



**Universidad
Norbert Wiener**

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

Tesis

**Análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial,
Lima 2018 - 2019**

Para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría

AUTORA

Apaza Carcasi, Leonor Alexandra

ORCID

0000-0002-6352-6937

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

Dr. Fonseca Chávez Freddy Roque (ORCID: 0000-0002-1323-0097)

Presidente del Jurado

Mtro. Bazzetti De los Santos Ernesto Piero (ORCID: 0000-0002-8677-7552)

Secretario

Mg. Manrique Linares Cynthia Polett (ORCID: 0000-0002-7351-5406)

Vocal

Asesor temático - metodólogo

Dr. Flores Zafra David (ORCID: 0000-0001-5846-325X)

Dedicatoria

El trabajo de investigación lo dedico a mis padres Virginia Carcasi y Hector Apaza por siempre estar apoyándome incondicionalmente y por la paciencia que me tienen e incluso en estos últimos tres meses.

Agradecimiento

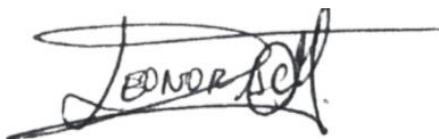
Agradezco en primer lugar a Dios, a mis padres, mi hermano, demás familiares y amigos, gracias por el apoyo y sus palabras de aliento. A la Universidad Norbert Wiener por haberme aceptado y ser parte de ella para poder estudiar la carrera de contabilidad. Finalmente, al asesor de tesis el Dr. David Flores por los conocimientos brindados y por guiarme durante todo el desarrollo de la tesis.

Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORÍA	
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-017	FECHA: 13/03/2020

Yo, Apaza Carcasi Leonor Alexandra estudiante de la escuela académico profesional de Negocios y competitividad de la universidad privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: “análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 - 2019” para la obtención del grado académico de bachiller en: 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

Apaza Carcasi Leonor Alexandra
DNI: 73369154



Huella

Lima, 05 de diciembre de 2020

Índice

	Pág.
Carátula	i
Miembros del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Índice	vi
Índice de figuras	ix
Índice de tablas	x
Resumen	xi
Abstract	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	1
1.1 Antecedentes	1
1.2 Problema de investigación	5
1.2.1 Problema general	7
1.2.2 Problemas específicos	7
1.3 Objetivos de la investigación	8
1.3.1 Objetivo general	8
1.3.2 Objetivos específicos	8
1.4 Relevancia	8
1.4.1 Teórica	8
1.4.2 Metodológica	9
1.4.3 Práctica	9
1.5 Limitaciones de la investigación	9
1.5.1 Temporal	9

1.5.2	Recursos	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO		10
2.1	Bases teóricas	10
2.1.1	Marco fundamental	10
2.1.2	Marco conceptual	10
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA		13
3.1	Tipo de investigación	13
3.2	Enfoque de investigación	13
3.3	Método de la investigación	13
3.4	Escenario de estudio y participantes	14
3.5	Estrategias de producción de datos	16
3.5.1	Técnica	16
3.5.2	Descripción	16
3.6	Análisis de datos	17
3.7	Criterios de rigor	17
3.8	Aspectos éticos	17
CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS		18
4.1	Resultados y triangulación	18
4.1.1	Analizar las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019	18
4.1.2	Analizar el tipo de proveedor que prevalece en las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019	20
4.1.3	Analizar las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019	22
4.1.4	Analizar los riesgos operativos en las cuentas por pagar en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019	24
4.2	Discusión de resultados	34

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	36
5.1 Conclusiones	36
5.2 Recomendaciones	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	43
Anexo 1: Matriz de Categorización	44
Anexo 2: Instrumento cualitativo	46
Anexo 3: Transcripción de las entrevistas	47
Anexo 4: Pantallazos del Atlas.ti	55
Anexo 5: Informe del Asesor	59
Anexo 6: Matrices de trabajo	65

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1. Sub-categoría tipo de empresas	21
Figura 2. Sub-categoría adquisición de bienes y servicios	23
Figura 3. Sub-categoría riesgos operativos	25
Figura 4. Sub-categoría control interno	28
Figura 5. Categoría cuentas por pagar	32
Figura 6. Nube de palabras	33

Índice de tablas	Pág.
Tabla 1 Matriz de categorización de cuentas por pagar	15
Tabla 2 Análisis horizontal al estado de situación financiera	19
Tabla 3 Análisis vertical al estado de situación financiera	26
Tabla 4 Análisis vertical al estado de resultados integrales (2018 y 2019)	29

Resumen

El desarrollo de la investigación llevó a cabo como objetivo analizar las cuentas por pagar en una empresa comercial del periodo 2018 – 2019, el estudio se hizo con la finalidad de conocer la situación de las deudas que mantiene la empresa con los proveedores y terceros.

El tipo de investigación aplicado fue básico, se realizó bajo el enfoque cualitativo, el método de investigación utilizado fue el estudio de caso, analítico e inductivo. Las técnicas empleadas en el presente trabajo fue la entrevista, donde las unidades informantes estuvieron compuestas por el contador, asistente contable, administrador y el responsable de pagos, por otro lado, se aplicó el análisis documental a los estados financieros de la empresa con la intención de saber cuál es la realidad del total pasivos y partir de ello para la toma de decisiones.

Los resultados recabados, mostraron que la empresa no cuenta con políticas de pago ni control de las obligaciones, por lo que no se llega a cumplir el pago en el tiempo determinado, por el contrario el proveedor sigue otorgando crédito sin cobro de intereses. Asimismo, la carga laboral y la ausencia de liquidez representan uno de los factores que originan el aplazamiento de los pagos, inclusive, no cuenta con proyecciones de ingresos y gastos que determine la capacidad de solventar sus obligaciones. Finalmente, existe un desinterés por parte del proveedor y una mala gestión de los pasivos corrientes.

Palabras Clave: Cuentas por pagar, adquisición de bienes y servicios y control interno.

Abstract

The development of the research was carried out with the objective of analyzing the accounts payable in a commercial company of the period 2018 - 2019, the study was made with the purpose of knowing the situation of the debts that the company maintains with the suppliers and third parties.

The type of research applied was basic, it was done under the qualitative approach, the research method used was the case study, analytical and inductive. The techniques used in this work was the interview, where the reporting units were composed of the accountant, assistant accountant, administrator and the person responsible for payment, on the other hand, documentary analysis was applied to the financial statements of the company with the intention of knowing what is the reality of the total liabilities and to start from that for decision making.

The results obtained showed that the company does not have payment policies or control of obligations, so the payment is not made in the determined time, on the contrary the supplier continues to grant credit without charging interest. In addition, the workload and the lack of liquidity represent one of the factors that cause the postponement of payments, and the company does not have income and expense projections that determine the capacity to meet its obligations. Finally, there is a lack of interest on the part of the supplier and poor management of current liabilities.

Keywords: Accounts payable, acquisition of goods and services and internal control.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrolló en torno a las cuentas por pagar porque se evidenció un importe exuberante según la observación a los estados financieros de la empresa comercial; también, se analizaron las sub-categorías como tipos de empresas, adquisición de bienes y servicios, riesgos operativos y control interno, de modo que al culminar el análisis se realizó las respectivas recomendaciones con la objeto de mejorar la gestión en las cuentas por pagar.

El desarrollo del presente trabajo consta de seis capítulos, el primer capítulo contiene los antecedentes internacionales y nacionales, el problema de investigación a nivel macro y micro de las cuentas por pagar hasta describir la situación de la empresa, formulación del problema, los objetivos de investigación y la sustentación o relevancia teórica, metodológica y práctica.

El capítulo II contiene el marco fundamental que se desarrolló en base a los indicadores como persona natural, jurídica, bienes de capital, bienes y servicios, duplicidad de pagos, volumen de operaciones, cumplimiento y evaluación, continuando con el marco conceptual de las sub-categorías tipo de empresas, adquisición de bienes y servicios, riesgos operativos y control interno.

Seguidamente, el capítulo III comprende el tipo, enfoque y método de investigación, el escenario de estudio se desarrolló en la empresa comercial ubicada en el distrito de Lurín, donde se aplicaron los instrumentos como la entrevista a los trabajadores de la empresa y el análisis documental a los estados financieros, adicionalmente se usó el formato APA para la redacciones del trabajo.

El capítulo IV contiene la triangulación de los resultados posterior a la aplicación de Atlas.ti 9 y el análisis documental, mientras que, el capítulo V muestra las conclusiones y recomendaciones respecto a los resultados obtenidos con el propósito de sugerir mejoras para un área específica y por último, el capítulo VI se evidencia las referencias bibliográficas.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 Antecedentes

Ante todo, se obtuvo los distintos aportes de diferentes investigaciones a nivel internacional y nacional que guardan relación con mi categoría de estudio.

Revisando el aporte de Cuzco (2018), tuvo como objetivo analizar el proceso de cuentas por pagar de una empresa productora ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva, con un diseño no experimental descriptivo, bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron cuatro trabajadores de la empresa, se utilizó la guía de entrevista como instrumento de investigación. Los resultados identificaron que existe un descontento con sus proveedores porque no reciben el pago en el tiempo pactado, también se pierde esa relación de confianza hecho que afecta al departamento de crédito y cobranzas, dándose el caso que no cumplan con su flujo de cobro en el tiempo proyectado; se identificó la falta de comunicación entre departamentos, que por consiguiente ha conllevado inconsistencias en los procesos de cuentas por pagar.

Finalmente, la investigación concluyó que el proceso de las cuentas por pagar fue afectado por el poco control de los recursos obtenidos mediante financiamiento, además que el método de cuentas por pagar fue ineficaz lo que generó una mala imagen para la empresa, desfavoreciendo con ello la relación con sus proveedores, también el constante descuido de la actualización del cuadro de endeudamiento confirmó el aumento de intereses que la empresa, al asumir pagos atrasados. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la variable cuentas por pagar.

Según López y Vidal (2019), tuvieron como objetivo examinar el efecto de las cobranzas y los pagos en la liquidez de una empresa ecuatoriana. La metodología que emplearon fue de un enfoque cualitativo, de tipo descriptiva documental, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron 8 trabajadores de la empresa, emplearon el cuestionario como instrumento de investigación. Los resultados identificaron un bajo nivel de liquidez en la empresa teniendo en cuenta que el índice de liquidez refleja un resultado positivo. Asimismo, cuenta con deudas vencidas, la cual imposibilita que tenga un buen flujo de efectivo y le permita tomar decisiones que mejoren la gestión y las operaciones futuras. En conclusión, indicó que los cobros y pagos no se realizaron de manera eficiente, las cuentas por pagar son analizadas anualmente. En cuanto a las deudas por cobrar se identificó morosidad en las cobranzas, situación opuesta a las cuentas por pagar debido a que los socios

aportan capital para evitar el incumplimiento de las obligaciones con sus proveedores, por último, se comprobó anomalías en los ratios de liquidez. Del presente estudio se utilizará las bases conceptuales de la categoría cuentas por pagar.

Desde la posición de Briones (2017), tuvo como objetivo proponer mejoras al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar a sus proveedores en una distribuidora farmacéutica ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, de tipo: (a) correlacional descriptiva y (b) explicativa, con un diseño no experimental. Se utilizó el diagrama de flujo como instrumento de investigación. Los resultados de la empresa infieren que estas falencias provienen del personal del área de cuentas por pagar, debido a un mal manejo y descontrol de los vencimientos de los comprobantes, lo cual originó un retraso en la ejecución de pagos. Asimismo, se determinó que la empresa es solvente para asumir sus obligaciones, sin embargo, el personal no conoce los procesos del área de cuentas por pagar. Se concluyó que debe existir una comunicación constante entre el área de cuentas por pagar y tesorería, de la misma forma, el personal designado al área de pagos no se encuentra capacitado y no cuentan con cuadros o resúmenes de vencimientos de sus cuentas por pagar. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la variable cuentas por pagar.

Como expresan Almache y Catalano (2019), el objetivo en su investigación fue establecer un manual en control interno para cuentas por pagar en una empresa ecuatoriana. La metodología usada fue de un enfoque mixto, de tipo descriptiva y explicativa, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron 20 trabajadores de la empresa, se utilizó la guía de entrevista como instrumento de investigación. Los resultados demostraron que la gerencia, el área contable y departamento de compras tienen un registro de los movimientos contables, pero no es suficiente ya que subsisten deficiencias en las cuentas por pagar, no llevan un registro ordenado y los pagos se realizan fuera de los plazos. En la conclusión de la presente investigación indicó que existen problemas de control interno ya que la empresa no cuenta con políticas, procedimientos y procesos al realizar los pagos, también la falta de conocimiento del personal dio como resultado un mal manejo de pagos a proveedores, y pérdidas económicas irreparables. De la presente investigación se utilizará los conceptos.

Ordoñez (2020) realizó la tesis sobre la gestión contable de las cuentas por pagar y tuvo como objetivo mostrar los problemas relacionados a la administración de las cuentas por pagar de la organización ecuatoriana Fadese. La metodología utilizada fue de un enfoque

cualitativo, de tipo exploratoria, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron cinco trabajadores de la empresa, se empleó el análisis de datos y la entrevista como instrumentos de estudio. Los resultados demostraron la inexistencia de políticas contables, reglas y controles en el área de las cuentas por pagar. Asimismo, la implementación de políticas es de poco interés por las máximas autoridades de la organización y finalmente no cuentan con un sistema contable.

En la conclusión de la presente investigación indicó que la empresa cuenta con liquidez sin embargo la situación es contradictoria porque al tener efectivo no las utiliza para pagar sus deudas, del mismo modo existe una necesidad de planificar, ejecutar procedimientos y políticas que ayuden a controlar las inconsistencias y errores del personal. De la presente investigación se utilizará los conceptos de la categoría de la variable cuentas por pagar. Además de la parte metodológica porque coincide con el tipo de investigación.

