



**Universidad  
Norbert Wiener**

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

**Tesis**

**Análisis de las cuentas por pagar en una empresa  
agroexportadora, del periodo 2018**

**Para optar el Grado académico de Bachiller en Contabilidad y  
Auditoría**

**AUTORA**

Felix Jara, Judith Marles

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD**

Economía, Empresa y Salud

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD**

Sistema de calidad

**LIMA - PERÚ**

**2019**

## **Miembros del Jurado**

Presidente del Jurado

Dr. Luis Guillermo Sicheri Monteverde

Secretario

Mtro. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Vocal

Mg. Cynthia Polett Manrique Linares

Asesor metodólogo

Dra. Irma M. Carhuancho Mendoza

### **Dedicatoria**

Dedico a mis padres y hermanas que siempre me apoyan en cada etapa de mi vida, por creer en mí y haberme sabido guiar.

A mi madre, por su apoyo incondicional y su lucha constante en estos seis años que me permiten culminar mi carrera profesional

### **Agradecimiento**

Primeramente, agradezco a Dios, por haber permitido alcanzar uno de mis objetivos más importantes.

Agradezco también a la Universidad Privada Norbert Wiener, la ilustre casa de estudios que nunca olvidare, y a todo aquel que me brindó su apoyo en la exitosa culminación de mi tesis y carrera.

A mi mamá, quien desde inicio me inculcó los buenos modales, y me dio su apoyo incondicional para vencer cualquier obstáculo

### **Declaración de autenticidad y responsabilidad**

Yo, Apellidos y nombres identificado con DNI Nro. 48245167, domiciliado en Mz D Lt 04 José Carlos Mariátegui- Villa maría del triunfo, egresado(a) de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría he realizado la Tesis titulada “Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018” para optar el título profesional de Contador público para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores y no existe copia o plagio alguno.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara 13% de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima el día 19 de Diciembre de 2019.



---

Felix Jara Judith Marles

DNI 48245167

## **Presentación**

Se pone a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: analisis de las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora del periodo 2018, con lo cual cumplimos con lo exigido por las normas y reglamentos de la universidad, para optar el grado de bachiller En contabilidad y auditoria

Las cuentas por pagar son una de las más importantes ya que gracias a ello la empresa se mantiene operativa, los documentos son operaciones de hechos pasados por la adquisición de un bien o servicio o que obtuvieron un préstamo para el financiamiento de la empresa, existen dos tipos, las cuentas por pagar a corto y largo plazo son obligaciones; lo cual indica que se tiene que pagar a sus proveedores o terceros.

La siguiente información está conformada por cuatro capítulos:

Capítulo I: Explica sobre la formulación del problema, conceptos, antecedentes y objetivos

Capitulo II: Abarca lo que es el tipo, métodos, técnicas e instrumentos que se realizaron al momento de hacer las encuestas a las personas informantes y los procedimientos que vamos a seguir en dicha investigación

Capitulo III: se basa en el cronograma desde la fecha que empezamos hasta la sustentación del bachiller, indicando los recursos y materiales que hemos utilizado para realizar la investigación

Capitulo IV: En este capítulo presento las discusiones, conclusiones y recomendaciones, que doy al finalizar esta investigación y, por último, incorporo las referencias bibliográficas que utilice.

# Índice

	Pág.
Miembros del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Resumen	x
O resumen	11
I.INTRODUCCIÓN	12
II.MÉTODO	20
2.1 Enfoque y diseño	20
2.2 Población, muestra y unidades informantes	20
2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas	21
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	22
2.5 Proceso de recolección de datos	22
2.6 Método de análisis de datos	22
III.RESULTADOS	23
3.1 Descripción de resultados cualitativo	23
3.2 Análisis de control interno de las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora del periodo del 2018	24
3.3 Identifica los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018	27
3.4 Evalúa que tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018	29
IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	31
REFERENCIAS	35
nexo 1: Matriz de la investigación	40
Anexo 2: Instrumento cualitativo	42
Anexo 3: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental	42
Anexo 4: Pantallazos del Atlas.ti	48
Anexo 5: Matrices de trabajo	51

## Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1: Categoría cuentas por pagar	21



## Índice de figuras

	Pág.
<i>Figura 1.</i> Cuentas por pagar	23
<i>Figura 2.</i> Control interno	26
<i>Figura 3.</i> Riesgos operativos	28
<i>Figura 4.</i> Proveedores	30

## **Resumen**

En el presente trabajo, se realizó un análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018, se elaboró con el propósito de analizar sus obligaciones, llegando a una conclusión y dando recomendaciones de cómo se puede llevar un control interno de una manera más ordenada, con políticas y procedimientos de pago, facilitando así a los trabajadores de trabajar eficientemente y los gerentes financieros puedan tomar decisiones de mediante su flujo de efectivo.

En esta investigación se aplicó un enfoque cualitativo, se utilizó las entrevistas para recoger información, mediante cuatro unidades informantes que fueron los trabajadores de la empresa; de esta manera pudimos conocer las situaciones problemática de la organización, y nos permitió ver como son los procesos, procedimientos de los pagos que se realizan al personal de la empresa y proveedores, cuales son los puntos críticos que se tiene mejorar, para que el personal del área de tesorería pueda trabajar de manera más eficiente.

Por lo tanto, se concluye, que la empresa no lleva un adecuado control de sus obligaciones por lo que puede generar pérdidas, y requiere lleve sus obligaciones mediante un correcto procedimiento y políticas de pago; por otra parte, también requiere de un sistema más completo del que se tiene para poder llevar las operaciones diarias que se hacen y no tener equivocaciones, de esta manera se conseguirá un desempeño adecuado en los pagos.

*Palabras clave:* cuentas por pagar, control interno, obligaciones.

## O resumo

No presente trabalho, foi elaborada uma análise das contas a pagar numa empresa de agroexportação, a partir do período de 2018, com o objetivo de analisar as suas obrigações, chegar a uma conclusão e dar recomendações sobre a forma como o controlo interno pode ser de forma mais ordenada, com políticas e procedimentos de pagamento, tornando assim mais fácil para os trabalhadores trabalhar em termos eficientes e os gestores financeiros tomar decisões através do seu fluxo de caixa.

Nesta pesquisa foi aplicada uma abordagem qualitativa, foram utilizadas entrevistas para coletar informações, por meio de quatro unidades de notificação que eram trabalhadoras da empresa; desta forma, fomos capazes de conhecer as situações problemáticas da organização, e isso nos permitiu ver quais são os procesos, procedimentos dos pagamentos que são feitos a pessoal e fornecedores da empresa, quais são os hotspots que têm de ser melhorados para que o pessoal da área do tesouro pode trabalhar de forma mais eficiente.

Concluiu-se, portanto, que a empresa não mantém o controle adequado de suas obrigações para que possa gerar perdas e exige o cumprimento de suas obrigações por meio de um procedimento e políticas de pagamento corretos; Por outro lado, também requer um sistema mais completo do que você tem para realizar as operações diárias que são feitas e não têm erros, desta forma você terá um desempenho adequado nos pagamentos

*Palavras-chave:* contas a pagar, controle interno, obrigações.

## I. INTRODUCCIÓN

En Ecuador la actividad de construcción tuvo un incremento en el año 2010, 2014 y sufrió una caída de 1.7% en el 2015, esto se debe a las deficiencias que presenta la administrativa, por los cobros y pagos atrasados que tienen; esto impide a las empresas tener liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones, por otro lado, no hay un control interno, de la gestión de cobros al cliente y pagos a sus proveedores (López, Vidal, & Castañeda, 2019), por otra parte en Ecuador, el análisis de los resultados de los estados financieros muestran que el 86.54% de las empresas tiene pendientes sus cuentas por cobrar, lo que afecta significativamente con sus pagos sus proveedores y obligaciones, según el informe, ayudaron determinar que las entidades no cuentan con una adecuada planificación presupuestaria, debido a eso las empresas se acumulan deudas, por otra parte, no tienen claro las políticas, procedimientos y responsabilidades repartidas, lo cual hace que estas personas sean menos productivas afectando a las empresas (Fray & Lara, 2018).

Por otro lado, el crecimiento del país depende de la producción de las empresas públicas y privadas, algunas de ellas necesitan financiarse y recurren a entidades financieras, que les ofrecen tasas elevadas para obtener el préstamo, ya que, por falta de conocimiento por parte de las personas, que buscan financiamiento sin reconocer que hay otras opciones como el mercado de valores que les ofrecen tasas de interés más rentables (Espinoza, Zurita & Plúa, 2017).

En el Perú las empresas importadoras, deben cumplir con los medios de pagos establecidos por norma a partir cuyo valor FOB exceda los: siete mil y 00/100 o dos mil dólares americanos, al no cumplir con dicha norma las empresas serán multadas, para poder cumplir con su trámite de despacho se tendrá primero se tendrá que pagar, asimismo, al detectarse que no cumplió con dicha obligación, la norma indica el importador pierde derecho a, deducir el gasto o costo, solicitar saldo a favor, etc. (Sunat, 2019), por otra parte; las empresas están obligadas a cumplir con el pago a sus proveedores, dentro del plazo de treinta días calendario según el proyecto de ley n° 3858/2018-CR, al demorarse en pagar a las empresas en más tiempo, estas no podrán crecer en el mercado competitivo, ya que muchas de las pequeñas empresas no

cuentan con solvencia, debido a que tienen un limitado acceso a fuentes de financiamiento; por las exigencias que debe cumplir (formalidad) (Congreso de la república, 2019).

En la empresa agroexportadora el personal no tiene conocimiento de las funciones de su área, por otra parte, el personal no cuenta con capacitación, ya que fue contratado por recomendación y ser una persona de confianza, en algunos casos los pagos se hacen de manera anticipada, ya que las facturas no llegan a tiempo de provincia porque el área de tesorería está en Lima, por lo que en algunos casos los documentos se extravían, al momento de envío, asimismo, la empresa tiene que revisar que los documentos cumplan según la ley de comprobantes de pago, por otro parte no hay un adecuado control de pagos y manual de procedimientos en el área, en algunos casos no se puede cumplir con los pagos por falta de sustentación servicio o transporte de mercadería (guía de remisión de las facturas), ya que son importante para prevenir en una auditoria, mediante las ratios se conoce la variación constante de las cuentas del activo y pasivo, y así, saber el tiempo de rotación de las cuentas por pagar, existe un alto índice de morosidad ya que el cronograma de pagos no se realizan a tiempo lo cual afecta a la empresa ya que hay intereses por medio del banco y eso genera gastos para la empresa, por otro lado, la empresa no cumple los días de crédito que son acordados por ambas partes, eso se debe a que no hay un adecuado control de pagos.

Manzaba & Rubio (2019), indicaron, que no hay un control y una buena administración en cuanto a sus obligaciones, generando así problemas internos para la empresa y retrasando pagos a sus proveedores y terceros, por otro lado, Pinto & Castañeda (2017) definió que la entidad no cuenta con procesos correctos para el área de tesorería, y por tal motivo se puede realizar un pago doble de un mismo proveedor, y ocasionar pérdidas a la empresa, de igual manera; Hernández & Mora (2016) indicaron que, la empresa no cuenta con una adecuada gestión de pagos, lo cual puede llevar obtener resultados económicos no favorables, por su parte, Montes (2016) indicó, que mediante el control interno se podrá llevar adecuadamente los pagos a los proveedores, evitando que se retrasen y el trabajo sea productivo y eficiente, por último; Pérez, Águila, Pérez (2015) indicaron que la empresa no cuenta con manual y políticas de procedimientos de control pagos para sus proveedores, por lo cual es importante diseñar un

modelo de gestión de control interno con un manual procedimientos de las cuentas por pagar y así tener información detallada y ordenada de tal manera evitar pagos erróneos.

Gómez (2018) definió, que un sistema de control interno es importante para llevar un adecuado control de sus pagos, para una empresa evitando errores y pérdidas por fraude; por otra parte, Herrera (2018) indicó, que el problema que tienen en la empresa es el control de pagos, por lo que hay insatisfacción por parte de los proveedores, esto debido a la falta de comunicación, incremento de carga laboral y falta de acceso de información para realizar dichos pagos; mientras que; Aldave (2017) indicó, que si el área correspondiente no lleva un control de sus pagos, la persona trabajará de manera ineficiente , por ello es importante aplicar las políticas de control, para identificar cuales los nuevos procedimientos a seguir para cumplir con sus obligaciones y objetivos, de igual manera; Jaramillo (2017) indicó, la importancia de Implementar un sistema de control interno, para mejorar el control de pagos a proveedores y también evaluar los procedimientos administrativos y contables que tiene la empresa, por último; Ochoa, Vásquez & Orellana (2017) indicaron, los problemas que ocurre en la empresa es por falta de control interno, para mejorar estos problemas, se propuso diseñar controles para cada área correspondiente que presentaran dificultad en sus funciones.

La teoría general de los sistemas, son principios y elementos que se relacionan entre sí, trata de explicar la dinámica de cómo se debe trabajar en las empresas agroexportadora en cuanto a sus pagos; por otro lado, se formulan los pasos para llevar a cabo una acción de una manera precisa y ordenada; ayudando llevar un control de sus obligaciones pendientes, atreves de la teoría; se puede describir las características de funciones y sus comportamientos de una organización dentro de una empresa, de la forma de cómo funciona cada área por lo tanto se ver que el problema principal dentro de la empresa es las cuentas por pagar, ya que no hay una adecuada gestión de la persona encargada (Von. 1968; Arnaold & Osorio, 1998).

Esta teoría, es importante porque atreves de la contabilidad, desempeña varias funciones fundamentales de la empresa; ya que atreves de ello se va poder llevar las obligaciones de una manera más ordenada, con el propósito de evaluación para la toma de decisiones adecuadas. Por otro lado, Surge con el propósito de analizar los resultados de las empresas; al contar con un

sistema de control actualizado de las áreas, y llevar un adecuado control de sus pagos a sus proveedores y demás obligaciones que tenga (sunder,2005; Gómez, 2005).

La contabilidad es considerada como una actividad de importancia que brinda información descriptiva y analítica mediante estados financieros y ratios, para la toma de decisiones para los gerentes, la cual nos permite conocer el pasado y presente de una empresa, podemos ver en qué situación se encuentra la empresa; esta teoría será aplicada, en la empresa agroexportadora mediante el análisis de sus estados financieros, para obtener información de cómo marcha la empresa, la responsabilidad que tiene con sus proveedores por el pago de sus obligaciones (Vásquez & Bongianino 2008; Ariza & Villasmil, 2014).

Las obligaciones son pagos que tiene una empresa con otra, el autor acedo señala en su teoría que, el acreedor solo puede exigir la parte que le corresponde y el deudor debe pagar solo la parte de su obligación; la teoría será aplicada, en cuanto a los contratos que deben estar firmados y legalizados, con los proveedores que más seguido se trabajan, una obligación, es una deuda que tiene la empresa con sus proveedores; ya sea a corto o largo plazo (Acedo, 2010; Castillo, 2014).

El control interno permite identificar fallas operativas, y más importante aún si son las cuentas por pagar que originan obligaciones comerciales con sus proveedores y terceros, ya que es común ver casos de facturas que han sido pagados dos veces, esto se debe a que las empresas pagan de manera anticipada y por el manejo del volumen elevado de estos. por otro lado, nos ayudará saber cuánto son las obligaciones y quedar bien con sus proveedores, pagándoles de manera ordenada y en el tiempo que corresponde, mediante un control interno atreves de ello se podrá gestionar mejor el flujo de efectivo, dentro de una empresa los proveedores cumplen una función muy importante, ya que dependerá de ellos la calidad de productos y servicios que brinden a la empresa (Chaparro, 2014; Achury. 2014; Sarache, Castrillon & Ortiz , 2009; Arroba, Villanueva 2016; Arroba, Arce &Chancay, 2018).

Un diseño adecuado para un control interno, es que el personal debe cumplir con los procesos establecidos y sus funciones asignadas, para que así la empresa pueda desarrollar sus

procesos eficientemente y no tener problemas al momento de analizar sus estados financieros, de esta manera cumpliendo con las metas y objetivos trazados por las empresas de igual manera, nos ayudará llevar un buen control en las áreas de la empresa y realizar un trabajo eficiente, con la capacitación al personal en sus respectivas funciones, por lo tanto, si las empresas incorporan un diseño de control interno y lo siguen de acuerdo a lo establecido, podrá posicionarse más rápido en el mercado (Fonseca, 2011; Meléndez, 2016).

Todas las operaciones siempre van a presentar riesgos, las empresas deben estar prevenidas para enfrentar estos problemas, ya que ello puede ocasionar grandes pérdidas para las entidades, por esta razón se recomienda que las empresas deben hacer un estudio de análisis en su empresa y saber cuáles son los riesgos que se están enfrentando y trabajar en ello, y así los gerentes de las empresas puedan tomar decisiones, mediante el análisis de los estados financieros; hoy en día es común ver este tipo de situaciones, ya que en cualquier empresa ocurre que el personal comete errores en sus áreas y eso puede afectar a las empresas, como es el caso de la empresa agroexportadora, por manejar gran cantidad de pagos, hay duplicidad en ello (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2003; Pérez, 2010).

La empresa trata de buscar, a proveedores que le convenga, por ejemplo, en la compra de un producto, que se bueno y de calidad, el precio que sea conveniente para ello, los proveedores son muy importantes en una empresa, ya que ellos son los que dan créditos para poder pagar en un determinado tiempo, eso ayuda a la empresa, para que en ese tiempo puede comprar o invertir en otras cosas, para que la empresa pueda crecer, esta necesita que le den crédito a largo plazo (30, 60 días), y tener una buenas administración de sus recursos de esta manera pueda crecer y posicionarse en el mercado (Laseter, 2004; Hernández, 2014).

El cumplimiento es una obligación, de una deuda que tiene una empresa con su proveedor o terceros, a corto o largo plazo, el incumplimiento de esta deuda puede generar intereses y moras, en la cual es un gasto para la empresa, en el caso de la empresas agroexportadora por no pagar a tiempo las letras o por la renovación de nuevas letras, porque no cuenta con suficiente dinero para hacer frente a sus obligaciones, por otro lado también ayudará a que la empresa pueda llevar un control de pagos adecuados, y así poder cumplir con



sus obligaciones y quedar bien con los proveedores, de esta manera la empresa podrá cumplir sus objetivos trazados y quedando bien con sus clientes y terceras personas sin perder la confianza que le tienen (Osterling, 2007; Bonnefoy, 2005).

Existen varios tipos de evaluación en la empresa que pueda servir de ayuda para tomar decisiones a los gerentes; como pueden ser los estados financieros, se tendría que tomar de los dos últimos años para saber cuáles han sido las variaciones, de esta manera nos ayudara a evaluar mediante diferentes herramientas de control, para saber que facturas están pendientes de pago o los que ya vencieron sus fechas y está generando intereses, también mediante la evaluación podremos ver como se desempeña el personal, y si tiene problemas buscar la manera de solucionarlos, implementando estrategias para poder trabajar de manera eficiente (Sotomayor, 2002; Coopers & Lybrand, 1997).

Para realizar un pago, primero se tiene que verificar si cuenta con fondos suficientes, después hacer el pago ya sea en letras, pagaré o las facturas que más tiempo tengan de atraso, de acuerdo a eso, hacer un cronograma desde la fecha más antigua a la más reciente, el área de contabilidad junto al área de administración y tesorería se deberán juntar, para coordinar los respectivos pagos y no haya malos entendidos entre ellos, de esta manera podremos llevar un control de pagos y así evitar pagar doble, en el caso de la empresa agroexportadora hace anticipos y cuando llega la factura, recién se paga el saldo, en algunos casos se pagan doble (Casares, 2016; Promove Consultoría e Formación slne 2016).

El riesgo en las operaciones ocurre cuando no se lleva con control interno por cada área, y es ahí donde hay duplicidad de pagos, por la cantidad de operaciones que se realizan para evitar estos problemas se tiene que diseñar un modelo de control interno que habilite a la empresa, por otra parte los indicadores como por ejemplo las ratios, o el valor actual neto, una empresa puede trabajar de manera más eficiente, ya que mediante ellos se analizan un estados financieros, para que una empresa pueda tomar decisiones, necesitan informes precisos y confiables, en el caso de la empresa agroexportadora se tendría que hacer una análisis de sus pagos y los anticipos que dio anteriormente, de esta manera saber el monto exacto a pagar (Durango, 2014; Fuentes & Zúñiga, 2010).

