



**Universidad
Norbert Wiener**

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

Tesis

**Análisis de la cuentas por pagar de una empresa industrial, Lima
2018-2019**

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

AUTOR

Gonzales Ríos Jhon Deivis

ORCID: 0000-0002-8079-8985

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD

Sistema de calidad

LIMA – PERÚ

2020

Miembros del Jurado

Presidente del Jurado

Dr. Fonseca Chávez Freddy Roque

ORCID: 0000-0002-1323-0097

Secretario

Dr. Nolazco Labajos Fernando Alexis

ORCID: 0000-0001-8910-222X

Vocal

Vargas Merino Jorge

ORCID: 0000-0002-3084-8403

Asesora

Dra. Rosa Ysabel Moreno Rodriguez

ORCID: 0000-0002-8357-4514


Dedicatoria

A mis padres y hermanos que ellos fueron el motivo para salir adelante y seguir logrando cada uno de mis metas, sobre todo a mis padres por enseñarme a salir adelante sin pasar por encima de los demás, también a mi pareja por estar siempre motivándome y apoyándome dándome ánimos constantes para seguir luchando para alcanzar mis objetivos.

Agradecimiento

En Primer lugar, agradecer a Dios por permitirnos la vida, a mis familiares que me apoyaron cada día con su aliento de motivación, también a la Universidad Privada Norbert Wiener por los conocimientos brindados, al sr. Maurtua y esposa que me apoyaron para seguir en mis estudios y a mi asesora por la paciencia en su asesoramiento.

Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORIA		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-017	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 13/03/2020

Yo, Gonzales Rios Jhon Deivis estudiante de la escuela académica profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad Privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: "Análisis de la cuentas por pagar de una empresa industrial, Lima 2018-2019" para la obtención del Grado académico de Bachiller en de Contabilidad y Auditoría es de mi autoría y declaro lo siguiente:

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



Firma
Gonzales Rios Jhon Deivis
DNI: 73216508



Huella

Lima, 30 de Junio 2020

Índice

	Pág.
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Índice	vi
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Resumen	10
O resumo	11
I.INTRODUCCIÓN	12
II.MÉTODO	21
2.1 Enfoque y diseño	21
2.2 Escenario y Unidades informantes	22
2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas	22
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	23
2.5 Proceso de recolección de datos	24
2.6 Método de análisis de datos	25
2.7 Aspectos éticos	25
III. RESULTADOS	26
3.1 Categorización del estudio	26
3.2 Análisis las cuentas por pagar de una empresa industrial del periodo 2018-2019	26
3.3 Análisis los Riesgos operativos en una empresa industrial del periodo 2018-2019	30
3.4 Análisis el pasivo en una empresa industrial, Lima 2018-2019	32
IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
4.1 Discusión	34
4.2 Conclusiones	37
4.3 Recomendaciones	38
ANEXOS	42
Anexo 1: Matriz de la investigación	43

Anexo 2: Instrumento cualitativo	44
Anexo 3: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental	45
Anexo 4: Análisis de Variación	50
Anexo 5: Pantallazos del Atlas.ti	51
Anexo 6: Matrices de trabajo	53
Matriz 3. Árbol de problemas a nivel local – organización	56
Matriz 9. Construcción de la categoría	76
Matriz 10. Justificación	79
Matriz 11. Matriz de problemas y objetivos	82
Matriz 13. Método - cualitativo	83

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Categorización de las cuentas por pagar	22
Tabla 2 Paralelo entre los instrumentos para recopilación de datos	24

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1. Cuentas por pagar Fuente: Elaboración propia	26
Figura 2. Triangulación objetivo general. Fuente: Elaboración propia	29
Figura 3. Riesgo Operativo Fuente: Elaboración propia	31
Figura 4. Pasivos Fuente: Elaboración propia	33

Resumen

En el presente trabajo tuvo como objetivo general en análisis de la cuentas por pagar de una empresa Industrial, Lima 2018-2019 donde nos ayuda a mejorar los pagos a proveedores llegando a una conclusión y dando recomendaciones, tener una política de pagos para no tener obligaciones con fechas vencidas, donde se conseguirá prevenir errores que se tiene con los pagos, nos ayudara a tener un mejor procedimiento y facilitara al personal con el seguimiento de los proveedores que se pagan con anticipos.

El estudio se realizó bajo el enfoque cualitativo, estudio del caso, método analítico como unidad de informantes a los trabajadores de la empresa industrial, contador, jefe de tesorería, jefe de logística, asistente de tesorería, asistente de logística a ellos se ejecutó la entrevista y los análisis documentales de esa manera pudimos saber la situación problemática de la empresa de mismo modo los procedimientos de pago, cuáles son los puntos críticos que se puede mejorar en todos los procesos de pago desde se la recepción una factura hasta cumplir con el pago, para que el personal de tesorería lo facilite con los pagos.

Por lo tanto se tiene como resultado que las diferentes áreas no bajan las facturas a tiempo al área de proveedores por eso existe una demora de pago a los proveedores y son perjudicados con la línea de crédito, también se cambió las políticas de pago, se recomienda que hay que bajar todas las facturas cuando es entregado por el proveedor para que se pueda cumplir con las obligaciones que se tiene con los proveedores, la importancia de pago con documentos físicos para no tener equivocaciones.

Palabras claves: cuentas por pagar, enfoque cualitativo, obligaciones

O resumo

No presente trabalho, o objetivo geral foi analisar as contas a pagar de uma empresa industrial, Lima 2018-2019, onde nos ajuda a melhorar os pagamentos aos fornecedores, chegando a uma conclusão e dando recomendações, tendo uma política de pagamento para evitar obrigações com datas expiradas, onde será possível evitar erros nos pagamentos, isso nos ajuda a ter um procedimento melhor e facilita o pessoal no monitoramento de fornecedores que são pagos antecipadamente.

O estudo foi realizado através da abordagem qualitativa, estudo de caso e método analítico. Como unidade informante os trabalhadores da empresa industrial: Contador, chefe de tesouraria, chefe de logística, tesoureiro assistente e assistente de logística, a entrevista foi realizada e o documentário analisa dessa maneira que podemos conhecer a situação problemática da empresa da mesma forma que os procedimentos de pagamento, que são os pontos críticos que podem ser melhores em todos os processos de pagamento, desde o recebimento de uma fatura para realizar o pagamento, até que o pessoal da tesouraria o facilite com os pagamentos.

Portanto, como resultado, as diferentes áreas não baixam as faturas pontualmente para a área de fornecedores, por isso há um atraso no pagamento aos fornecedores e eles são prejudicados com a linha de crédito, as políticas de pagamento também foram alteradas, recomenda-se que é necessário diminuir todas as faturas quando entregues pelo fornecedor, para que você possa cumprir com as obrigações que possui com os fornecedores, e a importância do pagamento com documentos físicos para evitar erros.

Palavras chaves: contas a pagar, abordagem qualitativa, obrigações

I. INTRODUCCIÓN

La empresa Aircydran SA. Ubicado en la provincia de Guayas en Ecuador se dedica a la venta de repuestos para avionetas y aviones, para la empresa en su manejo de las cuentas por pagar a proveedores es importante analizar el flujo de caja para controlar las deudas vencidas con sus proveedores y poder optimizar los reclamos o corte de créditos, por lo tanto se debe analizar de manera constante el flujo de caja y así poder cumplir con las obligaciones pendientes con nuestros acreedores y poder seguir con los proyectos de inversión, expansión al nivel internacional, todas las políticas determinadas en la empresa se tienen que cumplir tanto con las compras y con las ventas (Rivas, 2017).

Para analizar las cuentas por pagar en Cuba, se forma un conjunto de estrategias que es importante para la organización como las transacciones que se tiene con las empresas vinculadas en cumplir con todas las obligaciones de pago, también con mayor importancia en cumplir con los pagos con sus suministradores para que no se queden desabastecidos, de la misma manera con las entidades financieras y otros. Para un buen control de sus cuentas por pagar se analiza los estados financieros, se concilian los saldos correspondientes y del Estado de flujo de efectivo (Bericiarto, Noa, & Taillacq, 2015)

La empresa Ferceva S.A. en Ecuador para analiza las cuentas por pagar y en los estados financieros, el manejo incorrecto de las cuentas por pagar es un problema muy específico en la posición financiera de la organización; ya que el manejo correcto con sus proveedores es su respuesta como empresa frente a sus obligaciones; la misma que por sus rasgos debe tener una rotación optima en base a los créditos otorgados por los proveedores. Siendo así las obligaciones por pagar deben de llevarse con una buena gestión en la rotación de las mismas, para que permita cumplir efectivamente la razonabilidad de sus saldos en sus obligaciones que se generan con terceros, y poder alcanzar los objetivos del buen manejo y control de los proveedores. Cumpliendo con estos objetivos se puede obtener buenos resultados en la razonabilidad de sus cuentas y poder cumplir las obligaciones (Pinto & Castañeda, 2017).

Las empresas trabajan contantemente en vender sus mercaderías o prestar sus servicios en un plazo determinado y poder cumplir con los pagos con los proveedores lo que ha generado cumplimiento con todos, en algunos casos no se cumplieron con los proveedores y no se respetó los contratos rompiendo la cadena de pagos. “Aquí hay una preocupación por el deterioro de la cadena de pagos, es decir, devolución lenta de IGV, clientes pagando en períodos más extensos y, a su vez, empresas negocian para pagar a sus proveedores en plazos extensos. (Castillo, , 2017), por lo tanto por mayoría en el congreso se aprobó la ley que beneficia a las empresas micro, pequeñas y medianas empresas que en un plazo máximo de treinta (30) días calendario desde su recepción con el propósito de generar mayor oportunidad de financiamiento, liquidez y competitividad empresarial a los sectores mencionados, es importante cumplir con las obligaciones a los proveedores porque los proveedores también tienen obligaciones con terceros y no verse perjudicado, se puedan tener facilidades con los pagos a sus proveedores (Congreso de la República del Perú, 2019).

Si bien para un buen proceso de independencia de la economía ha iniciado a manifestar en el mayor equilibrio de crecimiento de los créditos empresariales, aún está ausente en algunos sectores, donde la falta de pago continúa en ascenso. Esto se puede comprobar con las últimas cifras enseñadas por los bancos a la Superintendencia de Banca. Según esta entidad, la morosidad real de los créditos que se otorgó a las empresas llegó a 5,1% al cierre del primer semestre del año, alcanzando la tasa de culpa más alta de los últimos cinco años, ese cálculo incluye los préstamos con atrasos mayores a 120 días que la banca provisiona al 100% para retirarlos del balance (Castillo,2018).

En la empresa Industrial el cambio de personal hace que se compren los productos nuevos a proveedores desconocidos, a la falta de capacitación, el personal no tiene conocimiento como se trabaja en el área con todos los proveedores antiguo y no sabe sus funciones, el área de tesorería está en Lima eso hace que no exista una planificación de pagos, por lo que en algunos casos el encargado de almacén observa ante de la recepción de los productos materiales faltantes que se pierden al momento del traslado, no llegan los documentos completos y a tiempo de provincia donde no existe un manual de procedimiento de pago a igual no existe un personal que haga seguimiento de las compras realizadas.

También en la empresa siempre se da prioridad de pagos a los productos o material que se van a usar en el momento o los que tuvieron contacto directo con el gerente, no existe control y monitoreo de los proveedores antiguos por el descuido de tesorería, la empresa no cumple los días de crédito acordado por ambas partes siempre se da prioridad de pagos a los productos o material que se van a usar en el momento los que tuvieron contacto directo con el gerente, no existe control y monitoreo de los proveedores antiguos por el descuido de tesorería, la empresa no cumple los días de crédito acordado por ambas partes porque no existe penalidad en los contrato, el área de sistema no crea una opción donde se indica los días de créditos.

Para la investigación se revisó trabajos previos a nivel internacional, Villamizar (2011) indica que la empresa cumplieron los objetivos propuestos creando recurso que permita a la organización a optimizar el proceso donde las fallas en la organización afectan directamente el proceso administrativo de la empresa, las cuentas por pagar se optimizaron. De esta manera, Cañas & Gutiérrez (2014) no cuenta con un instrumento que le acceda seguir las instrucciones, políticas y lineamientos apropiados conforme lo establece la ley, de tal modo que la utilización de los recursos se realice con eficiencia, eficacia y transparencia, obteniendo así los resultados anhelados. Así mismo, Ikechukwu & Nwakaego (2015) nos menciona que sostuvieron que la cuenta por pagar tuvo un efecto negativo y significativo en la rentabilidad por el índice de endeudamiento, positivamente en las ventas y no significativo en la rentabilidad, también López (2016) afirmó para un mejor control de las cuentas por pagar tuvieron que mejorar el procedimiento de los procesos administrativos hasta obtener resultados favorables para la organización siendo un paso muy importante agilizar este proceso de documentación como requerimiento para el pago de cuentas por pagar, finalmente Manzaba & Rubio (2019) indicaron que existe un control de pagos a los proveedores por eso existe un retraso y el mayor error que se detectó con las compras, es que personal que no son del área de compras realizan sin ningún visto bueno por algún jefe.

Asimismo, se revisó trabajo a nivel nacional, Reyes & Rojas (2014) donde ocurren carencias operativas en las revisiones de los comprobantes, perturbando el desempeño del área, presentando deficiencias en las actividades administrativas, contables, eficaces, carencia de manuales, cronograma de pagos, facturas de marcada antigüedad, registro contable inadecuado,

información financiera no secuencial, además Romero (2017) indica que implementando el rediseño del proceso se consiguió un objetivo de productividad en un 55.2% y atendieron mayores pagos vía transferencias bancarias significativamente disminuyeron las obligaciones con los proveedores cuando se trabajó con las transferencias bancarias, de igual forma Calle & Ubillus (2018) determinan que la incidencia de las cuentas por pagar donde se lograra reducir los errores de omisión en los registros y pago a proveedores, ya que la misma persona realiza distintas funciones lo que hace que lleva al error; de esta manera Estrada (2019) indica que la empresa reorganizó nuevos procesos donde se pueda controlar y optimizar los métodos de pagos a los proveedores, a raíz de la organización se disminuyeron los reclamos de los proveedores con sus pagos y están cumpliendo con las mercaderías que se solicita, con la organización realizada se está efectuando con todas las obligaciones generadas por la empresa a sus proveedores; Últimamente, Félix (2019) no cuenta con un adecuado procedimiento de sus pagos y políticas que se puedan seguir para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones con los proveedores para disminuir se facilitó a conocer las situaciones problemáticas de la empresa y se buscó la manera de como plantear y el financiamiento que buscó en su momento para seguir operando en el mercado, en la empresa agroexportadora.

El estudio se sustenta en la teoría de las decisiones que indica para tomar las mejores decisiones en la empresa hay que saber y conocer el riesgo, para podemos disponer de información clara, exacta y completa sobre el tema, lo que hace que la alternativa elegida pueda ser segura y con muy pocos riesgo (Peñaloza, 2010) por tal motivo, el autor de la teoría de las decisiones nos indica que una buenas tomas de decisiones ayuda con el crecimiento de la organización estas decisiones te conllevan hacia objetivos y metas asignadas para incrementar su rentabilidad, así como también tomar las mejores decisiones que nos permita buenos resultados (Vidal, 2012).

Las decisiones adecuadas para el mejoramiento de la empresa, ayudando a reducir riesgos en pagos a proveedores, por lo tanto las decisiones que se tomara en cada caso que se pueda presentar al momento de desarrollar las operaciones durante sus actividades en las cuentas por pagar, igualmente a través de las decisiones tomadas en cada problema nos ayudara a mejorar, sobre todo en el área de tesorería con los pagos a los proveedores así evitar los errores

con los pagos, también a tener un control de vencimiento de pago y poder cumplir con las obligaciones con los proveedores sin ningún problema.

Además, otra teoría importante es la teoría económica que señala como incrementar la rentabilidad y priorizar lo que ocurre en el entorno, también fuera y en diversos aspectos, la empresa debe tener unas estrategias basadas en conocimientos imperfectos y la estructura organizacional de la empresa para maximizar las ganancias (Morales, 2009) por tal motivo, en su teoría describe un tipo de contexto económico, político, normas empresariales y sociales, que al realizar maximiza la eficacia de las metas trazadas que ha implicado un avance como la generación de rentabilidad (Castañeda, 2011). En las empresas industrial se puede incorporar normativas que puedan influir en su rentabilidad, esta teoría en mi tesis se desarrollara aplicando las mejores decisiones que permita a la empresa a maximizar las ganancias y seguir creciendo en el mercado. Esta teoría será aplicada para poder cumplir las obligaciones con nuestros proveedores y seguir manteniendo la buena relación porque los créditos a largo plazo que benefician en tener liquidez y también nos permitirá tomar decisiones sobre los resultados económicos de la empresa.

Igualmente, el estudio se sustenta en la teoría de contabilidad y control nos dice que las informaciones contables siempre está orientado a facilitar la toma de decisiones y mejorar el funcionamiento de la empresa, además nos permite la información sobre de cuantos activos dispone, el comportamiento de los individuos de los sistemas de control, nos permite relacionar con cada individuo con el trabajo que realiza en la organización, por la motivación y la participación de cada individuo (Lluís & Bagur, 2006) por lo tanto en la teoría de la contabilidad y el control nos habla cuando se ponen de acuerdo el comprador y el vendedor para sus respectivos pagos, también se muestra que los proveedores tiene que ser parte de las empresas quienes son los que reciben los servicios o bienes. Con un mejor sistema de control y con las informaciones contables de la empresa se tomarán buenas decisiones y el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de los participantes (Sunder, 2005).

La aplicación de la teoría contable y el control en mi tesis ayudara a tomar las decisiones de acuerdo al funcionamiento de la empresa que nos permitirá saber cuánto de activos dispones y de acuerdo al comportamiento de los individuos en el entorno del control interno y poder mejorar las relaciones con distintas áreas de la empresa, en esta tesis se aplicara la teoría de la contabilidad y el control que nos ayuda a saber los proveedores que requieren ser considerados con las cuentas por pagar por parte de la empresas que adquieren sus servicios o bienes y no ser perjudicados por ambas partes, en el sistema de control la información brindada va ser verificada al momento de tomar decisiones en las informaciones financieras de la empresa.

En este mismo se ha conceptualizado sobre las cuentas por pagar que la empresa tiene la obligación de pagar sus deuda con el proveedor en un plazo determinado acordó entre ambos participantes y tiene que estar reflejados en los estados de situación financiera en la cuantas por pagar al detalles los proveedores pendientes de pago ayudando a minimizar las obligaciones con los proveedores además cuando las empresa adquieren un crédito a sus proveedores se negocia con un plazo determinado dependiendo la cantidad en cada caso con un crédito de 30 o 60 días para que pueda tener facilidad de pago y las empresas pequeñas no se vean perjudicados con su liquidez que tienen para poder solventar sus gastos menores asimismo los créditos con los proveedores son créditos de corto plazo por eso hay que cumplir con nuestros proveedores, porque de ellos dependemos para la productividad y poder cumplir con nuestros clientes así generar rentabilidad de la empresa, y si la empresas ofrecen descuentos hay que aprovechar lo que más nos conviene del mismo modo son obligaciones de la empresa al momento de adquirir mercadería o servicios prestados a crédito y es considerado como pasivo circulante, las obligaciones con terceros representan el adeudo que poseen las entidades por la adquisición de productos o por la prestación de servicios, que se requieren para continuar con las actividades de cada organización, para ello tienen un control registrando los documentos, asignando fecha de recepción para que a partir de tal fecha tenga efecto en el plazo de crédito y con ello aplazar el pago y contar con mayor flujo de dinero (CONASEV, 2011; Longenecker, Petty, Hoy , & Palich, 2012; Lawrence, 2003; Moreno, 2014; Catacora, 1999).