Dentro de los aportes nacionales se encontró los siguientes:

Estrada (2019), tuvo como objetivo de estudio examinar las cuentas por pagar del año 2017 al 2018 de una empresa comercial. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, las unidades informantes fueron tres trabajadores de la empresa, para ello, utilizaron la guía de entrevista y análisis documental como instrumentos de investigación. Los resultados indicaron ausencia sobre el control y orden en la aprobación de los créditos que obtienen, además no existe un cronograma de pagos. Asimismo, el resultado demostró que existen deficiencias en el desempeño del personal del área de cuentas por pagar. Se concluyó que no existen políticas de pagos establecidas por parte del proveedor y la empresa, además que se generan errores que limitan el cumplimiento de sus obligaciones con sus diversos proveedores. Del presente estudio se utilizará las teorías principales como: (a) la teoría de la contabilidad y el control; y (b) teoría de la economía.

Felix (2019) consideró como objetivo analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores en una empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, las unidades informantes fueron 4 trabajadores de la empresa, se usó la guía de entrevista como instrumentos de investigación. Los resultados obtenidos concluyeron que la empresa no tiene un apropiado control de sus obligaciones tanto con proveedores y el personal de su empresa, dado que cuenta con un sistema contable que no es eficiente para la cantidad de operaciones que realiza de manera semanal. Se concluyó que

no presenta un correcto procedimiento de pagos, falta de políticas, y se detectó errores del personal encargado ante los procesos contables, que como consecuencia generaron pérdidas económicas en la empresa. Del presente estudio se utilizará los conceptos de la categoría cuentas por pagar.

Reyes (2019), tuvo como objetivo analizar de qué manera el control interno repercute en las cuentas por pagar comerciales de una empresa de servicios. La metodología utilizada fue de un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional explicativo, con un diseño no experimental bajo el método deductivo, las unidades informantes fueron 10 trabajadores de la empresa, se usó el cuestionario y guías de observación como instrumentos de investigación. Los resultados obtenidos indicaron que es de suma importancia contar con procedimientos, manuales y políticas basados en las pautas que contiene el control interno, además expresaron que el control interno hace posible resguardar y proteger los recursos de la empresa con el único objetivo de prevenir pérdidas y hurtos futuros. En la conclusión de la presente investigación se determinó que tanto el control interno como sus dimensiones influyen significativamente en las deudas a proveedores de la organización, asimismo la empresa no cuenta actualmente con una estructura adecuada de organización, no se han diseñado estrategias para lograr mantener, capacitar e incentivar a sus colaboradores por parte de la gerencia del mismo modo los manuales de funciones y procedimientos no se encuentran actualizados esto quiere decir que no tienen un sistema de control interno en la empresa. Del presente estudio se utilizará sus subcategorías de las cuentas por pagar comerciales.

Teniendo en cuenta a Flores, Ramirez y Vargas (2016), tuvieron como objetivo determinar de qué manera los riesgos por procesos inadecuados perjudican en el registro de las cuentas por pagar de la empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque mixto, de tipo: (a) documental; y (b) de campo, con un diseño no experimental bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron 20 trabajadores de la empresa responsables del área de cuentas por pagar, se usó la encuesta y entrevista como instrumentos de investigación. Los resultados revelaron una deficiencia e inapropiada gestión en el área de las cuentas por pagar, hecho que impide de forma parcial la ejecución de los objetivos propuestos por la empresa, además de que no cuentan con manuales detallados por cada proceso que realiza el personal lo que origina también una mala productividad. En la conclusión de la investigación, se determinó que los riesgos por procesos inadecuados repercuten significativamente en el registro de las cuentas por pagar afectando la gestión

financiera y tributaria de la empresa debido a que no se registran los comprobantes según la fecha de emisión, del mismo modo no existe una planificación en la adquisición de bienes o servicios, pago oportuno de las detracciones, generando vulnerabilidad en la información contable. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la categoría cuentas por pagar.

Según Aldave (2017), tuvo como objetivo calcular la influencia de las políticas de control en el área de cuentas por pagar de una empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque mixto, de tipo descriptiva, con un diseño no experimental descriptivo, bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron 10 trabajadores de la empresa, se utilizó la investigación descriptiva como instrumento de investigación. Los resultados identificaron los puntos críticos como el de la deficiencia sobre el análisis de las cuentas por pagar, asimismo el personal no tenía conocimiento de las actividades que tenía bajo su cargo lo que generó un desorden y no hubo prioridad en el registro de compras para la actualización del sistema contable. Por consiguiente, en la investigación se concluyó que el departamento de cuentas por pagar de la empresa peruana carecía de procesos y políticas de control, observando que más del 30% del personal del área contable no tenía conocimiento de los procedimientos de pagos, mientras que el 70% de encuestados carecía de información, de modo que la información no puede ser utilizada en su integridad para la toma de decisiones. Del presente estudio se utilizará el concepto de la categoría cuentas por pagar.

1.2 Problema de investigación

El seguimiento de las cuentas por pagar es fundamental para toda organización, éstas en algunas ocasiones tienen fecha límite y en el caso de no cumplirlas en el tiempo establecido, pueden incurrir en posibles intereses. A nivel internacional en Colombia el control de las cuentas por pagar es de suma importancia ante el revisor fiscal, ya que dentro de sus responsabilidades está en identificar el enfoque de riesgos, verificar el diseño y la operatividad de los controles hacia los proveedores. Asimismo, les permite profundizar en los controles de revisión de las operaciones que existen entre la casa matriz y sucursales extranjeras, también dicho control permite mejorar las relaciones entre cliente y proveedor (Puerta, 2017).

La revista universidad y sociedad concluye que un manual de procedimientos para el control de las cuentas por pagar fortalece el cumplimiento de sus objetivos y minimiza las deficiencias que subsistían en la universidad Cienfuegos. Asimismo, los expertos recomiendan que la implementación de una guía para los procesos de pagos resulta de gran utilidad para contribuir al proceso contable y la estructura organizativa, de igual manera favorece la relación con sus proveedores. El problema identificado en las entidades cubanas es no poder lograr un apropiado control que mejore los objetivos propuestos por las mismas entidades (Bericiarto, Noa y García, 2015).

Pinto y Castañeda (2017) expresaron que, los problemas más representativos en las empresas ecuatorianas, es el control de las cuentas por pagar. También, se determinó que las obligaciones de la empresa FERCEVA hacia sus proveedores impacta de manera significativa en la liquidez de la compañía generando deudas vencidas. Asimismo, no le permite un crecimiento financiero, por ello recomiendan implementar manuales de procedimientos y políticas para mejorar el proceso de análisis de las cuentas por pagar, con el objetivo de lograr buenos resultados en la razonabilidad de los pasivos a corto y largo plazo.

A nivel nacional, según el informe de Paredes (2018), se identificó deficiencias en el asesoramiento y la comunicación entre el área contable y administrativo, el cual origina aplazamientos en los pagos a sus proveedores. Asimismo, sostiene que acondicionar procesos de control en las cuentas por pagar permite optimizar la información actualizada de las deudas de cada proveedor, garantizando mejorar el control de los pagos. Por lo tanto, recomienda llevar a cabo la implementación de un software con el objetivo de obtener información detallada y en corto tiempo de las cuentas por pagar ya sean semanales o mensuales.

En el Perú existen muchas MYPES que tienen problemas a la hora de realizar pagos, debido a que no llevan un control de sus cuentas por pagar, porque los dueños solo se abocan en el negocio mas no en la contabilidad, es por ello que hay empresas que ofrecen el servicio de confirming, el cual consiste en gestionar, actualizar y dar reportes de las deudas que mantiene sus clientes frente a sus proveedores con la intención de facilitar a los proveedores cobrar antes y tener la alternativa de contar con liquidez suficiente para asumir con las obligaciones con los proveedores.

Mediante el informe web de la SBS, el gobierno peruano creó el programa Reactiva Perú mediante el D.L 1455 y modificado mediante D.L 1457, cuya finalidad es conceder garantías para poder acceder a préstamos y financiar los fondos de capital de trabajo al corto plazo, de modo que pueda cumplir con sus proveedores y colaboradores. Este proyecto benefició a más del 77% de las MYPES constituidas en el Perú.

La empresa dedicada al rubro comercial identificó tres importantes causas que afectan a la categoría problema, estas causas son: (a) la liquidez; (b) la documentación; y (c) el personal. Las subcausas de la categoría problema son: (a) pagos fuera de la fecha de vencimiento; (b) inexistencia de las políticas de las cuentas por pagar; (c) la variación del tipo de cambio; y (d) desinterés hacia sus proveedores, debido a que no cumple con sus obligaciones no solo por la falta de liquidez, sino también por la ausencia de procesos cuando se quiere realizar una transacción. Asimismo, no cuenta con un personal específico para la recepción, validación y envío de comprobantes a los contadores, esto ocasiona que se registren fuera del periodo contable y no se pueda aprovechar el IGV como crédito fiscal, finalmente no cuentan con proyecciones ni herramientas de análisis financieros para medir la rentabilidad, liquidez y/o solvencia de la empresa.

En resumen, el problema está básicamente en la liquidez de la empresa lo que genera pérdidas económicas. En el mismo contexto, incumple uno de los principios de la contabilidad que es el devengo, existen atrasos en los registros contables, así como también en las presentaciones tributarias.

1.2.1 Problema general

¿Cuál fue la situación de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?

1.2.2 Problemas específicos

¿Qué tipo de proveedores prevaleció en las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?

¿Cuál fue la situación de las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?

¿Cuáles fueron los riesgos operativos de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019

1.3.2 Objetivos específicos

Analizar el tipo de proveedor que prevalece en las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019

Analizar las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios de una empresa comercial, Lima 2018 – 2019

Analizar los riesgos operativos de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019

1.4 Relevancia

1.4.1 Teórica

El presente estudio, denota como sustento de investigación tres teorías fundamentales, entre las cuales están: (a) la teoría de la contabilidad y el control; (b) la teoría de las obligaciones; y (c) la teoría de la estrategia.

La teoría de la contabilidad y el control permitirá visualizar la estructura y partir de ella adecuar la contabilidad con la información contable, además de controlar los recursos y procesos que se deben de incorporar para una mejor toma de decisiones (Sunder, 2005).

La teoría de las obligaciones permitirá evaluar y tener información de primera mano sobre el nivel de endeudamiento que se tienen con proveedores tanto terceros como relacionados (Robles, 2011). Como parte de la investigación, también se consideró la teoría de la estrategia donde Contreras (2013) sostiene que es un modelo que permitirá organizar y planificar los pagos, con la intención de realizar el correcto uso de los recursos para que la gerencia pueda tomar las decisiones adecuadas que ayuden al crecimiento de la empresa.

1.4.2 Metodológica

El estudio de investigación se realizó mediante el enfoque cualitativo, el cual propone una comprensión más profunda con el tema investigado con el objetivo de obtener una solución al fenómeno; las técnicas que aplicadas fueron la entrevista y el análisis documental mientras que en los instrumentos se empleó el cuestionario y la revisión documental.

1.4.3 Práctica

La empresa comercial viene presentando falencias en las cuentas por pagar ocasionando una mala imagen con los proveedores, con el presente estudio de investigación se va identificar los errores y las faltas de políticas de pagos en la organización, para dar alguna solución y recomendaciones de cómo podemos mejorar la gestión de cuentas por pagar.

1.5 Limitaciones de la investigación

1.5.1 Temporal

La presente investigación se desarrolló en cuatro meses, iniciando en el mes de septiembre y culminará en diciembre del 2020. De esta manera, la información de estudio comprenderá los periodos 2018 al 2019.

1.5.2 Recursos

En el desarrollo de la investigación se calculó un importe de 3,560.00 soles. Por otra parte, el financiamiento será asumido por el investigador al 100%.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Marco fundamental

Las teorías que dan soporte al presente estudio están comprendidas con el aporte de tres autores, iniciando como Sunder (2005) donde sostiene que la teoría de la contabilidad y el control se fundamenta en tres aspectos: (a) la empresa es considerado como un conjunto de contratos, donde nace la obligación de aportar recursos ya sea de capital o talento humano; (b) el suministro de información permitirá el cumplimiento oportuno de la información tributaria; y (c) el control en las organizaciones permitirá seguir los lineamientos respecto de sus objetivos.

La teoría de las obligaciones es aquel vínculo en el cual una individuo o empresa está obligada a entregar algo, también es una necesidad que resulta de interés por las personas a través de la adquisición de bienes o servicios (Robles, 2011).

Finalmente, la estrategia es un método que permite a las empresas optimizar de forma eficiente la administración de los recursos y una mejor organización con el propósito de captar lo más importante y llegar al objetivo deseado. La categoría problema denominada cuentas por pagar guardan relación con los tres autores citados, de igual manera brindan el soporte base del presente estudio (Contreras, 2013).

2.1.2 Marco conceptual

Cuentas por pagar

Según Fierro (2009) las cuentas por pagar son deberes con terceros, relacionadas o vinculadas, respecto al objeto de prestación que haya percibido, las cuentas por pagar se expresan mediante comprobantes como las facturas, boletas, recibos, etc., y se registran bajo el principio de lo percibido o devengado según sea el caso. Inclusive, Gonzáles (2016) menciona que, las obligaciones nacen por la adquisición de bienes o servicios. Asimismo, se considerarán deudas corrientes cuando el pago se efectúe dentro de los doce meses, posterior a ello pasarán a ser parte de los pasivos no corrientes.

Ureña (2010), destaca al igual que otros autores, que las cuentas por pagar son el resultado de diferentes operaciones tales como: (a) compra de bienes; (b) servicios prestados

por terceros; (c) préstamos financieros; (d) pago a trabajadores; (d) impuestos. En cuanto a Meléndez (2016), sostiene que las cuentas por pagar son todos aquellos créditos que la empresa ha obtenido ya sea por la compra de bienes tangibles e intangibles y servicios. Además, enfatiza que deben ser registrados en la cuenta correcta y en el mes propicio de acuerdo con la factura. La información recopilada aportará a entender más a profundidad sobre mi categoría de estudio de las cuentas por pagar en una empresa comercial. Se usará como parte del marco teórico.

Tipo de empresas

Según Puig (2013), sostiene que las empresas son un conjunto de elementos como la materia prima y los colaboradores, cuyo objetivo es darle un valor agregado al producto o servicio que ofrecerá al público.