Son personas naturales aquellas que no quieren trabajar con socios, y tiene la opción de elegir por la unipersonal, ellos van a ser propietarios de todas las participaciones en general y cualquier cosas que pase solo ellos van asumir sus responsabilidades frente a terceros, con respecto a proveedores, las empresas cuentan con personas natural y jurídica, de acuerdo a las necesidades que la empresa requiera; ya que elegir a un proveedor es importante porque ellos van ser los que abastecieran a la empresa de un bien o servicio, por otra parte; un proveedor es importante para la empresa, por ejemplo, para la empresa agroexportadora, al no contar con suficientes insumos químicos para las plantas, estos morirían por los ya que son los que los mantienen sanos y libres de plagas (Weinberger,2009; Ministerio de industria comercio y turismo ,2019).

Es una entidad conformada por uno o más individuos que sin existir físicamente tienen derechos y obligaciones, al momento de que haya una deuda fuerte quien asume las obligaciones es la empresa, en este caso podemos decir que, sí; aplica a la empresa porque está constituida como una persona jurídica con dos accionista, , la ventaja que les da es que si la empresa quiebra y está con deudas, solo afecta hasta a la empresa mas no a la persona física; por otra parte al ser una persona jurídica da mayor reputación en el mercado, se puede acceder más fácil a los préstamos que necesite la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones; y si necesita un inversionista es más fácil transferir participaciones (Refugio , 2012; Seminario de profesores de Economía, 2008).

En la empresa agroexportadora, nos ayudara encontrar cual es el área con mayor problema, buscar solución aplicando una de las teorías, teoría de la contabilidad y el control, así minimizaremos los riesgos operativos que pueda ocurrir, por otra parte, emplearemos; el análisis de los estados financieros, para una adecuada toma de decisiones para los gerentes de la empresa.

Mediante esta investigación se podrá identificar los errores más comunes que incurren en las cuentas por pagar, y encontrando soluciones que se adecue con las necesidades de la

empresa, y de esta manera entidad se vuelva más productiva pagando en las fechas indicadas a sus proveedores, así poder obtener créditos a largo plazo y cumplir con sus objetivos trazados.

El método que se está utilizando para esta investigación es, el método cualitativo, porque se van recolectar datos reales mediante una entrevista, en la cual ayudará a la empresa mediante el uso de un sistema de control de pagos, y nos serviría, para tomar decisiones oportunas y responsable con los proveedores.

¿Cuáles son los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018? ¿Cómo se realiza el control interno de las cuentas por pagar en la empresa agroexportadora del periodo del 2018? ¿Cuáles son los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018? ¿Qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018?.

Analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018; analizar en control interno de las cuentas en la empresa agroexportadora del periodo del 2018; identificar los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018; evaluar qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018.

## **II. MÉTODO**

### **2.1 Enfoque y diseño**

Es el estudio que recoge información y explica las razones de los diferentes aspectos del comportamiento, este tipo de enfoque, el cual toma de muestras pequeñas mediante la observación en grupos de población reducidos, este estudio nos ayudará a respondernos las preguntas, el por qué y cómo se tomó una decisión, mediante el análisis de cada situación relacionada con el comportamiento de las personas (Galeano, 2004).

Analizar un tema de investigación con pensamiento crítico, en donde se tiene que encontrar un dato relevante, través de ello se va analizar un problema en específico de la empresa por ejemplo el área de tesorería, lo que son las cuentas por pagar; mediante este método vamos a conocer el problema y buscar una solución adecuada (Hurtado & Toro, 2007).

Es un método en donde se obtienen conclusiones generales, del primer dato en que se decidió hacer el análisis y la clasificación de los hechos mediante ideas y poder obtener conclusiones a partir de hechos que ya sucedieron (Gortari, 1981).

Los resultados de estos estudios, son usados para formular preguntas y así iniciar una investigación, de esta manera ayudando a comprender mejor un caso en particular, también están orientadas a facilitar la interpretación del caso, Es la observación detallada de un caso mediante estudios que forman parte de la investigación cualitativa (Stake, 2007).

### **2.2 Población, muestra y unidades informantes**

Mediante el control interno, podemos medir los riesgos operativos de los pagos que se realiza en la empresa a los proveedores, con el cumplimiento y evaluación de un bien o servicio.

Tabla 1.

*Categoría cuentas por pagar*

<b>Sub categorías</b>	<b>Indicadores</b>
Control interno	1.- Cumplimiento 2.- Evaluación
Riesgos operativos	3.- Duplicidad de pagos 4.- Volumen de operaciones
Proveedores	5.- Natural 6.- Jurídico

### **2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas**

Es la información que vamos a recoger de la empresa mediante las personas que trabajan ahí, nos ayudará conocer más ya que son las personas que están involucradas en cada área como son:

Contador: Sus funciones son: realizar informes financieros para préstamos o proveedores, analizar las ganancias y pérdidas, asesorar al gerente en la parte financiera para mejorar su empresa y elaborar balances de hechos pasados para la toma de decisiones.

Asistente contable: Registrar las facturas de compras y ventas para la liquidación de fin de mes, conciliaciones bancarias, análisis de cuentas, trámites documentarios contables, resolver dudas cuando el contador se ausente.

Administrador: Planear, formular objetivos y buscar la manera de alcanzarlos, motivar a los trabajadores, asignar al personal las responsabilidades que les corresponde, monitorear y revisar la conformidad de las actividades.

Tesorería: Mantener informados al gerente y administrador de la liquidez de la empresa, realizar los pagos semanales o mensuales, estar al pendiente de los pagos de préstamos y de

letras de los proveedores y terceros, evitar pagar moras o tasas por las fechas vencidas de letras o pagares mediante un control interno de pagos.

## **2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Para la empresa agroexportadora, se va hacer una entrevista al personal involucrado, en especial al área de administración y tesorería para saber que ocurre con los pagos, ya que administración es el encargado de hacer llegar los documentos, nos ayudaría mediante una serie de preguntas a recopilar datos reales de la empresa y llegar a una conclusión de cuál es el problema y así poder buscar una solución (Valladares, 2002; Bellén, Pulido & Zuñiga, 2007).

## **2.5 Proceso de recolección de datos**

Paso 1: Elegir un tema de investigación

Paso 2: Establecer un plan de trabajo

Paso 3: Realizar las entrevistas con preguntas claras y precisas

Paso 4: Pedir permiso al gerente de la empresa para realizar la entrevista

Paso 5: Recolección de información de los entrevistados

Paso 6: Hacer representaciones en cuadros o gráficos

Paso 7: Sacar conclusiones de la entrevista

## **2.6 Método de análisis de datos**

La triangulación; es una técnica de análisis de información, donde se utilizan tres o más fuentes de datos los cuales pueden ser cualitativos o cuantitativos, de esta manera Ayudará en la investigación ya que se podrá utilizar diferentes métodos, por ello es conveniente recoger los datos de eventos con métodos diferentes, así se difieren uno al otro y proporcionaran al investigador un grado mayor de confianza (Howald, 2000).

### III. RESULTADOS

#### 3.1 Descripción de resultados cualitativo

Los resultados cualitativos obtenidos mediante las entrevistas realizadas a las unidades informantes que son los trabajadores de las empresas, con cargos que ocupan actualmente son: tesorería, contador general, asistente contable y administrador, a través de las entrevistas se dio a conocer las situaciones problemáticas de la empresa y se buscó la manera de como plantear las recomendaciones para las áreas correspondientes.

Teoría de la contabilidad y el control, teoría general de las obligaciones, en la cual se menciona la importancia de la contabilidad y el control de una empresa en las cuales desempeña varias funciones en la organización, por otro lado, también se menciona que las obligaciones son los pagos que tiene que realizar una empresa a un proveedor para seguir con sus operaciones, los resultados que se consiguieron van a responder a nuestro objetivo general y específico.

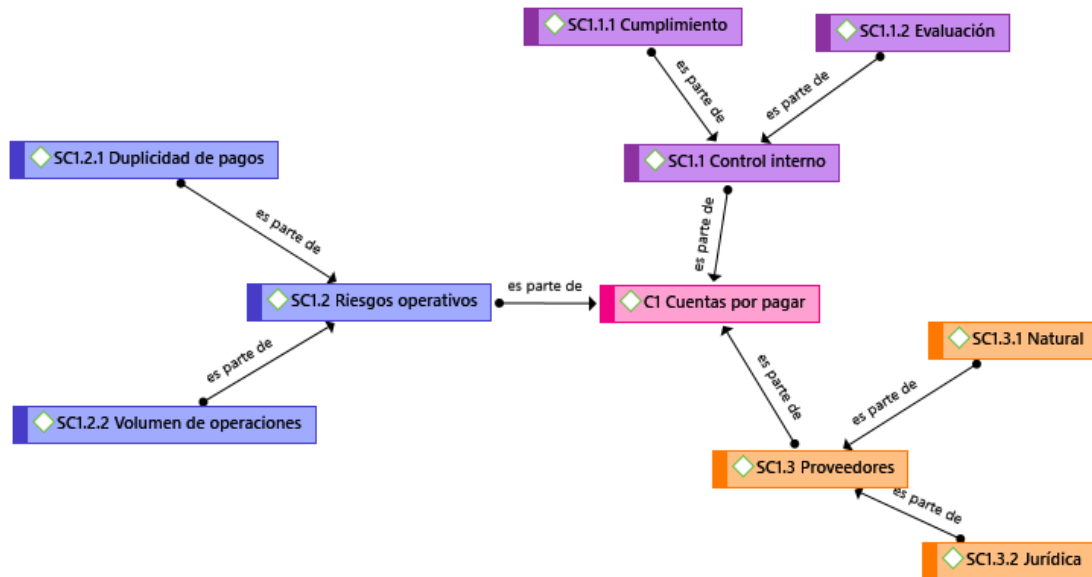


Figura 1. Cuentas por pagar

Fuente: Elaboración propia

### **3.2 Análisis de control interno de las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora del periodo del 2018**

En relación con la información obtenida con la entrevista al personal de la empresa, mediante entrevista se llegó a los siguientes resultados, que serán de ayuda para esta investigación y determinar cuáles son los problemas que ocurren frecuentemente.

Nos permiten llevar un adecuado control, con el correcto cumplimiento del pago a tiempo a los proveedores y trabajadores de la empresa; por lo que es recomendable implementar políticas y procedimientos de pago, esta herramienta nos permite controlar de manera más segura las compras y movimientos de sus pagos bancarios que realiza una empresa llevando un control de las mercaderías y los registros estén actualizados en el sistema, para tener actualizado los movimientos bancarios, de tal manera saber con el efectivos que cuenta para hacer frente a sus obligaciones, también es importante mencionar que la empresa tenga un respaldo idóneo de todas las compras realizadas con sustentos de fiabilidad y certeza de la operación lo cual nos ayudara prevenir futuras auditorias y también nos ayudara llevar un control interno adecuado de la cantidad de mercadería que ingreso a almacén, ya que en lo tributario no solo se basta contar con facturas, por otro lado también mediante la entrevista se sugiere la implementación de un nuevo sistema que controle hasta el más mínimo detalle de las operaciones de la empresa (cuantas por pagar), ya que en la actualidad cuenta con un sistema contable que no es suficiente por la cantidad de operaciones que se lleva semanal y de esta , manera se facilitara el trabajo para el personal, con un sistema más completo que nos permita realizar pagos y anticipos.

Asimismo, el cumplimiento da una imagen a la empresa de ser más confiable, para que pueda conseguir créditos a largo plazo con otras empresa, de esta manera cumplir con otras obligaciones pendientes que tenga, las compras que se realizan deben estar debidamente registradas en el sistema para así poder llevar un control de pagos de las facturas según corresponden y no mediante un excel que se envía semanal, por otro lado, mediante las facturas y sus sustentos estamos acreditando la compra de un bien o servicio, atreves de estos documentos estaríamos sustentado el valor de la operación y estaríamos cumpliendo con los reglamentos de comprobantes de pago obteniendo mejoras en los procesos, la entidad para poder cumplir con sus obligaciones tendrá que buscar financiamiento por entidades financieras



o socios de tal manera podrá sustentar sus fuentes de financiamiento y estar prevenidos en alguna auditora como ya mencionamos anteriormente, de esta manera lograr los objetivos y metas establecidos por la organización, trabajando de manera más eficiente y seguir cumpliendo con sus obligaciones.

Los pagos son evaluados mediante deudas a corto y largo plazo, de esta manera la empresa puede tener conocimiento de sus obligaciones, los pagos de las operaciones se dan mediante una orden de compra o una orden de servicio esto se debe de acuerdo a la importancia que tiene para la empresa, de esta manera puedan ser sustentados las observaciones que nos hagan por las facturas mediante los plazos y condiciones de pago del servicio, y así poder tomar decisiones para la empresa, actualmente la empresa no cuenta con políticas de pago por lo que hace que no se pueda llevar un control de los obligaciones de la empresa, como se aprecia en la figura dos análisis de control interno.

Análisis de control interno de las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora del periodo del 2018

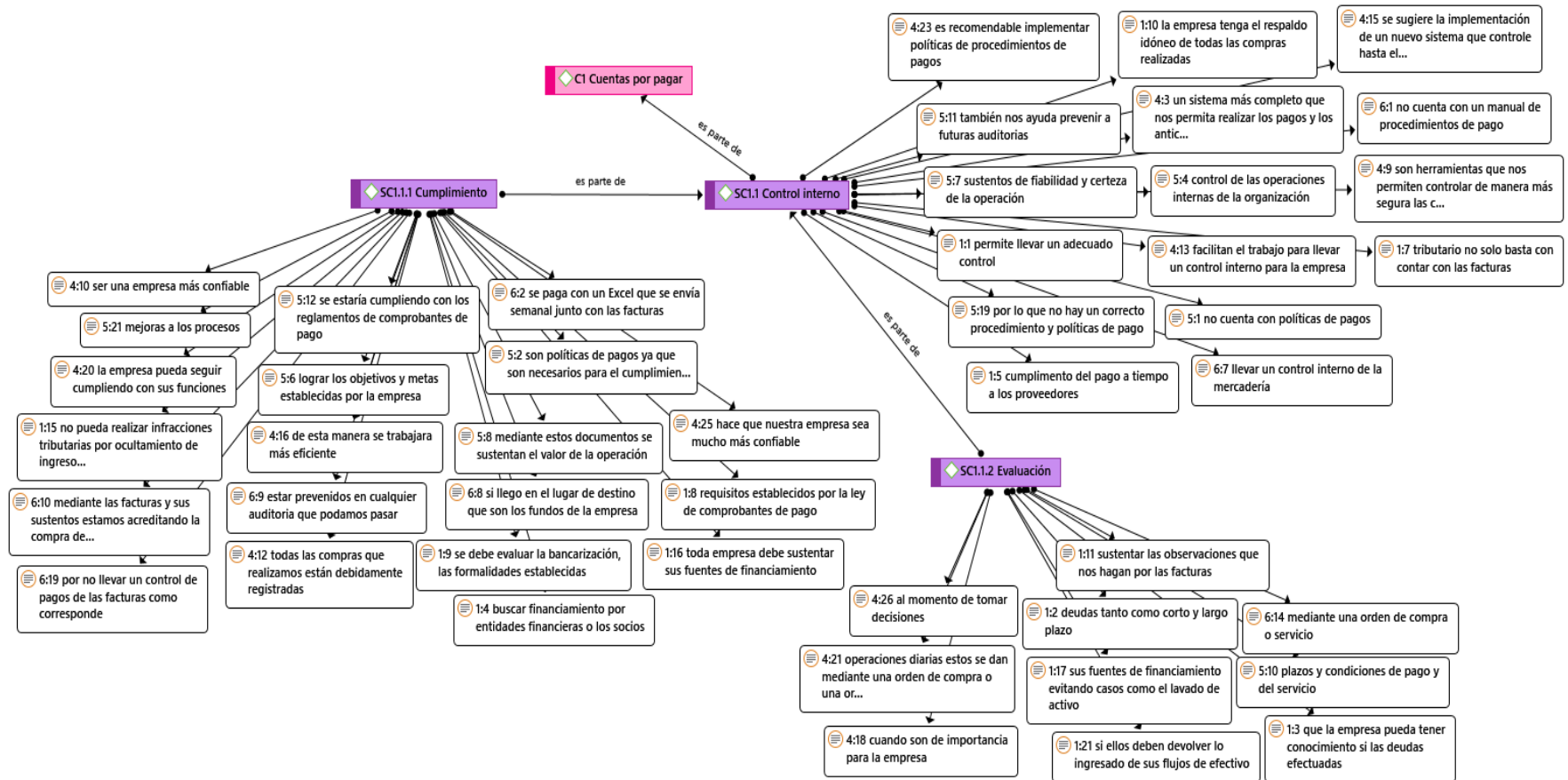


Figura 2. Control interno

Fuente: Elaboración propia

### **3.3 Identifica los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018**

Al analizar los saldos pendientes de los proveedores estamos minimizando los riesgos operativos que pueda pasar en la organización, ya que en la empresa siempre suceden este tipo de incidentes como son los pagos dobles a proveedores por los pagos anticipados que se les hacen, por lo que generan pérdidas a la empresa ya que hay otras cuantas más importantes que se tienen que pagar, y pérdida de tiempo por lo que se pediría a la otra empresa que se depositó por error haga la devolución a la cuenta respectiva.

La duplicidad de pago ocurre casi siempre, por la cantidad de operaciones que se lleva y los pagos anticipados que se hacen a los proveedores por adelanto de obras o requerimientos de fertilizantes y agroquímicos para las plantas, en algunos casos se hizo doble pago ya que no cuenta con un adecuado procedimiento de sus cuentas por pagar, por lo que es recomendable si el proveedor es una persona frecuente en las operaciones de la empresa, debido a la cantidad de pagos que se hacen semanal, mediante una orden de compra o servicio; en los que hubo equivocaciones de pagos, a llevar un control adecuado de sus pagos mediante procedimientos y políticas, los riesgos que el personal se equivoque disminuirá en gran medida, de esta manera permitiéndonos controlar de una manera ordenada y eficiente los pagos a los proveedores y terceros, ya que hay proveedores que piden adelantado para iniciar sus obras o un cierto porcentaje.

Por el volumen que tiene la empresa paso, que se hicieron pagos dobles, ya que los pagos son semanales que se realizan tanto a proveedores como al personal obrero, el sistema contable que se maneja actualmente no es el adecuado para llevar este tipo de operaciones por el volumen de operaciones que se llevan y lleva más tiempo para ingresar los datos, en la cual se necesita implementar un sistema adicional de que ya tenemos, así evitar los pagos duplicados y se cometa algún fraude y poder llevar un mejor control de sus obligaciones, como se aprecia en la figura tres de riesgos operativos.

Identifica los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018

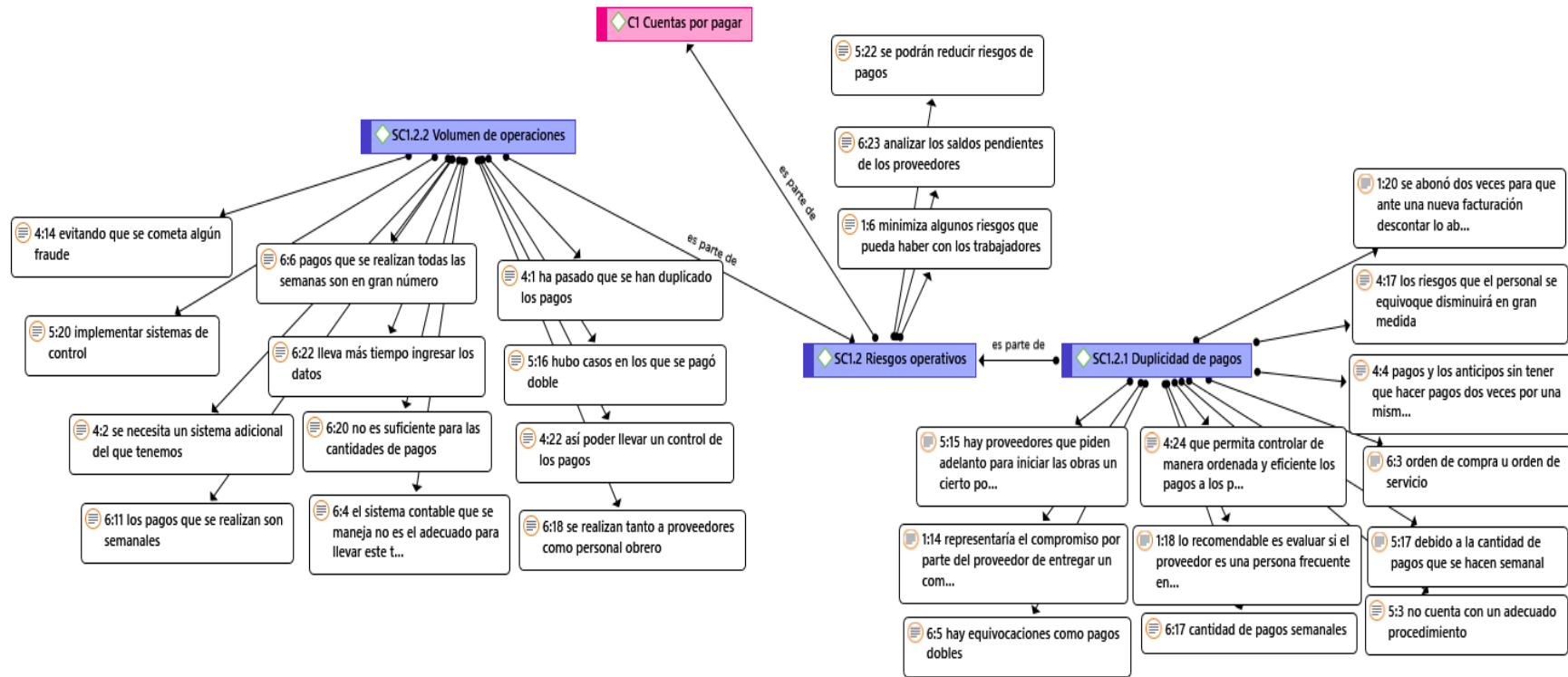


Figura 3. Riesgos operativos

Fuente: Elaboración propia

### **3.4 Evalúa que tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018**

Para el pago a los proveedores se hacen mediante una orden de compra o servicio, como son el caso de la obras o prestación de servicios, los cuales son solicitados para construcciones de nuevos fundos, en los que los proveedores solicitan pagos adelantados los que se hacen semanalmente; para empezar con el trabajo de las obras, gracias a los proveedores la empresa puede seguir produciendo, cuando haya algún pago doble, lo primero que se tiene que hacer es; conversar con el área respectiva del proveedor que se abonó dos veces y pedirles que hagan la devolución del dinero depositado a la cuenta correspondiente de tal manera no se vean perjudicados ninguna de las dos partes y así trabajar con las demás empresas, llevando un control interno de sus pagos, dentro de los proveedores tenemos persona natural y jurídica.