Ayudará a tomar las mejores decisiones y facilitar los procesos de pagos con los proveedores que tengamos obligaciones pendientes contraídas de las adquisiciones de bienes y

de servicios, se detallara todos los proveedores de acuerdo a los días de su vencimiento de pago para mejorar y disminuir el endeudamiento también, para la facilidad de pago hay que negociar con el vendedor según los días que uno pueda tener la liquidez de pago que nos beneficia como clientes porque es una nueva forma de financiamiento que nos permite aplazar los pagos sin intereses por lo tanto, las cuentas por pagar son financiamiento a corto plazo que nos da facilidad los proveedores mediante la adquisición de un bien y de un servicios para poder abastecer nuestro almacén y poder cumplir con los clientes, la empresa tiene que tener su cronograma de pago para poder cumplir con sus obligaciones que acordó con el proveedor también ayudará en mi estudio y en la empresa a identificar las operaciones pasadas y las deficiencia que se puede tener en la cuenta por pagar por los proveedor son importante ya que ellos nos abastecen de productos, para poder cumplir con los proveedores lo pactado debemos de seguir un control adecuado desde que recibimos la factura hasta que termine el último proceso la cual favorece a los proveedores en cobrar en periodos de tiempo mínimos y así poder seguir con las actividades comerciales sin ningún problema de endeudamiento o corte de línea de crédito.

Es preciso señalar, que la cuentas por pagar es la adquisición de bienes y recepción de servicios que tiene la obligación para que pague sin dañar la calificación de crédito de la empresa, la principal fuente espontanea de financiamiento a corto plazo para seguir manteniendo la buena situación crediticia. En tal sentido, las subcategoría con: a) Riesgo operativo; Según Van & Wachowicz (2002); Venegas (2008) y Navarro(2003) mencionan que los riesgos operativos para los pagos a los proveedores es de mutuo acuerdo, también depende de las políticas de las empresas según la necesidad de la empresa sea bien o servicio para un buen control y podemos reducir los riesgos operativos que pueda afectar en la rentabilidad, en la empresa siempre suceden diferentes tipos de incidentes como son los pagos dobles a por los pagos anticipados que se hacen, las riesgos operativos se constituye por la ineficiencia de los trabajadores, además cada estructura o costos y gastos generan sus propios niveles de riesgo que representa pérdida por fallas del sistema administrativo y procedimientos internos de la empresa, para un mejor control hay que tener unos esquemas de pago; b) Pasivos, Según Fierro, Fierro, & Fierro(2016); Flórez(2009); Etchebarne (2009) mencionan que los financiamiento generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso del capital, el cual se recupera en la venta de los productos y los interese son considerado como gastos operativos, donde las obligaciones

de pagos con terceros abarca también deudas con entidades financieras, utilidades, dividendos, pago a personal, donde son reflejados en la situación financiera de la empresa. La empresa tiene la obligación de pagar a los proveedores en un plazo determinado también menciona que los pasivos son obligaciones de pagos con terceros que posee la empresa.

El estudio tiene justificación teórica porque se sustenta en la teoría de decisiones porque reconoce percibir la importancia de una toma de decisión en la empresa y poder mejorar los pagos a los proveedores; asimismo en la teoría económica nos permite conocer como incrementar la rentabilidad así poder cumplir con obligaciones y priorizar lo que ocurre en el entorno. Últimamente permitió comprender la importancia que nos ayudara a tener un mejor control para minimizar los riesgos en los pagos y tener un estado financiero razonable.

El estudio tiene justificación práctica porque nos permite identificar las insuficiencias en las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa industrial, asimismo nos ayudara tener un mejor control con los pagos a los proveedores según fecha de pago vencimiento. Asimismo nos ayudara a tener un mejor control en el área de tesorería para el pago a proveedores con sustentos, también ayudara en aportes en el área de tesorería a organizarse con los pago a los proveedores, por otra parte permitirá al personal encargado de logística a un mejor control con los documentos con su respectivo sustento para presentar al área de contabilidad para su respectivo, así mismo ayudara en las tomas de decisiones oportunas para mejorar con nuestras obligaciones y no poder quedar mal con nuestros clientes. Cumpliendo con nuestros proveedores permitirá tener la confianza de poder adquirir nuevos créditos con facilidad y poder cumplir con nuestros clientes mejorando la productividad.

El estudio se justifica metodológicamente porque se realizó bajo el enfoque cualitativo en este sentido las técnicas se utilizó es la entrevista porque nos permite tener las apreciaciones de los diferentes sujetos que nos permitió triangular la información, también permitió con la entrevista poder profundizar en el conocimiento, en la percepción, apreciación, en la que acontece de un problema, nos permitirá realizar el análisis de la cuenta por pagar con más profundidad por medio de la recopilación de información.

Para el estudio se formuló el problema general: ¿Cuáles es la situación de las cuentas por pagar en una empresa industrial del periodo 2018-2019?; y los problemas específicos: a) ¿Cuáles son los riesgos operativos en una empresa industrial en el periodo de 2018 – 2019? b) ¿Cuál fue la situación del pasivo en una empresa industrial, Lima 2018 – 2019?

Asimismo, el objetivo general fue: Analizar la cuenta por pagar de una empresa industrial, Lima 2018-2019; y los objetivos específicos: a) Analizar los riesgos operativos en una empresa industrial del periodo 2018-2019; b) Analizar el pasivo en una empresa industrial, Lima 2018-2019.

II. MÉTODO

2.1 Enfoque y diseño

El estudio se sustentó en el enfoque cualitativo, en que consiste caracteriza por la indagación o interpretaciones significativos del investigador donde pueden desarrollar preguntas abarcando en el estudio de recolección y análisis de una variedad de materiales empíricos, la principal técnica usada es la entrevista mediante guía de entrevistas además nos permite hacer selección de datos y comprobaciones de manera detenida en hechos reales, ordenada con colaboradores de la empresa basándose en apuntes sobre las opiniones de los colaboradores y anécdotas, se basa en la toma de muestras pequeñas mediante entrevista en grupos de población comprometido con la organización, también ayudara a la interpretación de todos los data la información recopilada así poder tomar decisiones adecuadas de acuerdo a nuestra investigación.

Asimismo el método utilizado fue el estudio de caso, es una instrumento valioso de la investigación, en la cual se enfoca hacer una investigación a fondo e indica la manera de cómo resolver los problemas, de esta forma las observaciones detalladas de un caso mediante estudios que forma parte de la investigación cualitativa , y esta metodología nos ayudara a describir sucesos real o simulado, también ayudara a evaluar el estudio de acuerdo los criterios definidos argumentar y contrastar la investigación (Stake , 2007). Igualmente, la investigación se aplicó el método analítico, porque es muy importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así ayudara en los estudios previos en los análisis relacionados al problema y permitir conocer aportes válidos para plantear en el problema para poder llegar a nuevas conclusiones, ayudará en el análisis de la investigación a conocer sobre el problema y buscar una solución en las cuentas por pagar a proveedores especialmente en el área de tesorería y Logístico, del mismo modo nos ayudara sabes las causas, efectos y naturaleza del problema (Carhuancho, Nolzco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)

2.2 Escenario y Unidades informantes

El estudio se realizó en una empresa industrial que inicia sus actividades en 1948 y desde su fundación hasta la actualidad se dedica a la extracción de productos no metálicos para más de 20 rubros de negocios, a la transformación y comercializaciones de minerales industriales, líder en el mercado con una planta beneficiadora propia, varias canteras y, sobre todo, años de experiencia en lo que hacemos.

Los participantes fueron: a) Persona de género femenino, de 45 años, tiene grado de contadora pública, es la Jefa de Tesorería; b) Persona de género masculino, de 40 años, tiene el grado de Técnico Contable, es el asistente de Tesorería; c) Persona de género masculino, de 46 años, tiene el grado de Bachiller en Administración, es el Jefe de Logística; d) Persona de género femenino, de 26 años, tiene el grado de Bachiller en administración, es el Asistente Logístico; e) Persona de género masculino, de 38 años, tiene el grado de contador General, es el contador General. Los participantes que fueron seleccionados son del área de tesorería y logística, ellos tienen un vínculo directo con el problema que son las cuentas por pagar a proveedores.

2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas

Las cuentas por pagar es la adquisición de bienes y recepción de servicios que tiene la obligación para que pague sin dañar la calificación de crédito de la empresa, la principal fuente espontanea de financiamiento a corto plazo para seguir manteniendo la buena situación crediticia.

Tabla 1

Categorización de las cuentas por pagar

Sub categoría	Indicador
Riesgo operativo	Duplicación de pago
	Pagos equivocados
	Control Interno
Pasivos	Cuenta por pagar Comerciales
	Deuda con el personal
	Otras Cuentas por pagar

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El instrumento aplicado fue la Guía de entrevista, existe varias técnicas de entrevistas donde las preguntas son directas utilizadas para obtener respuestas a una pregunta subyacente, dependiendo en cada caso de la ideología del sujeto donde es libre en la que el entrevistador pregunta únicamente las cuestiones más generales, también ayudara a recolectar información de la empresa mediante la entrevista a los trabajadores vinculados con el problema y poder identificar el problema, también nos ayuda a saber el desempeño de cada personal entrevistado en el área de trabajo conociendo la situación y condiciones laborales para buscar una solución del problema de lo cual pudimos conocer la problemática y los puntos críticos especialmente al área de Tesorería y Logística de la empresa industrial (Valladares, 2002), potencialmente, se aplicó la técnica del análisis documental que son conjunto de operaciones intelectual donde extraemos información y facilitar el acceso de información, comprende el procedimiento analítico que se utilicen para representar los fines que sean de interés del estudio, también nos ayudara en la investigación a saber el comportamiento de la organización en las cuentas por pagar a proveedores facilitando los documentos para poder aplicar una adecuada solución al problema (Rubio, 2004). La ficha técnica fue:

Nombre: Guía de entrevista

Autor: Jhon Deivis Gonzales Ríos

Año: 2020

Subcategorías – ítems/preguntas: SC1 Riesgo Operativos (1-3); SC2 Pasivos (4-6).

El instrumento número dos correspondió a la ficha de análisis que nos permite analizar y sistematizar la información que se obtiene para poder plantear el objetivo con la clasificación, indexación, anotación, extracción, traducción, de esa forma poder cumplir con la investigación efectuando deducciones lógicas con el problema que ayudará a analizar la información recolectada, como documentos relacionados a los pagos de proveedores y poder cumplir con el objetivo de la investigación planteada que nos permitirá saber el contenido de cada información, comprobantes que puedan ayudar como evidencia en la investigación (Dulzaides & Molina, 2004). La ficha técnica fue:

Nombre: Ficha de análisis documental

Autor: Jhon Deivis Gonzales Ríos

Año: 2020

Subcategorías – ítems/preguntas: Riesgo Operativos (1-3); SC2 Pasivos (4-6)

Tabla 2

Paralelo entre los instrumentos para recopilación de datos

Subcategoría	Instrumentos			
	Entrevista		Análisis documental	
	Nro.	Ítem	Nro.	Ítem
Riesgo Operativo	1.	¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?	1.	Informe de tesorería
	2.	¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?	2.	Informe de tesorería
	3.	¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?	3.	Informe de tesorería
Pasivo	4.	¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?	4.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 4212
	5.	¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?	5.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 4111
	6.	¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?	6.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 461:

2.5 Proceso de recolección de datos

Para la recopilación de los datos se ha seguido los siguientes pasos: 1) Se eligió el tema; 2) Se elaboró la matriz; 3) Elaboración de ficha de entrevista; 4) Se realizó la entrevista; 5) Se

diseñó el análisis documental; 6) Se generó la triangulación de datos por medio del Atlas.ti; 7) Redacción del informe final.

2.6 Método de análisis de datos

En el presente estudio se aplicó la triangulación donde se trabajó por medio de la herramienta del Atlas.ti que permitió en cruzar información de distintas fuentes vinculadas con el problema, fuentes que al estudiar se trae varios tipos de destreza ya sea grupales e propios donde en esta indagación poseemos una mayor riqueza de información que ayudo alimentar la investigación, la técnica del método de análisis de datos permite ver diferentes factores de procesos, de la misma manera se con la recolección de información vinculadas a la investigación donde ayudara poseer mayor amplitud en la investigación, de esta forma nos permite dar valides a la investigación proporcionando con mayor certeza (Okuda & Gómez, 2005).

2.7 Aspectos éticos

Los autores han sido citados según norma Apa por lo que no es copia.

Todos los colaboradores de la empresa como informantes fueron seleccionados de manera directa para la problemática, asimismo se respetan la opinión que ellos han facilitado con respecto a la temática de lo solicitado.

La información no ha sido manipulada ni tergiversada por lo que se tiene la seguridad de la veracidad de ello que contribuye a la investigación del problema.

III. RESULTADOS

3.1 Categorización del estudio

Para realizar la triangulación se tuvo que hacer una entrevista a los trabajadores que con cargo ocupan son: Jefa de tesorería, Asistente de tesorería, Jefe de Logística, Asistente de Logística y al contador General porque ellos están vinculados con el problema, se obtuvieron redes que nos permitió identificar la coincidencia y relación con la categoría principal de la investigación, en la cual se demostró los riesgo operativos, los pasivos, incorporándose como indicador emergentes en los riesgos operativos los pagos equivocados, duplicidad de pago, control interno, por otra parte en los pasivos como indicador emergentes se incorporó a otras cuentas por pagar, deuda al personal y por ultimo las cuentas por pagar comerciales, después de verificar la información obtenida, las obligaciones son los pagos que tiene que realizar una empresa a un proveedor para seguir con sus operaciones, como se puede mostrar en la figura 1.

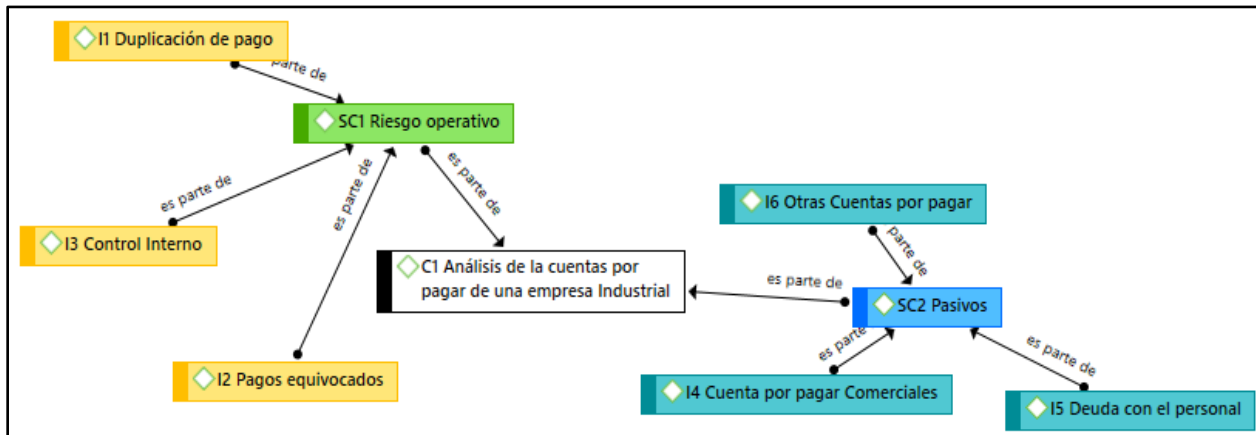


Figura 1. Cuentas por pagar Fuente: Elaboración propia.

3.2 Análisis las cuentas por pagar de una empresa industrial del periodo 2018-2019

En relación con la información obtenida con la entrevista con los personales vinculados al problema de la empresa industrial, también con la recopilación de información, luego de haber realizado el análisis cualitativo, se llegó a los siguientes resultados que ayudaran en la investigación a determinar cuáles son los problemas frecuentes en las cuentas por pagar a los proveedores.

Los pasivos analizados en relación a los saldos de los periodos 2018 y 2019 aplicando el análisis horizontal mediante la variación relativa se obtuvo un resultado de 28% mayor que el 2018, porque en el 2019 aumentaron nuestras obligaciones con los trabajadores donde aumento un 85% debido a que se contrató más personal por los nuevos proyectos desarrollados en el periodo, asimismo en cuentas por pagar comerciales terceros aumento significativamente un 66% porque el área de logística negocio la mayor parte de sus compras a 30 días con los proveedores y así poder cumplir con sus obligaciones en un corto plazo y poder tener liquidez para poder cumplir con las obligaciones que puedan ser de urgencia.

Se determinó que en la empresa no tiene un control con todos sus proveedores por la magnitud de comprobantes que llegan a la empresa, cuando la empresa deja de cumplir con sus obligaciones son perjudicados con la entrega de materias primas o algún otro material de suma urgencia que pueda presentar en la transformación del mineral, además todos los documentos que entra al área de proveedores tiene que estar con todos sus sustentos y firmas de sus gerentes dependiendo el área que corresponda así estará sustentando los comprobantes, ya que todo documento debe estar registrado en el sistema para que así puedan cumplir con el pago y tener un control.

Lo que nos comenta la Jefa de tesorería los errores fortuitos que pasaron en la empresa, es cuándo el asisten al momento de registra en la plataforma de créditos se equivocaba o le pasaban mala información y el alimentaba la base de datos de las cuentas corrientes de otro proveedores, ya que el sistema no detecta la cuenta de tercero, también cuando el área de contabilidad registran mal las facturas en soles habiendo sido en dólares y sin haber pasado una revisión se equivocaban en pagar la factura, se daban cuenta cuando el proveedor llamaba a reclamar sus pagos o en todo caso les cortaban la línea de crédito, por eso hoy en día se está implementado un sistema donde se pueda poner los días de los créditos que nos dejan los proveedores.

Del mismo modo la falta comunicación de las diferentes áreas con el área de tesorería y proveedores, cuando el área de ventas hace sus operaciones con las importaciones ellos tienen unos ciertos gastos que son gastos logísticos para enviar la mercadería al exterior y que con ellos

hay que estar al día en los pagos lo que hace los encargados de ese área se olvidan de pasar a proveedores para que registren la factura o en todo caso pasan a última hora sin su sustento, y como política de la empresa todo comprobante tiene que estar con su respectivo sustento, firma o visto bueno del gerente de sus respectivas áreas, en todo caso tienen que enviar un correo haciéndose responsable de algún problema al futuro y debido a estas situaciones existe una demora de pago con los proveedores y perjudicando en las operaciones de la empresa para seguir generando rentabilidad.

En consecuencia la teoría de contabilidad y control, nos da a conocer la importancia de los informes de los estados financieros porque con ello nos permite tomar decisiones en la empresa en un proceso de breve y largo plazo, el control nos da a conocer se puede llevar un adecuado control con todos los proveedores de acuerdo a las políticas o acuerdos que pueda tener la empresa con sus proveedores y poder cumplir a tiempo con sus pagos, es importante cumplir con las obligaciones a los proveedores porque ellos también tienen obligaciones con sus propios proveedor y al mismo tiempo no perjudicar a la empresa.

Además en el sistemas bancos se registran las cuentas de los proveedores en algunos casos el personal encargado de alimentar esa información lleno mal la cuenta de bancos de diferente proveedor, en otras opiniones indica que el proveedor realiza una orden de compra por cierta cantidad y la empresa paga el adelanto del 60% cuando ya se finaliza el proyecto el proveedor emite su orden de compra por más de la diferencia por una falta de control de su cuenta y el área de tesorería sin darse cuenta paga lo que el proveedor indica sin hacer seguimiento de los pagos y de la factura de cada proveedor. Según las opiniones brindada por la Jefa de tesorería y asistente de tesorería de la empresa industrial indica que las duplicidades de pagos se da cuando no se hace seguimiento al anticipo dado al proveedor y también nos habla sobre los pagos equivocados que pueda tener la empresa a los proveedores, cuando realizan los pagos masivos por el volumen de pagos pendientes, también cuando se equivocan en registrar la factura de diferentes monedas el área de contabilidad.