Teniendo en cuenta a Palomino (2015), la persona natural puede conformar una empresa por cuenta propia. Además, el trámite es rápido y solo se necesita de documentos mínimos. Una de las ventajas es que se puede liquidar fácilmente y la desventaja es que tiene responsabilidad ilimitada es decir que el dueño responde por la empresa con todos sus bienes personales. Por otro lado, las personas jurídicas en su mayoría se constituyen con el fin de generar ganancias, unas de sus ventajas es que tiene responsabilidad limitada, es decir, sus obligaciones solo se limitan a los bienes de la empresa; su desventaja es que requiere de un mayor aporte de capital para iniciar el negocio. Asimismo, puede ser formado por uno o más individuos.

Adquisición de bienes y servicios

Martinez (2017) señalan que los bienes y servicios son unidades fundamentales de la economía y ambos tienen el objetivo de satisfacer las necesidades del cliente. Según Velásquez (2012) deduce que, las empresas adquieren bienes y servicios con el fin de satisfacer la demanda del mercado. Asimismo, los bienes son materiales tangibles porque se pueden palpar. Además, pueden ser transferidos de un sujeto a otro mediante la venta, a diferencia de los servicios que son muy diversos, pero en general se consideran como intangibles porque solo se percibe el resultado, y su precio se mide en dinero.

Además, manifiesta que los bienes de capital son las herramientas que hacen posible producir un producto final, en el proceso de elaboración del bien influyen los siguientes componentes: (a) la maquinaria; (b) las instalaciones; y (c) los equipos diversos, además, resalta que existen varios productos industriales que poseen una prolongada existencia en el mercado productivo tales como los edificios y maquinarias pesadas.

Riesgos operativos

Nuño (2017) considera que el riesgo operativo es un factor que influye directamente en los bienes de la empresa tales como los errores humanos. Según Palma (2011), el factor principal del riesgo operativo es el personal, ya que este, está relacionado con pérdidas económicas y deficiencia. Al no contar con personal capacitado surgen los errores como la duplicidad de pagos y la ausencia de controles en los procesos de pagos. En cuanto al volumen o cantidad de operaciones considera a los procesos internos como el factor relevante, donde se pueden identificar pérdidas tributarias, falencias en los registros y operaciones inadecuadas.

Control interno

Según Sotomayor (2015), es un proceso ejecutado por todo el personal de la empresa, también es una actividad importante que aplican procedimientos tales como: (a) el ambiente de control; (b) evaluación de riesgos; (c) sistemas de información; (d) actividad de control; y (e) monitoreo de los procesos, de modo que cumpla con los objetivos propuestos. Teniendo en cuenta a Blanco (2003), el cumplimiento de las cuentas por pagar es una responsabilidad con terceros, está compuesto por un conjunto de procesos que certifican la originalidad y validez de las facturas. Igualmente, Sotomayor (2002) refiere que la evaluación del control interno permite realizar sus actividades con mayor confiabilidad, el representante de esta área debe contar con conocimientos contables y administrativos, cuya función será analizar, estudiar y corroborar los sistemas de control adecuados en la empresa.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo de investigación

La investigación básica busca interpretar los hechos de manera empírica y aportar conocimientos a la sociedad para con la finalidad de que puedan ser aplicados a otras investigaciones cualitativas (Rodríguez, 2020).

3.2 Enfoque de investigación

Según Carhuacho et al (2019) manifiestan que la investigación cualitativa es un estudio que analiza situaciones naturales como la experiencia personal, historia de vida, entrevistas entre otros y parte de la observación para determinar el problema de investigación, tiene las siguientes características: (a) es descriptiva; (b) inductiva; (c) fenomenológica (d) sistemática; y (e) de diseño flexible. Para el presente estudio se utilizó el enfoque cualitativo.

Yanez (2020) define que, los enfoques de investigación son el cualitativo, cuantitativo y mixto, dependerá del tema para direccionar el tipo de investigación que desea realizar el investigador. Según Yanez (2020) expresa que, el enfoque cualitativo permite obtener un análisis sistemático, subjetivo partiendo de ideas y opiniones sobre un determinado tema.

Desde la posición de Hernández, Fernández y Baptista (2014) consideran que el enfoque cualitativo es un conjunto de procesos que parte de una idea para delimitar y luego formular objetivos y preguntas, también permite desarrollar hipótesis al inicio, durante y después de la recopilación de datos.

3.3 Método de la investigación

En la presente investigación se emplearon tres métodos tales como el estudio de caso, analítico e inductivo. Bernal (2010); Rodríguez (2020); y Martínez (2006), enfatizan que, el estudio de caso es una herramienta y/o técnica de investigación que consiste en indagar y analizar a detalle uno o varios casos específicos a profundidad, para sacar conclusiones generales. Las técnicas relevantes para el estudio son la observación y el cuestionario. Para la presente investigación se analizará a profundidad los estados financieros de los dos

últimos años para determinar y conocer la situación de las obligaciones con los proveedores, terceros y relacionadas.

Cabezas, Andrade y Torres (2018); Bernal (2010); y Amanda 2018 definen que, el método de investigación analítico se enfoca en la desarticulación de un fenómeno en varias partes con el fin de obtener resultados necesarios para observar y comprender sus causas. Está compuesto por un conjunto de etapas que buscan una respuesta al problema estudiado, donde, el objetivo principal de este método es detectar la información más relevante sobre un tema. Para la presente investigación se revisarán los comprobantes de pago como las facturas y boletas, para estudiarlos según el tipo de empresa y la adquisición que hayan realizado durante el año 2018 y 2019.

El método inductivo se basa en una idea particular para conseguir conclusiones generales, donde establecen leyes que parten de lo que se observa y se basan del conocimiento que adquieren a través de la experiencia, del mismo modo, existen clasificaciones de este método y son los siguientes: (a) los observacionales; (b) particulares; y (c) universales. Asimismo, hacen mención que pueden ser completos e incompletos, con el objetivo de indagar el conocimiento humano. Para la presente investigación se aplicará el método inductivo. (Bernal, 2010; Pérez y Merino, 2010; Cárdenas, 2005).

3.4 Escenario de estudio y participantes

Se desarrolló en una empresa comercial, ubicada en el distrito de Lurín, Lima, Perú. Para el presente estudio se consideraron cuatro unidades informantes, que está conformado por:

Contador general: Contador público colegiado, egresado de la carrera de contabilidad, cuenta con más de dieciocho años de experiencia en el ámbito tributario y amplios conocimientos en temas contables, es el representante legal del estudio contable externo y tiene 57 años.

Asistente contable: Egresada de la carrera de contabilidad, tiene más de cinco años de experiencia ejerciendo el cargo de asistente y jefe en contabilidad, actualmente se encarga del manejo y actualización de la información financiera y contable de la empresa en estudio y tiene 25 años.

Administrador: Egresado de la carrera de Administración de empresas, tiene experiencia en el ámbito administrativo, ejerce su profesión desde hace nueve años. Asimismo, viene trabajando en la empresa desde que se constituyó en el 2014. Tiene 40 años.

Responsable de los pagos: Personal externo y extranjero, viene laborando en la empresa desde el 2015, todas sus actividades lo realiza en el exterior. Tiene 41 años.

Categorías y subcategorías apriorísticas

Desde el punto de vista de Sy (2018), las cuentas por pagar son responsabilidades futuras con los proveedores. Asimismo, son compromisos informales y en algunos casos verbales que se pactan entre el consumidor y el proveedor, donde, el individuo o persona jurídica debe desembolsar el dinero como consecuencia de haber percibido algún bien o servicio. Por otro lado, resalta que las deudas con proveedores no están fortalecidas y apoyadas con garantías y para efectos de información financiera se expresan como pasivos a corto y largo plazo.

Tabla 1

Matriz de categorización de cuentas por pagar

Sub categorías	Indicadores
SC1.1 Tipo de empresas	SC1.1.1 Persona Natural
	SC1.1.2 Persona Jurídica
SC1.2 Adquisición de bienes y servicios	SC1.2.1 Bienes y servicios
	SC1.2.2 Bienes de capital
SC1.3 Riesgo operativo	SC1.3.1 Duplicidad de pagos
	SC1.3.2 Volumen de operaciones
SC1.4 Control interno	SC1.4.1 Cumplimiento
	SC1.4.2 Evaluación

3.5 Estrategias de producción de datos

3.5.1 Técnica

Las técnicas e instrumentos son recursos que podemos disponer para recoger datos y poder desarrollar la investigación, en este punto como parte de las técnicas se utilizó el análisis documental y la entrevista al personal de la empresa formada por el contador, asistente contable, administrador y el responsable de pagos, en cuanto a los instrumentos se empleó la revisión documental y la guía de entrevista.

3.5.2 Descripción

El análisis documental según Carhuacho et al. (2019); Peña y Pirela (2007); y Dulzaides y Molina (2004), sostienen que es un proceso que trata de reconocer los puntos más sobresalientes del documento, con el propósito de facilitar una mejor comprensión y entendimiento del archivo original. Asimismo, nace de la necesidad del individuo, al querer contar con información explícita o total de un tema específico. El presente estudio aplicará el análisis documental como parte del desarrollo de la recolección de datos.

Según Arias (2012); Cabezas, Andrade y Torres (2018); y Caro (2020), sostienen que la entrevista es la indagación sobre las causas del tema a investigar. Asimismo, definen qué es la conversación entre dos o más individuos acerca de un tema definido, donde se realizan preguntas específicas al entrevistado con el objetivo de obtener la información necesaria, la entrevista puede ser estructurada, semi estructurada e informal. Para el presente estudio se utilizará la entrevista como una de las técnicas para la recolección de datos.

Teniendo en cuenta a Monje (2011); Gómez, Carranza y Ramos (2016); y Abela (2002), la revisión documental es una herramienta que permite seleccionar la información de manera objetiva, con el propósito de ser interpretado con mayor facilidad, también facilita al investigador como soporte para que pueda tener una mejor noción del tema a estudiar.

Arias (2012); Bernal (2010); y Romero (2017) sostienen que la guía de entrevista es una herramienta de ayuda compuesta por preguntas o aspectos que se formularán al entrevistado, con el objetivo de cerciorarse que todos los puntos sean discutidos. Asimismo, ésta puede cambiar de acuerdo con los intereses del entrevistador.

Como parte de la validación de los instrumentos “entrevista”, se ha elaborado en base al aporte de otras investigaciones y alineadas a las sub-categorías que permitieron profundizar la investigación.

3.6 Análisis de datos

La triangulación es la composición de diferentes métodos como el cualitativo y cuantitativo, con el objetivo de garantizar al investigador mayor fiabilidad en los resultados. En la investigación se utilizó la triangulación de datos como método de análisis mediante el Atlas.ti (Vallejo, 2009; Gallardo, 2017; Avila, 2010).

3.7 Criterios de rigor

Los criterios de rigor son medidas que permiten certificar la veracidad de los resultados respecto de la información obtenida de los entrevistados.

Credibilidad:

Es la autenticidad de los resultados proporcionados por los colaboradores en razón del problema estudiado. Además, los informantes son los únicos que conocen la realidad de lo que sucede en la empresa a diferencia del investigador (Castillo y Vásquez, 2003).

Transferibilidad:

Se basa en ampliar los resultados a otro contexto con rasgos similares a la investigación y determinar si se puede usar como referencia para otras investigaciones (Castillo y Vásquez, 2003).

3.8 Aspectos éticos

En la investigación se usó el formato APA para la redacción del trabajo en estudio. Se contará con cuatro unidades informantes tales como el contador general, el asistente contable, el administrador y el responsable de pagos, finalmente se utilizó los resultados de la entrevista y el análisis a los estados financieros.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 Resultados y triangulación

4.1.1 Analizar las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

El análisis horizontal es una herramienta financiera que permite conocer a profundidad la situación económica de las cuentas del balance, es decir, la variación que ha sufrido el año dos respecto del año uno, del mismo modo, saber qué porcentaje representa dicha variación en el balance de los años 2018 y 2019. Las cuentas por pagar comerciales en unidades monetarias disminuyeron significativamente en S/ -517,390 lo que representa un -12.93% en el 2019 respecto del 2018, en el 2019 se procuró cancelar facturas pendientes de ejercicios anteriores.

Por el contrario, en los tributos hubo un incremento de S/ 25,859 que representa el 53.10%, esto se origina a la inadecuada gestión en el registro de los comprobantes de pagos al sistema contable dentro del periodo. Las remuneraciones y participaciones de los trabajadores aumentaron en S/ 5,666 lo que en porcentaje es 20.61%, esto se debe a que no hay coordinación de la empresa con los trabajadores para que puedan gozar de sus vacaciones según ley.

En cuanto a los pasivos por pagar diversas a corto plazo, se observa un incremento de S/ 44,447 y un porcentaje equivalente a 4,708.37% para el 2019 respecto del año anterior, esto se debe a la adquisición de un vehículo para el área comercial, mientras que las obligaciones a largo plazo se visualiza una disminución significativa de S/ -61,225 que equivale al -100% en el 2019 respecto del 2018, se pagaron facturas de servicio adquiridas en el 2016 y 2017 de la empresa matriz ubicada en España.

Finalmente, el total pasivo disminuyó en S/ -502,643 lo que representa en porcentaje el -12.14% producto de la diferencia entre el año 2019 menos el 2018, este efecto se produjo por las cancelaciones a proveedores, terceros, relacionadas, trabajadores y tributos.