Como persona natural, son los que nos prestan servicios mediante recibos por honorarios que son servicios de análisis de muestras de suelo, u otro algún proveedor en lo cual es el responsable de sus deudas y obligaciones de una empresa, asumiendo con su propio con su patrimonio personal; por otro lado, la persona jurídica es aquel individuo con derechos y obligaciones que existe y solo responde con las obligaciones que tenga la empresa, hasta su capital social, por lo tanto al ser una persona jurídica también tendrá la facilidad para ser financiado por el banco y poder producir más, lo cual será conveniente para la empresa porque nos darán créditos a largo plazo y de esta manera, la empresa agroexportadora podrá hacer frente a otras obligaciones pendientes que tiene, como se puede apreciar en la figura tres de riegos operativos, como se puede observar en la figura cuatro proveedores.

Evalúa qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018

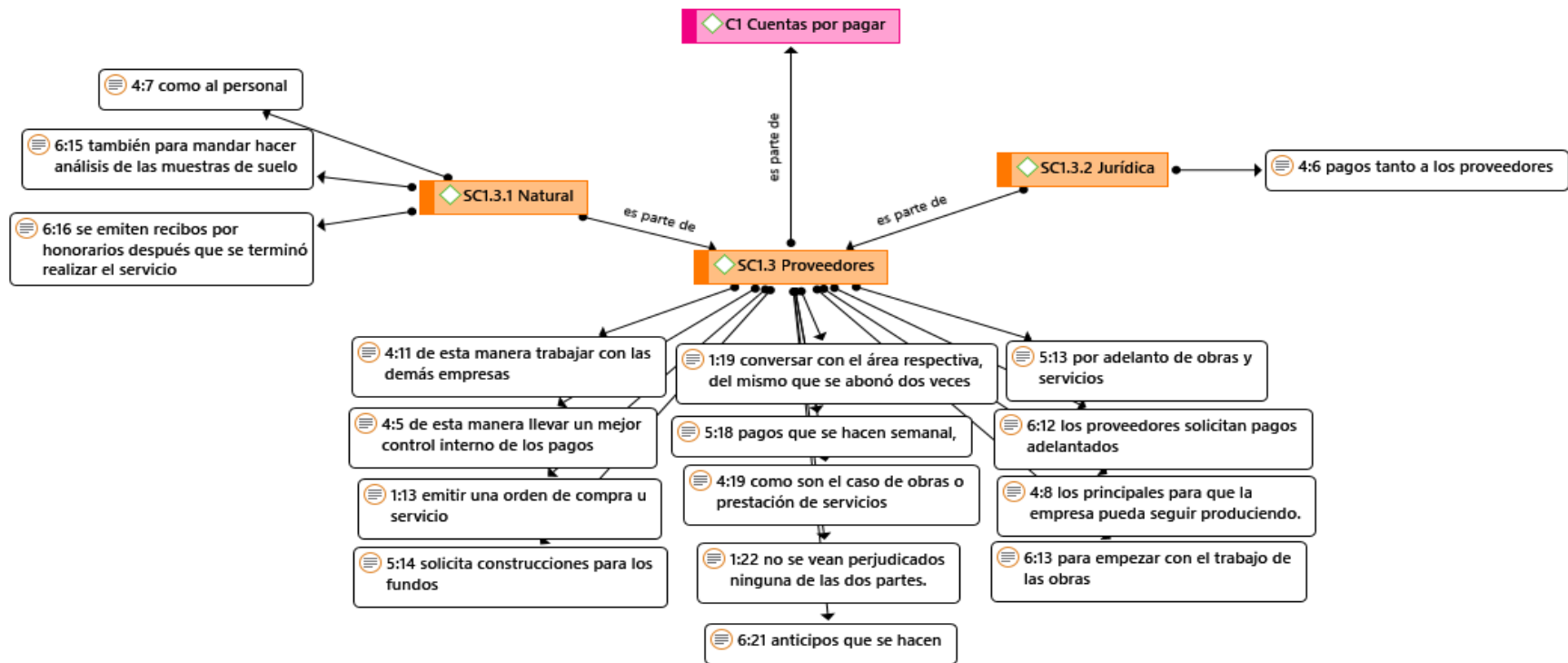


Figura 4. Proveedores

Fuente: Elaboración propia

## IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1 Discusión

La presente investigación, análisis de las cuentas por pagar de una empresa agroexportadora se llegó a determinar que es más importante la implementación de un sistema, más completo para llevar las operaciones semanales y así cumplir con las obligaciones pendientes que tenga la organización.

Gómez (2018) indicó que un sistema de control es importante para llevar un adecuado control de sus pagos de esta manera evitando errores y perdidas por fraude, coincido con la autora, porque además nos permitirá llevar un control más ordenado.

Aldave (2017) definió que, si el área correspondiente no lleva un control de sus pagos, la persona trabajará de manera ineficiente, coincido por ello es importante aplicar las políticas de control, para identificar cuales los nuevos procedimientos a seguir para cumplir con sus obligaciones y objetivos.

Herrera (2018) indicó, que el problema que tienen en la empresa es el control de pagos, por lo que hay insatisfacción por parte de los proveedores, esto debido a la falta de comunicación, incremento de carga laboral y falta de acceso de información para realizar dichos pagos, estoy de acuerdo con lo que indica el autor, es por ello que también el proveedor deja de dar créditos a la empresa y afecta a la empresa con sus pagos a corto plazo.

Ochoa, Vásquez, Orellana (2017) indicaron, los problemas que ocurre en la empresa es por falta de control interno, para mejorar estos problemas, se propuso diseñar controles para cada área correspondiente que presentaran dificultad en sus funciones, estoy de acuerdo con los autores, el control interno es una herramienta importante que todas las empresas deben de tener en cuenta.

Al gerente general le corresponderá tomar las decisiones que sean convenientes y favorables para la empresa.

## 4.2 Conclusiones

- Primera** : Los pagos son obligaciones que tiene la entidad por la compra de mercaderías y el financiamiento que buscó en su momento para seguir operando en el mercado, en la empresa agroexportadora podemos decir, que no cuenta con un adecuado procedimiento de sus pagos y políticas que se puedan seguir para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones, porque hay pagos dobles y también hubo facturas que eran en moneda dólares y se pagaron en soles, esto se debe a que se pagan mediante una orden de compra o servicio, asimismo también podemos decir que pasa por la cantidad de documentación y personal que se paga semanal.
- Segunda** : Son procedimientos de control en una organización, porque mediante ello podemos llevar un control en general de las obligaciones de la empresa, de esta manera minimizar cualquier tipo de riesgo que pueda ocurrir en algún área en el curso de las operaciones, obteniendo una información correcta y confiable, asimismo la eficiencia de las operaciones, en la empresa agroexportadora no se lleva un adecuado control interno ya que no se lleva un correcto procedimiento de sus pagos, en las cuales a veces no se hacen a tiempo en especial cuando son letras, los cuales estos generan intereses conforme pasan los días, y generan pérdidas para la empresa.
- Tercera** : Se debe a las fallas del personal encargado o por falta de procesos que conforme pasa el tiempo generan pérdidas en la empresa, esto se debe por no llevar un control adecuado de las cuentas por pagar de una organización de esta manera evitando a que se alcance los objetivos de manera más eficiente y eficaz, se realizaron pagos dobles, equivocación en los pagos de moneda nacional y moneda extranjera de un mismo proveedor, el vencimiento de pagos que se realizan mediante letras y estos generan intereses.



**Cuarta** : En la empresa agroexportadora en proveedores que más predomina son las jurídicas, estas empresas tienen más probabilidad para ser financiados por bancos y crecer más rápido, y son empresas que más crédito nos dan para realizar los pagos a más de sesenta días y permite a la empresa a que pueda seguir cumpliendo con sus obligaciones.

### 4.3 Recomendaciones

- Primera** : Realizar capacitaciones para el personal tenga claro que mediante las políticas y procedimiento se pueden realizar los pagos de manera más ordenada; mediante el cual se siga correctamente para el cumplimiento de sus obligaciones, de esta manera se pueda cumplir con los objetivos y metas establecidos por la empresa.
- Segunda** : Implementar controles internos en las áreas correspondientes que nos permitirá llevar una adecuada organización, optimizando la utilización de recursos para alcanzar una buena administración financiera, de esta manera logrando mejores niveles de productividad, adicionalmente se debe contar con un sistema de control actualizado de todas las áreas correspondientes, de esta manera alimentando al sistema de información para la toma de decisiones
- Tercera** : La implementación de un sistema (ERP), porque el que se maneja actualmente es un sistema contable y no abastece para los tipos de información que se ingresan semanal, de tal manera que brinde las facilidades al trabajador, realizar pagos anticipados y que este muestre el saldo final al momento de hacer la cancelación de la factura, y de esta manera también evitando los pagos dobles a los proveedores.
- Cuarta** : Se recomienda a la empresa agroexportadora seguir trabajando con estos proveedores, por el tiempo de plazos que nos dan para seguir cumpliendo con nuestras funciones y obligaciones

## REFERENCIAS

- Acedo, Á. (2010). *Teoría general de las obligaciones*. Madrid: Dykinson.
- Achury, C. (2014). *Sistema de control interno para el ciclo de adquisición y pago de cuentas por pagar en laboratorios angel de la ciudad de cali, valle de cauca*. Cali: Universidad autónoma de occidente facultad económica y administrativa.
- Aldave, L. (2017). *Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa mexicana peru sac, lima 2016*. lima: Universidad privada del norte (carrera de contabilidad y finanzas).
- Alvira, M. (2011). *La encuesta: una perspectiva general metodológica* (Vol. 2). Madrid: Centro de investigaciones sociológicas.
- Ariza, Y., & Villasmil, M. (2014). Teoría contable: fundamento de análisis en el ejercicio profesional y la práctica pedagógica. *Revista de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables de una universidad simón bolívar*, vol(6), 49.
- Arnold, M., & Francisco, O. (1998). Introducción a los conceptos básicos de la teoría general de sistemas. *Redalyc.org*(3), 1-12.
- Arroba, J., & Villafuerte, V. (Diciembre de 2016). Las cuentas por pagar y su representación en los estados financieros de la empresa plastiguayas cía ltda. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 3-4. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/plastiguayas.html>
- Arroba, J., Arce, G., & Chancay, C. (Noviembre de 2018). Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa tecnovias s.a. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 3-5. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecoviassa.html>
- Bellén, M., Pulido, R., & Zuñiga, F. (2007). *Abordaje hermenéutico de la investigación cualitativa*. Bogotá: Universidad cooperativa de Colombia.

- Bonnefoy, J. (2005). *Indicadores de desempeño en el sector público*. Santiago de Chile: Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social .
- Callejo, J. (2001). *El grupo de discusión: introducción a una práctica de investigación* . Barcelona: Editorial Ariel S.A.
- Casares, I. (2016). *Introducción a la gestión integral de riesgos empresariales*. (V. Motta, Ed.) Lima: Platinum Editorial S.A.C.
- Castillo, M. (2014). Sobre las obligaciones y su clasificación. *Revista de derecho*, 4-5.
- Chaparro, N. (2014). *Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multifuncionales en Colombia*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada.
- Comité de supervisión bancaria de Basilea . (2003). *Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo* . Suiza: Secretaría del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea .
- Congreso de la República. (30 de Enero de 2019). Ley que establece la obligación de pagar las facturas en un plazo máximo de treinta días calendario. *Proyecto de ley 3858/2018-CR*, págs. 1-4.
- Coopers & Lybrand . (1997). *Los nuevos conceptos de control interno*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Durango, M. (2014). *Gestión Operativa y Táctica*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Espinoza, P., Zurita, A., & Plúa, D. (2017). Emisión de obligaciones como instrumento financiero para generar liquidez en las empresas ecuatorianas. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 2-5. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-empresas-ecuador.html>
- Felix, H. (2000). *Obstáculos al desarrollo de la PYME causados por el estado de Colombia*. México D.F: McGraw-Hill Interamericana.
- Fonseca, O. (2011). *Sistema de control interno para organizaciones* . Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control .

- Fray, P., & Lara, B. (2018). Planeacion presupuestaria y su incidencia en la tomas de decisiones financieras. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-5. Obtenido de [p://www.eumed.net/2/rev/oel/2018/02/decisiones-financieras.html](http://www.eumed.net/2/rev/oel/2018/02/decisiones-financieras.html)
- Fuentes, C., & Zuñiga , I. (2010). *Gestión integral de riesgos operativos en el proceso de créditos microfinancieros* . Lima: Universidad ESAN.
- Galeano, M. (2004). *Diseño de proyectos en la investigacion cualitativa* . Medellín: Fondo editorial universidad EAFIT.
- Gómez , S. (2018). *El sistema de contol 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*. Lima: Universidad ricardo palma (facultad de ciencia económicas y empresariales).
- Gómez, M. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. *Redalyc. org*, 8.
- Hernández , A., & Mora, A. (2016). *Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 digital misedi S.A* . Guayaquil: Universidad de guayaquil.
- Hernández, C. (2014). *MF1004-3: Gestión de proveedores*. España: Editorial elearning s.l.
- Herrera, L. (2018). *Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C*. Lima: Universidad ricardo palma (facultad de ciencias económicas y empresariales).
- Huamán, H. (2005). *Manual de tecnicas de investigación conceptos y apalificaciones*. Lima: IPLADDES S.A.C.
- Hurtado , I., & Toro, J. (2007). *Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio*. Caracas: Editorial CEC SA.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en la cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF holding sac, 2017*. lima: Universidad privada norbert wiener (facultad de ingeniería y negocios).
- Laseter, T. (2004). *Alianzas estratégicas con proveedores*. Bogotá: Grupo editorial norma .

- López, J., Vidal, Z., & Castañeda, F. (2019). Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-3. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/liquidez-companias-constructoras.html>
- Manzaba , A., & Rubio, M. (Junio de 2019). Manual de procedimientos para el control de compras y pagos a proveedores de la empresa furoiani obras y proyectos. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-14. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/06/control-compras-pagos.html>
- Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Ministerio de industria comercio y turismo. (2019). *Empresa; creacion y puesta en marcha*. España: Secretaria general de industria y de la pequeña y mediana empresa.
- Montes, R. (2016). *Rediseño al proceso de pago a proveedores en el departamento contable de adelca milagro proyecto*. Milagro: Universidad estatal de milagro facultad de ciencias administrativas y comerciales.
- Ochoa, R., Vásquez , E., & Orellana , K. (2017). *Implementacion de control interno para minimizar los riesgos en el área de tesoreria de la empresa de transportes cristo morado EIRL. periodo 2016*. Lima: Universidad tecnológica del Perú (facultad de administración y negocios carrera de contabilidad).
- Osterling , F. (2007). *Las obligaciones* (Vol. 8). Lima: Editora Jurídica Grijley E.I.R.L.
- Peréz, A. (2010). *Análisis integral de riesgos operacionales y sus aplicacion en una empresa de ingeniería* . Leganés: Universidad carlos II de madrid.
- Pérez, B., Águila, N., & Pérez, G. (Enero-abril de 2015). Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar de la universidad de cienfuegos. *Universidad y sociedad*, 7(2), 1-9.
- Pinto, A., & Castañeda, L. (Abril de 2017). Las xuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa ferceva s.a. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-11.

- Promove Consultoria e Formación SLNE. (2012). *Conceptos básicos de tesorería*. Santiago de compostela: C.E.E.I GALICIA, S.A. (BIC GALICIA).
- Refugio , P. (2012). *Administración de pequeñas empresas* . México: Red tercer milenio.
- Sarache, W., Castrillón, O., & Ortiz, L. (2009). Selección de proveedores: una aproximación al estado del arte. *Redalyc.org*, 5.
- Seminario de profesores de Economía. (2008). *Economía y Organización de Empresas*. Departamento de Educación, Cultura y Deporte.
- Sotomayor, A. (2002). *Control interno y auditoría su aportación en las organizaciones* (Vol. 1). México: Universidad autónoma de nuevo león.
- Stake, R. (2007). *Investigación de estudio de casos*. Madrid: Ediciones morata, s.l.
- Sunat. (2019). *Informe n° 21-2019-UNAT/340000*. Lima.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá: Universidad nacional de colombia.
- Tena, A., & Rivas, R. (2007). *Manual de investigación documental-elaboración de tesis*. México : Plaza y valdez S.A de C.V.
- Valles, M. (2002). *Cuaderno metodológicos-entrevistas cualitativas*. Madrid: Centro de investigaciones sociológicas. Obtenido de [hh://publicaciones.administracion.es](http://publicaciones.administracion.es)
- Vázquez , R., & Bongianino, C. (2008). *Principios de teoría contable*. Buenos aires: Aplicación tributaria s.a.
- Von, B. (1968). *Teoría general de los sistemas*. México: Fondo de cultura económica.
- Weinberger, K. (2009). *Plan de negocios*. (E. Lastra, Ed.) Lima: USAID.

**nexo 1: Matriz de la investigación**

Problema general	Objetivo general	Categoría 1: Cuentas por pagar	
		Sub categorías	Indicadores
¿Cuáles son los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018?	Analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018	Control interno	1. Cumplimiento
			2. Evaluación
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	Riesgo operativo	3. Duplicidad de pagos
			4. Volumen de operaciones
¿Cómo se realiza el control interno de las cuentas por pagar en la empresa agroexportadora del periodo del 2018?	Analizar en control interno de las cuentas en la empresa agroexportadora del periodo del 2018	proveedores	5. Natural
¿Cuáles son los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018?	Identificar los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018		6. Jurídico



¿Qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018?	Evaluar qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018.	-	-
<b>Tipo, nivel y método</b>	<b>Técnicas e instrumentos</b>	<b>Unidades informantes</b>	<b>Procedimiento y análisis de datos</b>
Tipo: Cualitativo Nivel: Método: Analítico, inductivo y estudio de caso	técnicas: Entrevista  Instrumentos: Guía de entrevista	Unidades informantes: 4 participantes; contador, asistente  contable, administrador, tesorería	Procedimiento: 7 pasos  Análisis de datos: Triangulación

## **Anexo 2: Instrumento cualitativo**

Para esta investigación se empleó la ficha de la entrevista que se realizó a cinco unidades informantes, tesorería, contador general, asistente contable y auxiliar contable

## **Anexo 3: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental**

### GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 18/11/2019

Unidad informante: Contador general

Preguntas:

1. ¿En su opinión la empresa lleva un adecuado control interno de sus cuentas por pagar?

No, porque no cuenta con políticas de pagos ya que son necesarios para el cumplimiento de sus obligaciones, no cuenta con un adecuado procedimiento por lo que es necesario para un buen funcionamiento y control de las operaciones internas de la organización, y de esta manera se podrán reducir riesgos de pagos, lograr los objetivos y metas establecidas por la empresa.

2. ¿En su opinión la empresa utiliza facturas que estén sustentados por documentos mediante contratos, guías de remisión, orden de compra, orden de servicio y guía de transportista?  
¿Por qué?