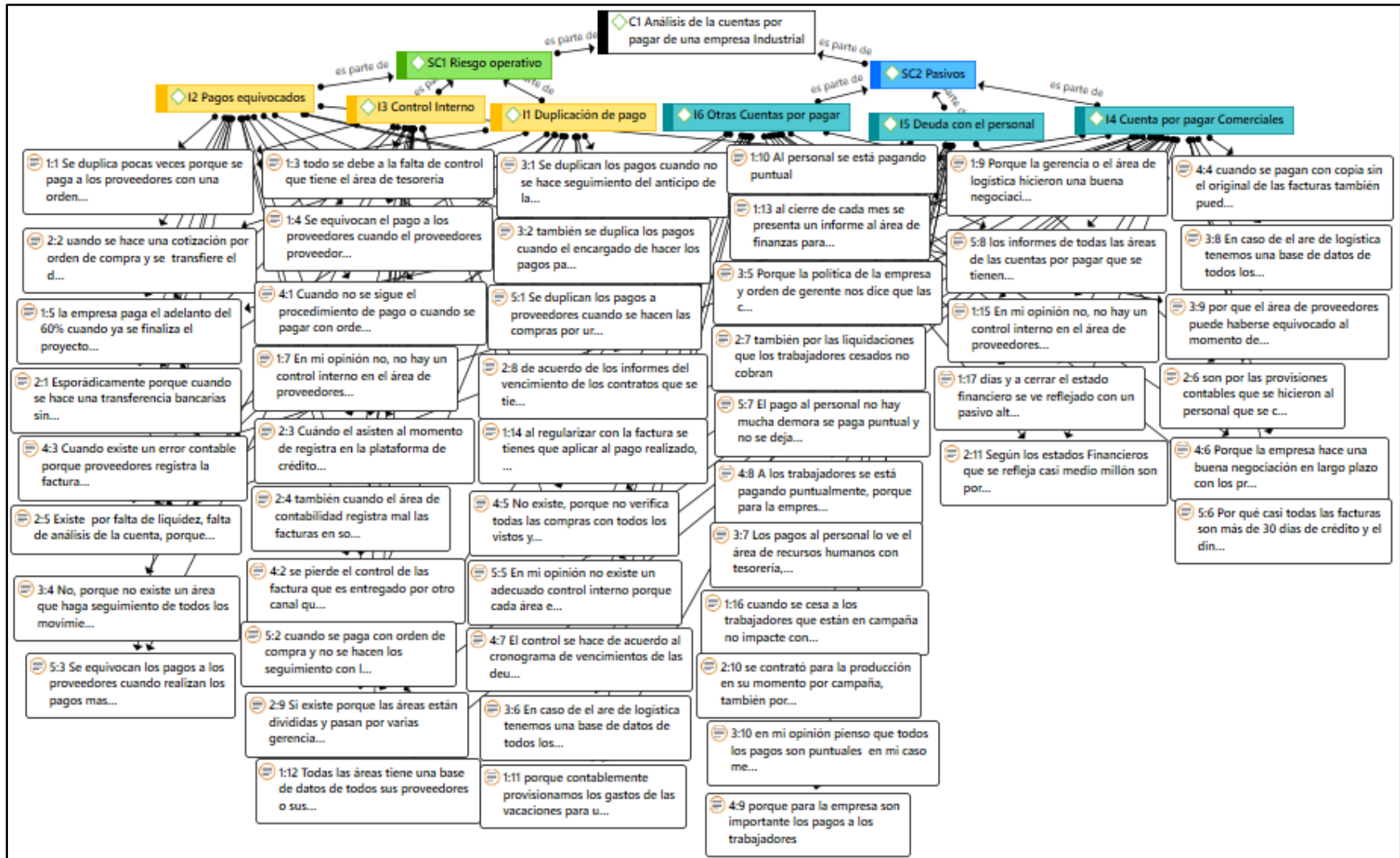


Figura 2. Triangulación objetivo general. Fuente: Elaboración propia

3.3 Análisis los Riesgos operativos en una empresa industrial del periodo 2018-2019

El análisis realizado por medio de la triangulación a través de la entrevista ejecutada a los informantes vinculados se puede mostrar que los riesgos operativos de la empresa se dan en la duplicidad de pago que son frecuentes por la cantidad de operaciones que maneja la empresa según información del contador de la empresa industrial, donde también nos indica que se duplican los pagos cuando se paga al proveedor con una orden de compra u orden de servicio y no es aplicada la factura en su momento que es decepcionado por el are de compras, cuando no se salda dentro del mes y se deja al siguiente mes.

La duplicidad de pago se da también cuando no dan seguimiento del comprobante que ya fue cancelado con su orden, en el siguiente mes se vuelve a pagar la factura habiendo realizado al proveedor y todo se debe a la falta de control que tiene el área de tesorería, cuando se hace una transferencia bancarias sin utilizar el sistema banco y no se registra la transferencia de pago o se transfiere el dinero por una cuenta, cuando la gerencia ordena el pago y cuando llega las facturas originales por error se cancela, igualmente se duplica los pagos cuando el encargado de hacer los pagos paga con facturas copias y después de un tiempo traen las facturas originales se vuelve a pagar

También indican que no existe un adecuado control interno porque no hay un control en el área de proveedores, sobre todo al pago a proveedores ya que cada área trabaja independientemente sin coordinación, no existe un área que haga seguimiento de todos los movimientos que se puede desarrollar en la empresa según las obligaciones que se pueda tener, del mismo modo no verifica las compras todos con los vistos bueno y no se hace un inventario de todas las facturas que queda pendiente de pagos, cada área es independiente, no bajan sus facturas a tiempo y el área de proveedores tienen que estar llamando a preguntar si tienen factura pendientes, en caso de la Jefa de tesorería nos da una opinión diferente si existe un adecuado control interno en la empresa indica que si existe porque las áreas están divididas y pasan por varias gerencias la revisión de documentos y también por el área de asesoría externa que tiene la empresa.

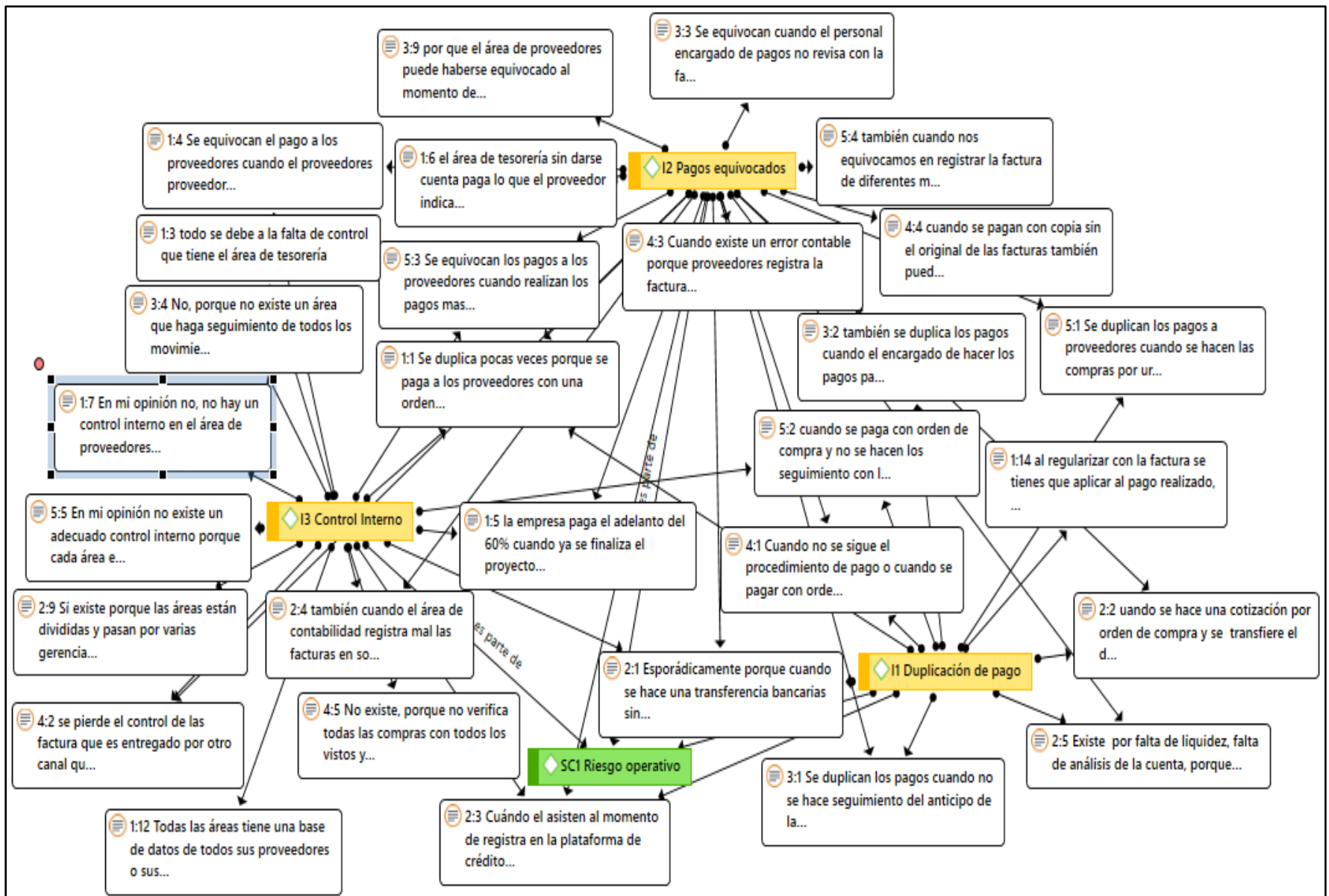


Figura 3. Riesgo Operativo Fuente: Elaboración propia

3.4 Análisis el pasivo en una empresa industrial, Lima 2018-2019

Al analizar los saldos pendientes del pasivo el contador indica que la gerencia o el área de logística hicieron una buena negociación con los proveedores, también porque tenemos créditos más de 30 días al cerrar el estado financiero se ve reflejado con un pasivo alto en la cuenta por pagar, asimismo la falta de análisis de la cuenta, ya que los proveedores hacen entrega parciales de sus facturas, además son la política de la empresa y orden de gerente nos dice que las compras hay que negociar siempre a crédito a si poder cumplir con otras obligaciones, la empresa hace buena negociación en largo plazo con los proveedores, además se tiene obligaciones pendientes a las empresas vinculadas y dependiendo de las decisiones de la gerencia general.

La incrementación de las cuentas por pagar en el 2019 aumento por el cambio de política de compra que realizo la empresa con todos sus proveedores para que puede cumplir con todas sus obligaciones antiguas y de urgencia.

En caso en remuneraciones y participaciones por pagar, al personal se está pagando de forma puntual con todos los beneficios que manda la ley, en el 2019 tuvimos un incremento 392,322.00 de la variaciones realizadas, porque se provisiono las vacaciones contablemente para deducir los costos mensuales y cuando cesan los trabajadores no impacten en el gasto de un determinado periodo, por otro lado en el 2019 se contrató más personal por la campaña, también los trabajadores por desconocimiento no cobran sus liquidaciones sociales cuando ellos se retiran de la empresa.

Todas las áreas tiene una base de datos de todos sus proveedores o sus cuentas pendientes y al cierre de cada mes se presenta un informe al área de finanzas para analizar los pagos que están a fecha de vencimiento y proceder con los pagos que tenemos a corto plazo, arrendamientos, contratos con la comunidad campesina, el procedimiento a seguir es de acuerdo de los informes del vencimiento de los contratos que se tiene con arrendamientos financiero, comunidades campesinas, el control se hace de acuerdo al cronograma de vencimientos de las deudas a largo y corto plazo a nivel de cuentas o deudas vencidas dependiendo el análisis.

Por otra parte disminuyeron nuestras obligaciones con la empresa relacionadas por ahí existe un control adecuado y se puede hacer cruces de información de esa forma poder detectar obligaciones que se tiene con las empresa relacionada que disminuyeron 101% porque con ellos solo se tiene un plazo máximo de 30 días de créditos y en algunos caso son al contado.

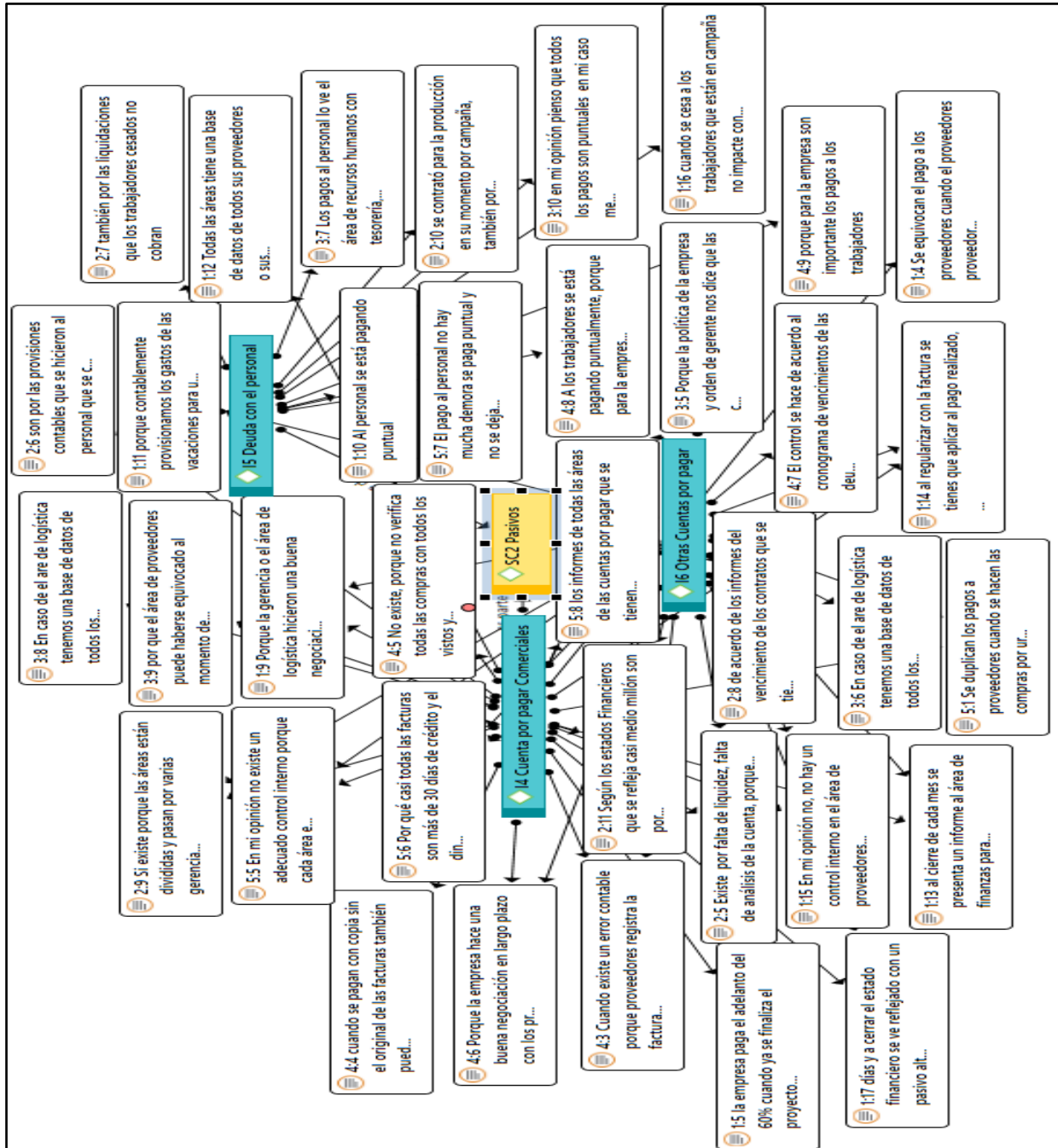


Figura 4. Pasivos Fuente: Elaboración propia

IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Discusión

El estudio abordó que la empresa no tiene un control con todos sus proveedores por la magnitud de comprobantes que llegan a la empresa, cuando la empresa deja de cumplir con sus obligaciones son perjudicados con la entrega de materias primas o algún otro material de suma urgencia que pueda presentar en la transformación del mineral, además todos los documentos que entra al área de proveedores tiene que estar con todos sus sustentos y firmas de sus gerentes dependiendo el área que corresponda así estará sustentando los comprobantes, ya que todo documento debe estar registrado en el sistema para que así puedan cumplir con el pago y tener un control, estos resultados coinciden con Manzaba & Rubio (2019) por que indicaron que no existe un control de pagos a los proveedores por eso existe un retraso y el mayor error que se detectó con las compras, es que el personal que no son del área de compras realizan sin ningún visto bueno por algún jefe, asimismo se coincide con López (2016) porque afirmó para un mejor control de las cuentas por pagar tuvieron que mejorar el procedimiento de los procesos administrativos hasta obtener resultados favorables para la organización siendo un paso muy importante agilizar este proceso de documentación como requerimiento para el pago de cuentas por pagar; sin embargo se difiere con Ikechukwu & Nwakaego (2015) por que sustentó que sostuvieron que la cuenta por pagar tuvo un efecto negativo y significativo en la rentabilidad por el índice de endeudamiento, positivamente en las ventas y no significativo en la rentabilidad.

El estudio abordó asimismo que no existe un adecuado control interno, sobre todo al pago a proveedores ya que cada área trabaja independientemente sin coordinación, no existe un área que haga seguimiento de todos los movimientos que se puede desarrollar en la empresa según las obligaciones que se pueda tener, del mismo modo no verifica las compras todos con los vistos bueno y no se hace un inventario de todas las facturas que queda pendiente de pagos, cada área es independiente, no bajan sus facturas a tiempo y el área de proveedores tienen que estar llamando a preguntar si tienen factura pendientes, la duplicidad de pago se da también cuando no dan seguimiento del comprobante que ya fue cancelado con su orden, en el siguiente mes se vuelve a pagar la factura habiendo realizado al proveedor y todo se debe a la falta de control que tiene el área de tesorería, cuando se hace una transferencia bancarias sin utilizar el

sistema banco y no se registra la transferencia de pago o se transfiere el dinero por una cuenta, cuando la gerencia ordena el pago y cuando llega las facturas originales por error se cancela, se coincide con Cañas & Gutiérrez (2014) porque ellos determinaron que la empresa no cuenta con una herramienta que le permita seguir los procedimientos, políticas y lineamientos adecuados conforme lo establece la ley, de tal manera que la utilización de los recursos se realice con eficiencia, eficacia y transparencia, obteniendo así los resultados esperados; se difiere con Romero (2017) porque para el implementar un diseño se conseguirá un objetivo de productividad en un 55.2% y atendieron mayores pagos vía transferencias bancarias significativamente disminuyeron las obligaciones con los proveedores cuando se trabajó con las transferencias bancarias.

El estudio abordo que todas las áreas tiene una base de datos de todos sus proveedores o sus cuentas pendientes, al cierre de cada mes se presenta un informe al área de finanzas para analizar los pagos que están a fecha de vencimiento y proceder con los pagos que tenemos a corto plazo, arrendamientos, contratos con la comunidad campesina, el procedimiento a seguir es de acuerdo de los informes del vencimiento de los contratos que se tiene con arrendamientos financiero, comunidades campesinas, el área de logística hacen una buena negociación con los proveedores, también porque tenemos créditos más de 30 días al cerrar el estado financiero se ve reflejado con un pasivo alto en la cuenta por pagar, asimismo la falta de análisis de la cuenta, ya que los proveedores hacen entrega parciales de sus facturas, además son la política de la empresa y orden de gerente nos dice que las compras hay que negociar siempre a crédito a si poder cumplir con otras obligaciones, se coincide con Villamizar (2011) porque cumpliendo con los objetivos propuestos crearan recurso que permita a la organización a optimizar el proceso donde las fallas en la organización afectan directamente el proceso administrativo de la empresa, las cuentas por pagar se optimizaron y con Calle & Ubillus (2018) determinar la incidencia de las cuentas por pagar donde se lograra reducir los errores de omisión en los registros y pago a proveedores, ya que la misma persona realiza distintas funciones lo que hace que lleva al error, no coincido con Estrada (2019) porque indica que la empresa reorganizó nuevos procesos donde se pueda controlar y optimizar los métodos de pagos a los proveedores, a raíz de la organización se disminuyeron los reclamos de los proveedores con sus pagos y están cumpliendo con las mercaderías que se solicita, con la organización realizada se está efectuando

con todas las obligaciones generadas por la empresa a sus proveedores y con Félix (2019) porque indica que la empresa no cuenta con un adecuado procedimiento de sus pagos y políticas que se puedan seguir para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones con los proveedores para disminuir se dio a conocer las situaciones problemáticas de la empresa y se buscó la manera de como plantear y el financiamiento que buscó en su momento para seguir operando en el mercado, en la empresa agroexportadora.