Tabla 2*Análisis horizontal al estado de situación financiera*

Activo	2019 S/	2018 S/	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA S/	RELATIVA %
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	68,492	237,958	-169,466	-71.22
Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	664,051	247,842	416,209	167.93
Cuentas por cobrar diversas – Terceros	794,770	733,227	61,543	8.39
Mercaderías	2,390,757	3,056,317	-665,560	-21.78
Total Activo Corriente	3,918,070	4,275,344	-357,274	-8.36
Activo No Corriente				
Inmueble, Maquinaria y Equipo (Neto)	74,515	1,911	72,604	3,799.27
Activo diferido	6,507	6,507	-	-
Total Activo No Corriente	81,022	8,418	72,604	862.49
Total Activo	3,999,092	4,283,762	-284,670	-6.65
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
	2019	2018	ABSOLUTA	RELATIVA
Pasivo Corriente				
Sobregiros Bancarios	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales – Terceros	3,483,979	4,001,369	-517,390	-12.93
Tributos por pagar	74,556	48,697	25,859	53.10
Remuneraciones y particp. por pagar	33,158	27,492	5,666	20.61
Cuentas por pagar diversas - Terceros	45,391	944	44,447	4,708.37
Total Pasivo Corriente	3,637,084	4,078,502	-441,418	-10.82
Pasivo No Corriente				
Cuentas por pagar diversas - Relacionadas LP	-	61,225	-61,225	-100.00
Total Pasivo No Corriente	-	61,225	-61,225	-100.00
Total Pasivo	3,637,084	4,139,727	-502,643	-12.14
Patrimonio				
Capital	1,000	1,000	-	-
Reserva legal	-	-	-	-
Pérdidas Acumuladas	162,916	76,615	86,301	112.64
Resultado del Periodo	198,092	66,420	131,672	198.24
Total Patrimonio Neto	362,008	144,035	217,973	151.33
Total Pasivo y Patrimonio Neto	3,999,092	4,283,762	-284,670	-6.65

4.1.2 Analizar el tipo de proveedor que prevalece en las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

En relación a la sub+categoría tipos de empresas, según las entrevistas se ha identificado que más del 90% de las cuentas por pagar de la empresa comercial en los periodos 2018 y 2019, están compuestas por personas jurídicas.

El contador indicó que prevalecen las empresas jurídicas porque cuentan con gran variedad en los productos que comercializa la organización, paralelamente, otorgan condiciones de pagos accesibles, al mismo tiempo ofrecen garantías y son certificadas, ante el cierre o liquidación de la compañía, estos responden con los bienes que posee la empresa. Del mismo modo, el asistente contable señaló que las organizaciones con R.U.C. 20 son confiables por el tiempo de permanencia que tienen en el mercado, finalmente el administrador y el responsable de pagos precisaron que, se adquieren de personas jurídicas porque genera beneficios tributarios, tienen prestigio, calidad en el producto y principalmente favorece en el tema tributario porque genera un crédito fiscal.

En cuanto a las personas naturales, representa el 10% de las deudas en la empresa, está compuesto por las obligaciones con los trabajadores registrados en planilla, servicios obtenidos por terceros, los comprobantes de pago por consumo de alimentos y transporte de los gastos de viaje. También, cabe mencionar que las personas con R.U.C. 10 en su mayoría corresponden a negocios de emprendedores que probablemente recién inician en el mercado o manejan un volumen más limitado de mercaderías, por lo que no se encontraría en la capacidad de abastecer a empresas grandes. La empresa en estudio pertenece al grupo de las personas jurídicas.

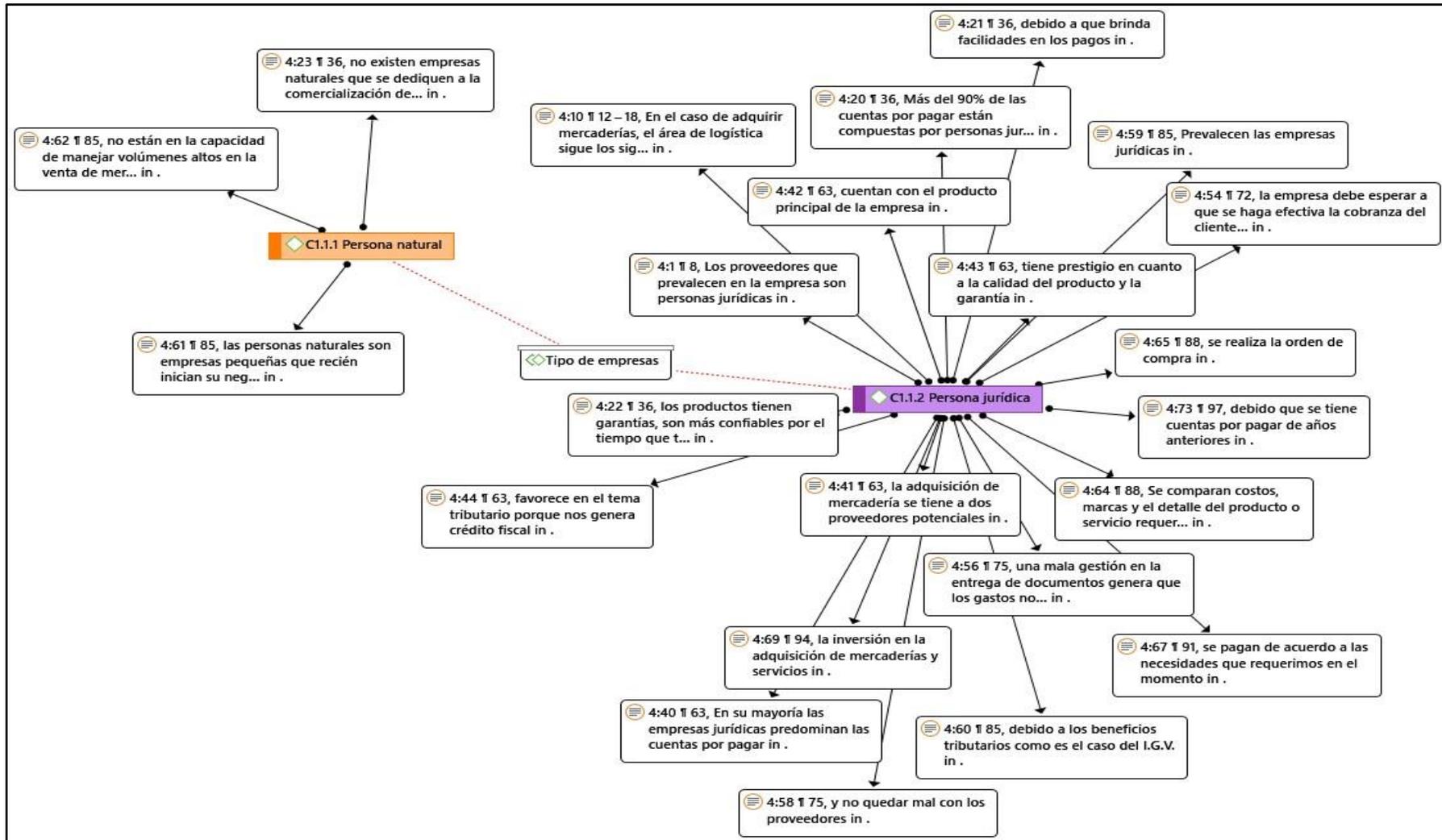


Figura 1. Sub-categoría tipo de empresas

4.1.3 Analizar las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

Los resultados referente a la sub-categoría adquisición de bienes y servicios, según los entrevistados concuerdan que toda organización debe contar con un proceso para la obtención de un bien o servicio, también se observa que el indicador de mayor relevancia es bienes y servicios, porque que existe más demanda en la compra de mercadería y el uso de los servicios ya sean contables, legales, aduaneros en el caso de la importación del producto principal.

El contador y el responsable de pagos indicaron que, es el proceso de compras es una ventaja y aporta valor a toda organización ya que permite planificar y tener un adecuado control de las necesidades que tiene cada área. Por otra parte, el asistente contable y el administrador coinciden que contar con dicho proceso, genera transparencia y objetividad lo que facilita el cumplimiento de las actividades y los objetivos propuestos por la empresa.

En cuanto a la adquisición de bienes de capital no es relevante, porque la empresa se dedica a la comercialización y no a la elaboración de un producto, cabe mencionar que la empresa cuenta con dos proveedores potenciales extranjeros para la adquisición de mercaderías y para los servicios tanto administrativos y ventas son empresas nacionales.

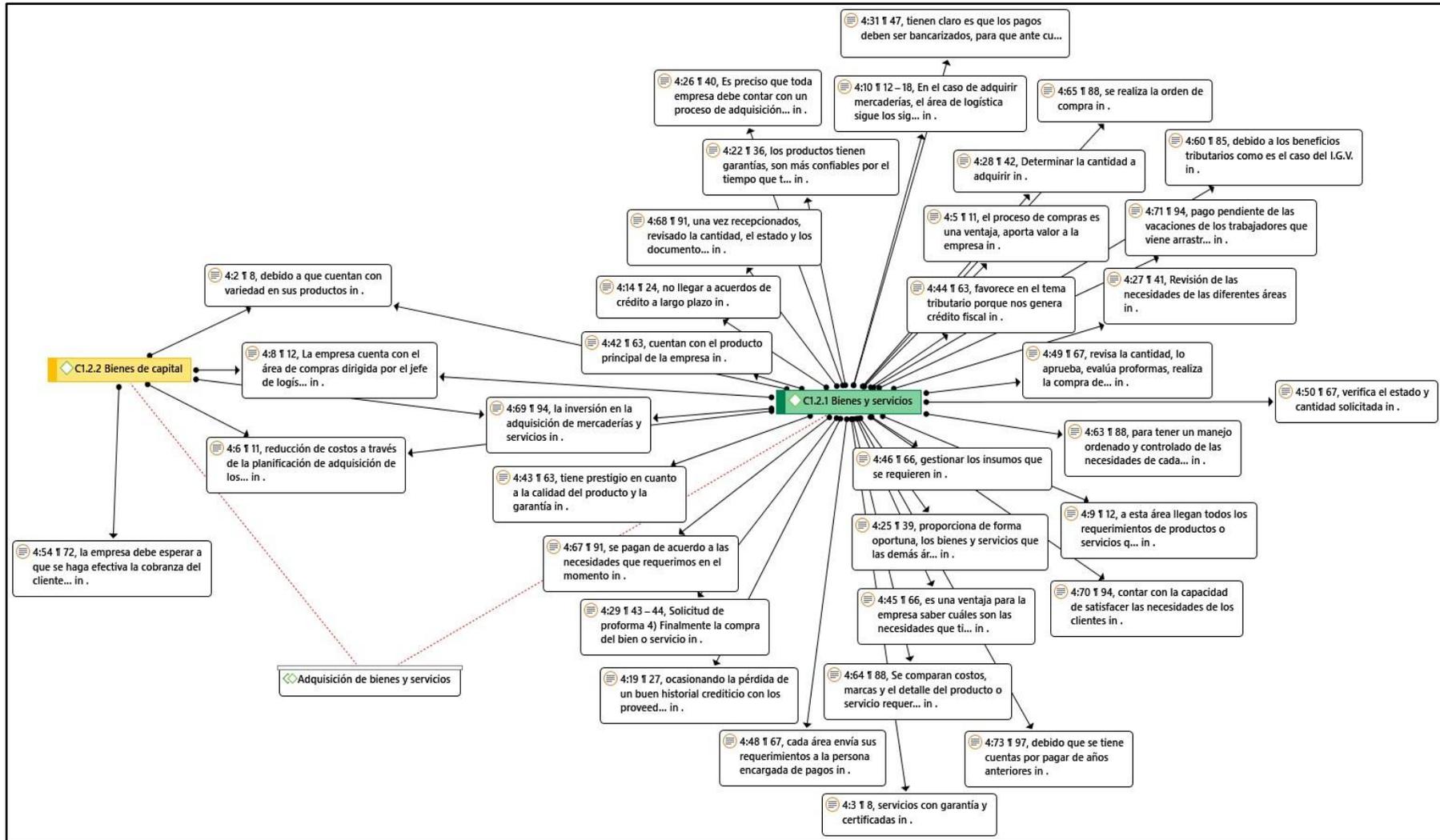


Figura 2. Sub-categoría adquisición de bienes y servicios

4.1.4 Analizar los riesgos operativos en las cuentas por pagar en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

Los resultados referente a la sub-categoría riesgos operativos, los entrevistados concuerdan que si existe un proceso de pagos mas no se ejecutan correctamente. Asimismo, el contador, el asistente de contabilidad, el administrador y el responsable de pagos sostienen que la empresa no cumple a cabalidad los procesos establecidos por lo que las facturas del 2018 y 2019 se efectuaron después del vencimiento debido a la falta de políticas de pagos, de igual forma la empresa no incidió en ninguna penalidad o mora por parte del proveedor.

La duplicidad de pagos tuvo poca relevancia en los dos años, pero si cabe mencionar que hubo tres oportunidades en el que se transfirió dos veces al mismo proveedor. Esto se debe a la ineficiente recopilación de los comprobantes de pagos que ocasionaron que no se registren el momento oportuno, el poco control de los pagos anticipados.

En cuanto al incremento de las cuentas por pagar según el contador se debe al poco control que se le da a las facturas próximas a vencer, por otro lado el asistente contable y el administrador enfatizan que el volumen de operaciones se da por la falta de segregación de funciones por lo que el responsable de pagos cumple con diversas funciones, por otra parte el factor fundamental sería la liquidez, puesto que se tiene que esperar la cobranza del cliente para proceder con el pago al proveedor. Acto seguido, el responsable de pagos señala que se debe a la inversión de mercaderías y así poder satisfacer la demanda del mercado, de igual modo, están las vacaciones pendientes de pago de años anteriores.

El volumen de operaciones hace énfasis en los procesos internos sobre el registro de las operaciones realizadas en el año, se identificó que no se cumple el proceso de pago a proveedores debido a que el personal encargado de los pagos cumple diversas funciones, además la empresa no cuenta con un área contable dentro de sus instalaciones lo que origina al encargado de pagos no contar con un reporte actualizado de las deudas que tiene la empresa y esto se ve reflejado en el pasivo corriente del balance general.