Si, por que son sustentos de fiabilidad y certeza de la operación, mediante estos documentos se sustentan el valor de la operación, plazos y condiciones de pago y del servicio, son necesarios para el sustentamiento y trazabilidad, por otra parte, también nos ayuda prevenir a futuras auditorias ya que se estaría cumpliendo con los reglamentos de comprobantes de pago

3. ¿se efectúan pagos a cuenta o adelanto a proveedores, con qué frecuencia? ¿por qué?

Si, casi siempre, por adelanto de obras y servicios ya que la empresa está en el inicio de sus operaciones y se solicita construcciones para los fondos, pozos para regar las plantas, almacenes y oficinas administrativas, por lo tanto, hay proveedores que piden adelanto para iniciar las obras un cierto porcentaje y la otra parte cuando se termine dicho trabajo.

4. ¿En la empresa se realizó un pago doble a un proveedor? ¿Por qué?

Si hubo casos en los que se pagó doble, esto debido a la cantidad de pagos que se hacen semanal, a los proveedores, personal de campo y pagos de letras, por lo que no hay un correcto procedimiento y políticas de pago por lo cual se genera pérdida de dinero, es necesario para la empresa identificar los tipos de riesgos que pueda ocurrir en la organización y así implementar sistemas de control, mejoras a los procesos y asimismo implementar medidas preventivas que lo mitiguen.

## GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 18/11/2019

Unidad informante: Asistente contable

Preguntas:

1. ¿En su opinión la empresa lleva un adecuado control interno de sus cuentas por pagar?

No, ya que es importante porque permite llevar un adecuado control interno de las deudas tanto como corto y largo plazo, por otro lado, evalúa que la empresa pueda tener conocimiento si las deudas efectuadas en la operatividad del día a día tengan que evaluar si tienen un respaldo de fuentes propias, es decir de financiamiento en caso contrario tratar de buscar financiamiento por entidades financieras o los socios con el que sea conveniente para la entidad, el control ayuda con el cumplimiento del pago a tiempo a los proveedores y minimiza algunos riesgos que pueda haber con los trabajadores.

2. ¿En su opinión la empresa utiliza facturas que estén sustentados por documentos mediante contratos, guías de remisión, orden de compra, orden de servicio y guía de transportista?  
¿Por qué?

Es importantes, porque desde un punto de vista tributario no solo basta con contar con las facturas, sino que también cumplan con los requisitos establecidos por la ley de comprobantes de pago, también se debe evaluar la bancarización, las formalidades establecidas y sobre todo respetando, los principios de causalidad, razonabilidad del sistema tributario, de tal forma que en el proceso de fiscalización la empresa tenga el respaldo idóneo de todas las compras realizadas y así poder sustentar las observaciones que nos hagan por las facturas.

3. ¿se efectúan pagos a cuenta o adelanto a proveedores, con qué frecuencia? ¿por qué?

Si, casi siempre por el tema de la continuidad de las operaciones, tras emitir una orden de compra u servicio, el adelanto a los proveedores representaría el compromiso por parte del proveedor de entregar un comprobante de pago y así al ver ingresos de sus flujos de efectivo no pueda realizar infracciones tributarias por ocultamiento de ingresos, teniendo que cuenta que toda empresa debe sustentar sus fuentes de financiamiento evitando casos como el lavado de activo.

4. ¿En la empresa se realizó un pago doble a un proveedor? ¿Por qué?

Si, lo recomendable es evaluar si el proveedor es una persona frecuente en las operaciones de la empresa y conversar con el área respectiva, del mismo que se abonó dos veces para que ante una nueva facturación descontar lo abonado en un momento o caso contrario evaluar si ellos deben devolver lo ingresado de sus flujos de efectivo, siempre es importante evaluar situaciones que no se vean perjudicados ninguna de las dos partes.

## GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 18/11/2019

Unidad informante: Administrador

Preguntas:

1. ¿En su opinión la empresa lleva un adecuado control interno de sus cuentas por pagar?

No, porque muchas veces nos ha pasado que se han duplicado los pagos, desde mi punto de vista se necesita un sistema adicional del que tenemos, ya que la empresa está creciendo y se necesita un sistema más completo que nos permita realizar los pagos y los anticipos sin tener que hacer pagos dos veces por una misma factura, y de esta manera llevar un mejor control interno de los pagos tanto a los proveedores como al personal, ya que son los principales para que la empresa pueda seguir produciendo.

2. ¿En su opinión la empresa utiliza facturas que estén sustentados por documentos mediante contratos, guías de remisión, orden de compra, orden de servicio y guía de transportista?  
¿Por qué?

Son muy importantes, porque son herramientas que nos permiten controlar de manera más segura las compras que realiza una empresa, además que nos permite ser una empresa más confiable y de esta manera trabajar con las demás empresas así todas las compras que realizamos están debidamente registradas y facilitan el trabajo para llevar un control interno para la empresa y evitando que se cometa algún fraude, para que eso no pase se sugiere la implementación de un nuevo sistema que controle hasta el más mínimo detalle de las cuentas por pagar y de esta manera se trabajara más eficiente y los riesgos que el personal se equivoque disminuirá en gran medida.

3. ¿se efectúan pagos a cuenta o adelanto a proveedores, con qué frecuencia? ¿por qué?

Si, casi siempre cuando son de importancia para la empresa como son el caso de obras o prestación de servicios, para la empresa pueda seguir cumpliendo con sus funciones, y operaciones diarias estos se dan mediante una orden de compra o una orden de servicio para así poder llevar un control de los pagos, o cuando el proveedor así lo solicite para que empiece con lo solicitado.

4. ¿En la empresa se realizó un pago doble a un proveedor? ¿Por qué?

Si, pasa a veces por lo cual es recomendable implementar políticas de procedimientos de pagos en la cual se pueda estandarizar y que permita controlar de manera ordenada y eficiente los pagos a los proveedores, personal que trabaja en campo, de este modo como mencioné anteriormente hace que nuestra empresa sea mucho más confiable al momento de tomar decisiones y más confiable antes nuestros proveedores y socios

## GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 18/11/2019

Unidad informante: Tesorería

Preguntas:

1. ¿En su opinión la empresa lleva un adecuado control interno de sus cuentas por pagar?

No, porque la empresa no cuenta con un manual de procedimientos de pago, y solo paga con un Excel que se envía semanal junto con las facturas, orden de compra u orden de servicio; por otro lado, el sistema contable que se maneja no es el adecuado para llevar este tipo de operaciones, ya que los pagos son varios y hay equivocaciones como pagos dobles o por el tipo de moneda, se tendría que utilizar un sistema más grande, porque los pagos que se realizan todas las semanas son en gran número.

2. ¿En su opinión la empresa utiliza facturas que estén sustentados por documentos mediante contratos, guías de remisión, orden de compra, orden de servicio y guía de transportista?

¿Por qué?

Sí, porque mediante ello vamos a poder llevar un control interno de la mercadería mediante la guía de remisión, si llego en el lugar de destino que son los fondos de la empresa, o mediante contratos para estar prevenidos en cualquier auditoria que podamos pasar, también mediante las facturas y sus sustentos estamos acreditando la compra del bien o servicio, y formalizando las actividades que forma parte de la comercialización

3. ¿se efectúan pagos a cuenta o adelanto a proveedores, con qué frecuencia? ¿por qué?

Sí, siempre, los pagos que se realizan son semanales, los proveedores solicitan pagos adelantados para empezar con el trabajo de las obras, mediante una orden de compra o servicio, también para mandar hacer análisis de las muestras de suelo y agua en la cual se emiten recibos por honorarios después que se terminó realizar el servicio.

4. ¿En la empresa se realizó un pago doble a un proveedor? ¿Por qué?

Si, esto se debe por la cantidad de pagos semanales que se realizan tanto a proveedores como personal obrero, y por no llevar un control de pagos de las facturas como corresponde, por otro lado, también por el sistema que solo se utiliza, un sistema contable que no es suficiente para las cantidades de pagos y anticipos que se hacen, lleva más tiempo ingresar los datos y analizar los saldos pendientes de los proveedores.

## Anexo 4: Pantallazos del Atlas.ti

The screenshot displays the Atlas.ti software interface, specifically the 'Códigos' (Codes) management window. The interface includes a ribbon with tabs for 'Inicio', 'Buscar', 'Analizar', 'Importar & Exportar', 'Herramientas & Soporte Técnico', 'Códigos', 'Buscar & Filtrar', 'Herramientas', and 'Vista'. The 'Códigos' tab is active, showing a table of code groups. The table has columns for 'Nombre', 'Enraizamiento', 'Densidad', 'Grupos', and 'Creado'. The table lists 10 code groups, including 'C1 Cuentas por pagar' and various 'SC1.x.y' categories. A sidebar on the left shows a project explorer with 'Códigos (10)' selected.

Grupos de códigos	Nombre	Enraizamiento	Densidad	Grupos	Creado
	◆ C1 Cuentas por pagar	0	3		alumno
	◆ SC1.1 Control interno	16	3		judith
	◆ SC1.1.1 Cumplimiento	20	1		judith
	◆ SC1.1.2 Evaluación	10	1		judith
	◆ SC1.2 Riesgos operativos	3	3		judith
	◆ SC1.2.1 Duplicidad de pagos	12	1		judith
	◆ SC1.2.2 Volumen de operaciones	12	1		judith
	◆ SC1.3 Proveedores	13	3		judith
	◆ SC1.3.1 Natural	3	1		judith
	◆ SC1.3.2 Jurídica	1	1		judith



Codificación | Cita | Entidades en el área al margen | Explorar & Analizar

Administrador de documentos | Administrador de códigos | Administrador de redes | D 6: entrevista-tesorería

**Explorador del proyecto** ▼ ×

Buscar

- ▲ Tesis- judith (Instantánea)
  - Documentos (4)
  - Códigos (10)
  - Memos (0)
  - Redes (6)
  - Grupos de documenta...
  - Grupos de códigos (0)
  - Grupos de memos (0)
  - Grupos de redes (0)
  - Transcripciones de m...

**Unidad informante: Tesorería**

**Preguntas:**

1. ¿En su opinión la empresa lleva un adecuado control interno de sus cuentas por pagar?
 

No, porque la empresa no cuenta con un manual de procedimientos de pago, y solo paga con un Excel que se envía semanal junto con las facturas, orden de compra u orden de servicio; por otro lado, el sistema contable que se maneja no es el adecuado para llevar este tipo de operaciones, ya que los pagos son varios y hay equivocaciones como pagos dobles por el tipo de moneda, se tendría que utilizar un sistema más grande, porque los pagos que se realizan todas las semanas son en gran número.
2. ¿En su opinión la empresa utiliza facturas que estén sustentados por documentos mediante contratos, guías de remisión, orden de compra, orden de servicio y guía de transportista? ¿Por qué?
 

Sí, porque mediante ello vamos a poder llevar un control interno de la mercadería mediante la guía de remisión, si llego en el lugar de destino que son los fondos de la empresa, o mediante contratos para estar prevenidos en cualquier auditoria que podamos pasar, también mediante las facturas y sus sustentos estamos acreditando la compra del bien o servicio, y formalizando las actividades que forma parte de la comercialización
3. ¿se efectúan pagos a cuenta o adelanto a proveedores, con qué frecuencia? ¿por

6:3... SC1.2.1 Duplicidad de pagos

6:3... SC1.1 Control interno

6:4... SC1.1.1 Cumplimiento

6:4 e... SC1.2.2 Volumen de operacion...

6:5... SC1.2.1 Duplicidad de pagos

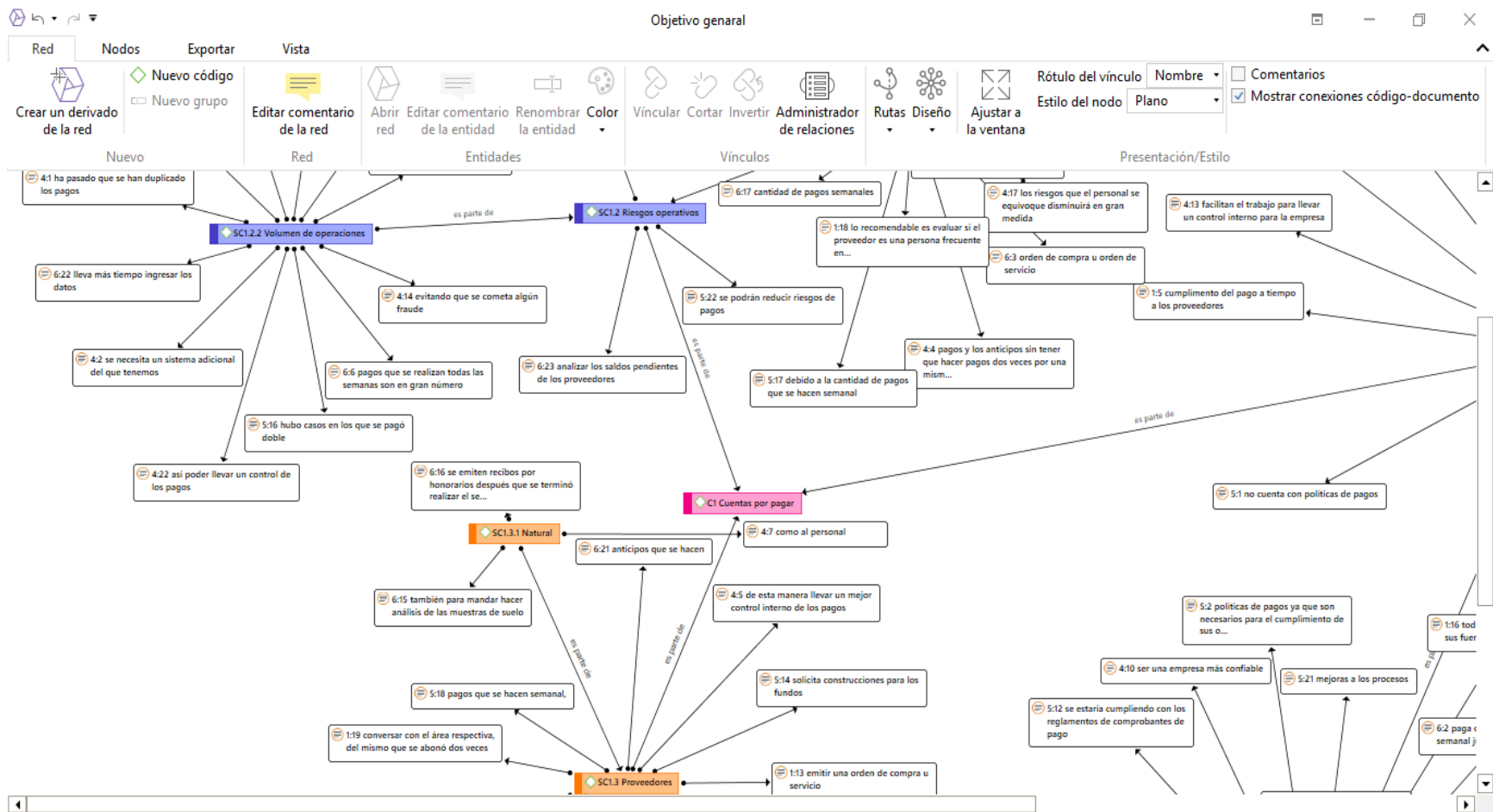
6:5... SC1.2.2 Volumen de operacion...

6:8... SC1.1 Control interno

6:8 s... SC1.1.1 Cumplimiento

6:9 e... SC1.1.1 Cumplimiento

6:10... SC1.1.1 Cumplimiento



## Anexo 5: Matrices de trabajo

### 1. Matriz planteamiento del problema

<b>Problema de investigación a nivel internacional</b>	<b>Informe mundial #1</b>	<b>Esencia del problema</b>	<b>Consolidación del problema</b>
	Se puede determinar la falta de liquidez a las empresas, además cuentan con deudas vencidas y estos generan intereses elevados; evitando que las empresas constructoras puedan crecer	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) En Ecuador la actividad de construcción tuvo un incremento en el año 2010, 2014 y sufrió una caída de 1.7% en el 2015</li> <li>b) hay deficiencia en la parte administrativa, por los cobros y pagos atrasados que tienen; esto impide a las empresas tener liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones</li> <li>c) no hay un control interno, de la gestión de cobros al cliente y pagos a sus proveedores</li> </ul>	<b>Internacional</b>
	<b>Título del informe</b>		En Ecuador la actividad de construcción tuvo un incremento en el año 2010, 2014 y sufrió una caída de 1.7% en el 2015, esto se debe a las deficiencias que presenta la administrativa, por los cobros y pagos atrasados que tienen; esto impide a las empresas tener liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones, por otro lado, no hay un control interno, de la gestión de cobros al cliente y pagos a sus proveedores (López, Vidal, & Castañeda, 2019)
	Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras		
	<b>Referencia</b>		
	López, J., Vidal, Z., & Castañeda, F. (2019). Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 1-3. Obtenido de <a href="https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/liquidez-companias-constructoras.html">https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/liquidez-companias-constructoras.html</a>		
	<b>Informe mundial #2</b>	<b>Esencia del problema</b>	
	Según el análisis de los estados financieros en Ecuador, se detectó no cuentan con un control interno adecuado de sus cobros y pagos con proveedores y terceros, de esta manera afectando a la empresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) los resultados de los estados financieros muestran que el 86.54% de las empresas tiene pendientes sus cuentas por cobrar, lo que afecta significativamente con sus pagos sus proveedores y obligaciones.</li> <li>b) Según el informe, ayudaron a determinar que las entidades no cuentan con una adecuada planificación presupuestaria, debido a eso las empresas se acumulan deudas</li> </ul>	los resultados de los estados financieros muestran que el 86.54% de las empresas tiene pendientes sus cuentas por cobrar, lo que afecta significativamente con sus pagos sus proveedores y obligaciones, Según el informe, ayudaron
	<b>Título del informe</b>		
	Planeación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones financieras		
<b>Referencia</b>			

		c) No tienen claro las políticas, procedimientos y responsabilidades repartidas, lo cual hace que estas personas sean menos productivas afectando a las empresas	determinar que las entidades no cuentan con una adecuada planificación presupuestaria, debido a eso las empresas se acumulan de deudas, por otra parte, No tienen claro las políticas, procedimientos y responsabilidades repartidas, lo cual hace que estas personas sean menos productivas afectando a las empresas (Fray & Lara, 2018)
	Fray, P., & Lara, B. (2018). Planeación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones financieras. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 1-5. Obtenido de <a href="http://www.eumed.net/2/rev/oel/2018/02/decisiones-financieras.html">p://www.eumed.net/2/rev/oel/2018/02/decisiones-financieras.html</a>		
	<b>Informe mundial #3</b>	<b>Esencia del problema</b>	
	Las empresas buscan financiamiento en entidades financieras, lo cual les dan una tasa elevada y no buscan otras opciones que serían más convenientes para ellos (mercado de valores)	a) El crecimiento del país depende de la producción de las empresas públicas y privadas b) Las entidades financieras ofrecen tasas elevadas a las empresas que obtienen préstamos c) Falta de conocimiento por parte de las personas, que buscan financiamiento sin reconocer que hay otras opciones como el mercado de valores	El crecimiento del país depende de la producción de las empresas públicas y privadas, algunas de ellas necesitan financiarse y recurren a entidades financieras, que les ofrecen tasas elevadas para obtener el préstamo, ya que, por Falta de conocimiento por parte de las personas, que buscan financiamiento sin reconocer que hay otras opciones como el mercado de valores que les ofrecen tasas de interés más rentables (Espinoza, Zurita, & Plúa, 2017)
	<b>Título del informe</b>		
	Emisión de obligaciones como instrumento financiero para generar liquidez en las empresas ecuatorianas		
	<b>Referencia</b>		
	Espinoza, P., Zurita, A., & Plúa, D. (2017). Emisión de obligaciones como instrumento financiero para generar liquidez en las empresas ecuatorianas. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 2-5. Obtenido de <a href="http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-empresas-ecuador.html">http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-empresas-ecuador.html</a>		
<b>Problema de inversión</b>	<b>Informe nacional #1</b>	<b>Esencia del problema</b>	<b>Consolidación del problema</b>
	Según el informe de la SUNAT indica las empresas importadoras deben cumplir con los medios de pagos establecidos por norma o se tendrá que pagar una multa	a) En el Perú las empresas importadoras deben cumplir con los medios de pagos establecidos por norma a partir cuyo valor FOB exceda los: siete mil y 00/100 o dos mil dólares americanos	Nacional En el Perú las empresas importadoras, deben cumplir con los medios de pagos establecidos

<b>Título del informe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>b) Al no cumplir con dicha norma las empresas serán multadas, para poder cumplir con su trámite de despacho primero se tendrá que pagar</li> <li>c) Al detectarse que no cumplió con dicha obligación, la norma indica el importador pierde derecho a, deducir el gasto o costo, solicitar saldo a favor, etc</li> </ul>	<p>por norma a partir cuyo valor FOB exceda los: siete mil y 00/100 o dos mil dólares americanos, Al no cumplir con dicha norma las empresas serán multadas, para poder cumplir con su trámite de despacho se tendrá primero se tendrá que pagar, asimismo, al detectarse que no cumplió con dicha obligación, la norma indica el importador pierde derecho a, deducir el gasto o costo, solicitar saldo a favor, etc (Sunat, 2019)</p>
Informe n° 21-2019-SUNAT/340000		
<b>Referencia</b>		
Sunat. (2019). <i>Informe n° 21-2019-SUNAT/340000</i> . Lima.		<p>En el Perú las empresas están obligadas a cumplir con el pago a sus proveedores, dentro del plazo de treinta días calendario según el proyecto de ley n° 3858/2018-CR, Al demorarse en pagar a las empresas en más tiempo, estas no podrán crecer en el mercado competitivo, ya que muchas de las pequeñas empresas no cuentan con solvencia, debido a que tienen un limitado acceso a fuentes de financiamiento; por las exigencias que debe cumplir (formalidad) (Congreso de la republica, 2019)</p>
<b>Informe nacional #2</b>	<b>Esencia del problema</b>	
En el Perú hay varias empresas que dan créditos a corto y largo plazo, sin contar con la solvencia suficiente para hacer frente a sus obligaciones y terminan generando deudas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) En el Perú las empresas están obligadas a cumplir con el pago a sus proveedores, dentro del plazo de treinta días calendario según el proyecto de ley n° 3858/2018-CR,</li> <li>b) Al demorarse en pagar a las empresas en más tiempo, estas no podrán crecer en el mercado competitivo</li> <li>c) Muchas de las pequeñas empresas no cuentan con solvencia, debido a que tienen un limitado acceso a fuentes de financiamiento; por las exigencias que debe cumplir (formalidad)</li> </ul>	
<b>Título del informe</b>		
Proyecto de ley n° 3858/2018-CR		
<b>Referencia</b>		
Congreso de la república. (30 de enero de 2019). Ley que establece la obligación de pagar las facturas en un plazo máximo de treinta días calendario. <i>Proyecto de ley 3858/2018-CR</i> , págs. 1-4.		

