está bajo el control de la entidad en relación directa de empleo, para aportar sus conocimientos, habilidades y actitudes, para el desarrollo y cumplimiento los objetivos de la empresa. (Morales, 2002)</p>	sistema de control de las cuentas por pagar.	implementar políticas de crédito	establecer un manual de créditos	<p>programación de pagos</p> <p>investigación de proveedores</p>	<p>KPI 1. registro de facturas/ periodo de tiempo</p> <p>KPI 2. reporte de cumplimiento de tiempo</p>	<p>llevar un control de la factura en excel</p> <p>programar los pagos de acuerdo a la fecha de vencimiento</p> <p>reportar los días de pagos establecidos</p>	4/01/2020	5	8/01/2020	a. asistente de tesorería B. C.	50	Evidencia 1. manual de control	llevar un control de la factura en excel	
	2- suceso contos financieros									reportar los días de pagos establecidos	8/01/2020	3	12/01/2020	a. analista de tesorería B. C.	20		reportar los días de pagos establecidos	
	3- lento rotación de las cuentas por cobrar									emplear la cartera de proveedores	14/01/2020	5	18/01/2020	a. jefe de compras B. C.	31.5		emplear la cartera de proveedores	
	4- rápida rotación de las cuentas por pagar									convocatoria de nuevos proveedores	19/01/2020	3	22/01/2020	a. jefe de compras B. C.	21.5		convocatoria de nuevos proveedores	
	5-									proceso de selección de proveedores	22/01/2020	30	21/02/2020	a. jefe de compras B. C.	30.6		proceso de selección de proveedores	
	6-																	
	7-																	
	8-																	
	9-																	
	10-																	
Cualitativo	1- incumplimiento de políticas establecidas	falta de liquidez	No acorde al análisis crítico y diagnóstico: factuables se puede afirmar que debido a que las cuentas por pagar se realizan en menores plazos que las cuentas por cobrar se esta generando la falta de liquidez de la empresa, afectando en el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, muchas veces para cubrir la ganfilla de sus colaboradores y se han dejado de pagar los bonos o beneficios como vacaciones, utilidades, liquidación y entre otros, por ello la compañía recurre a prestaciones de casa matriz y de terceros ocasionando cuenta financieras, del mismo modo la no existencia de un control en los procedimientos y proceso de las cuentas por pagar y cobrar comerciales hace que el personal encargado no este comprometido al 100% con las operaciones diarias y la falta de interés en el cumplimiento de las políticas internas estabilidad de la empresa, asimismo, cabe mencionar que la empresa no tiene bien definido las políticas de crédito lo cual afecta en la eficiencia de día en que se hace la cobranza de clientes y paga a proveedores.	<p>Teoría 1. CONTROL: El control de las cuentas por pagar a proveedores en una organización es de suma importancia, para una operación sin riesgos, Evitando gastos o pérdidas inoportunos, de esta manera lograr los objetivos establecidos de manera eficiente. (Gaxiá, 2012).</p> <p>Teoría 2. La liquidez es la estabilidad de valor, La capacidad de un activo para convertirse en efectivo sin perder valor en tiempo. (Menger, 1964).</p> <p>Teoría 3. según Sorco, el sistema financiero es la administración de dinero en una organización por las actividades de intercambio y el manejo de capital, las crisis financieras muchas veces no se pueden predecir.</p> <p>Teoría 4. Flujo de Caja: Es un instrumento contable que mide las entradas y salidas de dinero, generados por las operaciones diarias de una empresa. (Park, 1997).</p> <p>Teoría 5. de Recursos Humanos. Es el conjunto de capital humano que está bajo el control de la entidad en relación directa de empleo, para aportar sus conocimientos, habilidades y actitudes, para el desarrollo y cumplimiento los objetivos de la empresa. (Morales, 2002)</p>	sistema de control de las cuentas por pagar.	implementar políticas de crédito	establecer un manual de créditos	<p>programación de pagos</p> <p>investigación de proveedores</p>	<p>KPI 1. cuentas por pagar comerciales/ventas</p> <p>KPI 4. cuentas por cobrar comerciales/ventas</p>	<p>negociar con los proveedores</p> <p>formular el acuerdo mediante contratos</p>	21/02/2020	3	24/02/2020	a. gerente de finanzas B. jefe de compras C.	66.5	Evidencia 2. manual de políticas de crédito	negociar con los proveedores	
	2- falta de control en los procesos de pago									formular el acuerdo mediante contratos	24/02/2020	2	26/02/2020	a. gerente de finanzas B. jefe de compras C.	88		formular el acuerdo mediante contratos	
	3- falta de cumplimiento de las políticas de crédito									regimiento y control de acuerdo establecido	28/02/2020	1	27/02/2020	a. asistente de tesorería B. C.	20		regimiento y control de acuerdo establecido	
	4- capacitación al personal									negociar con los clientes	27/02/2020	3	1/03/2020	a. gerente de finanzas B. jefe del área comercial C.	46.5		negociar con los clientes	
	5- control de gastos de viajes									formular el acuerdo mediante contratos	1/03/2020	2	3/03/2020	a. gerente de finanzas B. jefe del área comercial C.	88		formular el acuerdo mediante contratos	
	6-									regimiento y control del acuerdo establecido	3/03/2020	1	4/03/2020	a. jefe de tesorería B. C.	20		regimiento y control del acuerdo establecido	
	7-																	
	8-																	
	9-																	
	10-																	