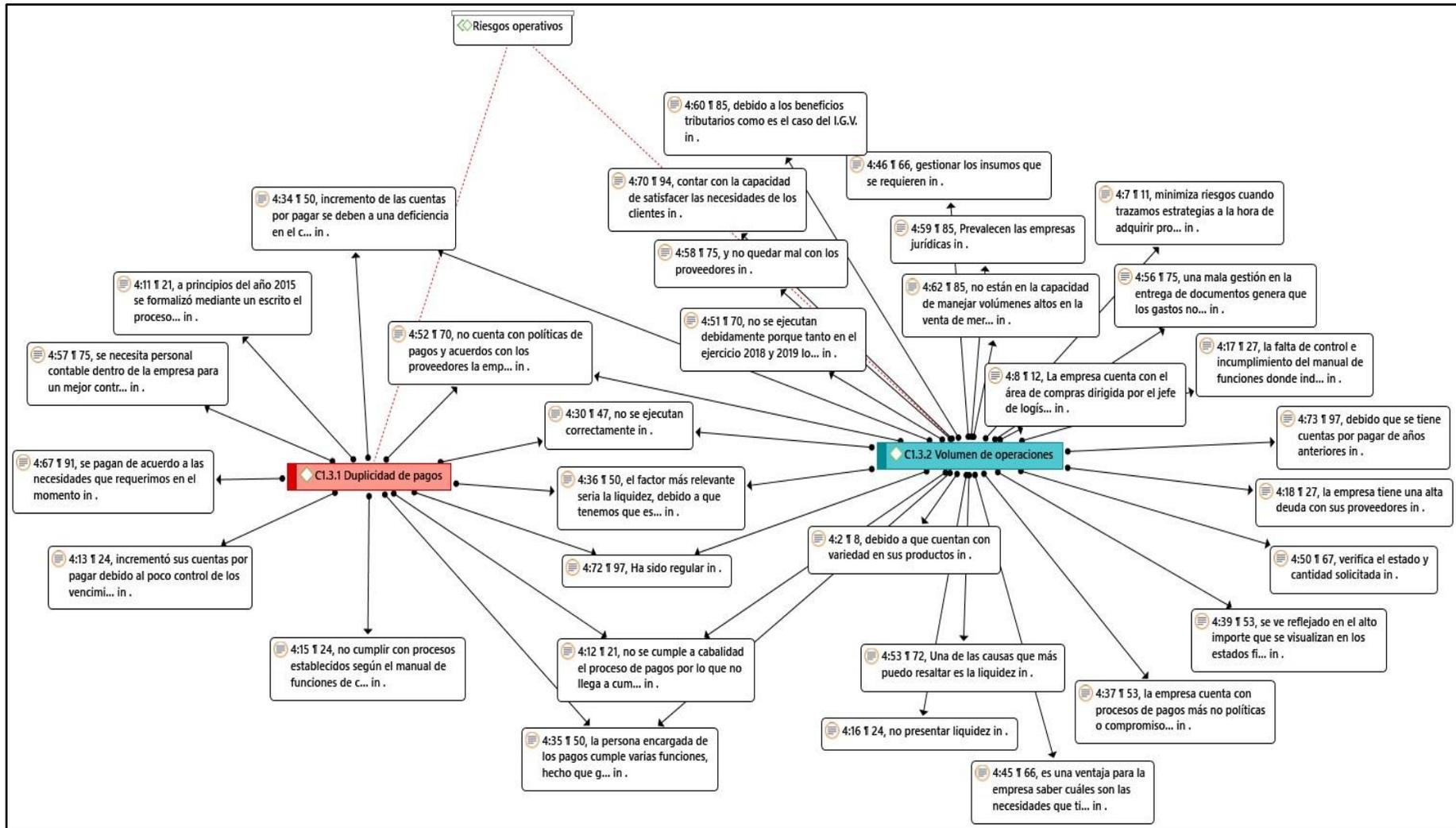


Figura 3. Sub-categoría riesgos operativos

Tabla 3*Análisis vertical al estado de situación financiera*

Activo	2019 S/	2018 S/	2019 %	2018 %
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	68,492	237,958	1.71	5.55
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	664,051	247,842	16.61	5.79
Cuentas por cobrar diversas - Terceros	794,770	733,227	19.87	17.12
Mercaderías	2,390,757	3,056,317	59.78	71.35
Total Activo Corriente	3,918,070	4,275,344	97.97	99.80
Activo No Corriente				
Inmueble, Maquinaria y Equipo (Neto)	74,515	1,911	1.86	0.04
Activo diferido	6,507	6,507	0.16	0.15
Total Activo No Corriente	81,022	8,418	2.03	0.20
Total Activo	3,999,092	4,283,762	100.00	100.00
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
	2019	2018	2019 %	2018 %
Pasivo Corriente				
Sobregiros Bancarios	-	-		
Cuentas por pagar comerciales - Terceros	3,483,979	4,001,369	87.12	93.41
Tributos por pagar	74,556	48,697	1.86	1.14
Remuneraciones y particp. por pagar	33,158	27,492	0.83	0.64
Cuentas por pagar diversas - Terceros	45,391	944	1.14	0.02
Total Pasivo Corriente	3,637,084	4,078,502	90.95	95.21
Pasivo No Corriente				
Cuentas por pagar diversas - Relacionadas LP	-	61,225	0.00	1.43
Total Pasivo No Corriente	-	61,225	0.00	1.43
Total Pasivo	3,637,084	4,139,727	90.95	96.64%
Patrimonio				
Capital	1,000	1,000	0.03	0.02
Reserva legal	-	-	0.00	0.00
Pérdidas Acumuladas	162,916	76,615	4.07	1.79
Resultado del Periodo	198,092	66,420	4.95	1.55
Total Patrimonio Neto	362,008	144,035	9.05	3.36
Total Pasivo y Patrimonio Neto	3,999,092	4,283,762	100.00	100.00

El análisis vertical es una herramienta financiera que se usa para conocer el grado porcentual que tiene cada cuenta del estado financiero y si tiene una adecuada estructura los activos y pasivos de la empresa.

Las cuentas por pagar comerciales tiene mayor relevancia ya que para el 2019 representa un 87.12% mientras que en el 2018 es de 93.41%, lo que significa que existe un endeudamiento enorme con los proveedores, debido a la adquisición de mercaderías, a la falta de políticas pagos, al poco compromiso de los proveedores que no respetan el vencimiento lo que genera que no se nos aplique ninguna penalidad o mora, personal con externo a cargo de varias funciones, a la inexistencia de proyecciones de flujo de efectivo para determinar si se encuentra en la capacidad de asumir sus deudas.

Por otra parte, los tributos y las remuneraciones son porcentaje moderados que tienen menor relevancia pero no menos importante, mientras que las cuentas por pagar diversas representan el 1.14% en el 2019 y 0.02% en el 2018, a causa de la compra de un automóvil. Finalmente, las obligaciones a largo plazo fueron atendidas ya que venían arrastrando desde el 2016. En general se observa que la empresa no cuenta una buena proporción entre los pasivos a corto plazo, largo plazo y su patrimonio.

El control interno en las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

El control interno se usa para minimizar riesgos de manera que la empresa pueda lograr sus objetivos en un determinado periodo, mediante las entrevistas se obtuvo los siguientes resultados para la bus categoría control interno. Los entrevistados como el contador y asistente contable mencionan que la gestión de pagos a proveedores es deficiente, debido a la ausencia de procedimientos de pagos, políticas y compromiso con los proveedores lo que en consecuencia genera la pérdida de un historial crediticio y un incremento de los pasivos tal como se visualiza en los estados financieros, además, cabe mencionar que la empresa no cuenta con un área para la verificación para el cumplimiento y la evaluación de los procesos que realiza la empresa. Asimismo, el administrador resalta que se debe a la inadecuada gestión de la recepción de documentos de manera que los gastos no se contabilizan en el mes que corresponde.

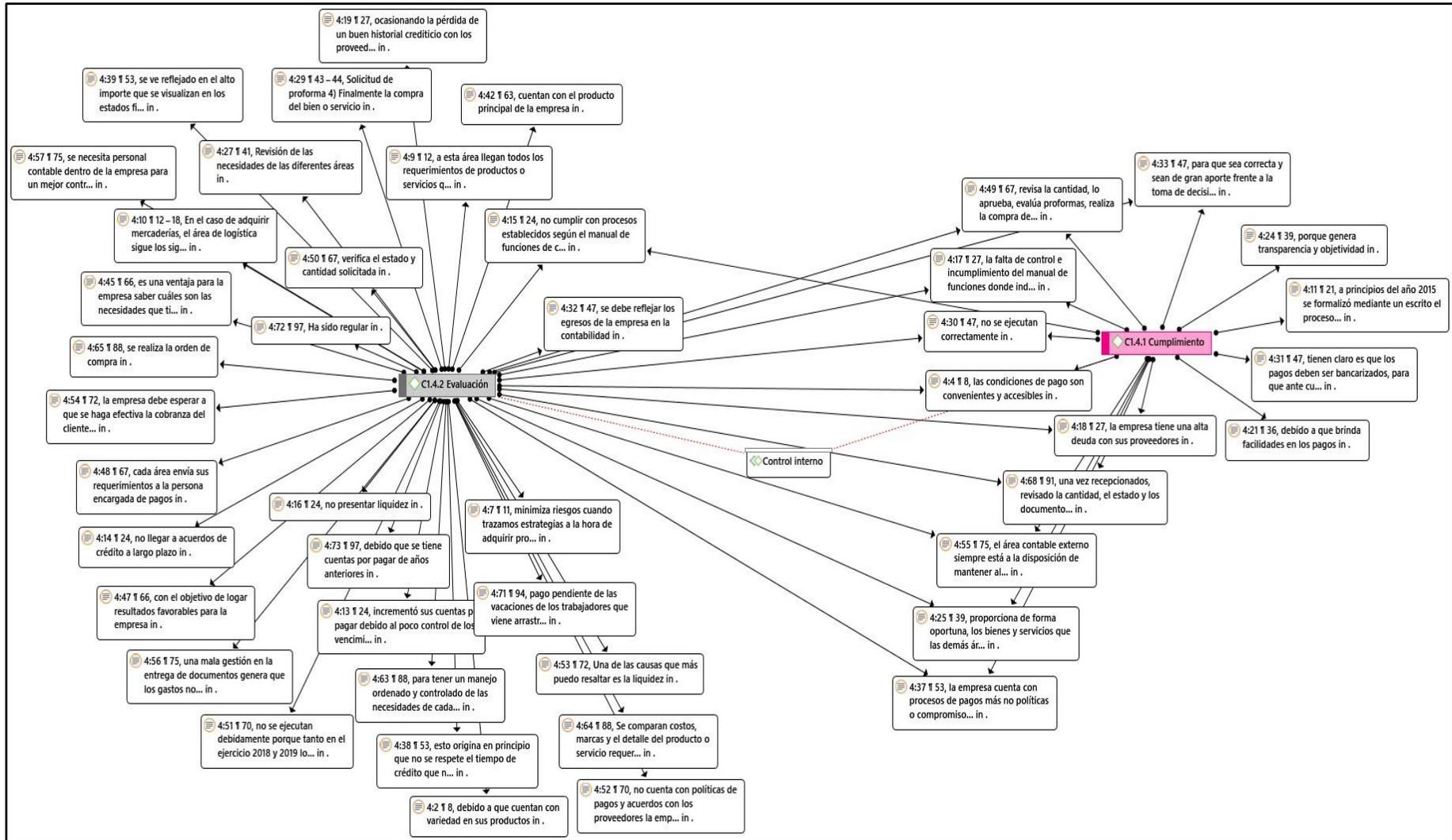


Figura 4. Sub-categoría control interno

Tabla 4*Análisis vertical al estado de resultados integrales (2018 y 2019)*

	2019 S/	%	2018 S/	%
Ventas Netas	2,952,255	100.00	3,341,954	100.00
Costo de venta	-2,314,869	-78.41	-2,697,941	-80.73
UTILIDAD BRUTA	637,386	21.59	644,014	19.27
Gastos de Ventas	-382,805	-12.97	-376,378	-11.26
Gastos de Administración	-46,896	-1.59	40,664	-1.22
Otros Ingresos	6,509	0.22	-	0.00
Otros Gastos	-	-	-	0.00
UTILIDAD OPERATIVA	214,193	7.26	226,972	6.79
Ingresos Financieros	244,693	8.29	36,618	1.10
Gastos Financieros	-189,429	-6.42	-155,234	-4.65
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	269,458	9.13	108,355	3.24
Impuesto a la Renta	-71,366	-2.42	-41,935	-1.25
RESULTADO DEL EJERCICIO	198,092	6.71	66,420	1.99

El análisis vertical aplicado al estado de resultados se puede observar que la utilidad neta en el 2019 es de 6.71% mientras que el 2018 fue de 1.99%, lo que dio como resultado el incremento del impuesto a la renta anual en S/ 29,431 a causa del aumento de los ingresos financieros generados por la variación del tipo de cambio.

Asimismo, en el 2019 al 2018 los porcentajes del costo de venta son de -78.41% y -80.73% respectivamente, lo que significa que se malgasta el dinero en la estadía de la mercadería en las instalaciones del agente aduanero, no obstante los gastos administrativos y de ventas incrementaron en -1.86%.

Diagnóstico

Después de realizar la triangulación mediante el uso de atlas.ti y en análisis horizontal y vertical al estado de situación financiera y el estado de resultados integrales, se determinó que la empresa no cuenta proyecciones de ingresos y gastos, flujo de efectivo, aplicación de ratios financieros y segregación de funciones.

En referencia a los tipos de empresas, se observó que la organización adquiere los bienes y servicios de entidades jurídicas, porque otorga beneficios contables y tributarios, además, este tipo de empresas pueden disolverse o liquidarse sin afectar el patrimonio personal de los socios.

Del mismo modo la teoría de la contabilidad y el control según Sunder (2005), enfatiza que las organizaciones son vistas de diferentes formas ya sea por la calidad y cantidad de producción o niveles de jerarquía, también es importante que toda empresa conozca a tiempo real la situación de su contabilidad pese a que la información sea imperfecta e incompleta.

Con respecto a la adquisición de bienes y servicios según las entrevistas se determina que la empresa si cuenta con un proceso de compras y este fue implementada en el año 2015, también mencionan que la actividad más recurrente es la importación de mercaderías del exterior y la prestación de servicios profesionales, lo que generó un incremento excesivo de las cuentas del pasivo, en la actualidad se sigue el siguiente proceso: (a) El área de logística verifica stock; (b) se consolidan los productos existente; (c) se realiza las cotizaciones a los proveedor; (d) se evalúa las tres mejores presupuestos teniendo en cuenta calidad, marca y costo; y (e) se genera y envía la orden de compra. Sin embargo, el defecto que tiene la empresa es que no cuenta con políticas de pagos y pese a ello el proveedor sigue otorgando crédito sin cobro de intereses.