<b>Causa</b>	<b>Sub causa</b>	<b>¿Por qué?</b>	<b>Consolidación parcial del problema</b>	<b>Consolidación del problema Local</b>
C1. Personal	1. Falta de experiencia	1. No tiene conocimiento sobre el área	En la empresa agroexportadora el personal no tiene conocimiento de las funciones de su área, por otra parte, en personal no cuenta con capacitación, ya que fue contratado por recomendación y por ser una persona de confianza, en algunos casos los pagos se hacen de manera anticipada, ya que las facturas no llegan a tiempo de provincia y el área de tesorería esta en lima	En la empresa agroexportadora el personal no tiene conocimiento de las funciones de su área, por otra parte, en personal no cuenta con capacitación, ya que fue contratado por recomendación y por ser una persona de confianza, en algunos casos los pagos se hacen de manera anticipada, ya que las facturas no llegan a tiempo de provincia y el área de tesorería esta en lima
		2. No hay capacitación		
	2. Recomendación	3. Personal de confianza		
		4. Recomendación por porte del gerente		
	3. Pago anticipados	5. No llegan a tiempo las facturas de provincia		
		6. El área de tesorería esta en lima		
C3. Procesos	4. Recepción de documentos para pago	7. En algunos casos los documentos se extravían, al momento de envió de provincia a lima	En algunos casos los documentos se extravían, al momento de envió de provincia a lima, asimismo, la empresa tiene que revisar que los documentos cumplan según la ley de comprobantes de pago, por otro parte no hay un adecuado control de pagos y manual de procedimientos en al área, en algunos casos no se puede cumplir con los pagos por falta de guía de remisión, orden de compra y/o orden de servicio de las facturas, ya que son importante para prevenir en una auditoria	En algunos casos los documentos se extravían, al momento de envió de provincia a lima, asimismo, la empresa tiene que revisar que los documentos cumplan según la ley de comprobantes de pago, por otro parte no hay un adecuado control de pagos y manual de procedimientos en al área, en algunos casos no
		8. Revisar que los documentos cumplan según la ley de comprobantes de pago		
	5. Ausencia de estrategias de control	9. Descuido en el área de tesorería		
		10. No hay manual de procedimientos de pago		
	6. No resolver conflictos con proveedores en etapa temprana	11. Los documentos que llegan le falta guía de remisión, orden de compra y/o orden de servicio		
		12. Mantenimiento de vehículo no está el número de placa, por lo que se tiene que emitir una nota de crédito, y emitir una nueva como corresponde		

C4. Control interno	7. Analizar los ratios financieros mensuales	13. Para conocer la variación constante de las cuentas del activo y pasivo	Mediante los ratios se conoce la variación constante de las cuentas del activo y pasivo, y así, saber el tiempo de rotación de las cuentas por pagar, existe un alto índice de morosidad ya que el cronogramas de pagos no se realizan a tiempo, pero eso no afecta a la empresa porque no hay intereses por medio, lo cual lo beneficia y así puede seguir invirtiendo más, por otro lado, La empresa no cumple los días de crédito que son acordados por ambas partes, eso se debe a que no hay un adecuado control de pagos	se puede cumplir con los pagos por falta de guía de remisión, orden de compra y/o orden de servicio de las facturas, ya que son importante para prevenir en una auditoria , Mediante los ratios se conoce la variación constante de las cuentas del activo y pasivo, y así, saber el tiempo de rotación de las cuentas por pagar, existe un alto índice de morosidad ya que el cronogramas de pagos no se realizan a tiempo, pero eso no afecta a la empresa porque no hay intereses por medio, lo cual lo beneficia y así puede seguir invirtiendo más, por otro lado, La empresa no cumple los días de crédito que son acordados por ambas partes, eso se debe a que no hay un adecuado control de pagos.
		14. Para saber el tiempo de rotación de las cuentas por pagar		
	8. Existe un alto índice de morosidad	15. El cronograma de pagos no se realizan a tiempo		
		16. Por pagos atrasados no hay intereses		
	9. No tiene manuales de procedimientos y políticas	17. La empresa no cumple los días de crédito que son acordados por ambas partes		
		18. No hay adecuado control interno para pagos		

## 2. Matriz Teorías

<b>Teoría 1: Teoría general de los sistemas</b>						
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (1)</b>	<b>Aplicación en su tesis (2)</b>	<b>Redacción final (1+2+3+4)</b>	
Von Bertalanffy	1968	Von (1968) carecemos de un sistema de organización, de un modelo conceptual que permita explicar los hechos empíricos, es por esta razón que; muchas organizaciones no están en equilibrio estable sino que exhiben fluctuaciones cíclicas resultantes de la interacción entre subsistemas (p. 47).	Son principios y elementos (reglas, medidas) que se relacionan entre sí, la teoría general de sistemas trata de explicar la dinámica de cómo se debe trabajar en las empresas, evitando que los trabajadores se equivoquen en realizar los pagos y en llevar un control eficiente, (Von. 1968)	la teoría general de sistemas se puede aplicar en la empresa agroexportadora en sus cuentas por pagar, porque nos formulan los pasos para llevar a cabo una acción de una manera precisa y ordenada; ayudando llevar un control de sus obligaciones pendientes, con un sistema desarrollado; de esta manera generar una relación cordial con sus proveedores	La teoría general de los sistemas, Son principios y elementos que se relacionan entre sí, trata de explicar la dinámica de cómo se debe trabajar en las empresas agroexportadora en cuanto a sus pagos; por otro lado, nos formulan los pasos para llevar a cabo una acción de una manera precisa y ordenada; ayudando llevar un control de sus obligaciones pendientes. Atraves de la teoría; se puede describir las características de funciones y sus comportamientos de una organización dentro de una empresa, de la forma de cómo funciona cada área como podemos ver que el problema principal dentro de la empresa es las cuentas por pagar, ya que no hay una adecuada gestión de	
<b>Referencia :</b>	Von, B. (1968). <i>Teoria general de los sistemas</i> . México: Fondo de cultura económica					
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (3)</b>	<b>Aplicación en su tesis (4)</b>		
Marcelo Arnold, Francisco Osorio	1998	Arnaold, Osorio (1998) En las definiciones más corrientes se identifican los sistemas como conjuntos de elementos que guardan estrechas relaciones entre sí, que mantienen al sistema directo o indirectamente unido de modo más o menos estable y cuyo comportamiento global persigue, normalmente, algún tipo de objetivo. (p. 3)	Indico que la teoría no reconoce limitaciones por que utiliza fenómenos humanos, sociales y culturales. Es un procedimiento basado en el análisis de un sistema que permite, a las organizaciones que mejore la comunicación, y así haya una mejor planificación y	Atraves de la teoría, se puede describir las características de funciones sus comportamientos de una organización dentro de una empresa, de la forma de cómo funciona cada área como podemos ver que el problema principal dentro de la empresa son las obligaciones que tiene con sus proveedores y terceros, ya que no hay una adecuada gestión de la persona encargada y al mismo		



			programación de sus obligaciones (Arnold, Osorio, 1998)	tiempo la empresa no cuenta con suficiente liquidez para cubrir sus pasivos a corto plazo.	la persona encargada (Von. 1968; Arnold, Osorio, 1998)
<b>Referencia</b> :	Arnold, M., & Francisco, O. (1998). Introduccion a los conceptos básicos de la teoría general de sistemas. <i>Redalyc.org</i> (3), 1-12.				

<b>Teoría 2: Teoría de la contabilidad y el control</b>					
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (1)</b>	<b>Aplicación en su tesis (2)</b>	<b>Redacción final (1+2+3+4)</b>
Shyam Sunder	2005	Sunder (2005) La contabilidad y los controles se diseñan eficientemente para medir y registrar los recursos aportados por los agentes y para compararlos con sus obligaciones contractuales; Informa hasta qué punto los otros agentes han cumplido sus obligaciones contractuales y han recibido sus derechos. (P.47)	Es importante tener en cuenta que la contabilidad desempeña varias funciones fundamentales para empresa, la contabilidad se adapta a cada organización y tamaño en la cual mediante los estados financieros se puede ver cómo marcha la entidad, también permite llevar de una manera adecuada el control de áreas, como es el caso de pagos (sunder,2005)	La contabilidad y el control en las entidades es muy importante, ya que a través de ello se va poder llevar las obligaciones de una empresa de una manera más ordenada, lo que nos permitirá saber cuál es la situación económica de la empresa así los gerentes podrán tomar decisiones, en cuanto a sus obligaciones financieras, pagos a proveedores entre otros, manejando una correcta administración y control de los recursos; evitando pérdidas por negligencia de pagos	Es importante porque la contabilidad, desempeña varias funciones fundamentales de la empresa; ya que a través de ello se va poder llevar las obligaciones de una manera más ordenada, con el propósito de evaluación para la toma de decisiones adecuadas. Por otro lado, Surge con el propósito de

<b>Referencia :</b>	Sunder, S. (2005). <i>Teoría de la contabilidad y el control</i> . Bogotá: Universidad nacional de colombia				analizar los resultados de las empresas; al contar con un sistema de control actualizado de las áreas, y llevar un adecuado control de sus pagos a sus proveedores y demás obligaciones que tenga. (sunder,2005; Gómez, 2005)
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (3)</b>	<b>Aplicación en su tesis (4)</b>	
Mauricio Gómez	2005	Gómez (2005) Y cómo no reseñar la importancia económica de la información contable, que es puesta de relieve por Sunder con un interesante tratamiento como público esencial para el funcionamiento de los mercados; también nos permite ampliar nuestro entendimiento de varias dimensiones y roles de la contabilidad. (p.8)	surge con el propósito de analizar los resultados de las empresas, es por ello que la contabilidad se adapta a cada organización y tamaño de estos por ejemplo, en el sistema de gestión, que incorporan controles automáticos en las áreas de pagos y ventas, llevando un adecuado control de estos, (Gómez, 2005)	Es importante porque a partir de ello podemos saber, la relación externa de la empresa y el proceso para tomar decisiones mediante el reporte de sus estados financieros, en la empresa al contar con un sistema de control actualizado de las áreas, y llevar un adecuado control de sus pagos a sus proveedores y demás obligaciones que tenga.	
<b>Referencia :</b>	Gómez, M. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. <i>Redalyc. org</i> , 8.				

<b>Teoría 3: Principios de la teoría contable</b>					
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (1)</b>	<b>Aplicación en su tesis (2)</b>	<b>Redacción final (1+2+3+4)</b>
Roberto Vásquez, Claudia Bongianino	2008	Vásquez, Bongianino (2008) Para lograr una correcta administración de una empresa es imprescindible; contar con un adecuado sistema de información que permita tomar decisiones acertadas en el momento preciso, de este sistema de información integral forma parte el sistema contable, que tiene por objetivo la capacitación y procesamiento de datos que	La contabilidad es considerada como una actividad de importancia ya que brinda información descriptiva y analítica mediante estados financieros y ratios, por otro lado, también explica; sobre la partida doble, es el cual se registran las operaciones comerciales de	La contabilidad es fundamental en una empresa, por que brinda información para la toma de decisiones para los gerentes, la cual nos permite conocer el pasado y presente de una empresa, mediante sus estados financieros y análisis de cuenta podemos ver en qué situación se encuentra la empresa.	La contabilidad es considerada como una actividad de importancia ya que brinda información descriptiva y analítica mediante estados financieros y ratios, para la toma de decisiones para los gerentes, la cual nos permite conocer el pasado y presente de una

		permitan alcanzar los objetivos de la contabilidad. (p. 40)	las empresas. Vásquez, (Bongianino 2008)	Las cuentas por cobrar y si la entidad cuenta con suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones (cuentas por pagar) entre otras.	empresa, podemos ver en qué situación se encuentra la empresa. Esta teoría será aplicada, en la empresa agroexportadora mediante el análisis de sus estados financieros, para obtener información de cómo marcha la empresa, la responsabilidad que tiene con sus proveedores por el pago de sus obligaciones (Vásque & Bongianino; 2008 Ariza & Villasmil, 2014)
<b>Referencia :</b>	Vázquez , R., & Bongianino, C. (2008). <i>Principios de teoría contable</i> . Buenos aires: Aplicacion tributaria s.a				
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo (3)</b>	<b>Aplicación en su tesis (4)</b>	
Yuleida Ariza, Milagros Villasmil	2014	Schnitman (citado por Gómez, 2007) afirma que; al no usarse la teoría contable como fundamento de predicción sobre eventos ocurridos y no analizados, se pierde el propósito de servir de apoyo para la toma de decisiones, y no se logra el análisis crítico-reflexivo que requiere el correcto desarrollo de las prácticas y del pensamiento contable (p.49)	La contabilidad es muy importante, porque brinda información que ayuda a las personas tanto internos como externos, a tomar decisiones en cuanto a la economía de su empresa, saber cuánto son las obligaciones que tienen con sus proveedores y terceros, y llevar un adecuado control de estos. (Ariza, Villasmil, 2014)	Esta teoría será aplicada, en la empresa agroexportadora mediante el análisis de sus estados financieros, para obtener información de cómo marcha la empresa, la responsabilidad que tiene con sus proveedores por el pago de sus facturas, si la empresa está generando pérdida o ganancias, de esta manera tomar decisiones con las informaciones brindadas	
<b>Referencia :</b>	Ariza, Y., & Villasmil, M. (2014). Teoría contable: fundamento de análisis en el ejercicio profesional y la práctica pedagógica. <i>Revista de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables de una universidad simón bolivar</i> , vol(6), 49				

#### Teoría 4: Teoría general de las obligaciones

<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo (1)</b>	<b>Aplicación en su tesis (2)</b>	<b>Redacción final (1+2+3+4)</b>
---------------------------	------------	-------------	-----------------------	-----------------------------------	----------------------------------

Ángel Acedo	2010	Acedo (2010) Los elementos básicos de la obligación, son los siguientes: El acreedor que es el titular del crédito, el deudor sobre quien cae el deber de cumplir la prestación y la causa que es la razón del ser del deber de cumplir la obligación que tiene el deudor (p. 24)	Las obligaciones son pagos que tiene una empresa con otra, el autor acedo señala en su teoría que, el acreedor solo puede exigir la parte que le corresponde y el deudor debe pagar solo la parte de su obligación, en la cual debe estar estipulado en un contrato de ambas partes; antes que se haya prestado cualquier servicio o venta de mercadería (Acedo, 2010)	La teoría será aplicada, en cuanto a los contratos que deben estar firmados y legalizados, con los proveedores que más seguido se trabajan, de este modo la empresa pueda pagar a tiempo sus obligaciones, al no cumplir con ello, se tendrá que cumplir con alguna penalidad estipulado en el contrato	Las obligaciones son pagos que tiene una empresa con otra, el autor acedo señala en su teoría que, el acreedor solo puede exigir la parte que le corresponde y el deudor debe pagar solo la parte de su obligación; La teoría será aplicada, en cuanto a los contratos que deben estar firmados y legalizados, con los proveedores que más seguido se trabajan, Una obligación, es una deuda que tiene la empresa con sus proveedores; ya sea a corto o largo plazo (Acedo, 2010; Castillo, 2014)
<b>Referencia:</b>	Acedo, Á. (2010). <i>Teoria general de las obligaciones</i> . Madrid: Dykinson.				
<b>Autor de la teoría</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo (3)</b>	<b>Aplicación en su tesis (4)</b>	
Mario Castillo	2014	Castillo (2014) las obligaciones de dar, hacer y no hacer, las dos primeras son llamadas positivas, pues consisten en una acción; y las de no hacer son denominadas negativas, pues consisten en una omisión, el deudor debe cumplir todas las prestaciones prometidas, (P.4-5)	Una obligación, es una deuda que tiene la empresa con sus proveedores; ya sea a corto o largo plazo, en el cual a la empresa le brindan servicios a cambio de que se pague al valor pactado en un contrato (Castillo, 2014)	Será aplicada en llevar un control de pagos, para que no se atrasen con las deudas y no quedar mal con los proveedores, de esta manera no seremos afectados a quedarnos sin crédito	
<b>Referencia:</b>	Castillo, M. (2014). Sobre las obligaciones y su clasificación. <i>Revista de derecho</i> , 4-5				

### 3. Matriz de Antecedentes

Datos del antecedente internacional : 1			
Título	Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa ferceva S.A	Metodología	transversal
Autor	Adriana Pinto; Lorena Castañeda	Tipo	
Año	2017	Enfoque	
Objetivo	analizar las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la compañía FERCEVA S.A	Diseño	
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	
		Población	
		Muestra	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	
Conclusiones	Se ha identificado la composición de los pasivos a corto y largo plazo en el estado de situación financiera, se determinó la relación de las obligaciones a largo plazo y su relación con el patrimonio y se estableció el impacto de los pasivos a largo plazo en la liquidez de la compañía. 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	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Pinto, Castañeda (2017) definió que la entidad no cuenta con procesos correctos para el área de tesorería, y por tal motivo se puede realizar un pago doble de un mismo proveedor, y ocasionar pérdidas a la empresa		
Referencia (tesis)	Pinto, A., & Castañeda, L. (abril de 2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa ferceva s.a. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 1-11.		