En consecuencia, existen diferentes puntos de vista y otras problemáticas en el tema de cuenta por pagar a proveedores de las cuales se ha buscado soluciones realizables que contribuyan con el mejoramiento y optimizar el riesgo con los pagos a proveedores, por lo tanto en el presente trabajo de investigación hallamos diferentes tipos de problemáticas que nos ayudó en nuestra investigación con el tema de sus cuentas por pagar a proveedores, se generan retrasos en los pagos, existe mala información entre los involucrados, no existe un control de los procesos que se tiene actualmente, al no tener la documentación necesario se realiza duplicidad de trabajo.

4.2 Conclusiones

Primera : En la investigación se analizó las cuentas por pagar a proveedores en la cual se determinó las obligaciones que tiene la empresa por la compra o servicio con terceros y relacionados, también que las cuentas por pagar a los proveedores aumentaron un 66% por el cambio de política de pago y las cuentas por pagar relacionadas disminuyeron significativamente un 101% por que se tiene contacto directo con la información, la empresa no estaba pagando a sus proveedores por que las diversas área que tiene la empresa no entregaban sus facturas con los vistos bueno al área de proveedores para que registre en el sistema así mismo para contabilizar la factura y pueda ser pagado en su plazo respectivo.

Segunda: Se analizó los riesgos operativos en la empresa industrial donde se demostró los pagos son duplicados porque se pagaron con orden de compra que no lo realizaron los anticipos, facturas en copia que el sistema no detecto por el mal registro y no le dieron seguimiento de la operación, cuando el proveedor envió su factura o la factura original se pagó por segunda vez, también se pagó a varios proveedores en moneda extranjeras cuando la factura decía en monedas nacionales, por la cantidad de factura que llegan diariamente no dieron seguimiento, asimismo no llevan un adecuado control en la empresa por los cuales no se estaban pagando a tiempo a los proveedores.

Tercera: En la empresa industrial los pasivos aumentaron por la contratación de nuevos personales para la producción, los pagos al personal son pagados puntualmente, así mismo todos los beneficios sociales de acuerdo a ley, se cambió la política de pago a los proveedores con créditos mayores de 30 días, en caso de ser de productos o material de urgencia se están pagando al contado, asimismo las compras de los trabajadores de los que van a provincia, además nuestras cuentas por pagar a largo plazo aumentaron por los créditos de leasing financiero que tiene la empresa por compra de maquinarias nuevas para la producción.

4.3 Recomendaciones

Primera: Los encargados de área deben entregar al área de proveedores las facturas al terminar sus operaciones para que pase a ser contabilizado en la brevedad posible con un informe y con sus respectivo vistos bueno o firma del gente de área, así no tener inconveniente para realizar el pago respectado los plazo de crédito, también se recomienda tener un adecuado control con todos los proveedores pendiente de pago para no aumentar el endeudamiento en la empresa industrial, es importante cumplir con todas las obligaciones a terceros porque de ellos también dependemos para producir los productos que vendemos en el mercado.

Segunda: Se recomienda para que no exista el duplicado de pago exigir en un plazo determinado las facturas pendientes que ya fueron pagados, al mismo tiempo tener un archivador donde se ponga todos los anticipos pagados y dar seguimiento a cada uno de ellos, por eso se necesita un sistema de control para los proveedores, el área de proveedores no debe aceptar facturas en copia tiene que exigir las facturas originales con sus sustentos y las ordenes de compras aprobados por los gerentes, también antes de pagar las facturas hay que revisar los documentos en físico así detectar si estamos en su respectiva moneda sea soles o dólares.

Tercera: La empresa no debe tener créditos muchos proveedores a créditos a largo plazo porque en el día que les toca pagar puede que la empresa se quede sin liquides, por eso es importante tener un control de todas los proveedores con los días de endeudamiento así poder cumplir con todas las obligaciones para seguir trabajando por del crecimiento de la empresa, pagar a todos, los gastos con el personal tienen que actualizar sus datos de todos los personales y así poder comunicarse con ellos para que puedan cobrar su liquidación.

REFERENCIAS

- Acevedo, A., & López, A. (2004). *El Proceso de la entrevista*. Mexico: Limusa, S.A. de C.V.
- Akhtar, I. (2016). Research in Social Science: Interdisciplinary Perspectives. *Research in Social Science: Interdisciplinary Perspectives*, 2(4), 68-84.
- Bericiarto, F., Noa , R., & Taillacq, D. (2015). Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la Universidad de cienfuegos. *Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 7(2), 54-62.
- Calle, J., & Ubillus , J. (2018). *Incidencia del examen especial a las cuentas por pagar en la gestión de las adquisiciones de la empresa GAMAL S.A.C. – Desarrollo de Proyectos y Servicios Generales Gamal S.A.C.* (Bachiller),Lima: Universidad Tecnologica del Perú.
- Cañas, L., & Gutiérrez, M. (2014). *Manual de procedimientos para la administración y control de propiedad, planta y equipo en el colegio municipal “Fernández Madrid” de la ciudad de Quito*. (Licenciado), Ecuador: Universidad Tecnologica Equinoccial.
- Carhuancho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., & Casana, K. (2019). *Metodología para la Investigacion Historica*. Ecuador: Universidad Internacional de Ecuador .
- Castañeda, V. (2011). Reflexión acerca de la representación del agente en la teoría económica evolutiva: Controversia entre las perspectivas ortodoxa y heterodoxa. *Cuadernos de economía*, 30(55), 22-51.
- Castillo, N. (27 de 06 de 2017). *Finanzas en tiempos de ajuste: La búsqueda de ahorros pone a los proveedores en peligro*. Obtenido de El Comercio.
- Castillo, N. (07 de agosto de 2018). *Morosidad de empresas en el Perú sube a niveles récord*. Obtenido de El Comercio: <https://elcomercio.pe/economia/peru/morosidad-empresas-peru-sube-niveles-record-noticia-544175-noticia/?ref=ecr>
- Catacora, F. (1999). *Sistemas y procedimientos contables*. Venezuela: Mc Graw-Hill.
- CONASEV. (2011). *Manual para la preparación de información financiera*. IIMA: CONASEV.
- Congreso de la República del Perú. (04 de Febrero de 2019). Ley que establece la obligación de pagar las facturas en un plazo máximo de treinta días calendario. Lima, Lima, Lima: Congreso de la Republica.
- Dulzaides, M., & Molina, A. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Scielo*, 12(2), 19-21.

- Estrada, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018*. (Bachiller). Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Etchebarne, A. (2009). *Manual de Balanza de Pagos y Posición de Inversión Internacional*. EE.UU.: Fondo Monetario Internacional.
- Felix, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018*. (Bachiller), Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Fierro, A., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para mypes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flórez, R. (2009). Los pasivos financieros. Problemática contable. *Revista Unileon*, 155-187.
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGRAW-HILL Education.
- Ikechukwu, O., & Nwakaego, D. (2015). The Effect of Accounts Payable Ratio on the Financial Performance of Food and Beverages Manufacturing Companies in Nigeria. *Journal of Research in Business and Management*, 3(9), 15-21. Obtenido de www.questjournals.org
- Lawrence, G. (2003). *Principios de la Administración Financiera*. Mexico: Pearson Education.
- Lluís, J., & Bagur, L. (2006). Contabilidad y control de gestión. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 3, 103-127.
- Longenecker, J., Petty, J., Hoy, F., & Palich, L. (2012). *Lanzamiento y Crecimiento de Iniciativas de emprendimiento*. Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.,.
- Lopez, M. (2016). *Propuesta de plan de mejoramiento para el proceso de cuentas por pagar la cooperativa financiera del magdalena Coofimag*. (Título profesional), Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia .
- Manzaba, A., & Rubio, M. (2019). Manual de procedimientos para el control de compras y pagos a proveedores de la empresa Furoiani obras y proyectos. *Revista eumednet*, 1-14.
- Morales, M. (2009). Teoría económica evolutiva de la empresa: ¿una alternativa a la Teoría neoclásica? *Problemas del Desarrollo*, 40(161-183), 165.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Navarro, D. (2003). *Administración Financiera*. Colombia : Universidad Nacional de Colombia

- Okuda, M., & Gómez, C. (2005). Métodos en investigación cualitativa: triangulación. *rev.colomb.psiqiatr.*, 34(1), 118-124.
- Peñaloza, M. (2010). Teoría de las Decisiones. *Revista Respectivas*, 13(25), 227-240.
- Pinto, A., & Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa ferceva s.a. *Revista eumednet*, 1-3(4).
- Reyes, C., & Rojas, S. (2014). *Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa Distribuidora Agroveterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014.* (Título Profesional), Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego .
- Rivas, M. (2017). El flujo de caja enfocado a la optimización del manejo de las cuentas por pagar a proveedores. *Revista eumednet*, 2-10.
- Romero, A. (2017). *Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos* . (Título Profesional), Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Rubio, M. (2004). *El análisis documental*. E- prints in library & information science.
- Stake , R. (2007). *Investigación de estudio de casos*. Madrid: Ediciones Morata.
- Sunder, S. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. *Revista Innovar journal*, 15(25), 140-143.
- Valladares, M. (2002). *Cuaderno metodológicos-entrevistas cualitativas*. Madrid: Centro de investigaciones sociológicas.
- Van , J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamento de la Administración* . Mexico: Pearson.
- Venegas, F. (2008). *Riesgos financieros y económicos*. Mexico: Cengage Learning.
- Vidal, J. (2012). Teoría de la decisión: proceso de interacciones u organizaciones como sistemas de decisiones. *Cinta de Moebio*(44), 136-152.
- Villamizar , M. (2011). *Optimización del proceso de cuentas por pagar de la empresa administradora Servilar, C.A.* (Título Universitario), Venezuela: Universidad Simón Bolívar.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de la investigación

Título: Análisis de la cuentas por pagar de una empresa Industrial, Lima 2018-2019

Problema general	Objetivo general	Categoría 1:		
		Sub categorías	Indicadores	
¿Cuáles es la situación de las cuentas por pagar en una empresa industrial del periodo 2018-2019?	Analizar las cuentas por pagar de una empresa industrial del periodo 2018-2019	Riesgo operativo	Duplicación de pago	
			Error en el pago	
			Control Interno	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Categoría 2:		
¿Cuáles son los Riesgo operativo en una empresa industrial en el periodo de 2018 – 2019?	Analizar los Riesgos operativos en una empresa industrial del periodo 2018-2019	Sub categorías	Indicadores	
		Pasivos	Cuenta por pagar Comerciales	
Deudas con el personal				
Otras Cuentas por pagar				
¿Cuál fue la situación del pasivo en una empresa industrial, Lima 2018 – 2019?	Analizar el pasivo en una empresa industrial, Lima 2018-2019			
Método		Población, muestra y unidad informante	Técnicas e instrumentos	Procedimiento y análisis de datos
Enfoque: Cualitativo Método: Estudio del caso		Unidad informante: Trabajadores de la empresa	Técnicas :Encuesta	Análisis de datos :Triangulación

Anexo 2: Instrumento cualitativo

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha:

Unidad informante:

Preguntas:

- 1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?**
- 2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?**
- 3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?**
- 4. ¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?**
- 5. ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?**
- 6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?**

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

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Contador General

Preguntas:

1¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Se duplica pocas veces porque se paga a los proveedores con una orden de compra u orden de cotización que envía el proveedor y al regularizar con la factura se tienes que aplicar al pago realizado, cuando no se salda dentro del mes y se deja al siguiente mes, en el siguiente mes se vuelve a pagar la factura habiendo realizado al proveedor y todo se debe a la falta de control que tiene el área de tesorería

2¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Se equivocan el pago a los proveedores cuando el proveedor realiza una orden de compra por cierta cantidad y la empresa paga el adelanto del 60% cuando ya se finaliza el proyecto el proveedor emite su orden de compra por más de la diferencia por una falta de control de su cuenta y el área de tesorería sin darse cuenta paga lo que el proveedor indica sin hacer seguimiento de los pagos y de la factura de cada proveedor, también se equivocan cuando registran mal las facturas en tipo de moneda.

3¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?

En mi opinión no, no hay un control interno en el área de proveedores sobre todo al pago a proveedores ya que cada área trabaja independientemente sin coordinación.

4¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?

Porque la gerencia o el área de logística hicieron una buena negociación con los proveedores, también porque tenemos créditos más de 30 días y a cerrar el estado financiero se ve reflejado con un pasivo alto en la cuenta por pagar.

5¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué tenemos un elevado pago al personal?

Al personal se está pagando puntual, porque contablemente provisionamos los gastos de las vacaciones para usar los gastos mensuales y cuando se cesa a los trabajadores que están en campaña no impacte con un costo elevado y nos pueda perjudicar en el costo.

6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

Todas las áreas tiene una base de datos de todos sus proveedores o sus cuentas pendientes y al cierre de cada mes se presenta un informe al área de finanzas para analizar los pagos que están a fecha de vencimiento y proceder con los pagos que pueden ser pago de préstamos a corto y largo plazo, arrendamientos, contratos con la comunidad campesina.

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Jefe de Tesorería

Preguntas: Jefa de Tesorería

1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Esporádicamente porque cuando se hace una transferencia bancarias sin utilizar el sistema banco y no se registra la transferencia de pago, cuando se hace una cotización por orden de compra y se transfiere el dinero por una cuenta y no lo hacen seguimiento de las factura.

2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Cuándo el asisten al momento de registra en la plataforma de crédito pone otra cuenta de bancos de otra empresa ya que el sistema no detecta la cuenta de tercero, también cuando el área de contabilidad registra mal las facturas en soles habiendo sido en dólares y el asistente de tesorería paga sin las facturas físicas.

3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?

Si existe porque las áreas están divididas y pasan por varias gerencias la revisión de documentos y también por el área de asesoría que es externa

4. ¿En su opinión porque existe un alto índice de endeudamiento en la cuenta por pagar?

Existe por falta de liquidez, falta de análisis de la cuenta, porque los proveedores hacen entrega parciales de sus facturas.

5. ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?

Según los estados Financieros que se refleja casi medio millón son por las provisiones contables que se hicieron al personal que se contrató para la producción en su momento por campaña, también por las liquidaciones que los trabajadores cesados no cobran

6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

El procedimiento a seguir es de acuerdo de los informes del vencimiento de los contratos que se tiene con arrendamientos financiero, comunidades campesinas.

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Jefe de Logística

Preguntas:

1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Se duplican los pagos cuando no se hace seguimiento del anticipo de las facturas o en todo caso son pagados por la orden de compra según orden de gerencia y cuando llega las facturas originales por error se cancela, también se duplica los pagos cuando el encargado de hacer los pagos paga con facturas copias y después de un tiempo traen las facturas originales se vuelve a pagar

2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Se equivocan cuando el personal encargado de pagos no revisa con la factura física al momento a pagar por que el área de proveedores puede haberse equivocado al momento de registrar según moneda nacional o extranjera

3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?

No, porque no existe un área que haga seguimiento de todos los movimientos que se puede desarrollar en la empresa según las obligaciones que se pueda tener

4. ¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?

Porque la política de la empresa y orden de gerente nos dice que las compras hay que negociar siempre a crédito a si poder cumplir con otras obligaciones.

5. ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?

Los pagos al personal lo ve el área de recursos humanos con tesorería, en mi opinión pienso que todos los pagos son puntuales en mi caso me están pagando puntual

6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

En caso de el are de logística tenemos una base de datos de todos los proveedores según créditos o contratos con los proveedores.

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Asistente de Tesorería

Preguntas:

1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Cuando no se sigue el procedimiento de pago o cuando se pagar con orden de compra y no se aplica el anticipo y se pierde el control de las factura que es entregado por otro canal que es por proveedores y no por tesorería para que haga el respectivo seguimiento con los encargados de compras y no llega la factura a tiempo.

2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Cuando existe un error contable porque proveedores registra la factura equivocada o no se paga con las facturas originales y cuando se pagan con copia sin el original de las facturas también pueden afectan retención sin corresponder, cuando pagan la factura y después anulan la factura y luego emiten nueva factura con el mismo monto.

3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar? ¿Por qué?

No existe, porque no verifica todas las compras con todos los vistos y no se hace un inventario de todas las facturas que queda pendiente de pagos.

4. ¿En su opinión porque existe un alto índice de endeudamiento en la cuenta por pagar?

Porque la empresa hace una buena negociación en largo plazo con los proveedores, también se por qué se debe a las empresas vinculadas y dependiendo de las decisiones de la gerencia general.

5. ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?

A los trabajadores se está pagando puntualmente, porque para la empresa son importante los pagos a los trabajadores y en el 2019 se contrató más personal por los proyectos y son provisionados los gastos en los estados financieros.

6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

El control se hace de acuerdo al cronograma de vencimientos de las deudas a largo y corto plazo a nivel de cuentas o deudas vencidas dependiendo el análisis.

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Asistente de Logística

Preguntas:

1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Se duplican los pagos a proveedores cuando se hacen las compras por urgencia de la planta, cuando se paga con orden de compra y no se hacen los seguimientos con la factura original que llega por no tener un adecuado control no se aplica el pago.

2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Se equivocan los pagos a los proveedores cuando realizan los pagos masivos, también cuando nos equivocamos en registrar la factura de diferentes monedas, cuando registran la cuenta errada de la otra empresa.

3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?

En mi opinión no existe un adecuado control interno porque cada área es independiente, no bajan sus facturas a tiempo y el área de proveedores tiene que estar llamando a preguntar si tienen facturas pendientes.

4. ¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?

Por qué casi todas las facturas son más de 30 días de crédito y el dinero que podamos tener hacer trabajar para seguir generando rentabilidad

5. ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?

El pago al personal no hay mucha demora se paga puntual y no se deja pagar los beneficios a los trabajadores, lo que se provisionan son gastos de vacaciones y liquidaciones de los trabajadores que cesan

6. ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

Cuando se provisiona los gastos de cada área en el mes anterior en libro diario, también con los informes de todas las áreas de las cuentas por pagar que se tienen a la comunidad campesina, cuentas por pagar a relacionadas.

Anexo 4: Análisis de Variación

Comprendido entre 2019 -2018				
(Expresado en Soles)	<u>2019</u>	<u>2018</u>	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>Pasivo y Patrimonio</u>				
Pasivo Corriente				
Remuneraciones y participaciones por pagar	463,581	71,259	392,322	85%
Cuentas por pagar comerciales terceros	3,125,189	1,063,134	2,062,054	66%
Cuentas por pagar comerciales relacionadas	7,859	15,790	-7,931	-101%
Tributos por pagar	130,038	53,003	77,035	59%
Otras cuentas por pagar corto plazo	14,791	48,225	-33,433	-226%
Total Pasivo Corriente	<u>3,741,458</u>	<u>1,251,412</u>	2,490,047	67%
Pasivo No Corriente				
Otras Cuentas por Pagar largo plazo	43,973,420	34,697,916	9,275,504	21%
Ganancias Diferidas	457,121	270,856	186,265	41%
Total Pasivo No Corriente	<u>44,430,541</u>	<u>34,968,772</u>	9,461,769	21%
Total Pasivo	<u>48,171,999</u>	<u>36,220,184</u>	11,951,815	25%
Total Pasivo corriente y no corriente	<u>51,913,457</u>	<u>37,471,595</u>		28%

Anexo 5: Pantallazos del Atlas.ti

Administrador de códigos

Nombre	Enraizamiento	Densidad	Grupos
● C1 Análisis de la cuentas por pagar de una empresa Industrial	0	2	
● I1 Duplicación de pago	11	1	
● I2 Pagos equivocados	20	1	
● I3 Control Interno	16	1	
● I4 Cuenta por pagar Comerciales	23	1	
● I5 Deuda con el personal	11	1	
● I6 Otras Cuentas por pagar	19	1	
● SC1 Riesgo operativo	0	4	
● SC2 Pasivos	0	4	

Comentario:

No se han seleccionado ítems (o se ha seleccionado más de un ítem).