Por esta razón, se consideró que la teoría de las obligaciones de Robles (2011), surge del acto jurídico, donde el deudor está obligado a responder monetariamente o lo que se haya pactado en el contrato al acreedor o proveedor.

Análogamente, la sub categoría riesgos operativos, se obtuvo por parte de los entrevistados que sí existe un proceso de pagos, más no están establecidas como políticas por lo que no se llega a cumplir con las obligaciones en el tiempo determinado. Asimismo, la carga laboral y la ausencia de liquidez representan uno de los factores que origina el retraso de los pagos. En el 2019 se detectó duplicidad de pagos e incremento del registro de operaciones así como de unidades monetarias; también, se observó la falta de verificación y validez de los comprobantes de pago.

Por otra parte, la teoría de la estrategia según Contreras (2013), señala que son modelos que contribuirán a la empresa a proyectarse, planear y crear estrategias que le permitan contar con liquidez para los pagos futuros, de igual manera, se requiere el compromiso de todo el personal para alcanzar los objetivos planteados.

El control interno es una de las sub categorías no empleadas por la empresa, no existe un manual de funciones para los trabajadores, el cumplimiento de las deudas se efectúan cuando el cliente realiza el pago, se procura pagar las facturas más antiguas, atraso en el registro contable ocasiona que se amplíe la fecha de pago, existe un inadecuado reconocimiento de los gastos. Por ese motivo, la teoría de las obligaciones de Sunder (2005), se enfoca en los pagos que se deben efectuar a los proveedores, terceros, trabajadores, seguidamente, la teoría de la contabilidad y el control salvaguarda los recursos de la empresa.

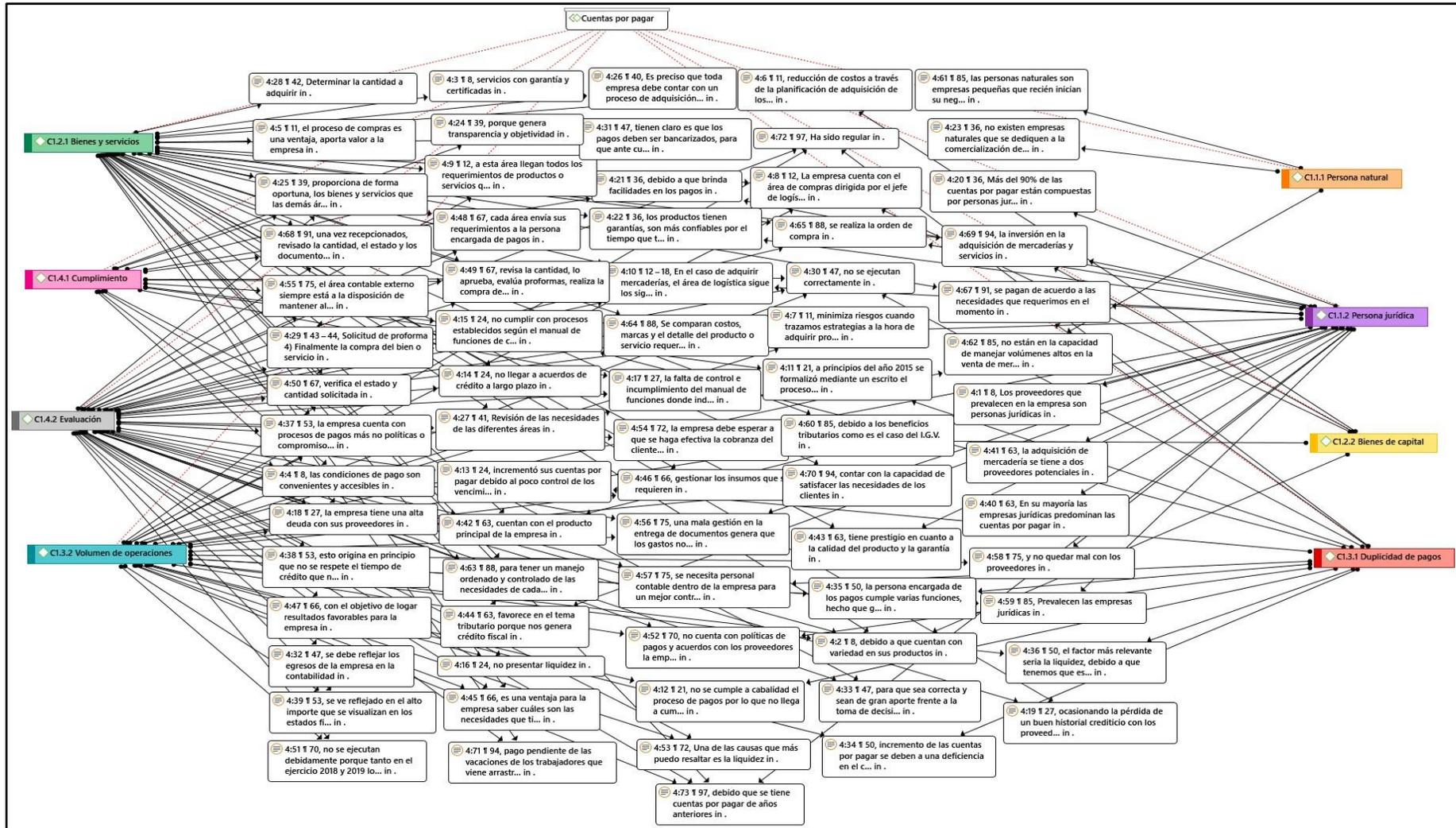


Figura 5. Categoría cuentas por pagar

4.2 Discusión de resultados

La tesis tiene como título “análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019”, donde el objetivo principal fue analizar las cuentas por pagar, aplicando las técnicas como la entrevista al contador, asistente contable, administrador y el responsable de pagos y el análisis horizontal y vertical a los estado de situación financiera y al estado de resultados integrales, con el propósito de saber cuál es la situación de las cuentas por pagar de los dos años en estudio, concluye que debe incorporar e implementar un área de control interno que supervise todas las actividades que realiza la empresa con el objetivo de generar transparencia y hacer un buen uso de los recursos tangibles e intangibles.

Frente a los tipos de empresas, se detecta que existe mayor demanda de compra en personas jurídicas, debido a que es una empresa comercial y su actividad principal es la comercialización de rodillos y guirnaldas para rubros de actividad minera y plantas cementeras es por ello que gira entorno a la importación de mercaderías de España, lo que origina un incremento excesivo de las cuentas por pagar a corto plazo tal y como se visualiza en los estados financieros del 2018 y 2019. Asimismo, Estrada (2019), en su investigación bajo el enfoque cualitativo, indicó que hace falta un proceso adecuado que monitoree el manejo de los créditos que recibe de los proveedores.

Continuando con la adquisición de bienes y servicios, se identifica que si existe un proceso de compras, sin embargo se observa que la empresa no cuenta con políticas de pagos y registros actualizados de las deudas con los proveedores, en tanto, a los bienes de capital no influye en la empresa, es por ello que las facturas se efectúan después de la fecha de vencimiento. Según Castañeda (2019) en su investigación de enfoque cualitativo, señala que planificar estrategias de cobranzas permitirá cumplir con los pagos en el tiempo pactado lo que aportará a disminuir significativamente los pasivos.

Por otro lado, se detectaron los siguientes riesgos operativos: la falta de personal genera más carga laboral para el responsable de pagos y como resultado ocurrió la duplicidad de pagos en el 2019, el deficiente control en la recepción de las facturas físicas y digitales, generan que no se provisione los gastos en el mes y por último la ausencia de liquidez da como resultado el incremento de los pasivos. De acuerdo con Briones (2017), en su

investigación de diseño cualitativo, indicó que las falencias se dan en el personal porque no cumplen sus funciones, la insuficiencia de personal evidencia que no existe un seguimiento de las operaciones de cada área de la empresa, la falta de segregación de funciones.

Finalmente, la situación de las cuentas por pagar en la empresa muestra un exceso de créditos, si bien es cierto, en el análisis horizontal se visualiza una baja en el total pasivo del 2019 al 2018 en S/ -502,643 producto de las cancelaciones a proveedores y terceros, por lo contrario esto representa una mala gestión y una cuenta sobregirada con facturas vencidas. Es por ello que Felix (2019) en su trabajo de investigación realizado bajo el enfoque cualitativo, indicó que la implementación un sistema de control permite manejar información de manera confiable y transparente, de la misma forma minimiza errores humanos.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Primera:** El presente estudio concluye, que la empresa comercial mantiene en sus cuentas por pagar más del 90% de las deudas con personas jurídicas, de igual forma, el nivel de endeudamiento que tiene la empresa es preocupante y vulnerable ante el mercado y la competencia.
- Segunda:** Se concluye que no existen políticas de pagos, por lo que las facturas se abonan fuera del plazo. Además, existe un desinterés por parte del proveedor y la empresa al no acordar el plazo de pago para las facturas. Asimismo, no impone ninguna penalidad y sigue otorgando créditos.
- Tercera:** Se concluye que la empresa no cuenta con suficiente personal, por lo que se evidencia la duplicidad de pagos, este hecho perjudica el abono de otras facturas. No cuenta con correos corporativos, por lo que el estudio contable externo recepciona las facturas en diferentes tiempos a la fecha de emisión.
- Cuarto:** Se concluye que no hay un control de las deudas por lo que la empresa sigue captando créditos con los proveedores, no cuenta con proyecciones de ingresos y gastos que determine si se encuentra en la capacidad de solventar sus obligaciones.

5.2 Recomendaciones

- Primera:** Después de analizar los tipos de empresas, se recomienda al administrador continuar trabajando con empresas jurídicas y al mismo tiempo evaluar los créditos en paralelo con las ventas, realizar y emitir reportes mensuales sobre las cuentas por pagar a corto plazo.
- Segunda:** Luego de analizar la situación de las adquisiciones de bienes y servicios, se recomienda al contador y asistente contable implementar políticas de pagos y fortalecer el proceso de compras. Implementar proyecciones de ingresos y gastos al igual que un flujo de efectivo que le permita conocer si puede hacer frente a sus obligaciones.
- Tercera:** Identificado los riesgos operativos, se recomienda al administrador contratar personal calificado para el área contable y segregar funciones de forma que pueda dar soporte al responsable de pagos para así minimizar riesgos. Crear correos corporativos que faciliten el acceso de la recepción de facturas al asistente contable.
- Cuarto:** Después de conocer la situación de las cuentas por pagar, se recomienda al contador la implementación o apertura del área de control interno que evalúe y de seguimiento de todo el proceso concerniente a las compras y el cumplimiento de las cuentas por saldar.

REFERENCIAS

- Abela, J. (2002). Las técnicas de análisis de contenido: Una revisión actualizada. Fundación centro estudios andaluces, 22-23.
- Aldave, L. (2017). *Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016*. Lima: Universidad Privada del Norte.
- Almache, D., y Catalano, M. (2019). *Propuesta de manual en control interno para cuentas por pagar, empresa Geova services*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Arias, A., y Bolaños, J. (2016). *Importancia de una eficiente administración de las cuentas por pagar de la empresa Hotel Dreams House, Análisis de la liquidez para el periodo 2013 - 2014*. Managua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Caracas: Editorial Episteme.
- Asesores empresariales asociados. (20 de abril de 2018). *Asesores empresariales asociados*. Obtenido de <https://www.asesoresempresariales.com/ventajas-confirming-proveedores/>
- Avila, B. (8 de octubre de 2010). *La triangulación, una técnica de investigación*. Obtenido de Blogger: <http://triangulacion-tecnicadeinvest.blogspot.com/>
- Bericiarto, F., Noa, R., y García, A. (2015). Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos. *Revista Universidad y Sociedad*.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá: Pearson educación de Colombia Ltda.
- Blanco, G. (2003). La acción de cumplimiento. *Revista de derecho, Universidad del Norte*, 147.
- Briones, M. (2017). *Propósito de mejora al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar en la compañía Distribuidora Farmacéutica Refadi S.A*. Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.
- Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Sangolquí: Comisión editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

- Cárdenas, R. (2005). *Metodología de la investigación*. Veracruz: Dirección de investigación y posgrado.
- Carhuancho, I., Nolzco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., y Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Guayaquil: Universidad internacional del Ecuador.
- Caro, L. (11 de junio de 2020). *7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos*. Obtenido de Liferder: <https://www.liferder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>
- Castillo, E., y Vásquez, M. (2003). El rigor metodológico en la investigación cualitativa. *Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 164-167.
- Contreras, E. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. *Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 154-155.
- Cuzco, M. (2018). *Análisis del proceso de cuentas por pagar de la empresa Productora Cartonera S.A.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Dulzaides, M., y Molina, A. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *ACIMED*, 1-4.
- Estrada, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Felix, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Fierro, A. (2009). *Contabilidad de pasivos*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Flores, K., Ramirez, Y., y Vargas, J. (2016). *Riesgos por procedimientos inadecuados en el registro de cuentas por pagar de la empresa BLU YKJ S.A. del año 2015*. Lima: Universidad Tecnológica del Perú.
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la investigación*. Huancayo: Universidad Continental.
- García, S. (1994). *Teoría económica de la empresa*. Madrid: Diaz de santos.
- Gómez, D., Carranza, Y., y Ramos, C. (2016). Revisión documental, una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. *Revista Chakiñan*, 50.
- González, J. (04 de mayo de 2016). *Cuentas por pagar*. Obtenido de Zona económica: <https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-pagar>

- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Distrito Federal de México: Interamericana editores S.A. de C.V.
- Ibarra, J., Granado, M., y Amador, E. (2004). *Principios de contabilidad*. Guadalajara: Centro universitario de ciencias económico administrativas.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- López, J., y Vidal, Z. (2019). *Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Martinez, C. (26 de junio de 2017). *Cuarenta ejemplos de bienes y servicios*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/ejemplos-bienes-y-servicios/>
- Martínez, P. (2006). El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica. *Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 11.
- Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica*. Neiva: Universidad Surcolombiana.
- Nuño, P. (14 de junio de 2017). *Riesgo operacional*. Obtenido de Emprende PYME: <https://www.emprendepyme.net/riesgo-operacional.html>
- Ordoñez, R. (2020). *Gestión contable de las cuentas por pagar de la empresa Fadese C. Ltda*. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.
- Palma, C. (2011). ¿Cómo construir una matriz de riesgo operativo? *Ciencias económicas*, 631.
- Palomino, C. (2015). *Contabilidad de Sociedades I*. Lima: Editorial Calpa.
- Paredes, H. (2018). *Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la empresa Shoes Export Moretti SAC - 2018*. Lima: Universidad Peruana Unión.
- Peña, T., y Pirela, J. (2007). La complejidad del análisis documental. *Revista del instituto de investigaciones bibliotecológicas*, 58-60.
- Pérez, J., y Merino, M. (2012). *Definición de método inductivo*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/metodo-inductivo/>

- Pineda, E., Alvarado, E., y Canales, F. (1994). *Metodología de la investigación*. Washington: Organización Panamericana de la salud.
- Pinto, A., y Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Fecerva S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Puerta, N. (2017). *Importancia del revisor fiscal en el control de las cuentas por cobrar y pagar de una sucursal extranjera a casa matriz*. Bogotá.
- Puig, A. (2013). *Los diferentes tipos de empresas mercantiles y su contabilidad*. Catalunya: Editorial Germania.
- Recursos de Autoayuda. (09 de abril de 2018). *¿Qué es el método analítico? Características, reglas, clasificación y demás*. Obtenido de Recursos de autoayuda: Superación y desarrollo personal: <https://www.recursosdeautoayuda.com/metodo-analitico/>
- Reyes, K. (2019). *El control interno y su influencia en las cuentas por pagar comerciales de la empresa "M&C Fruits Company S.A.C, Sullana 2017 - 2018*. Piura: Universidad César Vallejo.
- Robles, D. (2011). *Teoría general de las obligaciones*. Ciudad de México: Oxford University Press.
- Rodriguez, A. (11 de junio de 2020). *Estudio de Caso: Características, Metodología y Ejemplo*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/estudio-caso/>
- Rodríguez, D. (17 de 09 de 2020). Investigación básica: características, definición y ejemplos. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-basica/>
- Romero, M. (12 de junio de 2017). *¿Qué es un guión de entrevista? (con ejemplos)*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/guion-de-entrevista/>
- Sotomayor, A. (2002). *Control interno y auditoría. Su aportación en las organizaciones*. Nuevo León: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Sotomayor, R. (01 de septiembre de 2015). *Evaluación del control interno y sus componentes en la auditoría de Estados Financieros*. Obtenido de Revista contaduría pública: <http://contaduriapublica.org.mx/2015/09/01/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros/>
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá: Unibiblos.
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (mayo de 2020). *Boletín semanal SBS informa*. Obtenido de Reactiva Perú y FAE: Provisiones más flexibles para los

créditos:

<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/11110?Titulo=Reactiva%20Per%C3%BA%20y%20FAE->

[MYPE:%20Provisiones%20m%C3%A1s%20flexibles%20para%20los%20cr%C3%A9ditos](#)

Sy, H. (16 de agosto de 2018). *Documentos por pagar: características y ejemplos*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/documentos-pagar/>

Ureña, O. (2010). *Contabilidad básica*. Bogotá: Fundación para la educación superior San Mateo.

Vallejo, R., y Finol, M. (2009). La triangulación como procedimiento de análisis para investigaciones educativas. *Revista electrónica de humanidades*, 120-125.

Velásquez, E. (2012). *Mercadotecnia de bienes y servicios*. Tlalnepantla: Red tercer milenio.

Yanez, D. (19 de mayo de 2020). *Enfoque de la investigación: tipos y características*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/enfoque-investigacion/>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Categorización

Problema general	Objetivo general	Categoría 1: Cuentas por pagar				
		Sub categorías	Indicadores	Ítem	Escala	Nivel
¿Cuál es la situación de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?	Analizar las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019	Tipo de empresas	1. Persona natural	En su opinión ¿Qué tipo de empresa prevalece en las cuentas por pagar? ¿Porque?		
			2. Persona jurídica			
Problemas específicos	Objetivos específicos	Adquisición de bienes y servicios	3. Bienes y servicios	En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa comercial?		
¿Qué tipo de proveedores prevalecen en las cuentas por pagar de una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?	Analizar el tipo de proveedor prevalecen en las cuentas por pagar de una empresa comercial, Lima 2018 – 2019		4. Bienes de capital			
¿Cuál es la situación de las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019?	Analizar las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios en una empresa comercial, Lima 2018 – 2019	Riesgos operativos	5. Duplicidad de pagos	En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores? ¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?		
			6. Volumen de operaciones			
¿Cuáles son los riesgos operativos de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 –	Analizar los riesgos operativos de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 –					

2019?	2019	Control interno	7. Cumplimiento	¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019? ¿Por qué?		
			8. Evaluación			
Tipo enfoque y método		Unidades informantes	Técnicas e instrumentos		Procedimiento y análisis de datos	
Tipo: Básica Enfoque: Cualitativo Método: Estudio de caso, analítico e inductivo		Unidades informantes: 4	Técnicas: Análisis documental y entrevista Instrumentos: Revisión documental y la guía de entrevista		Procedimiento: 7 Análisis de datos: Triangulación	

Anexo 2: Instrumento cualitativo

Guía de entrevista

Fecha :

Cargo del entrevistado:

Apellidos y nombres :

Preguntas

1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Por qué?
2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa?
3. En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores? ¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?
4. ¿Cuáles son las causas por la cual la empresa ha incrementado sus cuentas por pagar?
5. ¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019? ¿Por qué?

Anexo 3: Transcripción de las entrevistas

Guía de entrevista

Fecha : 29/10/2020

Cargo del entrevistado: Contador

Apellidos y nombres : Contador

Preguntas

1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Por qué?

Los proveedores que prevalecen en la empresa son personas jurídicas, esto debido a que cuentan con variedad en sus productos, servicios con garantía y certificadas, las condiciones de pago son convenientes ya que se adecuan a nuestras políticas.

2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa comercial?

Sí, porque tener un proceso de compras es una ventaja, asimismo aporta valor a la empresa como por ejemplo en la reducción de costos a través de la planificación en la adquisición de los bienes y también minimiza riesgos cuando trazamos estrategias a la hora de adquirir productos o servicios.

La empresa cuenta con el área de compras dirigida por el jefe de logística, a esta área llegan todos los requerimientos de productos o servicios que se necesita, las áreas realizan sus requerimientos por correo. En el caso de adquirir mercaderías, el área de logística sigue los siguientes pasos:

- a) El área de logística verifica según stock de almacén.
- b) Los productos no encontrados se consolidan
- c) Se realiza las cotizaciones a nuestros proveedores
- d) Las 3 mejores cotizaciones pasan al área de gerencia para su aprobación.
- e) Se genera la orden de compra según la cotización aprobada.

f) Se envía al proveedor para que nos envíen los productos solicitados.

3. En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores en la empresa?
¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?

Si, a principios del año 2015 se formalizó mediante un escrito el proceso a seguir antes de efectuar la transacción a proveedores, sin embargo, no se cumple a cabalidad el proceso de pagos por lo que no llega a cumplir con el fin que fue creado

4. ¿Cuáles son las causas por la cual la empresa ha incrementado sus cuentas por pagar?

La empresa incrementó sus cuentas por pagar debido al poco control de los vencimientos de las facturas, no llegar a acuerdos de crédito a largo plazo, no cumplir con procesos establecidos según el manual de funciones de cada empleado y no presentar liquidez.

5. ¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019?
¿Por qué?

Pésimo, la falta de control e incumplimiento del manual de funciones donde indica los procedimientos a seguir, no se cumplieron al 100%, por lo que la empresa tiene una alta deuda con sus proveedores, ocasionando la pérdida de un buen historial crediticio con los proveedores.

Guía de entrevista

Fecha : 29/10/2020

Cargo del entrevistado: Asistente contable

Apellidos y nombres : Asistente contable

Preguntas

1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Por qué?

Más del 90% de las cuentas por pagar están compuestas por personas jurídicas tanto nacionales e internaciones, debido a que brinda facilidades en los pagos, los productos tienen garantías, son más confiables por el tiempo que tienen en el mercado, además, no existen empresas naturales que se dediquen a la comercialización de rodillos, guirnaldas, soportes y tambores para instalaciones mineras, portuarias, centrales térmicas y otras instalaciones.

2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa?

Sí, porque genera transparencia y objetividad. Asimismo, proporciona de forma oportuna, los bienes y servicios que las demás áreas de la empresa requieren para facilitar el cumplimiento de las actividades que se efectúan en la empresa.

Es preciso que toda empresa debe contar con un proceso de adquisición de bienes y servicios para su actividad.

- 1) Revisión de las necesidades de las diferentes áreas
- 2) Determinar la cantidad a adquirir
- 3) Solicitud de proforma
- 4) Finalmente la compra del bien o servicio

3. En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores en la empresa? ¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?

Sí, considero que si es el adecuado, sin embargo, no se ejecutan correctamente. Lo que sí tienen claro es que los pagos deben ser bancarizados, para que ante cualquier eventualidad de soporte al bien o servicio adquirido. Asimismo, se debe reflejar los egresos de la empresa en la contabilidad, para que sea correcta y sean de gran aporte frente a la toma de decisiones en la empresa.

4. ¿Cuáles son las causas por la cual la empresa ha incrementado sus cuentas por pagar?

Las causas que derivan el incremento de las cuentas por pagar se deben a una deficiencia en el control de pagos, cabe señalar que la persona encargada de los pagos cumple varias funciones, hecho que genera que se acumulen las deudas. Asimismo, considero que el factor más relevante sería la liquidez, debido a que tenemos que esperar el ingreso del cliente para por fin realizar el pago a proveedores.

5. ¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019? ¿Por qué?

Deficiente, tengo conocimiento de que la empresa cuenta con procesos de pagos más no políticas o compromiso con los proveedores frente a sus pagos, esto origina en principio que no se respete el tiempo de crédito que nos otorgan y eso se ve reflejado en el alto importe que se visualizan en los estados financieros de los años 2018 y 2019.

Guía de entrevista

Fecha : 29/10/2020

Cargo del entrevistado: Administrador

Apellidos y nombres : Administrador

Preguntas

1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Por qué?

En su mayoría las empresas jurídicas predominan las cuentas por pagar, en cuanto a la adquisición de mercadería se tiene a dos proveedores potenciales, debido a que ellos cuentan con el producto principal de la empresa y tiene prestigio en cuanto a la calidad del producto y la garantía. También, favorece en el tema tributario porque nos genera crédito fiscal. .

2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa?

Sí, porque es una ventaja para la empresa saber cuáles son las necesidades que tiene cada área y así poder gestionar los insumos que se requieren con el objetivo de lograr resultados favorables para la empresa.

Consta de 4 etapas, cada área envía sus requerimientos a la persona encargada de pagos, revisa la cantidad, lo aprueba, evalúa proformas, realiza la compra del producto o servicio y finalmente verifica el estado y cantidad solicitada según.

3. En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores en la empresa? ¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?

Sí, considero que si es adecuado, sin embargo, no se ejecutan debidamente porque tanto en el ejercicio 2018 y 2019 los pagos a proveedores se efectuaron fuera del plazo, como no cuenta con políticas de pagos y acuerdos con los proveedores la empresa no incidió en ninguna penalidad o morosidad.

4. ¿Cuáles son las causas por la cual la empresa ha incrementado sus cuentas por pagar?

Una de las causas que más puedo resaltar es la liquidez, nuestros clientes más potenciales son muy rigurosos evaluando sus compras, es por ello que la empresa debe esperar a que se haga efectiva la cobranza del cliente para poder recién pagar a los proveedores, tributos y otras remuneraciones del personal.

5. ¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019?
¿Por qué?

Defectuoso, el área contable externo siempre está a la disposición de mantener al día las cuentas por pagar, sin embargo, por una mala gestión en la entrega de documentos genera que los gastos no se reconozcan dentro del periodo correspondiente. Asimismo, considero que se necesita personal contable dentro de la empresa para un mejor control en la gestión de pagos y no quedar mal con los proveedores.

Guía de entrevista

Fecha : 29/10/2020

Cargo del entrevistado: Responsable de las cuentas por pagar

Apellidos y nombres : Responsable de pagos

Preguntas

1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Por qué?

Prevalecen las empresas jurídicas, debido a los beneficios tributarios como es el caso del I.G.V., a diferencia de las personas naturales son empresas pequeñas que recién inician su negocio en el mercado y no están en la capacidad de manejar volúmenes altos en la venta de mercaderías.

2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa?

Sí, para tener un manejo ordenado y controlado de las necesidades de cada área. Se comparan costos, marcas y el detalle del producto o servicio requerido, después se realiza la orden de compra.

3. En su opinión ¿Existe un proceso de pagos a proveedores en la empresa? ¿Considera que es el adecuado? ¿Por qué?

Sí, considero que sí, se pagan de acuerdo a las necesidades que requerimos en el momento, una vez recepcionados, revisado la cantidad, el estado y los documentos correspondientes, se procede con la transferencia siempre y cuando se tenga fondos en la cuenta bancaria.

4. ¿Cuáles son las causas por la cual la empresa ha incrementado sus cuentas por pagar?

Se debe a la inversión en la adquisición de mercaderías y servicios para contar con la capacidad de satisfacer las necesidades de los clientes y el pago pendiente de las vacaciones de los trabajadores que viene arrastrando desde hace tres años.

5. ¿Cómo evaluaría la gestión de pagos a proveedores en los periodos 2018 y 2019?
¿Por qué?

Ha sido regular, debido a que se tiene cuentas por pagar de años anteriores.

Anexo 4: Pantallazos del Atlas.ti

The screenshot displays the ATLAS.ti software interface. The title bar reads 'Tesis_Apaza - ATLAS.ti - Versión de prueba'. The ribbon menu includes 'Archivo', 'Inicio', 'Buscar & Codificar', 'Analizar', 'Importar & Exportar', 'Herramientas', 'Ayuda', 'Documento', 'Herramientas', and 'Vista'. The 'Documento' ribbon is active, showing tools like 'Buscar & Codificar', 'Codificación de grupo focal', 'Renombrar', 'Eliminar', 'Desvincular', 'Invertir dirección de vínculo', 'Relación', 'Comentario', 'Nube de palabras', 'Lista de palabras', 'Buscar en documento', 'Editar', and 'Imprimir'.