Datos del antecedente internacional : 2

Título	Manual de procedimientos para el control de compras y pagos a proveedores de la empresa furoiani obras y proyectos	Metodología	
Autor	Ana Sofia Manzaba, Ivette Rubio	Tipo	descriptiva
Año	2019	Enfoque	Mixto
Objetivo	Elaborar un manual de procedimientos para el control de compras y pagos a proveedores de la empresa FUROIANI OBRAS Y PROYECTOS	Diseño	
Resultados	En la entrevista evidenciamos que el 50% de los funcionarios de la empresa Furoiani Obras y Proyectos S.A., indican que no hay un control total de las compras que se realizan, y el otro 50% de los funcionarios indican que existe un retraso en el pago a proveedores, refiriéndose al tema de facturas en general vencidas por más de 30 días. Sin embargo a pesar de esto el no tener un control de las compras efectuadas involucra a todo el personal ya que no todos los trabajadores realizan su trabajo con el mayor orden posible	Método	Observación
		Población	
		Muestra	
		Técnicas	Entrevista
Conclusiones	se observó ineficacia aplicada en los procedimientos internos e individuales dentro de la organización, siendo esto lo que ocasionaba retrasos en el ingreso de las facturas y a su vez no permitía un correcto control en las mismas generando el retraso en los pagos a proveedores; y con esto a su vez obtenemos problemas con los mismos, ya que los proveedores llegan a tener pérdida de confiabilidad en la empresa por lo ocurrido	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Manzaba, Rubio (2019), indica que no hay un control y una buena administración en cuanto a sus obligaciones, generando así problemas internos para la empresa y retrasando pagos a sus proveedores y terceros		
Referencia (tesis)	Manzaba, A., & Rubio, M. (Junio de 2019). Manual de procedimientos para el control de compras y pagos a proveedores de la empresa furoiani obras y proyectos. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 1-14. Obtenido de <a href="https://www.eumed.net/rev/oel/2019/06/control-compras-pagos.html">https://www.eumed.net/rev/oel/2019/06/control-compras-pagos.html</a>		

Datos del antecedente internacional : 3			
Título	Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 digital misedi S.A.	Metodología	
Autor	Evelyn Hernándezm y Anngie Mora	Tipo	
Año	2016	Enfoque	

Objetivo	Analizar la gestión de crédito de proveedores, mediante herramientas de control interno contable y análisis financiero, para establecer un plan de acción que mejore los niveles de liquidez y resultados financieros de la empresa.	Diseño	Analítico
Resultados	El crédito a proveedores en la empresa representa un rubro significativo de los pasivos corrientes, el cual ha incrementado según el Análisis Financiero Horizontal, del Estado de Situación Final de la empresa, en un 9.07%, al pasar de \$ 6.693,07 en el año 2013 a \$7.300,45 en el año 2014, pero lo cual, es necesario que dichas cuentas sean administradas eficientemente, con la finalidad de lograr una correcta optimización de los futuros flujos de caja, así como también, desarrollar imagen crediticia	Método	
		Población	100%
		Muestra	
		Técnicas	entrevista
		Instrumentos	Revisión documental
Conclusiones	Las razones financieras de liquidez, dieron a conocer la solvencia de efectivo de la empresa, observando que no dispone liquidez corriente, debido a que, por cada dólar de deuda a corto plazo, dispone de \$0,64 de activo corriente, para respaldar el endeudamiento de proveedores. La capacidad de pago inmediato, resulta exiguo para satisfacer obligaciones a la vista, el valor se ubicó en \$0,48, en una emergencia financiera solo podrá cubrir el 48%. En tanto que, la Razón de Endeudamiento del Activo Total se calculó en 85%, lo que significa que la mayor inversión la realizan terceros, con capital de proveedores, mientras que, los socios apenas aportan y disponen del 15% del activo total. Se sugiere que sea mayor del 50%; su situación demuestra una baja autonomía y alto riesgo financiero, debido a que en un momento dado, los proveedores ejercerían mayor influencia en la toma de decisiones	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Hernández & Mora (2016) indican, la empresa no cuenta con una adecuada gestión de pagos, lo cual puede llevar obtener resultados economicos no favorables		
Referencia (tesis)	Hernández, A., & Mora, A. (2016). <i>Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 digital misedi S.A .</i> Guayaquil: Universidad de Guayaquil.		

Datos del antecedente internacional : 4

Título	Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de las cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos	Metodología	
Autor	Bericiarto Pérez, Noa Águila, García Pérez	Tipo	
Año	2015	Enfoque	
Objetivo	diseñar un Manual de procedimientos para las cuentas por pagar de acuerdo con las características de la Universidad de Cienfuegos	Diseño	
Resultados	Mediante el criterio de expertos se pudo comprobar que el manual diseñado da respuesta al problema señalado en esta investigación, cumple con el principio básico de fijación de responsabilidades la Resolución 60/011 Normas del Sistema de Control Interno, lo cual fortalece el control de dichas cuentas y posibilita además, la adecuación de la Guía de control interno a la entidad, es de importancia su actualización periódica	Método	
		Población	
		Muestra	
		Técnicas	Entrevistas
		Instrumentos	
Conclusiones	El Manual de procedimientos diseñado para el control de las cuentas por pagar, propicia en la Universidad de Cienfuegos, establecer funciones, fijar responsabilidades y contribuir a la organización del proceso contable en esta temática	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Pérez, Águila, Pérez (2015) indicaron que la empresa no cuenta con manual de procedimientos para llevar, un control interno de pagos, por lo cual es importante diseñar un modelo de gestión de control interno con los procedimientos de las cuentas por pagar y así tener información detallada y ordenada		
Referencia (tesis)	Pérez, B., Águila, N., & Pérez, G. (enero-abril de 2015). Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar de la universidad de Cienfuegos. <i>Universidad y sociedad</i> , 7(2), 1-9.		

Datos del antecedente internacional : 5			
Título	Rediseño al proceso de pago a proveedores en el departamento contable de adelca milagro proyecto	Metodología	
Autor	Ronnie Montes	Tipo	
Año	2016	Enfoque	



Objetivo	Realizar una auditoría de control interno al proceso de pagos a proveedores, adoptados por la empresa Adelca Proyecto y su efecto en el riesgo de control, nivel de confianza, tiempo del pago, errores y fraude de las obligaciones con los proveedores	Diseño	
Resultados	Luego de aplicar el cuestionario de control interno al proceso de pago a proveedores se obtuvo como resultado un nivel de confianza del 75%, esto da debido a que la empresa a pesar de contar con políticas y manuales de funciones, no cuenta con un adecuado flujograma establecido por escrito el cual indique cada paso a seguir antes de emitir el respectivo pago	Método	Descriptiva
		Población	7
		Muestra	5
		Técnicas	Cuestionario
Instrumentos			
Conclusiones	Existe una mala ubicación entre los departamentos de contabilidad y compras, esto hace que el proceso se atrase, perjudica especialmente cuando las facturas son electrónicas, además los pasantes de cada departamento están haciendo esfuerzos extras caminando de un área a otra, En el departamento no se cuenta con políticas de mejora continua, la falta de la misma hace que no se detecten el riesgo de control a tiempo	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Montes (2016) indica que mediante el control interno se podrá llevar adecuadamente los pagos a los proveedores, evitando que se retrasen y el trabajo sea productivo y eficiente.		
Referencia (tesis)	Montes, R. (2016). <i>Rediseño al proceso de pago a proveedores en el departamento contable de adelca milagro proyecto</i> . Milagro: Universidad estatal de milagro facultad de ciencias administrativas y comerciales.		

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 s.a.c de lima metropolitana año 2017	Metodología	
Autor	Sandra Gómez	Tipo	
Año	2018	Enfoque	Cualitativo
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	Diseño	Descriptivo
Resultados		Método	

	El 30% de los encuestados afirma que cuando haya tiempo se registra contablemente un pago a un proveedor mientras que el 70% indica que a fin de mes, por otro lado El 44% de los encuestados indica que semanalmente se efectúan reclamos de proveedores, el 30% indica que se realiza mensualmente, y el 26% indica que casi nunca.	Población	Empresas comercializadoras del rubro ferretero
		Muestra	51
		Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	
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 autorizaciones adecuadas para las compras y pagos, deficiencia en las conciliaciones bancarias, inexistencia de adecuada segregación de funciones y, faltantes de efectivo en caja	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Gómez (2018) define que un sistema de control interno es importante para llevar una adecuada control de sus pagos, para una empresa evitando errores y perdidas por fraude		
Referencia (tesis)	Gómez, S. (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</i> . Lima: Universidad Ricardo palma (facultad de ciencia económicas y empresariales).		

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 sac; lima 2016	Metodología	
Autor	Luisa Aldave	Tipo	No experimental
Año	2017	Enfoque	
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	Diseño	
Resultados	Antes de la implementación la persona encargada realiza el procedimiento de ingreso de facturas de manera empírica, es decir no tenía un orden con respecto a ella y tampoco prioridad a facturas vencidas o con problemas de ingreso. Es por ello que al aplicar las políticas de control gerencial e identificar cuáles serían los nuevos procedimientos a seguir la empresa se vio impactada de	Método	
		Población	10
		Muestra	Área de cuentas por pagar
		Técnicas	Entrevista

	manera positiva puesto que esto generó mejorías en las relaciones con nuestros proveedores y así se disminuyó el atraso en pedidos y servicios	Instrumentos	
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	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Aldave (2017) indica que si el área correspondiente no lleva un control de sus pagos, la persona trabajará de manera ineficiente , por ello es importante aplicar las políticas de control, para identificar cuales los nuevos procedimientos a seguir para cumplir con sus obligaciones y objetivos.		
Referencia (tesis)	Aldave , L. (2017). <i>Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa mexicam peru sac, lima 2016</i> . lima: Universidad privada del norte (carrera de contabilidad y fianzas).		

Datos del antecedente nacional : 3			
Título	Control interno para mejorar la efectividad de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa GCF Holding sac, 2017	Metodología	
Autor	Ledy Jaramillo	Tipo	
Año	2017	Enfoque	
Objetivo	Proponer un plan de implementación de control interno para mejorar la efectividad de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa GCF Holdings SAC.	Diseño	
Resultados	La propuesta Control interno para cuentas por cobrar y pagar reducirá el nivel de morosidad de los clientes, incrementará la efectividad de la gestión de las cobranzas y de las cuentas por pagar, además que otorgará mayor visibilidad a los procesos desarrollados tanto en el área de cobranzas con en el área pagos, además de contar con una información constante y oportuna.	Método	
		Población	
		Muestra	20
		Técnicas	Encuestas
		Instrumentos	
Conclusiones	Ante la falta de control interno sólido en las cuentas por cobrar y pagar y en los procesos de cobranzas y pagos que vayan de la mano con los objetivos de la empresa, se consideró la necesidad de implementar un sistema estructurado de control interno que permita mejorar la efectividad para la recuperación de la cuentas por cobrar y la efectividad en el cumplimiento de las obligaciones.	Método de análisis de datos	

Redacción final al estilo artículo	Jaramillo (2017) indicó, la importancia de Implementar un sistema de control interno, para mejorar el control de pagos a proveedores y también evaluar los procedimientos administrativos y contables que tiene la empresa.
Referencia (tesis)	Jaramillo, L. (2017). <i>Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF holding sac, 2017</i> . lima: Universidad privada norbert wiener (facultad de ingeniería y negocios).

Datos del antecedente nacional : 4			
Título	Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C	Metodología	
Autor	Luis Herrera	Tipo	
Año	2018	Enfoque	
Objetivo	Proponer un modelo de gestión por procesos para lograr el cumplimiento de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C.	Diseño	No experimental
Resultados	De acuerdo a los encuestados, con respecto a si creen que hay problemas en el proceso de pago a proveedores, el 60% está totalmente de desacuerdo, mientras que el 23% por ciento de encuestados indican estar parcialmente de acuerdo. Estos resultados no demuestran que más del 50% de encuestados desconocen el problema real de pago a proveedores, como se puede ver en el historial de pagos con retraso del periodo ene-jun 2016	Método	Mixto
		Población	89
		Muestra	69
		Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	
Conclusiones	La implementación del modelo de gestión por procesos permitirá a la empresa reducir los tiempos de registro de documento de pago, cumplir con los tiempos establecidos para los pagos a proveedores, reducir carga laboral por duplicidad de tareas, brindar mayor calidad en las respuestas a los proveedores, estandarizar los procesos y enfocarse en el producto final en lugar de la culminación de cada tarea de manera individual	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Herrera (2018) indica, que el problema que tienen en la empresa es el control de pagos, por lo que hay insatisfacción por parte de los proveedores, esto debido a la falta de comunicación, incremento de carga laboral y falta de acceso de información para realizar dichos pagos		
Referencia (tesis)	Herrera, L. (2018). <i>Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C</i> . Lima: Universidad Ricardo palma (facultad de ciencias económicas y empresariales).		

Datos del antecedente nacional : 5			
Título	Implementación de control interno para minimizar los riesgos en el área de tesorería de la empresa de transportes cristo morado E.I.R.L periodo 2016	Metodología	
Autor	Ochoa Cholan, Robert, Vásquez Elías Melissa , Orellana Requejo Keshia	Tipo	Descriptivo
Año	2017	Enfoque	
Objetivo	Establecer de qué manera se implementaría el control interno para minimizar los riesgos en el área de tesorería de la empresa Cristo Morado EIRL en el periodo 2016.	Diseño	No experimental
Resultados	se observa que únicamente el 33.33% realiza el seguimiento de la correcta aplicación de las políticas de Rendiciones de Entregas por Rendir, expresando este ratio que no se está logrando el objetivo de control, más aún si se aprecia que una gran mayoría no las cumple (66.67%), siendo necesario identificar los puntos donde se identifica el control débil y se pueda superarlo	Método	
		Población	3
		Muestra	
		Técnicas	
		Instrumentos	Encuesta
Conclusiones	El personal que pertenece a la empresa no está debidamente capacitado o que cuente con la inducción adecuada en política de Tesorería, esto se demostró en el momento de aplicar nuestro instrumento.	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Ochoa, Vásquez, Orellana(2017) indicaron, los problemas que ocurre en la empresa es por falta de control interno, para mejorar estos problemas, se propuso diseñar controles para cada área correspondiente que presentaran dificultad en sus funciones.		
Referencia (tesis)	Ochoa, R., Vásquez, E., & Orellana, K. (2017). <i>Implementación de control interno para minimizar los riesgos en el área de tesorería de la empresa de transportes cristo morado EIRL. periodo 2016</i> . Lima: Universidad tecnológica del Perú (facultad de administración y negocios carrera de contabilidad).		

#### 4. Matriz de marco conceptual

Variable o categoría 1: cuentas por pagar					
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis	Redacción final

Chaparro nury	2014	Chaparro (2014) Se entiende que la pérdida económica es involuntaria y se da debido a pagos duplicados, pagos a proveedores erróneos, errores en tratamiento de anticipos, errores en pagos con moneda extranjera, errores en el importe contabilizado de facturas y el no seguimiento de los acuerdos por volumen. (p. 5)	Es común ver casos de facturas que han sido pagados dos veces, esto se debe a que las empresas pagan de manera anticipada y por el manejo del volumen elevado de estos, es ahí donde se genera el incremento de la pérdida económica para una entidad. (Chaparro, 2014)	Nos ayudará saber cuánto son las obligaciones que tiene la entidad con sus proveedores y terceros, atreves de ello se podrá llevar un adecuado control de pagos	El control interno nos permite identificar fallas operativas, y más importante aún si son las cuentas por pagar que originan obligaciones comerciales con sus proveedores y terceros, ya que es común ver casos de facturas que han sido pagados dos veces, esto se debe a que las empresas pagan de manera anticipada y por el manejo del volumen elevado de estos.
<b>Referencia:</b>	Chaparro, N. (2014). <i>Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multifuncionales en Colombia</i> . Bogotá: Universidad militar nueva granada				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Achury carolina	2014	Achury (2014) indica que estas obligaciones necesitan de un registro y control adecuado de tal manera que se pueda mantener actualizada la información, respecto a los plazos adquiridos con los proveedores, para cumplir oportunamente en su pago respectivo; es por esta razón que se considera necesaria la aplicación de un adecuado control interno en este tipo de cuentas para minimizar los riesgos operativos (P. 13-14)	El control interno es una herramienta de apoyo, que permite identificar fallas operativas, y más importante aún si son las cuentas por pagar que originan obligaciones comerciales con sus proveedores y terceros, también ayuda a no presentar inconsistencia al momento de hacer los pagos. (Achury. 2014)	Atreves del control interno, se puede obtener datos de información confiables, para la toma de decisiones para los gerentes, es importante también para el área de tesorería, de tal forma que las cuentas no se queden sin efectivo para afrontar pagos ni se queden recursos procedentes de cobros	Por otro lado, Nos ayudará saber cuánto son las obligaciones y quedar bien con sus proveedores, pagándoles de manera ordenada y en el tiempo que corresponde, mediante un control interno atreves de ello se podrá gestionar mejor el flujo de efectivo, dentro de una empresa los proveedores cumplen una función muy importante, ya que
<b>Referencia:</b>	Achury , C. (2014). <i>Sistema de control interno para el ciclo de adquisición y pago de cuentas por pagar en laboratios ángel de la ciudad de Cali, valle de cauca</i> . Cali: Universidad autónoma de occidente facultad económica y administrativa.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Sarache William,	2009	Sarache, Castrillon, Ortiz (2009) La selección de proveedores debe tener como criterio	Dentro de una empresa los proveedores cumplen una función muy importante, ya	ayudará, a la empresa tener tiempo para que pueda pagar sus	

Castrillón Ómar Y Ortiz Luisa		principal, la capacidad del proveedor para mejorar y trabajar bajo políticas de cofabricación, sin prescindir de las características valoradas tradicionalmente como la calidad, el servicio, el precio y los planes de pago (P.5)	que dependerá que dependerá de ellos la calidad de productos y servicios que brinden a la empresa, así también como los plazos para los pagos. (Sarache, Castrillon, Ortiz , 2009)	facturas, y en ese tiempo poder adquirir más productos y/o servicios para seguir invirtiendo en la empresa	dependerá que dependerá de ellos la calidad de productos y servicios que brinden a la empresa. (Chaparro, 2014; Achury. 2014; Sarache, Castrillon & Ortiz, 2009; Arroba, Villanueva 2016; Arroba, Arce &Chancay, 2018)
<b>Referencia:</b>	Sarache, W., Castrillón, O., & Ortiz, L. (2009). Selección de proveedores: una aproximación al estado del arte. <i>Redalyc.org</i> , 5.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Josefa Arroba, Verónica Villanueva	2016	Arroba, Villanueva (2016) Los Pasivos permiten verificar las obligaciones contraídas por la empresa, las cuales pueden cancelarse durante el año o posterior al año del ciclo normal de las operaciones, y por los cuales tiene la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea un efectivo, especie, bienes o servicios. (P. 4)	El problema que ocurre en la empresa, es que los pagos no son puntuales, por lo tanto, los proveedores podrían no dar más crédito a la empresa, así perjudicando su producción, su imagen, generando pérdidas y desconfianza, en los demás proveedores. (Arroba, Villanueva 2016)	Ayudará a que la empresa pueda quedar bien con sus proveedores, pagándoles de manera ordenada y en el tiempo que corresponde, mediante un control interno atreves de ello se podrá gestionar mejor el flujo de efectivo.	
<b>Referencia:</b>	Arroba, J., & Villafuerte, V. (diciembre de 2016). Las cuentas por pagar y su representación en los estados financieros de la empresa plastiguayas cía ltda. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 3-4. Obtenido de <a href="http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/plastiguayas.html">http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/plastiguayas.html</a>				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Josefa Arroba, Genesis Arce, María Chancay	2018	Arroba, Arce, Chancay (2018) cuentas por pagar se refiere a una obligación que una persona sea esta natural o jurídica tiene que cumplir frente a un cliente de o proveedor, las deudas aparece en	La empresa no cuenta con manuales, políticas de procedimientos de pago que peritan llevar el control de las obligaciones que tiene la empresa con sus	Llevar un adecuado control de pagos, mediante el análisis de los estados financieros, sí se cuenta con efectivo u obtener algún	

		el momento que se realiza una negociación, arrendamiento o préstamos entre otras (P. 3)	proveedores, y estar al día con sus pagos, ya que dependerá de eso para que el proveedor pueda dar una línea de crédito y el pago sea, a corto o largo plazo. (Arroba, Arce, Chancay, 2018)	préstamo de entidades financieras o terceros, y saber la cantidad exacta para pagos	
<b>Referencia:</b>	Arroba, J., Arce, G., & Chancay, C. (noviembre de 2018). Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa tecno vías s.a. <i>Observatorio de la economía latinoamericana</i> , 3-5. Obtenido de <a href="https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecnoviassa.html">https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecnoviassa.html</a>				

<b>Variable o categoría 1: control interno</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Oswaldo Fonseca	2011	Fonseca (2011) La importancia de una deficiencia de control interno, está relacionado con la posibilidad de que exista un error o varios errores materiales en los estados financieros que, no pudieron ser prevenidos o detectados con la debida oportunidad, el nivel más bajo se encuentra en la deficiencia que pudiera presentarse por la falla de control interno (P. 125)	Un diseño adecuado para un control interno, es que el personal debe cumplir con los procesos establecidos y sus funciones asignadas, para que así la empresa pueda desarrollar sus procesos eficientemente y no tener problemas al momento de analizar sus estados financieros y dar los resultados a la gerencia para la toma de decisiones (Fonseca, 2011)	Nos ayudará llevar un buen control en las áreas de la empresa y realizar un trabajo eficiente, con la capacitación al personal en sus respectivas funciones, por lo tanto, si las empresas incorporan un diseño de control interno y lo siguen de acuerdo a lo establecido, podrá posicionarse más rápido en el mercado	Un diseño adecuado para un control interno, es que el personal debe cumplir con los procesos establecidos y sus funciones asignadas, para que así la empresa pueda desarrollar sus procesos eficientemente y no tener problemas al momento de analizar sus estados financieros, de esta manera cumpliendo con las metas y objetivos trazados por las empresas