Documento

GUÍA DE ENTREVISTA

Fecha: 25/05/2020

Unidad informante: Contador General

Preguntas:

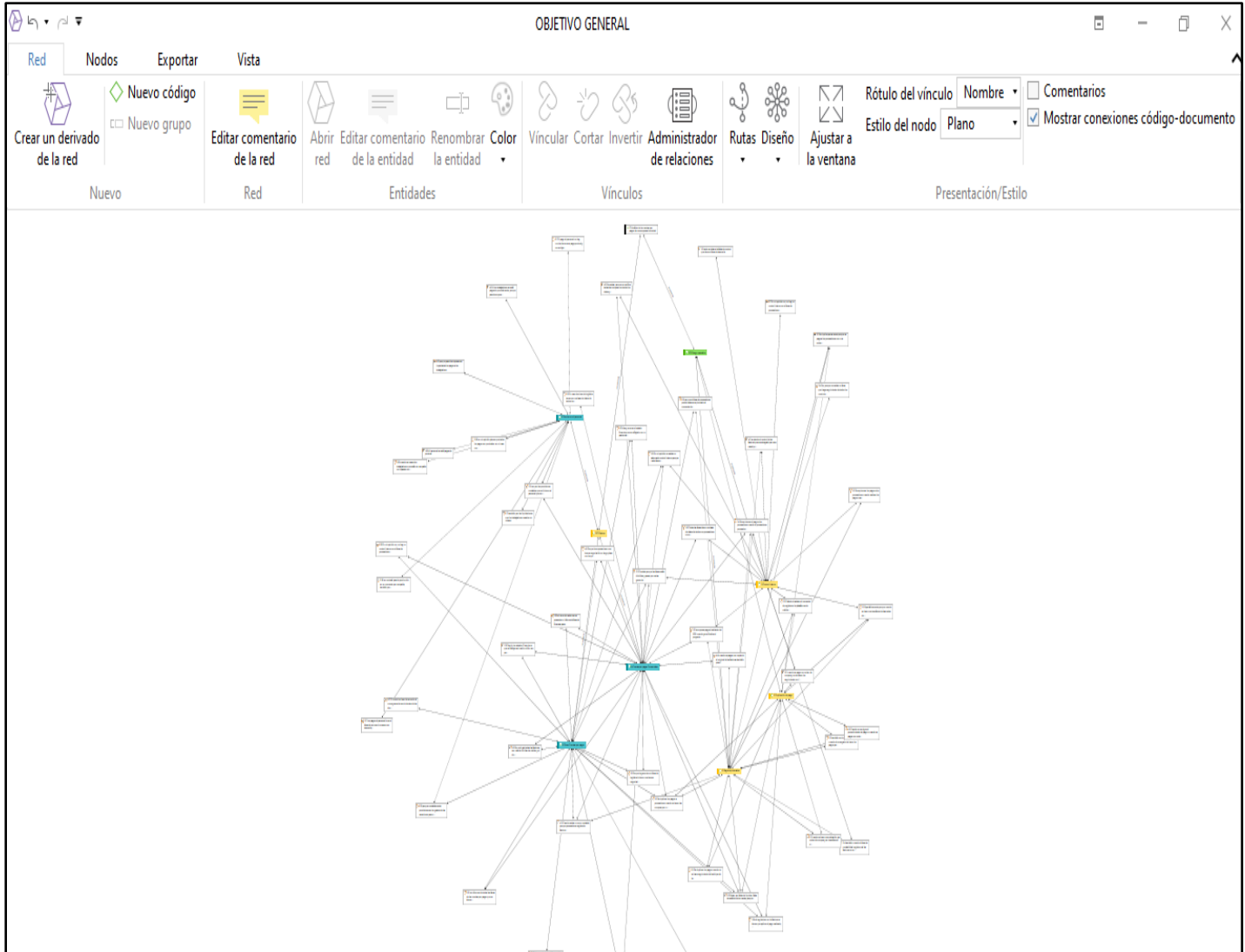
1. ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?

Se duplica pocas veces porque se paga a los proveedores con una orden de compra u orden de cotización que envía el proveedor y al regularizar con la factura se tienes que aplicar al pago realizado, cuando no se salda dentro del mes y se deja al siguiente mes, en el siguiente mes se vuelve a pagar la factura habiendo realizado al proveedor y todo se debe a la falta de control que tiene el área de tesorería

2. ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?

Se equivocan el pago a los proveedores cuando el proveedor realiza una orden de compra por cierta cantidad y la empresa paga el adelanto del 60% cuando ya se finaliza el proyecto el proveedor emite su orden de compra por más de la diferencia por una falta de control de su cuenta y el área de tesorería sin darse cuenta paga lo que el proveedor indica sin hacer seguimiento de los pagos y de la factura de cada proveedor, también se equivocan cuando registran mal las facturas en tipo de moneda.

3. ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por



Anexo 6: Matrices de trabajo

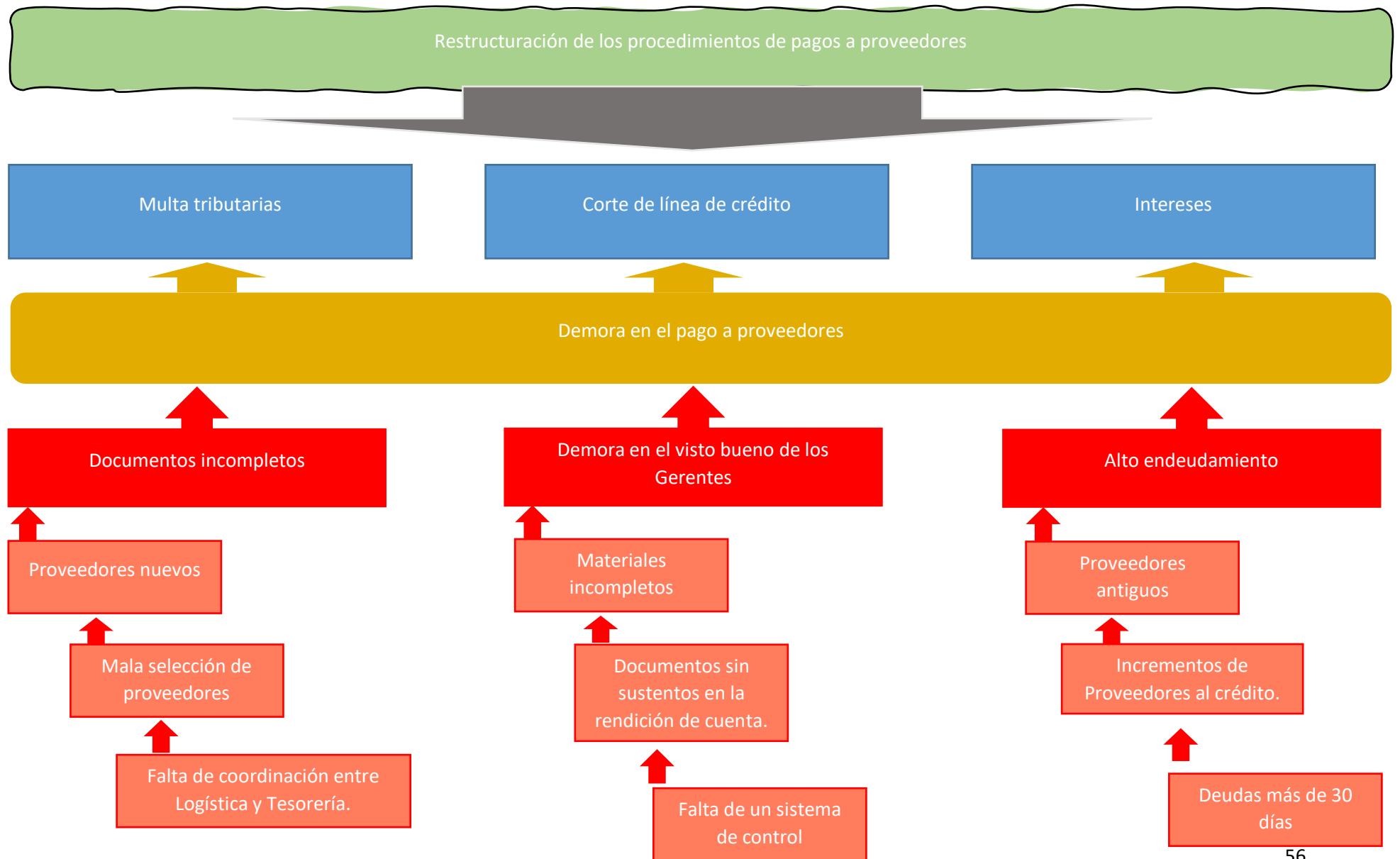
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

	Informe mundial #1	Esencia del problema	Consolidación del problema
Problema de investigación a nivel internacional	Analizar del flujo de caja con la finalidad de optimizar las cuentas por pagar a los proveedores	En ecuador la empresa Aircydran SA. Ubicado en la provincia de Guayas se dedica a la venta de repuestos para avionetas y aviones, para la empresa en su manejo de las cuentas por pagar a proveedores es importante analizan el flujo de caja para la controlar las deudas vencidas con sus proveedores y poder optimizar los reclamos o corte de créditos, por lo tanto se debe analizar de manera contante el flujo de caja y así poder cumplir con las obligaciones pendientes con nuestros acreedores y poder seguir con los proyectos de inversión, expansión al nivel internacional, todas las políticas determinadas en la empresa se tienen que cumplir tantos con las compras y con las ventas (Rivas, 2017)	Internacional
	Título del informe		En ecuador la empresa Aircydran SA. Ubicado en la provincia de Guayas se dedica a la venta de repuestos para avionetas y aviones, para la empresa en su manejo de las cuentas por pagar a proveedores es importante analizan el flujo de caja para la controlar las deudas vencidas con sus proveedores y poder optimizar los reclamos o corte de créditos, por lo tanto se debe analizar de manera contante el flujo de caja y así poder cumplir con las obligaciones pendientes con nuestros acreedores y poder seguir con los proyectos de inversión, expansión al nivel internacional, todas las políticas determinadas en la empresa se tienen que cumplir tantos con las compras y con las ventas. (Rivas, 2017).
	El flujo de caja enfocado a la optimización del manejo de las cuentas por pagar a proveedores.		
	Referencia		
	(Rivas, 2017)		Para analizar las cuentas por pagar en Cuba, se forma un conjunto de estrategias que es importante para la organización como las transacciones que se tiene con las empresas vinculadas en cumplir con todas las obligaciones de pago, también son su mayor importancia en cumplir con los pagos con sus suministradores, entidades financieras y otros. Para un buen control de sus cuentas por pagar se analiza los estados financieros, se concilian los saldos correspondientes y del Estado de flujo de efectivo (Bericiarto, Noa, & Taillacq, 2015). La empresa Ferceva s.a. en Ecuador para analiza las cuentas por pagar y en los estados financieros, el manejo incorrecto de las cuentas por pagar es un problema muy específico en la posición financiera de la organización; ya que el manejo correcto con sus proveedores es su respuesta como empresa
	Informe mundial #2	Esencia del problema	
	La importancia de las cuentas por pagar.	Para analizar las cuentas por pagar en Cuba, se forma un conjunto de estrategias que es importante para la organización como las transacciones que se tiene con las empresas vinculadas en cumplir con todas las obligaciones de pago, también son su mayor importancia en cumplir con los pagos con sus suministradores, entidades financieras y otros. Para un buen control de sus cuentas por pagar se analiza los estados financieros, se concilian los saldos correspondientes y del Estado de flujo de efectivo (Bericiarto, Noa, & Taillacq, 2015)	
	Título del informe		
	Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos.		
	Referencia		
(Bericiarto, Noa , & Taillacq, 2015)			

	Informe mundial #3	Esencia del problema	frente a sus obligaciones; la misma que por sus rasgos debe tener una rotación óptima en base a los créditos otorgados por los proveedores. Siendo así las obligaciones por pagar deben de llevarse con una buena gestión en la rotación de las mismas, para que permita cumplir efectivamente la razonabilidad de sus saldos en sus obligaciones que se generan con terceros, y poder alcanzar los objetivos del buen manejo y control de los proveedores. Cumpliendo con estos objetivos se puede obtener buenos resultados en la razonabilidad de sus cuentas y poder cumplir las obligaciones (Pinto & Castañeda, 2017).
	El correcto manejo de las cuentas por pagar.	La empresa Ferceva s.a. en Ecuador para analizar las cuentas por pagar y en los estados financieros, el manejo incorrecto de las cuentas por pagar es un problema muy específico en la posición financiera de la organización; ya que el manejo correcto con sus proveedores es su respuesta como empresa frente a sus obligaciones; la misma que por sus rasgos debe tener una rotación óptima en base a los créditos otorgados por los proveedores. Siendo así las obligaciones por pagar deben de llevarse con una buena gestión en la rotación de las mismas, para que permita cumplir efectivamente la razonabilidad de sus saldos en sus obligaciones que se generan con terceros, y poder alcanzar los objetivos del buen manejo y control de los proveedores. Cumpliendo con estos objetivos se puede obtener buenos resultados en la razonabilidad de sus cuentas y poder cumplir las obligaciones (Pinto & Castañeda, 2017).	
	Título del informe		
	Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva s.a.		
Referencia	(Pinto & Castañeda, 2017)		
Problema de	Informe nacional #1	Esencia del problema	Consolidación del problema
	Créditos de las cuentas por pagar	Las empresas trabajan contantemente en vender sus mercaderías o prestar sus servicios en un plazo determinado y poder cumplir con los pagos con los proveedores lo que ha generado cumplimiento con todos, en algunos casos no se cumplieron con los proveedores y no se respetó los contratos rompiendo la cadena de pagos. “Aquí hay una preocupación por el deterioro de la cadena de pagos, es decir, devolución más	Nacional
	Título del informe		

Finanzas en tiempos de ajuste: La búsqueda de ahorros pone a los proveedores en peligro.	lenta de IGV, clientes pagando en períodos más extensos y, a su vez, empresas negocia con sus proveedores para pagar a sus proveedores en plazos más largos (Castillo, 2017, párrafo 6 y 7).	Las empresas trabajan contantemente en vender sus mercaderías o prestar sus servicios en un plazo determinado y poder cumplir con los pagos con los proveedores lo que ha generado cumplimiento con todos, en algunos casos no se cumplieron con los proveedores y no se respetó los contratos rompiendo la cadena de pagos. “Aquí hay una preocupación por el deterioro de la cadena de pagos, es decir, devolución más lenta de IGV, clientes pagando en períodos más extensos y, a su vez, empresas negocia con sus proveedores para pagar a sus proveedores en plazos más largos. (Castillo, , 2017), por lo tanto por mayoría en el congreso se aprobó la ley que beneficia a las empresas micro, pequeñas y medianas empresas que en un plazo máximo de treinta (30) días calendario desde su recepción con el propósito de generar mayor oportunidad de financiamiento, liquidez y competitividad empresarial a los sectores mencionados, es importante cumplir con las obligaciones a los proveedores porque los proveedores también tienen obligaciones con terceros y no verse perjudicado, se puedan tener facilidades con los pagos a sus proveedores. (Congreso de la República del Perú, 2019)
Referencia		
(Castillo, Finanzas en tiempos de ajuste: La búsqueda de ahorros pone a los proveedores en peligro, 2017)		
Informe nacional #2	Esencia del problema	
Obligación de pagar las facturas en un plazo máximo de 30 días	Por mayoría en el congreso se aprobó la ley que beneficia a las empresas micro, pequeñas y medianas empresas que en un plazo máximo de treinta (30) días calendario desde su recepción con el propósito de generar mayor oportunidad de financiamiento, liquidez y competitividad empresarial a los sectores mencionados, es importante cumplir con las obligaciones a los proveedores porque los proveedores también tienen obligaciones con terceros y no verse perjudicado, se puedan tener facilidades con los pagos a sus proveedores. (Congreso de la República del Perú, 2019)	
Título del informe		
Proyecto de ley n° 3858/2018-CR		
Referencia		
(Congreso de la República del Perú, 2019)		
Informe nacional #3	Esencia del problema	
	Para un buen proceso de recuperación de la economía ha iniciado a reflejarse en el mayor ritmo de crecimiento de los créditos empresariales, aún está ausente en algunos sectores, donde el incumplimiento de pago continúa en ascenso. Esto se puede comprobar con las últimas cifras presentadas por los bancos a la Superintendencia de Banca. Según esta entidad, la morosidad real de los créditos que se otorgó a las empresas llegó a 5,1% al cierre del primer semestre del año, alcanzando la tasa de culpa más alta de los últimos cinco años, ese cálculo incluye los préstamos con atrasos mayores a 120 días que la banca provisiona al 100% para retirarlos del balance (Castillo, 2018)	
Título del informe		
Morosidad de empresas en el Perú sube a niveles récord		
Referencia		
(Castillo, Morosidad de empresas en el Perú sube a niveles récord, 2018)		

Matriz 1. Árbol de problemas a nivel local – organización



Causa	Sub causa	¿Por qué?	Consolidación parcial del problema	Consolidación del problema Local
C1. Documentos incompletos	1. Proveedores Nuevos	1. Cambio de personal	En la empresa Industrial el cambio de personal hace que se compren los productos nuevos a proveedores desconocidos, a la falta de capacitación el personal no tiene conocimiento como se trabaja en el área con todos los proveedores antiguo y no sabe sus funciones, el área de tesorería está en Lima eso hace que no exista una planificación de pagos.	En la empresa Industrial el cambio de personal hace que se compren los productos nuevos a proveedores desconocidos, a la falta de capacitación, el personal no tiene conocimiento como se trabaja en el área con todos los proveedores antiguo y no sabe sus funciones, el área de tesorería está en lima eso hace que no exista una planificación de pagos, por lo que en algunos casos el encargado de almacén observa ante de la recepción de los productos materiales faltantes que se pierden al momento del traslado, no llegan los documentos completos y a tiempo de provincia donde no existe un manual de procedimiento de pago a igual no existe un personal que haga seguimiento de las compras realizadas. Siempre se da prioridad de pagos a los productos o material que se van a usar en el momento o a los que tuvieron contacto directo con el gerente, no existe control y monitoreo de los proveedores antiguos por el descuido de tesorería, la empresa no cumple los días de crédito acordado por ambas partes siempre se da prioridad de pagos a los productos o material que se van a usar en el momento o a los que tuvieron contacto directo con el gerente, no existe
		2. Nuevos productos		
	2. Mala selección de proveedores	3. Falta de capacitación al personal		
		4. No tiene conocimiento sobre del área		
	3. Falta de coordinación entre Logística y Tesorería	5. El área de tesorería está en lima		
		6. Falta de planificación en el área de pagos		
C2. Demora del visto bueno de los Gerentes	4. Materiales incompletos	7. El encargado de almacén observa antes de la recepción	El encargado de almacén observa ante de la recepción de los productos materiales faltantes que se pierden al momento del traslado, no llegan los documentos completos y a tiempo de provincia donde no existe un manual de procedimiento de pago a igual no existe un personal que haga seguimiento de las compras realizadas, se demoran con los vistos buenos los gerentes por falta de sustentos en la entrega de documentación.	
		8. Lo materias se pierden en el traslado al almacén		
	5. Documentos sin sustentos en la rendición de cuentas	9. No llegan los documentos completos de provincia		
		10. No llegan a tiempo los documentos de provincia.		
	6. Falta de un sistema de control	11. No hay un manual de procedimiento de pago		
		12. No existe un personal que haga seguimiento las operaciones		
C3. Alto endeudamiento	7. Proveedores antiguos	13. Prioridades de pago	Siempre se da prioridad de pagos a los productos o material que se van a usar en el momento o a los que tuvieron contacto directo con el gerente, no existe control y monitoreo de los proveedores antiguos por el descuido de	
		14. No existe control y monitoreo de los proveedores antiguos		
		15. Descuido del área de tesorería		

	8. Incremento de Proveedores al crédito	16. La empresa no cumple los días de crédito que son acordado por ambas partes.	tesorería, la empresa no cumple los días de crédito acordado por ambas partes porque no existe penalidad o un contrato, el área de sistema no crea una opción donde se indica los días de créditos.	control y monitoreo de los proveedores antiguos por el descuido de tesorería, la empresa no cumple los días de crédito acordado por ambas partes porque no existe penalidad o un contrato, el área de sistema no crea una opción donde se indica los días de créditos.
	9. Deudas más de 30 días.	17. No tiene penalidad o un contrato		
		18. El área de sistema no crea una opción donde se indica los días de créditos.		

Teoría 1: Teoría de las decisiones

Autor de la teoría	Año	Cita	Parafraseo (1)	Aplicación en su tesis (2)	Redacción final (1+2+3+4)
Peñaloza Mariana	2010	En términos formales, decidir o tomar una decisión es elegir entre varias alternativa, basados en la información con que se cuenta en ese momento. Variables de decisión y estados de la naturaleza, cuando se tiene que realizar una toma de decisiones inicialmente se debe diferenciar que factores se pueden controlar (Peñaloza, 2010)	La teoría de las decisiones nos indica para tomar las mejores decisiones en la empresa hay que saber y conocer el riesgo, para podemos disponer de información clara, exacta y completa sobre el tema, lo que hace que la alternativa elegida pueda ser segura y con muy pocos riesgo (Peñaloza, 2010)	Se aplicaran las decisiones adecuadas para el mejoramiento de la empresa, ayudando a reducir riesgos en pagos a proveedores, por lo tanto las decisiones que se tomara en cada caso que se pueda presentar al momento de desarrollar las operaciones durante sus actividades en las cuentas por pagar.	La teoría de las decisiones nos indica para tomar las mejores decisiones en la empresa hay que saber y conocer el riesgo, para podemos disponer de información clara, exacta y completa sobre el tema, lo que hace que la alternativa elegida pueda ser segura y con muy pocos riesgo (Peñaloza, 2010) por tal motivo, el autor de la teoría de las decisiones nos indica que una buenas tomas de decisiones nos ayuda con el crecimiento de la organización estas decisiones te conllevan hacia objetivos y metas asignadas para incrementar su rentabilidad, así como también tomar las mejores decisiones que nos permita buenos resultados (Vidal, 2012). Se aplicaran las decisiones adecuadas para el mejoramiento de la empresa, ayudando a reducir riesgos en pagos a proveedores, por lo tanto las decisiones que se tomara en cada caso que se pueda presentar al momento de desarrollar las operaciones durante sus actividades en las cuentas por pagar, igualmente atreves de las decisiones tomadas en cada problema nos ayudara a mejorar, sobre todo en el área de tesorería con los pagos a los proveedores así evitar los errores con los pagos, también a tener un control de vencimiento de pago y poder cumplir con las obligaciones con los proveedores sin ningún problema.
Referencia:	(Peñaloza, 2010)				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	
Vidal, Josep	2012	Las decisiones también pueden ser vistas como elementos que constituyen el sistema social organizacional puesto que el propio sistema crea las condiciones para el surgimiento de elementos que los constituyen, las decisiones son habitualmente consideradas como una preferencia de opciones entre alternativas que son tomadas por las organizaciones que a su vez constituyen sistemas. (Vidal, 2012)	El autor de la teoría de las decisiones nos indica que una buenas tomas de decisiones nos ayuda con el crecimiento de la organización, estas decisiones te conllevan hacia objetivos y metas asignadas para incrementar su rentabilidad del mismo modo mejorar cada procedimiento que se pueda dar (Vidal, 2012)	Atreves de las decisiones tomadas en cada problema nos ayudara a mejorar, sobre todo en el área de tesorería con los pagos a los proveedores así evitar los errores con los pagos, también a tener un control de vencimiento de pago y poder cumplir con las obligaciones con los proveedores sin ningún problema.	
Referencia:	(Vidal, 2012)				

Teoría 2: Teoría económica					
Autor de la teoría	Año	Cita	Parfraseo (1)	Aplicación en su tesis (2)	Redacción final (1+2+3+4)
Nelson y Winter	1982	Nelson y Winter (1982) establecen la imposibilidad de que las empresas no se desenvuelven como actores pasivos en su entorno; sus decisiones son capaces de alterar los mercados mediante la modificación en la calidad de los bienes que producen, consiste en despejar el camino y establecer los pilares de una teoría económica de la empresa alejada de los principios tradicionales de maximización de la ganancia y de equilibrio interno (Morales , 2009)	En la teoría económica nos señalan como incrementar la rentabilidad y priorizar lo que ocurre en el entorno, también fuera y en diversos aspectos, la empresa debe tener unas estrategias basadas en conocimientos imperfectos y la estructura organizacional de la empresa para maximizar las ganancias (Morales , 2009)	En las empresas industrial se puede incorporar normativas que puedan influir en su rentabilidad, la aplicación de esta teoría en mi tesis se desarrollara aplicando las mejores decisiones que permita a la empresa a maximizar las ganancias y seguir creciendo en el mercado.	En la teoría económica nos señalan como incrementar la rentabilidad y priorizar lo que ocurre en el entorno, también fuera y en diversos aspectos, la empresa debe tener unas estrategias basadas en conocimientos imperfectos y la estructura organizacional de la empresa para maximizar las ganancias (Morales, 2009) por tal motivo, en su teoría describe un tipo de contexto económico, político, normas empresariales y sociales, que al realizar maximiza la eficacia de las metas trazadas que ha implicado un avance como la generación de rentabilidad (Castañeda, 2011).
Referencia:	(Morales , 2009)				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	En las empresas industrial se puede incorporar normativas que puedan influir en su rentabilidad, la aplicación de esta teoría en mi tesis se desarrollara aplicando las mejores decisiones que permita a la empresa a maximizar las ganancias y seguir creciendo en el mercado. Esta teoría será aplicada para poder cumplir las obligaciones con nuestros proveedores y seguir manteniendo la buena relación por que los créditos a largo plazo nos benefician en tener liquidez y también nos permitirá tomar decisiones sobre los resultados económicos de la empresa.
Castañeda Víctor	2011	Castañeda (2011) indica en la teoría económica, que para busca mejorar sus acciones como respuesta a un contexto económico, político y social cambiante, beneficiándose de la retroalimentación que recibe del entorno y su capacidad de generar expectativas del mundo a partir de poca información, ha implicado un avance para la teoría económica.	En su teoría describe un tipo de contexto económico, político, normas empresariales y sociales, que al realizar maximiza la eficacia de las metas trazadas que ha implicado un avance como la generación de rentabilidad (Castañeda, 2011).	Esta teoría será aplicada para poder cumplir las obligaciones con nuestros proveedores y seguir manteniendo la buena relación por que los créditos a largo plazo nos benefician en tener liquidez y también nos permitirá tomar decisiones sobre los resultados económicos de la empresa.	
Referencia:	(Castañeda, 2011)				

Teoría 3: Teoría de la contabilidad y el control					
Autor de la teoría	Año	Cita	Parafraseo (1)	Aplicación en su tesis (2)	Redacción final (1+2+3+4)
Josep Lluís y Llorenç Bagur	2006	La información contable siempre ha estado orientada a facilitar la toma de decisiones por parte de sus usuarios y a proporcionar un lenguaje capaz de incluir a todas las áreas de la organización. Siguiendo este objetivo, y en concordancia con la evolución del entorno, se ha ido desarrollando la contabilidad, los sistemas de control por excelencia han sido siempre los sistemas de información contable para intentar controlar otras variables relacionadas con el entorno. Los sistemas de control han evolucionado paralelamente a como lo han hecho las organizaciones (Lluís & Bagur, 2006)	En su teoría nos dice que las informaciones contables siempre está orientado a facilitar la toma de decisiones y mejorar el funcionamiento de la empresa, también nos permite información sobre de cuantos activos dispone, el comportamiento de los individuos de los sistemas de control, nos permite relacionar con cada individuo con el trabajo que realiza en la organización, por la motivación y la participación de cada individuo (Lluís & Bagur, 2006)	La aplicación de la teoría contable y el control en mi tesis ayudara a tomar las decisiones de acuerdo al funcionamiento de la empresa que nos permitirá saber cuánto de activos dispones y de acuerdo al comportamiento de los individuos en el entorno del control interno y poder mejorar las relaciones con distintas áreas de la empresa.	En su teoría de contabilidad y control nos dice que las informaciones contables siempre está orientado a facilitar la toma de decisiones y mejorar el funcionamiento de la empresa, también nos permite información sobre de cuantos activos dispone, el comportamiento de los individuos de los sistemas de control, nos permite relacionar con cada individuo con el trabajo que realiza en la organización, por la motivación y la participación de cada individuo (Lluís & Bagur, 2006) por lo tanto en la teoría de la contabilidad y el control nos habla cuando se ponen de acuerdo el comprador y el vendedor para sus respectivos pagos, también se muestra que los proveedores tiene que ser parte importante dentro de las cuentas por pagar por parte de las empresas quienes son los que reciben los servicios o bienes. Con un mejor sistema de control y con las informaciones contables de la empresa se tomaran buenas decisiones y el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de los participantes (Sunder, 2005). La aplicación de la teoría contable y el control en mi tesis ayudara a tomar las decisiones de acuerdo al funcionamiento
Referencia :	(Lluís & Bagur, 2006)				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	
Shyam Sunder	2005	El conocimiento común, los criterios compartidos y transversales, y la información sobre los aportes y beneficios de los factores juegan un papel vital para conseguir limar tal conflicto. El conocimiento	En la teoría de la contabilidad y el control nos habla cuando se ponen de acuerdo el comprador y el vendedor para sus respectivos pagos, también se muestra que los proveedores tiene que ser	En esta tesis se aplicara la teoría de la contabilidad y el control que nos ayuda a saber los proveedores que requieren ser considerados con las	

	común de los aportes, responsabilidades y derechos de los agentes contratantes y de las reglas y dinámicas del contrato constituyen un espacio para la contabilidad, que produciría ese conocimiento por medio de sus informes, a la vez que su estructura y proceso viabilizarían el control sobre las dinámicas contractuales y sobre el propio conocimiento compartido por todos los agentes. Así, la contabilidad aporta para conseguir que la cooperación regule el interés individual y que los acuerdos organizacionales persistan (Sunder, 2005)	parte importante dentro de las cuentas por pagar por parte de las empresas quienes son los que reciben los servicios o bienes. Con un mejor sistema de control y con las informaciones contables de la empresa se tomaran buenas decisiones y el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de los participantes (Sunder, 2005)	cuentas por pagar por parte de la empresas que adquieren sus servicios o bienes y no ser perjudicados por ambas partes, en el sistema de control la información brindada va ser verificada al momento de tomar decisiones en las informaciones financieras de la empresa.	de la empresa que nos permitirá saber cuánto de activos dispones y de acuerdo al comportamiento de los individuos en el entorno del control interno y poder mejorar las relaciones con distintas áreas de la empresa, en esta tesis se aplicara la teoría de la contabilidad y el control que nos ayuda a saber los proveedores que requieren ser considerados con las cuentas por pagar por parte de la empresas que adquieren sus servicios o bienes y no ser perjudicados por ambas partes, en el sistema de control la información brindada va ser verificada al momento de tomar decisiones en las informaciones financieras de la empresa.
Referencia :	(Sunder, 2005)			

Ficha de trabajo 1. *Matriz de teorías*

Datos del antecedente internacional:1			
Título	The Effect of Accounts Payable Ratio on the Financial Performance of Food and Beverages Manufacturing Companies in Nigeria	Metodología	
Autor	Okpe Innocent Ikechukwu y Duru Anastesia Nwakaego	Tipo	
Año	2015	Enfoque	Investigación cuantitativa
Objetivo	Examinar el efecto de las cuentas por pagar en la rentabilidad de las empresas de fabricación de alimentos y bebidas en Nigeria. Los objetivos específicos incluyen del índice de cuentas por pagar en el desempeño de la empresa, determinar el efecto del índice de deuda en el desempeño financiero de las empresas de alimentos y bebidas en Nigeria.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	Deductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	
		Instrumentos	
Conclusiones	El estudio examina el efecto de la gestión de las cuentas por pagar en la rentabilidad de las empresas fabricantes de alimentos y bebidas en Nigeria. Los datos se obtuvieron de los Informes Anuales de las compañías en estudio, mientras que la herramienta analítica de regresión múltiple se utilizó para probar la Hipótesis. El resultado del estudio muestra que el índice de cuentas por pagar tuvo un efecto negativo y significativo en la rentabilidad. El índice de endeudamiento y la tasa de crecimiento de las ventas tuvieron un efecto positivo y no significativo sobre la rentabilidad de las empresas manufactureras de alimentos y bebidas en Nigeria	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Ikechukwu & Nwakaego (2015) sostuvieron que la cuenta por pagar tuvo un efecto negativo y significativo en la rentabilidad por el índice de endeudamiento, positivamente en las ventas y no significativo en la rentabilidad.		

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 Sofía Manzaba Gonzabay y Magister Ivette Rubio Miranda	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	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	
Conclusiones	Las falencias que se detectaron en la empresa Furoiani Obras y Proyectos S.A., fueron las compras realizadas por otro personal diferente al del área de compras el cual realizaba las mismas sin un visto bueno previo; antes de que el departamento contable ingresará las facturas se percibían estos errores el cual impedía el ingreso de las mismas por ser para el área una compra no autorizada	Método de análisis de datos	Análisis de información
Redacción final al estilo artículo	Manzaba & Rubio (2019) indicaron que no existe un control de pagos a los proveedores por eso existe duplicidad y el mayor error que se detectó con las compras, es que el personal que no son del área de compras realizan sin ningún visto bueno por algún jefe.		

Datos del antecedente internacional: 3			
Título	Propuesta de plan de mejoramiento para el proceso de cuentas por pagar la cooperativa financiera del magdalena Coofimag	Metodología	
Autor	Mailehen Melitza López Pacheco	Tipo	
Año	2016	Enfoque	cuantitativo
Objetivo	Establecer los objetivos de mejoramiento al proceso de operativo y administrativo de recepción, almacenamiento, alistamiento, control previo y pago cuentas por pagar a proveedores con el fin de agilizar los procedimientos para el pronto pago de facturas a proveedores	Diseño	
Resultados	El proceso de cuentas por pagar funcione de manera adecuada y óptima es de suma importancia la implementación de un plan de mejoramiento del proceso de cuentas por pagar para que el proceso sea tal como debe ser y obtener resultados favorables para la organización.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	
Conclusiones	Como en toda organización existen falencias que se pueden mejorar o disolver con un mejoramiento, es notorio que el proceso para llegar a causar una factura lleva tiempo así mismo como documentos, siendo un paso muy importante agilizar este proceso de documentación como requerimiento para el pago de cuentas por pagar.	Método de análisis de datos	Recopilación de información
Redacción final al estilo artículo	Lopez (2016) afirmo para un mejor control de las cuentas por pagar tuvieron que mejorar el procedimiento de los procesos administrativos hasta obtener resultados favorables para la organización siendo un paso muy importante agilizar este proceso de documentación como requerimiento para el pago de cuentas por pagar.		

Datos del antecedente internacional:4			
Título	Manual de procedimientos para la administración y control de propiedad, planta y equipo en el colegio municipal “Fernández Madrid” de la ciudad de Quito	Metodología	
Autor	Larry Fernando Cañas Pavón	Tipo	
Año	2014	Enfoque	cuantitativo
Objetivo	Elaborar el Manual de Procedimientos para la Administración y Control de Propiedad, Planta y Equipo en el Colegio Municipal - Fernández Madrid de la ciudad de Quito, obteniendo así un manejo adecuado de los procesos y mejorar eficientemente el control de los mismos.	Diseño	
Resultados	El presupuesto de las entidades públicas deberá ser elaborado conforme a lo que establece la ley de presupuestos, considerando los ingresos y egresos de manera previa a su inclusión dentro del mismo; de tal manera que la utilización de los recursos se realice con eficiencia, eficacia y transparencia, obteniendo así los resultados esperados.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	
Conclusiones	Podemos concluir diciendo que el personal del Colegio Fernández Madrid que tiene a su cargo la administración y control de los bienes de la institución, no cuenta con una herramienta que le permita seguir los procedimientos, políticas y lineamientos adecuados conforme lo establece la ley.	Método de análisis de datos	Tablas de tabulación
Redacción final al estilo artículo	Cañas & Gutiérrez (2014) no cuenta con una herramienta que le permita seguir los procedimientos, políticas y lineamientos adecuados conforme lo establece la ley, de tal manera que la utilización de los recursos se realice con eficiencia, eficacia y transparencia, obteniendo así los resultados esperados.		

Datos del antecedente internacional: 5			
Título	Optimización del proceso de cuentas por pagar de la empresa administradora Servilar, C.A	Metodología	
Autor	María A. Villamizar	Tipo	
Año	2011	Enfoque	cuantitativo
Objetivo	Optimizar los procesos administrativos y la calidad del servicio en el puesto de Cuentas por Pagar en la empresa Administradora Servilar, C.A con el fin de establecer mayor organización y mejor desenvolvimiento de los empleados en sus respectivas funciones de trabajo.	Diseño	
Resultados		Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevistas
		Instrumentos	Cuestionario
Conclusiones	Se puede concluir que se cumplieron los objetivos propuestos, creando mediante este trabajo de pasantía, un recurso que permitirá optimizar los procesos en la Unidad Administrativa y en particular el puesto de trabajo; Cuentas por Pagar, punto crítico donde fallas organizativas afectan directamente el proceso administrativo de la empresa.	Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo	Villamizar (2011) cumplieron los objetivos propuestos creando recurso que permita a la organización a optimizar el proceso donde las fallas en la organización afectan directamente el proceso administrativo de la empresa, las cuentas por pagar se optimizaron.		

Datos del antecedente nacional: 1			
Título	Rediseño al proceso de pago a proveedores operativos vía transferencia bancaria de una agencia de aduanas ubicada en Lima, Perú	Metodología	
Autor	Alfonso Ramón Chung Pinzas	Tipo	
Año	2017	Enfoque	Cuantitativo
Objetivo	Determinar de qué manera un Rediseño de Proceso incrementará la productividad, mejorará el control y disminuirá los costos del proceso de "Pago a Proveedores Operativos" vía Transferencia Bancaria de una Agencia de Aduanas ubicada en Lima, Perú.	Diseño	Experimental
Resultados	Los resultados obtenidos en la presente investigación, el Rediseño de proceso logró el objetivo de disminuir sustancialmente en 78%, 35%, 73%, 30% y 55% los costos en horas hombre de cada usuario del proceso; es decir, del Solicitante, Autorizador, Asistente de Tesorería, Analista de Tesorería y Jefe de Tesorería respectivamente	Método	explicativo
		Población	Todos aquellos pagos solicitados, aprobados y ejecutados respectivamente por los Solicitantes, Autorizadores y área de Tesorería de la Agencia de Aduanas.
		Muestra	Todos aquellos pagos ejecutados desde diciembre 2015 a setiembre del 2016
		Unidades informantes	
		Técnicas	Recopilación de datos
		Instrumentos	
Conclusiones	De acuerdo a los resultados obtenidos en la presente investigación, el Rediseño de proceso implementado consiguió el objetivo de aumentar la productividad en un 55.2%, esto al disminuir significativamente el tiempo promedio de ejecución y atender una mayor cantidad de pagos vía transferencia bancaria en la organización.	Método de análisis de datos	Las técnicas utilizadas para la recolección de datos son las entrevistas a usuarios y observación directa al proceso
Redacción final al estilo artículo	Romero (2017) implementando el rediseño del proceso se consiguió un objetivo de productividad en un 55.2% y atendieron mayores pagos vía transferencias bancarias significativamente disminuyeron las obligaciones con los proveedores cuando se trabajó con las transferencias bancarias.		