<b>Referencia:</b>	(Fonseca, 2011)				de igual manera, nos ayudará llevar un buen control en las áreas de la empresa y realizar un trabajo eficiente, con la capacitación al personal en sus respectivas funciones, por lo tanto, si las empresas incorporan un diseño de control interno y lo siguen de acuerdo a lo establecido, podrá posicionarse más rápido en el mercado. (Fonseca, 2011; Meléndez, 2016)
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Juan Meléndez	2016	Meléndez (2016) por cuanto el control interno tiene una vinculación directa con el curso que debe mantener la empresa hacia el logro de sus objetivos y metas. El control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento (P. 20)	El control interno ayuda planificar, organizar y supervisar el desarrollo de los objetivos de manera eficiente, planteados por las empresas y así brindar una información clara y confiable en la toma de decisiones para los gerentes. (Meléndez, 2016)	Nos ayudará cumplir con las metas y objetivos trazados por las empresas, ya que la gerencia podrá controlar cada área, logrando así los objetivos; de esta manera eliminar cualquier riesgo que pueda ocurrir durante el proceso.	
<b>Referencia:</b>	Meléndez, J. (2016). <i>Control interno</i> . Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.				
<b>Variable o categoría 2: riesgos operativos</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Comité de Supervisión Bancaria de Basilea	2003	Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2003) El Comité reconoce que “riesgo operativo” es un término que representa diferentes conceptos dentro del sector bancario, por lo que los bancos pueden adoptar sus propias definiciones con fines internos, Sea cual sea la definición utilizada, los bancos deben comprender a qué se refiere el riesgo operativo para poder llevar a cabo una administración y un control	Los riesgos operativos en un banco son importantes, ya que mediante ello se puede minimizar fraudes y reducir otros riesgos, los bancos están propensos a sufrir este tipo de problemas, lo que podría afectar en pérdidas significativas (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2003)	Hoy en día es común ver este tipo de situaciones , ya que en cualquier empresa ocurre que el personal comete errores en sus áreas y eso puede afectar a las empresas, como es el caso de la empresa agroexportadora, por manejar gran cantidad de pagos, hay duplicidad en ello	Todas las operaciones siempre van a presentar riesgos, las empresas deben estar prevenidas para enfrentar estos problemas, ya que ello puede ocasionar grandes pérdidas para las

		efectivos de esta categoría de riesgo (P. 2)			entidades, por esta razón se recomienda que las empresas deben hacer un estudio de análisis en su empresa y saber cuáles son los riesgos que se están enfrentando y trabajar en ello, y así los gerentes de las empresas puedan tomar decisiones, mediante el análisis de los estados financieros (contabilidad)
<b>Referencia:</b>	Comité de supervisión banca de Basilea. (2003). <i>Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo</i> . Suiza: Secretaría del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Antonio Pérez	2010	Pérez (2010) la gestión del riesgo operativo es una herramienta esencial en manos de unos directivos que quieran mejorar sustancialmente y de manera continuada el servicio que se le presta al cliente, ya que pone al alcance de toda la organización la posibilidad de garantizar un estricto control sobre las operaciones, los errores y la prestación del servicio (P. 81)	Todas las operaciones siempre van a presentar riesgos, las empresas deben estar prevenidas para enfrentar estos problemas, ya que ello puede ocasionar grandes pérdidas para las entidades, por esta razón se recomienda que las empresas deben hacer un estudio de análisis en su empresa y saber cuáles son los riesgos que se están enfrentando y trabajar en ello.( Pérez,2010)	Nos ayudará a identificar los riesgos que exista en la empresa, y de esta manera tratar de solucionarlos lo antes posible, y así los gerentes de las empresas puedan tomar decisiones, mediante el análisis de los estados financieros (contabilidad)	entidades, por esta razón se recomienda que las empresas deben hacer un estudio de análisis en su empresa y saber cuáles son los riesgos que se están enfrentando y trabajar en ello, y así los gerentes de las empresas puedan tomar decisiones, mediante el análisis de los estados financieros; hoy en día es común ver este tipo de situaciones , ya que en cualquier empresa ocurre que el personal comete errores en sus áreas y eso puede afectar a las empresas, como es el caso de la empresa agroexportadora, por manejar gran cantidad de pagos,

					hay duplicidad en ello (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2003; Pérez,2010)
<b>Referencia:</b>	Pérez, A. (2010). <i>Análisis integral de riesgos operacionales y su aplicación en una empresa de ingeniería</i> . Leganés: Universidad carlos II de madrid.				

<b>Variable o categoría 3: proveedores</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Timothy M. laseter	2004	Laseter (2004) La base para la cooperación a largo plazo se constituye según como la compañía afronta el reto de construir y sostener las relaciones con los proveedores. (P. 16)	Los proveedores son muy importantes en una empresa, ya que ellos son los que dan créditos para poder pagar en un determinado tiempo, eso ayuda a la empresa, para que en ese tiempo puede comprar o invertir en otras cosas y así generar utilidades para la entidad y cumplir con sus obligaciones (Laseter ,2004)	Nos ayudará valorar más a nuestros proveedores pagándoles en las fechas que corresponden, porque gracias a ellos y los plazos que nos dan la empresa puede producir y vender más.	La empresa trata de buscar, a proveedores que le convenga, por ejemplo, en la compra de un producto, que se bueno y de calidad, el precio que sea conveniente para ello, los proveedores son muy importantes en una empresa, ya que ellos son los que dan créditos para poder pagar en un determinado tiempo, eso ayuda a la empresa, para que en ese tiempo puede
<b>Referencia:</b>	Laseter, T. (2004). <i>Alianzas estratégicas con proveedores</i> . Bogotá: Grupo editorial norma.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Carlos Hernández	2014	Hernández (2014) El cometido de la función de compras es defender los intereses de la empresa en los mercados de proveedores, desplegando la estrategia definida	La empresa trata de buscar, a proveedores que le convenga, por ejemplo, en la compra de un producto, que se bueno y de calidad, el	Para que la empresa pueda crecer, esta necesita que le den crédito a largo plazo (30, 60 días), para que en ese tiempo que transcurre	

		para garantizar los suministros en las mejores condiciones competitivas posibles (P. 17)	precio que sea conveniente para ello y que esté dispuesto a darle crédito a largo plazo. (Hernández,2014)	pueda comprar otras cosas que son importantes primordiales para la entidad, como es el caso de la empresa agroexportadora, como por ejemplo pagar al personal del campo y hacer nuevas instalaciones en los fundos	comprar o invertir en otras cosas, Para que la empresa pueda crecer, esta necesita que le den crédito a largo plazo (30, 60 días), y tener una buenas administración de sus recursos de esta manera pueda crecer y posicionarse en el mercado . (Laseter ,2004, Hernández,2014)
<b>Referencia:</b>	Hernández, C. (2014). <i>MF1004-3: Gestión de proveedores</i> . España: Editorial elearning s.l.				

<b>Variable o categoría 4: Cumplimiento</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Felipe Osterling	2007	Osterling (2007) el cumplimiento de la obligación depende de una prestación previa del acreedor y, al presentarse la imposibilidad, éste hubiera sido constituido en mora, el deudor quedará liberado de la obligación que le corresponda, sin perjuicio de su derecho a exigir el pago de la contraprestación (P. 73)	Una obligación es una deuda que tiene una empresa con su proveedor o terceros, a corto o largo plazo, el incumplimiento de esta deuda puede generar intereses y moras, en la cual es un gasto para la empresa. (Osterling, 2007)	El cumplimiento de una obligación es importante, para no tener una mala imagen frente a los proveedores y terceras personas, como es en el caso de la empresa agroexportadora en el control de sus pagos.	El cumplimiento es una obligación , de una deuda que tiene una empresa con su proveedor o terceros, a corto o largo plazo, el incumplimiento de esta deuda puede generar intereses y moras,
<b>Referencia:</b>	Osterling , F. (2007). <i>Las obligaciones</i> (Vol. 8). Lima: Editora Jurídica Grijley E.I.R.L				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	

<p>Juan Cristóbal Bonnefoy</p>	<p>2005</p>	<p>Bonnefoy (2005) Los indicadores de desempeño son instrumentos de medición de las principales variables asociadas al cumplimiento de los objetivos, que a su vez constituyen una expresión cualitativa o cuantitativa concreta de lo que se pretende alcanzar con un objetivo específico establecido (P. 23)</p>	<p>En las empresa lo primero es que se deben trazar objetivos, y cumplirlos ya que mediante ello la empresa tendrá su razón de ser , y saber a dónde quiere llegar a largo plazo (Bonnefoy, 2005)</p>	<p>Ayudará a que la empresa pueda llevar un control de pagos adecuados, y así poder cumplir con sus obligaciones y quedar bien con los proveedores, por otro lado, no haya desconfianza para las siguientes compras.</p>	<p>en la cual es un gasto para la empresa, en el caso de la empresas agroexportadora por no pagar a tiempo las letras ó por la renovación de nuevas letras, porque no cuenta con suficiente dinero para hacer frente a sus obligaciones, por otro lado también ayudará a que la empresa pueda llevar un control de pagos adecuados, y así poder cumplir con sus obligaciones y quedar bien con los proveedores, de esta manera la empresa podrá cumplir sus objetivos trazados y quedando bien con sus clientes y terceras personas sin perder la confianza que le tienen (Osterling,</p>
--	-------------	--	---	--	---

					2007; Bonnefoy, 2005)
<b>Referencia:</b>	Bonnefoy , J. (2005). <i>Indicadores de desempeño en el sector público</i> . Santiago de Chile: Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social.				

<b>Variable o categoría 5: Evaluación</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Alfonso Sotomayor	2002	Sotomayor (2002) Existen los métodos de evaluación con base en el pasado estando dentro entre otros los relativos a las escalas de puntuación, listas de verificación, los métodos de selección forzada, registro de acontecimientos notables, puntos comparativos, verificación de campo, distribución obligatoria, comparación contra el total, también los relativos a la estimación de conocimientos, calificación conductual y categorías (P. 41)	Existen varios tipos de evaluación en la empresa que pueda servir de ayuda para tomar decisiones a los gerentes; como pueden ser los estados financieros, se tendría que tomar de los dos últimos años para saber cuáles han sido las variaciones y en que la empresa está fallando, (Sotomayor, 2002)	Nos ayudara a evaluar mediante diferentes herramientas de control, para saber que facturas están pendientes de pago o los que ya vencieron sus fechas y está generando intereses, lo cual representa gastos para la empresa.	Existen varios tipos de evaluación en la empresa que pueda servir de ayuda para tomar decisiones a los gerentes; como pueden ser los estados financieros, se tendría que tomar de los dos últimos años para saber cuáles han sido las variaciones, de esta manera nos, ayudara a evaluar mediante diferentes herramientas de control, para saber que facturas están pendientes de pago o los que ya
<b>Referencia:</b>	Sotomayor, A. (2002). <i>Control interno y auditoría su aportación en las organizaciones</i> (Vol. 1). México: Universidad autónoma de nuevo león.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Coopers & lybrand	1997	(Coopers & lybrand , 1997) Ocurre a menudo que las evaluaciones se efectúan en forma de autoevaluación, llevada a cabo por las personas responsables de una unidad o función específica que determina la eficacia de los	Las autoevaluaciones nos pueden servir para la ver situación actual de la empresa, poder detectar problemas y dar solución a ello, también nos permite evaluar el desempeño de un trabajador en un área	Mediante la evaluación podremos ver como se desempeña el personal, y si tiene problemas buscar la manera de solucionarlos, implementando estrategias para poder trabajar de manera eficiente.	

		controles aplicados a sus actividades (P. 97)	determinada. (Coopers & lybrand , 1997)		vencieron sus fechas y está generando intereses, también mediante la evaluación podremos ver como se desempeña el personal, y si tiene problemas buscar la manera de solucionarlos, implementando estrategias para poder trabajar de manera eficiente (Sotomayor, 2002; Coopers & lybrand , 1997)
<b>Referencia:</b>	Coopers & lybrand . (1997). <i>Los nuevos conceptos de control interno</i> . Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.				

<b>Variable o categoría 6: Duplicidad de pagos</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Isabel Casares	2016	Casares (2016) Las funciones del ciclo de tesorería empiezan con el reconocimiento de las necesidades de efectivo, siguen con la distribución del efectivo disponible a las operaciones productivas y otros usos y se termina con los	Para realizar un pago, primero se tiene que verificar si cuenta con fondos suficientes, después hacer el pago ya sea en letras, pagares o las facturas que más tiempo tengan de atraso, de acuerdo a eso, hacer un cronograma desde la fecha más antigua a	Nos ayudará llevar un control de pagos y así evitar pagar doble, en el caso de la empresa agroexportadora hace anticipos y cuando llega la factura, recién se paga el saldo, en algunos casos se pagan doble.	Para realizar un pago, primero se tiene que verificar si cuenta con fondos suficientes, después hacer el pago ya sea en letras, pagares o las facturas que más tiempo tengan de

		cobros y pagos a los deudores y acreedores. (P. 139)	la más reciente (Casares, 2016)		atraso, de acuerdo a eso, hacer un cronograma desde la fecha más antigua a la más reciente, el área de contabilidad junto al área de administración y tesorería se deberán juntar, para coordinar los respectivos pagos y no haya malos entendidos entre ellos, de esta manera podremos llevar un control de pagos y así evitar pagar doble, en el caso de la empresa agroexportadora hace anticipos y cuando llega la factura, recién se paga el saldo, en algunos casos se pagan doble. (Casares, 2016; Promove Consultoría e Formación slne 2016)
<b>Referencia:</b>	Casares , I. (2016). <i>Introducción a la gestión integral de riesgos empresariales</i> . (V. Motta, Ed.) Lima: Platinum Editorial S.A.C.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Promove Consultoría e Formación slne	2012	Promove Consultoría e Formación slne (2016) Las previsiones de cobros y pagos a realizar vendrán dadas por operaciones ya contabilizadas o por una oportuna recogida de los compromisos adquiridos. En cualquier caso, se debe ponderar la probabilidad de ocurrencia en fechas e importes. (P. 31)	Los facturas pendientes de pago, ya deberían estar provisionados en el sistema, antes del pago se deberá consultar la cantidad exacta de efectivo y no quede pendientes de esa fecha (Promove Consultoría e Formación slne 2016)	El área de contabilidad junto al área de administración y tesorería se deberán juntar, para coordinar los respectivos pagos y no haya malos entendidos entre ellos.	
<b>Referencia:</b>	Promove Consultoría e Formación SLNE. (2012). <i>Conceptos básicos de tesorería</i> . Santiago de Compostela: C.E.E.I GALICIA, S.A. (BIC GALICIA).				



<b>Variable o categoría 7: Volúmenes de operación</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
María Patricia Durango	2014	Durango (2014) Los indicadores muestran la eficiencia de la operación de una empresa, desde el punto de la generación de valor, el valor económico agregado muestra que para que una empresa genere valor se requiere que el retorno sobre generativo sea mayor que el costo de capital, es decir que la rentabilidad operativa de la empresa, tiene que ser mayor que el costo de oportunidad de los recursos invertido (P. 106, 107)	Mediante los indicadores como por ejemplo las ratios, o el valor actual neto, una empresa puede trabajar de manera más eficiente, ya que mediante ellos se analizan los estados financieros, y podrá saber la cantidad de veces que se debe rotar las mercaderías, las cuentas por pagar, y si alguna deficiencia en cualquier área de la empresa. (Durango, 2014)	Para que una empresa pueda tomar decisiones, necesitan informes precisos y confiables, en el caso de la empresa agroexportadora se tendría que hacer un análisis de sus pagos y los anticipos que dio anteriormente, de esta manera saber el monto exacto a pagar.	El riesgo en las operaciones ocurre cuando no se lleva con control interno por cada área, y es ahí donde hay duplicidad de pagos, por la cantidad de operaciones que se realizan para evitar estos problemas se tiene que diseñar un modelo de control interno que habilite a la empresa, por otra parte los indicadores como por ejemplo las ratios, o el valor actual neto,
<b>Referencia:</b>	Durango, M. (2014). <i>Gestión Operativa y Táctica</i> . Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
César Fuentes, Isaac Zúñiga	2010	Fuentes & Zúñiga (2010) los riesgos operativos identificados, medidos, evaluados y controlados, se sugiere un plan de mitigación según el nivel de riesgo, la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto en las pérdidas, determinan el riesgo absoluto, el riesgo con control y el riesgo residual en las diferentes áreas y zonas del ámbito de investigación. (P. 13, 46)	El riesgo en las operaciones ocurre cuando no se lleva con control interno por cada área, y es ahí donde hay duplicidad de pagos, por la cantidad de operaciones que se realizan para evitar estos problemas se tiene que diseñar un modelo de control interno que habilite a la empresa. (Fuentes & Zúñiga, 2010)	Para evitar pagar una factura dos veces, se tiene que llevar un control de ellos, como pasa en la empresa agroexportadora, no llevan un control y tampoco hay comunicación entre las áreas correspondientes.	una empresa puede trabajar de manera más eficiente, ya que mediante ellos se analizan un estados financieros, Para que una empresa pueda tomar decisiones , necesitan informes precisos y confiables, en el caso de la empresa agroexportadora se tendría que hacer una

					análisis de sus pagos y los anticipos que dio anteriormente, de esta manera saber el monto exacto a pagar. ( Durango, 2014; Fuentes & Zúñiga, 2010)
<b>Referencia:</b>	Fuentes, C., & Zuñiga , I. (2010). <i>Gestión integral de riesgos operativos en el proceso de créditos microfinancieros</i> . Lima: Universidad ESAN.				

<b>Variable o categoría 8: Natural</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Karen Weinberger	2009	Weinberger (2009) Cuando se trata de personas naturales o individuos, en el mercado suele ser segmentado en función a variables como edad, genero, nivel de educación, profesión, nivel de ingreso, consumo promedio, disposición de compra, hábitos de consumo, estilos de vida, entre otros (P. 69)	Con respecto a proveedores, las empresas cuentan con personas natural y jurídica, de acuerdo a las necesidades que la empresa requiera; ya que elegir a un proveedor es importante porque ellos van ser los que abastecieran a la empresa. (Weinberger,2009)	Un proveedor es importante para la empresa, por ejemplo para la empresa agroexportadora, al no contar con suficientes insumos químicos para las plantas, estos morirían por los ya que son los que los mantienen sanos y libres de plagas	Son personas naturales aquellas que no quieren trabajar con socios, y tiene la opción de elegir por la unipersonal, ellos van a ser propietarios de todas las participaciones en general y cualesquier cosas que pase solo ellos van asumir sus responsabilidades frente a terceros, Con respecto a proveedores, las empresas cuentan con personas natural y jurídica, de acuerdo a las necesidades que la empresa requiera; ya que elegir a un proveedor es importante porque ellos van ser los que
<b>Referencia:</b>	Weinberger, K. (2009). <i>Plan de negocios</i> . (E. Lastra, Ed.) Lima: USAID.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Ministerio de industria	2019	Ministerio de industria comercio y turismo (2019) La sociedad unipersonal surge como respuesta a la aspiración del empresario individual a	Hay personas que no quieren trabajar con socios, en las cuales pueden elegir por la unipersonal, en las	Si los accionistas de la empresa quisieran hacer empresas unipersonales, no habría ningún problema, en el caso de la empresa, no se	

comercio y turismo		ejercitar su industria o comercio, con responsabilidad limitada frente a sus acreedores, pueden darse en dos tipos de sociedad unipersonal, ya sea natural o jurídica (P. 36)	cuales van a ser propietarios de todas las participaciones en general y cualesquiera cosas que pase solo ellos van asumir sus responsabilidades frente a terceros. (Ministerio de industria comercio y turismo ,2019)	podría porque requiere de una inversión considerable y para eso tiene que tener varios inversionistas	abastecieran a la empresa de un bien o servicio, por otra parte Un proveedor es importante para la empresa, por ejemplo, para la empresa agroexportadora, al no contar con suficientes insumos químicos para las plantas, estos morirían por los ya que son los que los mantienen sanos y libres de plagas. (Weinberger,2009; Ministerio de industria comercio y turismo ,2019)
<b>Referencia:</b>	Ministerio de industria comercio y turismo. (2019). <i>Empresa; creación y puesta en marcha</i> . España: Secretaria general de industria y de la pequeña y mediana empresa.				