Datos del antecedente nacional: 2			
Título	Incidencia del examen especial a las cuentas por pagar en la gestión de las adquisiciones de la empresa GAMAL S.A.C. – Desarrollo de Proyectos y Servicios Generales Gamal S.A.C.	Metodología	
Autor	Calle Arruela Jennifer Kathery y Ubillus Pasapera Jhonatan Elías	Tipo	
Año	2018	Enfoque	cuantitativo
Objetivo	Determinar la incidencia del examen especial a las cuentas por pagar en la gestión de las adquisiciones de la empresa GAMAL S.A.C. Desarrollo de Proyectos y Servicios Generales Gamal S.A.C.	Diseño	
Resultados	Se lograra reducir el índice de error omisiones en los registros y pagos a los acreedores cumpliendo los procedimientos del sistema del control interno.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Cuestionario
Conclusiones	En lo que respecta a las cuentas por pagar en la gestión de adquisiciones se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que se detecten errores involuntarios y omisiones, debido a que la misma persona realiza distintas funciones lo cual haga que lo lleve al error, por lo tanto es perjudicial para la empresa.	Método de análisis de datos	Cuadro de análisis de riesgo
Redacción final al estilo artículo	Calle & Ubillus (2018) determinar la incidencia de las cuentas por pagar donde se lograra reducir los errores de omisión en los registros y pago a proveedores, ya que la misma persona realiza distintas funciones lo que hace que lleva al error.		

Datos del antecedente nacional: 3			
Título	Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018	Metodología	
Autor	Estrada Velasque Juana Yulisa	Tipo	
Año	2019	Enfoque	Cualitativo
Objetivo	Analizar las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Le Reve S.A.C en el periodo 2017-2018	Diseño	Descriptivo
Resultados	La empresa no cuenta con una buena organización, personas capacitadas para realizar el trabajo adecuado, no existen contratos legalizados y adecuados entre el proveedor y el empresario, a pesar que debería contar de acuerdo a los requisitos que pide la SUNAT por pertenecer a persona jurídica como empresa. Y por el lado del proveedor los reclamos son muy pocos y siguen abasteciendo con mercadería al empresario, generando esta situación la falta de interés por parte del empresario	Método	
		Población	20 colaboradores
		Muestra	
		Unidades informantes	Contador
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Cuestionario y Guía de Entrevista
Conclusiones	Ante la escasez de mayor organización dentro de la empresa en las cuentas por pagar va enlazado con los objetivos de la empresa, se llegó a la necesidad de realizar nuevos procesos de sistemas donde se pueda ordenar el control dentro de la empresa donde permita optimizar con mayor seguridad y claridad los cumplimientos de las obligaciones con los proveedores.	Método de análisis de datos	Análisis documental
Redacción final al estilo artículo	Estrada (2019) indica que la empresa reorganizó nuevos procesos donde se pueda controlar y optimizar los métodos de pagos a los proveedores, a raíz de la organización se disminuyeron los reclamos de los proveedores con sus pagos y están cumpliendo con las mercaderías que se solicita, con la organización realizada se está efectuando con todas las obligaciones generadas por la empresa a sus proveedores.		

Datos del antecedente nacional: 4			
Título	Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018	Metodología	
Autor	Félix Jara Judith Marles	Tipo	
Año	2019	Enfoque	Cualitativo
Objetivo	Analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018.	Diseño	
Resultados	Los resultados 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.	Método	Analítico, inductivo y estudio de caso
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Guía de entrevista
Conclusiones	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.	Método de análisis de datos	Analítico, inductivo y estudio de caso
Redacción final al estilo artículo	Felix (2019) no cuenta con un adecuado procedimiento de sus pagos y políticas que se puedan seguir para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones con los proveedores para disminuir se dio a conocer las situaciones problemáticas de la empresa y se buscó la manera de como plantear y el financiamiento que buscó en su momento para seguir operando en el mercado, en la empresa agroexportadora.		

Datos del antecedente nacional: 5			
Título	Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa Distribuidora Agroveterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014	Metodología	
Autor	Reyes Nomberto Carmen Juliana & Rojas Flores Santos Sandra	Tipo	
Año	2014	Enfoque	Cualitativo
Objetivo	Demostrar que la aplicación del control contable del área de compras y cuentas por pagar de la EMPRESA DISTRIBUIDORA AGROVETERINARIA TRUJILLO S.A.C. mejorará su relación con los egresos de caja	Diseño	
Resultados	En relación al resultado obtenido de la investigación luego de haber efectuado el análisis a través de Guía de Observación, Cuestionario cuadros y figuras, Guía de entrevista y Hoja de registro de datos, elaborando cuadros, figuras y resúmenes, cotejando la documentación contable existente, expreso un deficiente control en el área de compras y las cuentas por pagar.	Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
		Técnicas	Entrevista, encuesta
		Instrumentos	Cuestionario, Guía de Observación, Hoja de Datos, Guía de Entrevista
Conclusiones	Se estableció que en el área de compras existen deficiencias operativas en los controles, afectando el desempeño del área, presentando deficiencias en las actividades administrativas, contables, funcionales, carencia de manuales, cronograma de pagos, facturas de marcada antigüedad, registro inadecuado contable, información financiera no secuencial, carencia de políticas en el manejo de liquidez.	Método de análisis de datos	Análisis documentario
Redacción final al estilo artículo	Reyes & Rojas (2014) Existen deficiencias operativas en los controles, afectando el desempeño del área, presentando deficiencias en las actividades administrativas, contables, funcionales, carencia de manuales, cronograma de pagos, facturas de marcada antigüedad, registro inadecuado contable, información financiera no secuencial.		

Ficha de trabajo 2. *Matriz de antecedentes*

Variable o categoría 1: Cuentas por pagar a proveedores

Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (1)	Aplicación en su tesis (2)	Redacción final (1+2+3+4)
CONASEV	2011	Incluye los documentos y cuentas por pagar contraídas en la adquisición de bienes y recepción de servicios proveniente de operaciones relacionadas con la actividad principal del negocio, debiendo mostrarse separadamente los importes a favor de terceros y partes relacionadas. Asimismo, se excluyen los anticipos recibidos de clientes que deben presentarse en Otras Cuentas por Pagar. (CONASEV, 2011)	La empresa tiene la obligación de pagar sus deuda con el proveedor en un plazo determinado que acordó entre ambos participantes y tiene que estar reflejados en los estados de situación financiera en la cuantas por pagar al detalles los proveedores pendientes de pago ayudando a minimizar las obligaciones con los proveedores. (CONASEV, 2011)	Nos ayudara a tomar mejores decisiones y facilitar los procesos de pagos con los proveedores que tengamos obligaciones pendientes contraídas de las adquisiciones de bienes y de servicios, se detallara todos los proveedores de acuerdo a los días de su vencimiento de pago para mejorar y disminuir el endeudamiento.	La empresa tiene la obligación de pagar sus deuda con el proveedor en un plazo determinado acordó entre ambos participantes y tiene que estar reflejados en los estados de situación financiera en la cuantas por pagar al detalles los proveedores pendientes de pago ayudando a minimizar las obligaciones con los proveedores también cuando las empresa adquieren un crédito a sus proveedores se negocia con un plazo determinado dependiendo la cantidad en cada caso con un crédito de 30 o 60 días para que pueda tener facilidad de pago y las empresas pequeñas no se vean perjudicados con su liquidez que tienen para poder solventar sus gastos menores asimismo los créditos con los proveedores son créditos de corto plazo por eso hay que cumplir con nuestros proveedores, porque de ellos dependemos para la productividad y poder cumplir con nuestros clientes así generar rentabilidad de la empresa, y si la empresas ofrecen descuentos hay que aprovechar lo que más nos conviene del mismo modo son obligaciones de la empresa al momento de adquirir mercadería o servicios prestados a crédito y es considerado como pasivo
Referencia:	(CONASEV, 2011)				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (3)	Aplicación en su tesis (4)	
Longenecker J., Petty J., Hoy F. y Palich L.	2012	Representan el crédito ofrecido por los proveedores a una empresa cuando ésta adquiere inventario. Por ejemplo, cuando una empresa adquiere inventario, el proveedor (vendedor) puede otorgar a la empresa adquirente 30 o 60 días para que pague. (Longenecker, Petty, Hoy , & Palich, 2012, pág. 304)	Cuando las empresa adquieren un crédito a sus proveedores se negocia con un plazo determinado dependiendo la cantidad en cada caso con un crédito de 30 o 60 días para que pueda tener facilidad de pago y las empresas pequeñas no se vean perjudicados con su liquidez que tienen para poder solventar sus gastos menores (Longenecker, Petty, Hoy , & Palich, 2012)	Para la facilidad de pago hay que negociar con el vendedor según los días que uno pueda tener la liquidez de pago que nos beneficia como clientes porque es una nueva forma de financiamiento que nos permite aplazar los pagos sin intereses.	

Referencia:	(Longenecker, Petty, Hoy , & Palich, 2012)				circulante, las obligaciones con terceros representan el adeudo que poseen las entidades por la adquisición de productos o por la prestación de servicios, que se requieren para continuar con las actividades de cada organización, para ello tienen un control registrando los documentos, asignando fecha de recepción para que a partir de tal fecha tenga efecto en el plazo de crédito y con ello aplazar el pago y contar con mayor flujo de dinero (CONASEV, 2011; Longenecker, Petty, Hoy, & Palich, 2012; Lawrence, 2003; Moreno, 2014; Catacora, 1999).
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (5)	Aplicación en su tesis (6)	
Lawrence J. Gitman	2003	Las cuentas por pagar son fuentes de financiamiento a corto plazo espontáneas y baratas. Se debe pagar lo más pronto posible sin dañar la calificación de crédito de la empresa. Esta estrategia reducirá la inversión requerida en activos operativos de la empresa, la principal fuente espontánea de financiamiento a corto plazo son las cuentas por pagar, Si los proveedores ofrecen descuentos por pronto pago la empresa debe considerar la conveniencia de renunciar o de aceptar el descuento (Lawrence, 2003 pp. 548)	Los créditos con los proveedores son créditos de corto plazo por eso hay que cumplir con nuestros proveedores, porque de ellos dependemos para la productividad y poder cumplir con nuestros clientes así generar rentabilidad de la empresa, y si la empresas ofrecen descuentos hay que aprovechar lo que más nos conviene (Lawrence, 2003).	Las cuentas por pagar son financiamiento a corto plazo que nos da facilidad los proveedores mediante la adquirió de un bien y de un servicios para poder abastecer nuestro almacén y poder cumplir con los clientes, la empresa tiene que tener su cronograma de pago para poder cumplir con sus obligaciones que acordó con el proveedor.	
Referencia:	(Lawrence, 2003)				Nos ayudara a tomar mejores decisiones y facilitar los procesos de pagos con los proveedores que tengamos obligaciones pendientes contraídas de las adquisiciones de bienes y de servicios, se detallara todos los proveedores de acuerdo a los días de su vencimiento de pago para mejorar y disminuir el endeudamiento también, para la facilidad de pago hay que negociar con el vendedor según los días que uno pueda tener la liquidez de pago que nos beneficia como clientes porque es una nueva forma de
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo (7)	Aplicación en su tesis (8)	
Moreno Joaquín	2014	Las Cuentas por pagar representan obligaciones presentes provenientes de las operaciones de transacciones pasadas tales como la adquisición de mercancías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. (Moreno, 2014)	Las cuentas por pagar son obligaciones de la empresa al momento de adquirir mercadería o servicios prestados a crédito y es considerado como pasivo circulante (Moreno, 2014)	Ayudará en mi estudio y en la empresa a identificar las operaciones pasadas y las deficiencia que se puede tener en la cuenta por pagar por los proveedor son importante ya que ellos nos abastecen de productos.	
Referencia:	(Moreno, 2014)				

Autor/es	Año	Cita	Parfraseo (9)	Aplicación en su tesis (10)	
Catacora Fernando	1999	Son deudas que tiene la empresa por concepto de bienes y servicios que compra a crédito, al llevar un registro de lo que se debe y cuando son los vencimientos, permitirá gozar de una buena situación crediticia y retener dinero en el mayor tiempo posible (Catacora, 1999)	Las obligaciones con terceros representan el adeudo que poseen las entidades por la adquisición de productos o por la prestación de servicios, que se requieren para continuar con las actividades de cada organización, para ello tienen un control registrando los documentos, asignando fecha de recepción para que a partir de tal fecha tenga efecto en el plazo de crédito y con ello aplazar el pago y contar con mayor flujo de dinero (Catacora, 1999)	Para poder cumplir con los proveedores lo pactado debemos de seguir un control adecuado desde que recibimos la factura hasta que termine el último proceso la cual favorece a los proveedores en cobrar en periodos de tiempo mínimos y así poder seguir con las actividades comerciales sin ningún problema de endeudamiento o corte de línea de crédito.	financiamiento que nos permite aplazar los pagos sin intereses por lo tanto, las cuentas por pagar son financiamiento a corto plazo que nos da facilidad los proveedores mediante la adquisición de un bien y de un servicios para poder abastecer nuestro almacén y poder cumplir con los clientes, la empresa tiene que tener su cronograma de pago para poder cumplir con sus obligaciones que acordó con el proveedor también ayudará en mi estudio y en la empresa a identificar las operaciones pasadas y las deficiencia que se puede tener en la cuenta por pagar por los proveedor son importante ya que ellos nos abastecen de productos, para poder cumplir con los proveedores lo pactado debemos de seguir un control adecuado desde que recibimos la factura hasta que termine el último proceso la cual favorece a los proveedores en cobrar en periodos de tiempo mínimos y así poder seguir con las actividades comerciales sin ningún problema de endeudamiento o corte de línea de crédito.
Referencia:	(Catacora, 1999)				

Matriz 9. Construcción de la categoría

Categoría: Cuenta por pagar al proveedor					
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4	Fuente 5
Cita textual	Incluye los documentos y cuentas por pagar contraídas en la adquisición de bienes y recepción de servicios proveniente de operaciones relacionadas con la actividad principal del negocio, debiendo mostrarse separadamente los importes a favor de terceros y partes relacionadas. Asimismo, se excluyen los anticipos recibidos de clientes que deben presentarse en Otras Cuentas por Pagar . (CONASEV, 2011)	Representan el crédito ofrecido por los proveedores a una empresa cuando ésta adquiere inventario . Por ejemplo, cuando una empresa adquiere inventario , el proveedor (vendedor) puede otorgar a la empresa adquirente 30 o 60 días para que pague . (Longenecker, Petty, Hoy , & Palich, 2012, pág. 304)	Las cuentas por pagar son fuentes de financiamiento a corto plazo espontáneas y baratas. Se debe pagar lo más pronto posible sin dañar la calificación de crédito de la empresa . Esta estrategia reducirá la inversión requerida en activos operativos de la empresa, la principal fuente espontanea de financiamiento a corto plazo son las cuentas por pagar , Si los proveedores ofrecen descuentos por pronto pago la empresa debe considerar la conveniencia de renunciar o de aceptar el descuento (Lawrence, 2003 pp. 548)	Las Cuentas por pagar representan obligaciones presentes provenientes de las operaciones de transacciones pasadas tales como la adquisición de mercancías o servicios o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. (Moreno, 2014)	Son deudas que tiene la empresa por concepto de bienes y servicios que compra a crédito, al llevar un registro de lo que se debe y cuando son los vencimientos, permitirá gozar de una buena situación crediticia y retener dinero en el mayor tiempo posible (Catacora, 1999)
Redacción de la categoría de estudio	Las cuentas por pagar es la adquisición de bienes y recepción de servicios que tiene la obligación para que pague sin dañar la calificación de crédito de la empresa, la principal fuente espontanea de financiamiento a corto plazo para seguir manteniendo la buena situación crediticia.				
Construcción de las sub categorías según la fuente elegida	Sub categoría 1:		Sub categoría 2:		
	Riesgo operativo		Pasivos		
Construcción de los indicadores	I1	Duplicación de pago	I4	Cuenta por pagar Comerciales	
	I2	Error en el pago	I5	Deudas con el personal	
	I3	Control Interno	I6	Otras Cuentas por pagar	

Cita textual de la sub categoría	Si los proveedores ofrecen términos promedio de 30 días y la política de la empresa consiste en pagar sus facturas al final del periodo, existe un rezago aproximado de un mes entre las compras y el pago. Se puede tener un esquema de gastos por compras y gastos operativos (Van & Wachowicz, 2002 p.184)	Los pasivos son la fuente de financiamiento de una empresa o proyecto de inversión. Estos generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso del capital, el cual se recupera con el desarrollo eficiente del objetivo social y se genere un excelente beneficio a la empresa. (Fierro, Fierro, & Fierro, 2016)
	El riesgo operativo también llamado riesgo operacional se puede definir como el riesgo de que se presente pérdida por fallas en los sistemas administrativos y procedimientos internos, así como por error humano, falla del sistema de seguridad, pérdida parcial o total de base de datos de operaciones con clientes o proveedores. (Venegas, 2008 p.861)	Los pasivos financieros se hace referentes a las obligaciones de pago de la empresa frente a las obligaciones con terceros, deudas con entidades de crédito, valores de renta fija emitidos, otras deudas financieras, fianzas y depósitos recibidos, desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones incluye la mayoría de las obligaciones de pago con terceros en el pasivo de la empresa (Flórez, 2009)
	El Riesgo operativo o del negocio es la volatilidad de la utilidad operativa proveniente de la incertidumbre del nivel de ventas de la empresa. Este riesgo se constituye en la incapacidad de la empresa de asumir los costos y gastos fijos, al no tener el nivel de venta adecuados para cubrirlos (Navarro, 2003)	Las cuentas por pagar están basado en créditos y anticipos comerciales u otros instrumentos. Incluye los pasivos por impuestos, compras, sueldos y dividendos, contribuciones sociales ya devengadas pero aun no pagadas (Etchebarne, 2009 p.97)
Parfraseo	Para los pagos a los proveedores es de mutuo acuerdo, también depende de las políticas de las empresas según la necesidad de la empresa sea bien o servicio. (Van & Wachowicz, 2002)	Los financiamiento generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso del capital, el cual se recupera en la venta de los productos y los interese son considerado como gastos operativos (Fierro, Fierro, & Fierro, 2016)
	Con un buen control podemos reducir los riesgos operativos que pueda afectar en la rentabilidad ya que en la empresa	Las obligaciones de pagos con terceros abarca también deudas con entidades financieras, utilidades,

	<p>siempre suceden este tipo de incidentes como son los pagos dobles a por los pagos anticipados que se les hacen (Venegas, 2008)</p> <p>El riesgo operativo se constituye por la ineficiencia de los trabajadores, además cada estructura o costos y gastos generan sus propios niveles de riesgo que representa pérdida por fallas del sistema administrativo y procedimientos internos de la empresa, para un mejor control hay que tener unos esquemas de pago. (Navarro, 2003)</p>	<p>dividendos, pago a personal, donde son reflejados en la situación financiera de la empresa (Flórez, 2009)</p> <p>La empresa tiene la obligación de pagar a los proveedores en un plazo determinado también menciona que los pasivos son obligaciones de pagos con terceros que posee la empresa (Etchebarne, 2009)</p>
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Van & Wachowicz, 2002; Venegas, 2008; Navarro, 2003)	(Fierro, Fierro, & Fierro, 2016; Flórez, 2009; Etchebarne, 2009)
Redacción final	<p>Según Van & Wachowicz (2002); Venegas (2008) y Navarro(2003) mencionan que los riesgos operativos para los pagos a los proveedores es de mutuo acuerdo, también depende de las políticas de las empresas según la necesidad de la empresa sea bien o servicio para un buen control y podemos reducir los riesgos operativos que pueda afectar en la rentabilidad, en la empresa siempre suceden diferentes tipos de incidentes como son los pagos dobles a por los pagos anticipados que se hacen, las riesgos operativos se constituye por la ineficiencia de los trabajadores, además cada estructura o costos y gastos generan sus propios niveles de riesgo que representa pérdida por fallas del sistema administrativo y procedimientos internos de la empresa, para un mejor control hay que tener unos esquemas de pago.</p>	<p>Según Fierro, Fierro, & Fierro(2016); Flórez(2009); Etchebarne(2009) mencionan que los financiamiento generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso del capital, el cual se recupera en la venta de los productos y los interese son considerado como gastos operativos, donde las obligaciones de pagos con terceros abarca también deudas con entidades financieras, utilidades, dividendos, pago a personal, donde son reflejados en la situación financiera de la empresa. La empresa tiene la obligación de pagar a los proveedores en un plazo determinado también menciona que los pasivos son obligaciones de pagos con terceros que posee la empresa.</p>

Matriz 10. Justificación

Justificación teórica	
¿Qué teorías sustentan la investigación?	¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?
<ol style="list-style-type: none"> 1. T decisiones 2. T economía 3. T contabilidad y el control 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Permite comprender la importancia de una tomas de decisión en la empresa para pueda mejorar los pagos a los proveedores. 2. Esta teoría nos permite conocer como incrementar la rentabilidad para poder cumplir con obligaciones y priorizar lo que ocurre en el entorno. 3. Permitted comprender la importancia que nos ayudara a tener un mejor control para minimizar los riesgos en los pagos y en los estados financieros.
Redacción final	<p>El estudio tiene justificación teórica porque se sustenta en la teoría de decisiones porque nos permite comprender la importancia de una tomas de decisión en la empresa para pueda mejorar los pagos a los proveedores; asimismo en la teoría económica nos permite conocer como incrementar la rentabilidad para poder cumplir con obligaciones y priorizar lo que ocurre en el entorno. Últimamente permitió comprender la importancia que nos ayudara a tener un mejor control para minimizar los riesgos en los pagos y en los estados financieros.</p>

Justificación práctica	
¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	¿Cómo el estudio aporta a la organización?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Para identificar las deficiencias en las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa industrial. 2. .Nos ayudara tener un mejor control con los pagos a los proveedores según fecha de pago. 3. .Nos ayudara a tener un mejor control en el área de tesorería para el pago a proveedores con sustentos. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. .Aportara en el área de tesorería a organizarse con los pago a los proveedores. 2. .Permitirá al personal encargado de logística a un mejor control con los documentos con su respectivo sustento para presentar al área de contabilidad para su respectivo pago. 3. .Ayudara en las tomas de decisiones oportunas para mejorar con nuestras obligaciones
Redacción final	<p>El estudio tiene justificación práctica porque nos permite para identificar las deficiencias en las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa industrial, asimismo nos ayudara tener un mejor control con los pagos a los proveedores según fecha de pago. Asimismo nos ayudara a tener un mejor control en el área de tesorería para el pago a proveedores con sustentos, también ayudara en aportes en el área de tesorería a organizarse con los pago a los proveedores, por otra parte permitirá al personal encargado de logística a un mejor control con los documentos con su respectivo sustento para presentar al área de contabilidad para su respectivo, así mismo ayudara en las tomas de decisiones oportunas para mejorar con nuestras obligaciones y no poder quedar mal con nuestros clientes. Cumpliendo con nuestros proveedores permitirá tener la confianza de poder adquirir nuevos créditos con facilidad y poder cumplir con nuestros clientes mejorando la productividad.</p>

Justificación metodológica	
¿Por qué realizar la investigación bajo el enfoque cualitativo?	¿Cómo las técnicas e instrumentos permitieron recopilar los datos?
<ol style="list-style-type: none"> 1. .Porque nos permite tener las apreciaciones de los diferentes sujetos 2. .Porque se van recolectar datos reales mediante una entrevista 3. .Porque nos permite triangular la información 	<ol style="list-style-type: none"> 4. Permite recopilar datos a través de la entrevista que nos permite poder profundizar en el conocimiento, en la precepción, apreciación en la que acontece de un problema. 5. Nos permitirá realizar el análisis de la cuenta por pagar con más profundidad por medio de la recopilación de información
Redacción final	<p>El estudio se justifica metodológicamente porque se realizó bajo el enfoque cualitativo en este sentido las técnicas se utilizó es la entrevista porque nos permite tener las apreciaciones de los diferentes sujetos que nos permitió triangular la información, también permitió con la entrevista poder profundizar en el conocimiento, en la precepción, apreciación, en la que acontece de un problema, nos permitirá realizar el análisis de la cuenta por pagar con más profundidad por medio de la recopilación de información.</p>

Matriz 11. Matriz de problemas y objetivos

Analizar de la cuentas por pagar los proveedores de una empresa industrial, Lima 2018-2019

Problema general	Objetivo general
¿Cuáles es la situación de las cuentas por pagar en una empresa industrial del periodo 2018-2019?	Analizar la cuentas por pagar de una empresa industrial del periodo 2018-2019
Problemas específicos	Objetivos específicos
¿Cuáles son los Riesgos operativos en una empresa industrial en el periodo de 2018 – 2019?	Analizar los Riesgos operativos en una empresa industrial del periodo 2018-2019
¿Cuál fue la situación del pasivo en una empresa industrial, Lima 2018 – 2019?	Analizar el pasivo en una empresa industrial, Lima 2018-2019

Matriz 13. Método - cualitativo

Enfoque de investigación: cualitativo			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El enfoque cualitativo se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos, los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos. Con frecuencia, estas actividades sirven, primero, para descubrir cuáles son las preguntas de investigación más importantes, y después, para refinarlas y responderlas. La acción indagatoria se mueve de manera dinámica en ambos sentidos: entre los hechos y su interpretación, y resulta un proceso más bien circular y no siempre la secuencia es la misma, varía de acuerdo con cada estudio en particular (Hernández, 2014 p.7)	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	El enfoque cualitativo se caracteriza por la indagación o interpretaciones significativos del investigador donde pueden desarrollar preguntas e hipótesis abarcando en el estudio	Parfraseo 2	Parfraseo 3

	de recolección y análisis de una variedad de materiales empíricos, la principal técnica usada es la entrevista mediante guía de entrevistas (Hernández, 2014)		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Hernández, 2014)		
Utilidad/ aporte del concepto	Nos permite hacer recopilación de datos y verificaciones de manera detenida en hechos reales, ordenada, basándose en apuntes, cálculos, anécdotas y se basa en la toma de muestras pequeñas mediante entrevista en grupos de población comprometido con la organización, también nos ayudara en la interpretación de todos los data la información recopilada así poder tomar decisiones adecuadas de acuerdo a nuestra investigación.		
Redacción final	El enfoque cualitativo se caracteriza por la indagación o interpretaciones significativos del investigador donde pueden desarrollar preguntas abarcando en el estudio de recolección y análisis de una variedad de materiales empíricos, la principal técnica usada es la entrevista mediante guía de entrevistas además nos permite hacer recopilación de datos y verificaciones de manera detenida en hechos reales, ordenada, basándose en apuntes, cálculos, anécdotas y se basa en la toma de muestras pequeñas mediante entrevista en grupos de población comprometido con la organización, también nos ayudara en la interpretación de todos los data la información recopilada así poder tomar decisiones adecuadas de acuerdo a nuestra investigación.		

Método de investigación 1: estudio de caso

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Stake (2007) dice que 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).	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	El estudio de caso es una herramienta valiosa de la investigación, en la cual se enfoca hacer una investigación a fondo e indica la manera de cómo resolver los problemas especialmente valiosos, porque permiten el estudio de la causalidad y un buen diseño incorpora una teoría, que sirve como plano general de la investigación (Stake , 2007)	Parfraseo 2	Parfraseo 3
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Stake , 2007)		
Utilidad/ aporte del concepto	Es las observaciones detalladas de un caso mediante estudios que forma parte de la investigación cualitativa, y esta metodología nos ayudara a describir sucesos real o simulado, también ayudara a evaluar el estudio de acuerdo los criterios definidos que nos ayudara en argumentar y contrastar la investigación.		
Redacción final	El estudio de caso es una herramienta valiosa de la investigación, en la cual se enfoca hacer una investigación a fondo e indica la manera de cómo resolver los problemas especialmente valiosos, porque permiten el estudio de la causalidad y un buen diseño incorpora una teoría, que sirve como plano general de la investigación, de esta forma las observaciones detalladas de un caso mediante estudios que		

forma parte de la investigación cualitativa, y esta metodología nos ayudara a describir sucesos real o simulado, también ayudara a evaluar el estudio de acuerdo los criterios definidos que nos ayudara en argumentar y contrastar la investigación (Stake , 2007)

Método de investigación 2: analítico			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Corresponde a las actividades reflexivas y analíticas por parte del investigador en concordancia con el planteamiento de investigación. En ese sentido, es importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así como los estudios previos realizados para analizar los bosquejos relacionados con su estudio. Es por ello, relevante que el investigador no solo interprete los contenidos, sino que los juzgue, y sea capaz de seleccionar el material bibliográfico conveniente relacionado con su investigación. El análisis respectivo le permite reconocer, argumentaciones, aportes válidos y limitaciones del marco teórico estudiado. (Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	La investigación analítica es muy importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así ayudara en los	Parafraseo 2	Parafraseo 3

	estudios previos en los análisis relacionados al problema y permitir conocer aportes válidos para plantear en el problema para poder llegar a nuevas conclusiones (Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019).		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)		
Utilidad/ aporte del concepto	Ayudará en el análisis de la investigación a conocer sobre el problema y buscar una solución en las cuentas por pagar a proveedores especialmente en el área de tesorería y Logístico, del mismo modo nos ayudara sabes las causas, efectos y naturaleza del problema		
Redacción final	La investigación analítica es muy importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así ayudara en los estudios previos en los análisis relacionados al problema y permitir conocer aportes válidos para plantear en el problema para poder llegar a nuevas conclusiones, ayudará en el análisis de la investigación a conocer sobre el problema y buscar una solución en las cuentas por pagar a proveedores especialmente en el área de tesorería y Logístico, del mismo modo nos ayudara sabes las causas, efectos y naturaleza del problema (Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019).		

Categorización de la categoría (ver matriz 9)		
Sub categoría	Indicador	Ítem
SC1 Riesgo operativo	I1 Duplicación de pago	1 ¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?
	I2 Pagos equivocados	2 ¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?
	I3 Control Interno	3 ¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?
SC2 Pasivos	I4 Cuenta por pagar Comerciales	4 ¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?
	I5 Deuda con el personal	5 ¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué tenemos un elevado pago al personal?
	I6 Otras Cuentas por pagar	6 ¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?

Escenario de estudio	
Criterios	
Lugar geográfico	La empresa está ubicada en el distrito de Los Olivos
Provincia/Departamento	Lima/Lima
Descripción del escenario vinculado al problema	La empresa inicia sus actividades en 1948 y desde su fundación hasta la actualidad se dedica a la extracción de productos no metálicos para más de 20 rubros de negocios, a la transformación y comercializaciones de minerales industriales, líder en el mercado con una planta beneficiadora propia, varias canteras y, sobre todo, años de experiencia en lo que hacemos.

Participantes							
Criterios	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7
Género	Femenino	Masculino	Masculino	Femenino	Masculino		
Edad	45 años	40 años	46 años	26 años	38 años		
Profesión/ocupación	Contadora Publica / Jefa de Tesorería	Técnico contable/ Asistente Tesorería	Bachiller en Administración/ Jefe de Logística	Bachiller en Administración/ Asistente Logístico	Contador General/ Jefe del área de contabilidad		
Justificar porqué se seleccionó a los sujetos	Los participantes que fueron seleccionados son del área de tesorería y logística, ellos tienen un vínculo directo con el problema que son las cuentas por pagar a proveedores.						

Técnica de recopilación de datos 1 entrevista

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Valladares (2002) indica que existe 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 rígidamente para todos los sujetos; y por otro lado, una entrevista extremadamente libre en la que el entrevistador pregunta únicamente las cuestiones más generales, siendo determinada la secuencia de preguntas sobre todo por las respuestas del sujeto(p.19)	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	Existe varios técnicas de entrevistas donde las preguntas son directas utilizadas para obtener respuestas a una pregunta subyacente, dependiendo en cada caso de la ideología del sujeto donde es libre en la que el entrevistador pregunta únicamente las cuestiones más generales (Valladares, 2002)	Parafraseo 2	Parafraseo 3
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Valladares, 2002)		

Utilidad/ aporte del concepto	Ayuda a recolectar información de la empresa mediante la entrevista a los trabajadores vinculados con el problema y poder identificar el problema, también nos ayuda a saber el desempeño de cada personal entrevistado en el área de trabajo conociendo la situación y condiciones laborales para buscar una solución del problema de lo cual pudimos conocer la problemática y los puntos críticos especialmente al área de Tesorería y Logística de la empresa industrial.
Redacción final	Existe varias técnicas de entrevistas donde las preguntas son directas utilizadas para obtener respuestas a una pregunta subyacente, dependiendo en cada caso de la ideología del sujeto donde es libre en la que el entrevistador pregunta únicamente las cuestiones más generales, también ayudara a recolectar información de la empresa mediante la entrevista a los trabajadores vinculados con el problema y poder identificar el problema, también nos ayuda a saber el desempeño de cada personal entrevistado en el área de trabajo conociendo la situación y condiciones laborales para buscar una solución del problema de lo cual pudimos conocer la problemática y los puntos críticos especialmente al área de Tesorería y Logística de la empresa industrial (Valladares, 2002)

Técnica de recopilación de datos 2 análisis documental			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Rubio (2004) Indica que el análisis documental es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación (p. 2).	Cita 2	Cita 3

Parfraseo	El análisis documental son conjunto de operaciones intelectuales donde extraemos nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso de información, comprende el procedimiento analítico que se utilizan para representar los fines que sean de interés del estudio (Rubio, 2004)	Parfraseo 2	Parfraseo 3
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Rubio, 2004)		
Utilidad/ aporte del concepto	Nos ayudara en la investigación a saber el comportamiento de la organización en las cuentas por pagar a proveedores facilitando los documentos para poder aplicar una adecuada solución al problema.		
Redacción final	El análisis documental son conjunto de operaciones intelectuales donde extraemos nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso de información, comprende el procedimiento analítico que se utilizan para representar los fines que sean de interés del estudio, también nos ayudara en la investigación a saber el comportamiento de la organización en las cuentas por pagar a proveedores facilitando los documentos para poder aplicar una adecuada solución al problema (Rubio, 2004)		

Instrumento de recopilación de datos 1 guía de entrevista			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Acevedo & López (2004) Indica que la importancia de la guía de entrevista es de recordarle cuáles son las áreas principales que debe tocar con su indagación, la secuencia que llevara la conversación, y también que tipo de preguntas plantear. De esta forma, sabrá cómo movilizar la conversación y evitará que esta, más que una entrevista, parezca un interrogatorio (p.77).	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	La Guía de entrevista nos ayudara a recopilar datos para indagar en la investigación y plantear soluciones sobre el problema, así mismo permitirá la secuencia que llevara la conversación con el entrevistado (Acevedo & López, 2004).	Parafraseo 2	Parafraseo 3
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Acevedo & López, 2004)		
Utilidad/ aporte del concepto	La Guía de entrevista nos ayudara a obtener la información necesaria para comprender de manera completa y profunda la investigación con el control del desarrollo de la entrevista.		
Redacción final	La Guía de entrevista nos ayudara a recopilar datos para indagar en la investigación y plantear soluciones sobre el problema, así mismo permitirá la secuencia que llevara la conversación con el entrevistado así mismo la Guía de entrevista nos ayudara a obtener la		

	información necesaria para comprender de manera completa y profunda la investigación con el control del desarrollo de la entrevista (Acevedo & López 2004)		
Ficha técnica del instrumento	Nombre: Guía de entrevista Autor: Jhon Deivis Gonzales Ríos Año:2020 Subcategorías – ítems/preguntas:SC1 Riesgo Operativos (1-3); SC2 Pasivos (4-6)		
Instrumento de recopilación de datos 2 ficha de análisis documental			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El análisis documental es una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Comprende el procesamiento analítico- sintético que, a su vez, incluye la descripción bibliográfica y general de la fuente, la clasificación, indización, anotación, extracción, traducción y la confección de reseñas (Dulzaides & Molina, 2004)	Cita 2	Cita 3
Parafraseo	Nos permite analizar y sistematizar la información que se obtiene para poder plantear el objetivo con la clasificación, indización, anotación, extracción, traducción, de esa forma poder cumplir con la investigación efectuando	Parafraseo 2	Parafraseo 3

	deducciones lógicas con el problema (Dulzaides & Molina, 2004)		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Dulzaides & Molina, 2004)		
Utilidad/ aporte del concepto	Ayudará a analizar la información recolectada, como documentos relacionados a los pagos de proveedores y poder cumplir con el objetivo de la investigación planteada que nos permitirá saber el contenido de cada información, comprobantes que puedan ayudar como evidencia en la investigación.		
Redacción final	Nos permite analizar y sistematizar la información que se obtiene para poder plantear el objetivo con la clasificación, indexación, anotación, extracción, traducción, de esa forma poder cumplir con la investigación efectuando deducciones lógicas con el problema que ayudará a analizar la información recolectada, como documentos relacionados a los pagos de proveedores y poder cumplir con el objetivo de la investigación planteada que nos permitirá saber el contenido de cada información, comprobantes que puedan ayudar como evidencia en la investigación (Dulzaides & Molina, 2004).		
Ficha técnica del instrumento	Nombre: Ficha de análisis documental Autor: Jhon Deivis Gonzales Ríos Año:2020 Subcategorías – ítems/preguntas: Riesgo Operativos (1-3); SC2 Pasivos (4-6)		

Paralelo entre los instrumentos para la recopilación de datos				
Subcategoría	Instrumentos			
	Entrevista		Análisis documental	
	Nro.	Ítem	Nro.	Ítem
Riesgo Operativo	1.	¿Con que frecuencia se duplican los pagos a proveedores? ¿Por qué?	1.	Informe de tesorería
	2.	¿En qué caso se equivocan en el pago a proveedores? ¿Por qué?	2.	Informe de tesorería
	3.	¿En su opinión existe un adecuado control interno en las cuentas por pagar?	3.	Informe de tesorería
Pasivo	4.	¿En su opinión porque existe un alto índice de cuenta por pagar?	4.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 4212
	5.	¿Con que frecuencia no se está pagando al personal? ¿Por qué?	5.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 4111
	6.	¿Cuál es el procedimiento de control de la partida en otras cuentas por pagar?	6.	Estado de Situación Financiera – PC Anexo de la cuenta 461:

Procedimiento	
Paso 1:	Se eligió el tema
Paso 2:	Se elaboró la matriz
Paso 3:	Elaboración de ficha de entrevista
Paso 4:	Se realizó la entrevista
Paso 5:	Se diseñó el análisis documental
Paso 6:	Se efectuó la triangulación de datos por medio del Atlas.ti
Paso 7:	Redacción del informe final

Método de análisis de datos Triangulación			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Okuda & Gómez (2005) Indica que la triangulación comprende el uso de varias estrategias al estudiar un mismo fenómeno, por ejemplo, el uso de varios métodos (entrevistas individuales, grupos focales o talleres investigativos). Al hacer esto, se cree que las debilidades de cada estrategia en particular no se sobrepone con las de las otras y que en cambio sus fortalezas sí se suman.	Cita 2	Cita 3
Parfraseo	Es una técnica de análisis de información de diferentes fuentes que al estudiar donde se utiliza varios tipos de estrategia en un mismo fenómeno ya	Parfraseo 2	Parfraseo 3

	sea grupales, individuales donde en esta indagación poseemos una mayor riqueza, amplitud y profundidad de datos (Okuda & Gómez, 2005)		
Evidencia de la referencia utilizando Ms Word	(Okuda & Gómez, 2005)		
Utilidad/ aporte del concepto	Nos permite ver diferentes factores de procesos, de la misma manera de distintas fuentes y mayor variedad de formas de recolección vinculadas a la investigación donde nos ayudara poseer mayor amplitud en la investigación, de esta forma nos permite dar valides a la investigación proporcionando con mayor certeza.		
Redacción final	Es una técnica de análisis de información de diferentes fuentes que al estudiar donde se utiliza varios tipos de estrategia en un mismo fenómeno ya sea grupales, individuales donde en esta indagación poseemos una mayor riqueza, amplitud y profundidad de datos; igualmente nos permite ver diferentes factores de procesos, de la misma manera de distintas fuentes y mayor variedad de formas de recolección vinculadas a la investigación donde nos ayudara poseer mayor amplitud en la investigación, de esta forma nos permite dar valides a la investigación proporcionando con mayor certeza (Okuda & Gómez, 2005)		

Aspectos éticos	
APA	Los autores han sido citados según norma Apa por lo que no es copia.
Informantes	Todos los colaboradores de la empresa como informantes fueron seleccionados de manera directa para la problemática, asimismo se respetan la opinión que ellos han facilitado con respecto a la temática de lo solicitado
Data	La información no ha sido manipulada ni tergiversada por lo que se tiene la seguridad de la veracidad de ello que contribuye a la investigación del problema