<b>Variable o categoría9: Jurídica</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Pierina del Refugio	2012	Refugio , (2012) se refiere al papel o función que desarrolla cada individuo en la sociedad, indicando la función, calidad y/o posición, Desde el enfoque jurídico, la persona se define como aquel que tiene representación propia en el derecho, ya sea como ente	Es una entidad conformada por uno o más individuos que sin existir físicamente tienen derechos y obligaciones, al momento de que haya una deuda fuerte quien asume las obligaciones	Sí, aplica a la empresa, porque está constituida como persona jurídica con dos accionistas, la ventaja que les da es que si la empresa quiebra y está con deudas, solo afecta hasta a la empresa más no a la persona física	Es una entidad conformada por uno o más individuos que sin existir físicamente tienen derechos y obligaciones, al momento de que haya una deuda fuerte quien asume las obligaciones es la empresa, en este

		físico, como persona individual o moral, como conjunto de personas (P. 16)	es la empresa. (Refugio , 2012)		caso podemos decir que, sí; aplica a la empresa porque está constituida como una persona jurídica con dos accionista, , la ventaja que les da es que si la empresa quiebra y está con deudas, solo afecta hasta a la empresa mas no a la persona física; por otra parte al ser una persona jurídica da mayor reputación en el mercado, se puede acceder más fácil a los préstamos que necesite la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones; y si necesita in inversionista es más fácil transferir participaciones.
<b>Referencia:</b>	Refugio, P. (2012). <i>Administración de pequeñas empresas</i> . México: Red tercer milenio.				
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	
Seminario de profesores de Economía	2008	Seminario de profesores de Economía, (2008) La sociedad mercantil es el empresario social o colectivo. Se puede definir como aquel contrato en el que se produce la reunión de personas o bienes o industria con la finalidad de obtener un lucro, Una vez constituida e inscrita en el registro, tendrá plena personalidad jurídica en todos sus actos y contratos (P. 28)	Esta constituid mediante un testimonio en las cual se describe quienes son los accionista, el porcentaje que le pertenece a cada uno, los aportes en bienes y dinero, estas empresas al momento de contraer obligaciones solo se limitan a los bienes que están registrados a nombre de la empresa (Seminario de profesores de Economía, 2008)	Al ser una persona jurídica da mayor reputación en el mercado, se puede acceder más fácil a los préstamos que necesite la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones; y si necesita in inversionista es más fácil transferir participaciones.	
<b>Referencia:</b>	Seminario de profesores de Economía. (2008). <i>Economía y Organización de Empresas</i> . Departamento de Educación, Cultura y Deporte.				

### 5. Matriz de construcción de la categoría de problemas

Teorías	T1: Teoría general se sistemas	T2: Teoría de la contabilidad y el control	T3: Principios de la teoría contable	T4: Teoría general de las obligaciones
---------	-----------------------------------	---	---	---

Conceptos	C1: Chaparro (2014) Se entiende que la pérdida económica es involuntaria y se da debido a <b>pagos duplicados</b> , pagos a proveedores erróneos, <b>errores</b> en tratamiento de <b>anticipos</b> , errores en pagos con moneda extranjera, <b>errores en el importe contabilizado</b> de facturas y el no seguimiento de los acuerdos por volumen. (p. 5)		C2: Achury (2014) indica que estas obligaciones necesitan de un registro y control adecuado de tal manera que se pueda mantener actualizada la información, respecto a los plazos adquiridos con los proveedores, para cumplir oportunamente en su pago respectivo; es por esta razón que se considera necesaria la aplicación de un adecuado <b>control interno</b> en este tipo de cuentas para minimizar los <b>riesgos operativos</b> (P. 13-14)		C3: Sarache, Castrillon, Ortiz (2009) La selección de proveedores debe tener como criterio principal, la capacidad del proveedor para mejorar y trabajar bajo políticas de cofabricación, sin prescindir de las características valoradas tradicionalmente como la calidad, el servicio, el precio y los planes de pago (P.5)		C4: Arroba, Villanueva (2016) Los Pasivos permiten verificar las <b>obligaciones</b> contraídas por la empresa, las cuales pueden cancelarse durante el año o posterior al año del ciclo normal de las operaciones, y por los cuales tiene la <b>obligación con los acreedores</b> de efectuar un pago, ya sea un efectivo, especie, bienes o servicios. (P. 4)		C5: Arroba, Arce, Chancay (2018) cuentas por pagar se refiere a una <b>obligación que una persona</b> sea esta natural o jurídica tiene que cumplir frente a un cliente de o proveedor, las deudas aparece en el momento que se realiza una negociación, arrendamiento o préstamos entre otras (P. 3)	
Construcción de las sub categoría	SC1: Control interno			SC2: Riesgos operativos			SC3: Proveedores			
Construcción de los indicadores	I1 Cumplimiento	I2 Evaluación	I3	I4 Duplicidad de pagos	I5 Volumen de operaciones	I6	I7 natural	I8 Jurídica	I9	

Construcción de la categoría	Mediante el control interno, podemos medir los riesgos operativos con los pagos que se realiza en la empresa a los proveedores, con el cumplimiento y evaluación de un bien o servicio
------------------------------	--

Categoría		Sub categoría		Indicadores	
Código	Nombre	Código	Nombre	Código	Nombre
C1	Cuentas por pagar	SC1.1	Control interno	SC1.1.1	Cumplimiento
				SC1.1.2	evaluación
		SC1.2	Riesgos operativos	SC1.2.1	Duplicidad de pagos
				SC1.2.2	Volumen de operaciones
		SC1.3	Proveedores	SC1.3.1	natural
				SC1.3.2	Jurídico

## 6. Matriz de problemas y objetivos

Problema general	Objetivo general	Hipótesis
¿Cuáles son los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018?	Analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018	-----
Problemas específicos	Objetivos específicos	

<p>¿Cómo se realiza en control interno de las cuentas por pagar en empresa agroexportadora del periodo del 2018?</p> <p>¿Cuáles son los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018?</p> <p>¿Qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018?</p>	<p>Analizar el control interno de las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora del periodo del 2018</p> <p>Identificar los riesgos operativos que enfrenta la empresa agroexportadora del periodo 2018</p> <p>Evaluar qué tipo de proveedor predomina en una empresa agroexportadora del periodo 2018</p>
---	--

#### 7. Matriz de justificación

<b>Justificación teórica</b>		
<b>Cuestiones</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Redacción final</b>
¿Qué teorías sustentan la investigación?	Son cuatro teorías que serán de ayuda para la empresa, para ponerlos en poner en práctica, que son los siguientes: teoría general de sistemas, teoría de contabilidad y el control, principios de la teoría contable, teoría general de las obligaciones	En la empresa agroexportadora, nos ayudara encontrar cual es el área con mayor problema, buscar solución aplicando una de las teorías, teoría de la contabilidad y el control, así minimizaremos los riegos operativos que pueda ocurrir, por otra parte emplearemos; el análisis de los estados financieros, para una adecuada toma de decisiones para los gerentes de la empresa.
¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?	Brindan información de cómo llevar un adecuado control, de las obligaciones que tiene una empresa con sus proveedores y terceros , la información contable es importante para poder tomar decisiones atreves del análisis de sus estados, para así poder llevar una adecuada administración y cumplir con sus objetivos ya sea a corto o largo plazo	
¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	Para identificar el problema que ocurre actualmente, con los pagos que realiza a los proveedores, utilizando como sustento una de las teorías; que es la teoría de contabilidad y el control que ayudara a minimizar los riegos operativos en la empresa	
<b>Justificación práctica</b>		

¿Por qué hacer el trabajo de investigación?	Mediante esta investigación se puede mejorar en la empresa en sus áreas mediante el control interno ya que es importante para poder lograr sus objetivos, sus propósitos durante el tiempo trazado y así optimizar la utilización de recursos con calidad, y lograr un mejor nivel de producción	Mediante esta investigación se podrá identificar los errores más comunes que incurren en las cuentas por pagar, y encontrando soluciones que se adecue con las necesidades de la empresa, y de esta manera entidad se vuelva más productiva pagando en la fecha indicada a sus proveedores, así poder obtener créditos a largo plazo y cumplir con sus objetivos trazados .
¿Cuál será la utilidad?	Nos ayudara llevar un control de las cuentas por pagar a sus proveedores, en las fechas establecidas así evitando malos entendidos clientes y terceros, de esta manera esta empresa podrá confiar más y dará créditos a largo plazo, ya que eso como empresa nos conviene para seguir invirtiendo.	
¿Qué espera con la investigación?	Hallar una solución en cuanto al control pagos, y crear modelos de gestión de control interno, para que la persona de cada área se pueda adecuar sin ningún problema de una manera más fácil, así poder trabajar eficientemente y ser más productivos para la empresa	
<b>Justificación metodológica</b>		
¿Por qué investiga bajo ese diseño?	El método que se está utilizando para esta investigación es, el método cualitativo, porque se van recolectar datos reales mediante una entrevista, para posteriormente procesarlas y hacer un análisis profundo de dichos datos, encontrando los problemas y darles una solución adecuada	El método que se está utilizando para esta investigación es, el método cualitativo, porque se van recolectar datos reales mediante una entrevista, en la cual ayudará a la empresa mediante el uso de un sistema de control de pagos, y nos serviría, para tomar decisiones oportunas y responsable con los proveedores.
¿El resultado de la investigación permitirá resolver algún problema?	Si, mediante el uso de un sistema de control de pagos, nos serviría, para tomar decisiones oportunas y responsable con los proveedores.	

## 8. Matriz de metodología



<b>Método analítico</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Ivan Hurtado, Josefina Toro	2007	Hurtado, Toro (2007) Consiste en la descomposición mental del objeto estudiado en sus distintos elementos o partes componentes para obtener nuevos conocimientos acerca de dicho objeto (P. 65)	Analizar un tema de investigación con pensamiento crítico, en donde se tiene que encontrar un dato relevante, para eso se tiene que tener la información necesaria, así llegar a nuevas conclusiones y tener nuevas ideas de la (investigación. Hurtado, Toro, 2007)	Es importante porque a través de ello se va analizar un problema en específico de la empresa por ejemplo el área de tesorería, lo que son las cuentas por pagar; mediante este método vamos a conocer el problema y buscar una solución adecuada	Analizar un tema de investigación con pensamiento crítico, en donde se tiene que encontrar un dato relevante, través de ello se va analizar un problema en específico de la empresa por ejemplo el área de tesorería, lo que son las cuentas por pagar; mediante este método vamos a conocer el problema y buscar una solución adecuada (investigación. Hurtado, Toro, 2007)
<b>Referencia:</b>	Hurtado, I., & Toro, J. (2007). <i>Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio</i> . Caracas: Editorial CEC SA.				

<b>Variable o categoría : inductivo</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Antonio Tena, Rodolfo Rivas	2007	Gortari (1981)El método inductivo consiste en la generalización de hechos, practicas, situaciones y costumbres observadas a partir de casos particulares, tiene la ventaja de impulsar al sujeto investigador, o investigador y ponerlo en contacto con el sujeto investigado u objeto de investigación, el camino va de la pluralidad de los	Es un método en donde se obtienen conclusiones generales, del primer dato en que se decidió hacer el análisis y la clasificación de los hechos mediante ideas y llegar a una conclusión (Gortari, 1981)	Mediante este método vamos poder obtener conclusiones a partir de hechos que ya sucedieron, en la cual se basa; en la observación, el estudio y finalmente llegar a una conclusión.	Es un método en donde se obtienen conclusiones generales, del primer dato en que se decidió hacer el análisis y la clasificación de los hechos mediante ideas y poder obtener conclusiones a partir de hechos que ya sucedieron (Gortari, 1981).

		objetos de la unidad de conceptos (P. 29)			
<b>Referencia:</b>	Tena, A., & Rivas, R. (2007). <i>Manual de investigación documental-elaboración de tesinas</i> . México : Plaza y Valdez S.A de C.V.				

<b>Estudio de caso</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Robert E. Stake	2007	Stake (2007) El estudio de casos es el estudio de la particularidad y de la complejidad de un caso singular, para llegar a comprender su actividad en circunstancias importantes, estudiamos un caso cuando tienen un interés muy especial en sí mismo, buscamos el detalle de la interacción con sus contextos. (P. 11).	Es una herramienta de investigación, en la cual se enfoca hacer una investigación a fondo e indica la manera de cómo resolver los problemas.(Stake ,2007).	Es la observación detallada de un caso mediante estudios que forman parte de la investigación cualitativa, las técnicas más utilizadas son observación y la aplicación de cuestionarios.	Los resultados de estos estudios, son usados para formular preguntas y así iniciar una investigación, de esta manera ayudando a comprender mejor un caso en particular, también están orientadas a facilitar la interpretación del caso, Es la observación detallada de un caso mediante estudios que forman parte de la investigación cualitativa (Stake ,2007).
<b>Referencia:</b>	Stake, R. (2007). <i>Investigación de estudio de casos</i> . Madrid: Ediciones Morata, s.l.				

<b>Enfoque cualitativo</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
María Galeano	2004	Galeano (2004) Los estudios de orden cualitativo tienden a comprender la realidad	Es el estudio que recoge información y explicar las razones de los diferentes aspectos del	Este estudio nos ayudará a respondernos las preguntas, el por qué y cómo se tomó una decisión, mediante el análisis	Es el estudio que recoge información y explicar las razones de los diferentes aspectos del

		social como fruto de un proceso histórico de construcción visto a partir de las múltiples lógicas, presentes en los diversos y heterogéneos actores sociales. (P. 24)	comportamiento, este tipo de enfoque, se basa en la toma de muestras pequeñas mediante la observación en grupos de población reducidos. (Galeano, 2004)	de cada situación relacionada con el comportamiento de las personas.	comportamiento, este tipo de enfoque, se basa en la toma de muestras pequeñas mediante la observación en grupos de población reducidos, Este estudio nos ayudará a respondernos las preguntas, el por qué y cómo se tomó una decisión, mediante el análisis de cada situación relacionada con el comportamiento de las personas (Galeano, 2004)
<b>Referencia:</b>	Galeano, M. (2004). <i>Diseño de proyectos en la investigación cualitativa</i> . Medellín: Fondo editorial universidad EAFIT				

## 9. Matriz de unidades informantes

Unidades informantes					
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Descripción de cada unidad informante	Redacción final
Javier callejo	2001	Maus (1973) Quien requería información acudía donde se encontraban los informantes, y recogía la información tal como estas se hallaban, habitualmente en grupo .	Son los que brindan información por medio de cuestionarios, lo cual asumen el papel de entrevistados, de esta manera permiten y facilitan la recepción, procesamiento de análisis de los datos (Maus,1973).	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Contador. – es el encargado de manejar la información financiera y llevar las cuentas de una empresa</li> <li>b) Asistente contable. – es la persona encargada de ayudar al contador, con conocimientos básicos de contabilidad</li> <li>c) Administrador. - es una persona encargada de</li> </ul>	Es la información que vamos a recoger de la empresa mediante las personas que trabajan ahí, nos ayudará conocer más

				planificar y dirigir una empresa d) tesorería .- son los encargados de realizar pagos y operaciones monetarias de la empresa.	ya que son las personas que están involucradas en cada área como son, el gerente, contador, asistente contable, administrador, tesorería (Callejo, 2001).
<b>Número de informantes: 5</b>					
<b>Referencia:</b>	Callejo, J. (2001). <i>El grupo de discusión: introducción a una práctica de investigación</i> . Barcelona: Editorial arial S.A				

#### 10. Matriz de técnicas e instrumentos

<b>Técnica: Encuesta</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Martin Alvira	2011	Alvira (2011) En la actualidad las alternativas a la encuesta mediante entrevista personal han adquirido mayor relevancia y potencialidad; así sucede con la entrevista telefónica y las encuesta en red, las tecnologías lo que han hecho es abrir la posibilidad de nuevos procedimientos que ofrecen ventajas, pero	Hoy en día ya no es necesario hacer encuesta con papel y hojas, porque existe una tecnologías más avanzada que se puede hacer por internet, esto ayudaría a que las empresas o personas naturales que quieran hacer encuestas, ya no en contratar a	ayudará a la empresa que pueda conocer más a sus clientes de su atención brindada, que es lo que debería implementar o en que mejorar para que siga brindando una atención satisfactoria, y empiece generar más ingresos.	es una herramienta útil, que permite a las empresas poder expandirse más mediante el resultado de las encuestas a sus clientes y saber que satisfechos están con el servicio brindado (Alvira, 2011).

		también replantean viejos problemas. (P. 35).	alguien (Alvira, 2011).		
<b>Referencia:</b>	Alvira, M. (2011). <i>La encuesta: una perspectiva general metodológica</i> (Vol. 2). Madrid: Centro de investigaciones sociológicas.				
<b>Instrumento: revisión documentaria</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Héctor Huamán	2005	Huamán, (2005) Son datos de valores cualitativos o cuantitativos mediante los cuales se miden las características de los objetos, sucesos o fenómenos a estudiar. (P. 54).	Es donde se recoge la información, ya que a partir de ellos se pueden unir datos de investigación del desarrollo y las características del proceso. (Huamán, 2005).	Ayudará a recoger la información necesaria mediante experiencias de las personas que trabajan en las empresa, y saber cómo se sienten en sus áreas y es que falta algo, alguna dato ya sea positivo o negativo.	La revisión documentaria es útil para recolectar información de importancia para la empresa, y así buscar soluciones a los problemas encontrados. (Huamán, 2005).
<b>Referencia:</b>	Huamán, H. (2005). <i>Manual de técnicas de investigación conceptos y aplicaciones</i> . Lima: IPLADDES S.A.C.				
<b>Técnica: Entrevista</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parfraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Miguel S. Valladares	2002	Valladares (2002) en diferentes tipos de entrevistas cuya variedad estaría entre dos extremos: por un lado, una entrevista completamente controlada, en la que el entrevistador sigue un conjunto de preguntas definidas y por	Existen varios tipos de entrevista, los cuales se pueden utilizar para diferentes empresas, a través de los resultados de las entrevistas se podrá tomar decisiones para	Nos ayudara a recolectar información de los trabajadores, saber cómo se desempeñan en sus áreas de trabajo, también a través de ellos conocer la situación laboral y de cómo se puede dar	Para la empresa agroexportadora, se va hacer una entrevista al personal involucrado, en especial al área de administración y tesorería para saber que ocurre con los pagos, ya que administración es el

		otro lado una entrevista libre, en la que solo pregunta cosas generales. (P. 19).	la empresa. (Valladares, 2002).	solución a los problemas que presenten.	encargado de hacer llegar los documentos.(Valladares, 2002).
<b>Referencia:</b>	Valles, M. (2002). <i>Cuaderno metodológicos-entrevistas cualitativas</i> . Madrid: Centro de investigaciones sociológicas. Obtenido de hh://publicaciones.administracion.es				
<b>Instrumento: Guía de entrevista</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Margarita Bellén, Rodrigo Pulido, Flor Zuñiga	2007	Bellén, Pulido, Zuñiga (2007) Se entienden por éstos instrumentos o las herramientas que se emplean para cumplir el propósito de una investigación, especialmente para el agotamiento del proceso de recolección de información. (P. 59).	Es el proceso donde se recoge información, del entrevistado las cuales también sirve para brindar información, de un problema específico de investigación ( Bellén, Pulido, Zuñiga, 2007)	Mediante una entrevista se puede hacer una adecuada selección al personal que se va contratar y así tener una persona con experiencia y que se devuelva mejor en su área.	Nos ayudaría mediante una serie de preguntas a recopilar datos reales de la empresa, llegar a una conclusión de cuál es el problema y así poder buscar una solución.  ( Bellén & Pulido, Zuñiga, 2007).
<b>Referencia:</b>	Bellén , M., Pulido, R., & Zuñiga, F. (2007). <i>Abordaje hermenéutico de la investigación cualitativa</i> . Bogotá: Universidad cooperativa de Colombia				

<b>Método de análisis de datos: Triangulación</b>					
<b>Autor/es</b>	<b>Año</b>	<b>Cita</b>	<b>Parafraseo</b>	<b>Aplicación en su tesis</b>	<b>Redacción final</b>
Felix Howald	2000	Howald (2000) Es el uso combinado de distintas técnicas de captación, métodos de elección, dispositivos	Es una técnica de análisis de información, donde se utilizan tres o más fuentes de datos los cuales pueden ser	Ayudará en la investigación porque ya que se podrá utilizar diferentes métodos, por ello es conveniente recoger los datos de eventos	Es una técnica de análisis de información, donde se utilizan tres o más fuentes de datos los cuales pueden ser cualitativos o

		experimentales y técnicas de medición, se pretende compensar los puntos débiles específicos de una estrategia, mediante el uso de otra distinta.	cualitativos o cuantitativos, a través de esta técnica podremos validar los resultados obtenidos durante el trabajo de campo (Howald 2000).	con métodos diferentes, así se difieren uno al otro, de esta manera proporcionaran al investigador un grado mayor de confianza.	cuantitativos, de esta manera Ayudará en la investigación porque ya que se podrá utilizar diferentes métodos, por ello es conveniente recoger los datos de eventos con métodos diferentes, así se difieren uno al otro y proporcionaran al investigador un grado mayor de confianza (Felix, 2000).
<b>Referencia:</b>	Felix, H. (2000). <i>Obstáculos al desarrollo de la PYME causados por el estado de Colombia</i> . México D.F: McGraw-Hill interamericana				