The main workspace is divided into three panes:

- Explorador del proyecto:** Shows a tree view of the project structure:
 - Tesis_Apaza
 - Documentos (1)
 - Códigos (12)
 - Memos (0)
 - Redes (5)
 - Grupos de documentos (0)
 - Grupos de códigos (5)
 - Grupos de memos (0)
 - Grupos de redes (0)
 - Transcripciones de multimedia (0)
- Administrador de documentos:** Shows the active document 'D 4:'. Below it, a list of lines from the document is visible, with line 10 selected.
 - 1 **Guía de entrevista**
 - 2
 - 3 Fecha : 29/10/2020
 - 4 Cargo del entrevistado: Contador
 - 5 Apellidos y nombres : Entrevistado 1
 - 6 Preguntas
 - 7 1. En su opinión ¿Qué tipo de empresa (persona natural o jurídica) prevalece en sus cuentas por pagar? ¿Porque?
 - 8 Los proveedores que prevalecen en la empresa son personas jurídicas, debido a que cuentan con variedad en sus productos, servicios con garantía y certificadas, las condiciones de pago son convenientes y accesibles.
 - 9
 - 10 2. En su opinión ¿Usted considera necesario que toda empresa debe contar con un proceso en la adquisición de bienes y servicios? ¿Por qué? ¿Cómo es el proceso de compras en la empresa comercial?
 - 11 Sí, porque el proceso de compras es una ventaja, aporta valor a la empresa como por ejemplo en la reducción de costos a través de la planificación de adquisición de los bienes y también minimiza riesgos cuando trazamos estrategias a la hora de adquirir productos o servicios.
 - 12 La empresa cuenta con el área de compras dirigida por el jefe de logística, a esta área llegan todos los requerimientos de productos o servicios que se necesita, las áreas realizan sus requerimientos por correo. En el caso de adquirir mercaderías, el área de logística sigue los siguientes pasos:
 - 13 a. El área de logística verifica según stock de almacén.
 - 14 b. Los productos no encontrados se consolidan
 - 15 c. Se realiza las cotizaciones a nuestros proveedores
 - 16 d. Las 3 mejores cotizaciones pasan al área de gerencia para su aprobación.
 - 17 e. Se genera la orden de compra según la cotización aprobada.
- Panel de códigos:** Displays a list of codes associated with the selected text.
 - 4:2 d...
 - C1.1.2 Persona jurídica
 - C1.2.1 Bienes y servicios
 - C1.2.2 Bienes de capital
 - C1.3.2 Volumen de operaciones
 - C1.4.2 Evaluación
 - 4:6 re...
 - C1.2.1 Bienes y servicios
 - C1.3.2 Volumen de operaciones
 - C1.4.2 Evaluación
 - 4:9 a...
 - C1.2.1 Bienes y servicios
 - C1.2.2 Bienes de capital
 - C1.3.2 Volumen de operaciones

Tesis_Apaza - ATLAS.ti - Versión de prueba

Administrar códigos

Archivo Inicio Buscar & Codificar Analizar Importar & Exportar Herramientas Ayuda Códigos Buscar & Filtrar Herramientas Vista

Códigos libres

Crear grupo
 Crear grupo inteligente
 Código inteligente

Nuevo

Crear instantánea

Duplicar códigos
 Renombrar códigos
 Eliminar códigos

Administrar

Editar comentario
 Editar código inteligente
 Abrir administrador de grupos

Cambiar color
 Fusionar códigos
 Dividir código

Explorar & Analizar

Abrir red
 Árbol de códigos
 Nube de palabras
 Lista de palabras

Informe
 Exportar a Excel

Explorador del proyecto

Administrador de documentos D 4: . Administrador de códigos Administrador de redes Administrador de grupos de códigos

Buscar

Buscar grupos de códigos

Buscar códigos

Grupos de códigos	Nombre	Enraizamiento	Densidad	Grupos	Creado por	N
Adquisición de bien	C1.1 Tipo de empresas	0	0		Alexandra Apaza	A
Control interno (2)	C1.1.1 Persona natural	3	0	[Cuentas por pagar] [Tipo de empresas]	Alexandra Apaza	A
Cuentas por pagar (8)	C1.1.2 Persona jurídica	20	0	[Cuentas por pagar] [Tipo de empresas]	Alexandra Apaza	A
Riesgos operativos (2)	C1.2 Adquisición de b...	0	0		Alexandra Apaza	A
Tipo de empresas (2)	C1.2.1 Bienes y servici...	34	0	[Adquisición de bienes y servicios] [Cuentas por pagar]	Alexandra Apaza	A
	C1.2.2 Bienes de capital	5	0	[Adquisición de bienes y servicios] [Cuentas por pagar]	Alexandra Apaza	A
	C1.3 Riesgos operativos	0	0		Alexandra Apaza	A
	C1.3.1 Duplicidad de...	12	0	[Cuentas por pagar] [Riesgos operativos]	Alexandra Apaza	A
	C1.3.2 Volumen de o...	27	0	[Cuentas por pagar] [Riesgos operativos]	Alexandra Apaza	A
	C1.4 Control interno	1	0		Alexandra Apaza	A
	C1.4.1 Cumplimiento	15	0	[Control interno] [Cuentas por pagar]	Alexandra Apaza	A
	C1.4.2 Evaluación	41	0	[Control interno] [Cuentas por pagar]	Alexandra Apaza	A

Comentario:

Selecciona ítem para ver su comentario

12 códigos

Tesis_Apaza - ATLAS.ti - Versión de prueba

Administrar redes

Archivo Inicio Buscar & Codificar Analizar Importar & Exportar Herramientas Ayuda Redes Buscar & Filtrar Vista

Crear red Crear grupo Crear grupo inteligente Duplicar Renombrar red Eliminar red Editar comentario Abrir administrador de grupos Abrir red Exportar a Excel Explorar Analizar

Nuevo Administrar

Explorador del proyecto Administrador de documentos D 4: Administrador de códigos Administrador de redes Administrador de grupos de códigos

Buscar

- Tesis_Apaza
 - Documentos (1)
 - Códigos (12)
 - Memos (0)
 - Redes (5)
 - Adquisición de bienes y servicios (5)
 - Control interno (48)
 - Cuentas por pagar (81)
 - Riesgos operativos (35)
 - Tipo de empresas (26)
 - Grupos de documentos (0)
 - Grupos de códigos (5)
 - Grupos de memos (0)
 - Grupos de redes (0)
 - Transcripciones de multimedia (0)

Selecciona ítem para ver su comentario

Buscar redes

Nombre	Grado	Grupos	Creado por	Modificado por	Creado	Mi
Adquisición de bi	38		Alexandra Apaza	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:26 a.m.	05
Control interno	48		Alexandra Apaza	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:35 a.m.	05
Cuentas por paga	81		Alexandra Apaza	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:51 a.m.	05
Riesgos operativo	35		Alexandra Apaza	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:31 a.m.	05
Tipo de empresas	26		Alexandra Apaza	Alexandra Apaza	04/11/2020 08:14 p.m.	04

No hay grupos de redes
Cargar redes para así agruparlas
[Conoce más sobre grupos](#)

Comentario:

5 redes

Tesis_Apaza - ATLAS.ti - Versión de prueba

Administrar grupos

Grupos de códigos

Crear grupo, Crear grupo inteligente, Duplicar, Crear instantánea, Renombrar, Eliminar, Editar comentario, Editar grupo inteligente, Abrir administrador de códigos, Abrir red, Explorar en Internet, Exportar a Excel

Administrador de documentos, D 4: ., Administrador de códigos, Administrador de redes, Administrador de grupos de códigos

Buscar grupos de códigos

Nombre	Tamaño	Creado por	Creado	Modificado por	Modificado
Adquisición de bienes y servicios	2	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:24 a.m.	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:24 a.m.
Control interno	2	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:25 a.m.	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:25 a.m.
Cuentas por pagar	8	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:49 a.m.	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:49 a.m.
Riesgos operativos	2	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:24 a.m.	Alexandra Apaza	05/11/2020 10:24 a.m.
Tipo de empresas	2	Alexandra Apaza	04/11/2020 08:12 p.m.	Alexandra Apaza	04/11/2020 08:12 p.m.

Códigos en grupo:

Nombre

Códigos no en grupo:

Nombre
<input type="radio"/> C1.1 Tipo de empresas
<input checked="" type="radio"/> C1.1.1 Persona natural
<input checked="" type="radio"/> C1.1.2 Persona jurídica
<input type="radio"/> C1.2 Adquisición de bienes y servicios
<input checked="" type="radio"/> C1.2.1 Bienes y servicios
<input checked="" type="radio"/> C1.2.2 Bienes de capital
<input type="radio"/> C1.3 Riesgos operativos

Comentario:

Selecciona ítem para ver su comentario

No se han seleccionado grupos (o se ha seleccionado más de un grupo).

5 grupos de códigos 0 códigos en grupo 12 no en grupo

Anexo 5: Informe del Asesor

Fechas:

Para las Tesis de Bachiller

Plan de Tesis con fecha 05 de octubre del 2020



CONFORMIDAD DEL PROYECTO POR EL ASESOR

Lima, 5 de octubre del 2020.

Mg. Maria Mini Martin Bogdanovich
EAP Negocios y competitividad
Universidad Privada Norbert Wiener
Presente.-

De mi mayor consideración:

Es grato saludarlo e informarle que luego de revisar el Proyecto: "**Análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 - 2019**", presentado por la bachiller **Apaza Carcasi Leonor Alexandra**.

Manifiesto mi conformidad ya que cumple con todos los requisitos académicos solicitados por la Universidad Privada Norbert Wiener, el mismo que cumple con la originalidad establecida en el artículo 12.3 del Reglamento del Registro Nacional de Trabajo de Investigación para optar Grados Académicos y Títulos Profesionales - RENATI.

Asimismo, el proyecto de Tesis será desarrollado y ejecutado en el plazo de 120 días para la obtención del **Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría**.

Del mismo modo, manifiesto a Ud. mi aceptación de participar como **Asesor** de la referida Tesis.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "David Flores Zafra", written over a horizontal line.

Dr. David Flores Zafra
DNI: 0000-0001-5846-325X
ORCID: 41541647

 Universidad Norbert Wiener	INFORME DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-016	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01

Yo, **Dr. David Flores Zafra**, docente de la Facultad de Ingeniería y Negocios y la Escuela Académica Profesional de **Negocios y competitividad** de la Universidad Privada Norbert Wiener declaro que el **Plan de Tesis** titulado "**Análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 - 2019**" presentado por la estudiante **Apaza Carcasi Leonor Alexandra**, tiene un índice de similitud de **11%** verificable en el reporte de originalidad del software turnitin.

He analizado el reporte y doy fe que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la UPNW.



.....
Firma

Dr. David Flores Zafra

DNI: 41541647

ORCID: 0000-0001-5846-325X

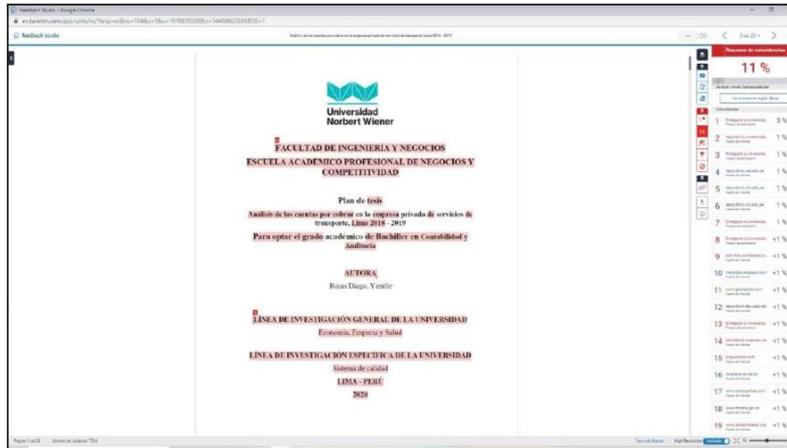


Huella

Lima, 5 de octubre del 2020.

	INFORME DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-016	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 13/03/2020

EVIDENCIA DEL PRINT PANTALLA – TURNITIN PLAN DE TESIS



Tesis con fecha 10 de diciembre del 2020



INFORME DEL ASESOR

Lima, 10 de diciembre del 2020.

Mg. María Mini Martin Bogdanovich
EAP Negocios y Competitividad
Universidad Privada Norbert Wiener
Presente.-

De mi especial consideración:

Es grato expresarle un cordial saludo y como ASESOR de la Tesis titulada "Análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 - 2019", desarrollada por la egresada **Apaza Carcasí Leonor Alexandra**, para la obtención del **Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría** ha sido concluida satisfactoriamente.

Al respecto informo que se lograron los siguientes objetivos:

- Diseñar el Plan de Investigación
- Diseñar los instrumentos
- Recopilar los datos
- Redacción de resultados/propuesta
- Redacción del informe final

Atentamente,



Dr. David Flores Zafra
ASESOR
DNI: 0000-0001-5846-325X
ORCID: 41541647

 Universidad Norbert Wiener	INFORME DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-016	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 13/03/2020

Yo, **Dr. David Flores Zafra**, docente de la **Facultad de Ingeniería y Negocios** y la Escuela Académica Profesional de **Negocios y competitividad** de la Universidad Privada Norbert Wiener declaro que la **Tesis** titulada “**Análisis de las cuentas por pagar en una empresa comercial, Lima 2018 - 2019**”, presentada por el estudiante **Apaza Carcasi Leonor Alexandra**, tiene un índice de similitud de **9%** verificable en el reporte de originalidad del software turnitin.

He analizado el reporte y doy fe que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la UPNW.



.....
Firma

Dr. David Flores Zafra

DNI: 41541647

ORCID: 0000-0001-5846-325X

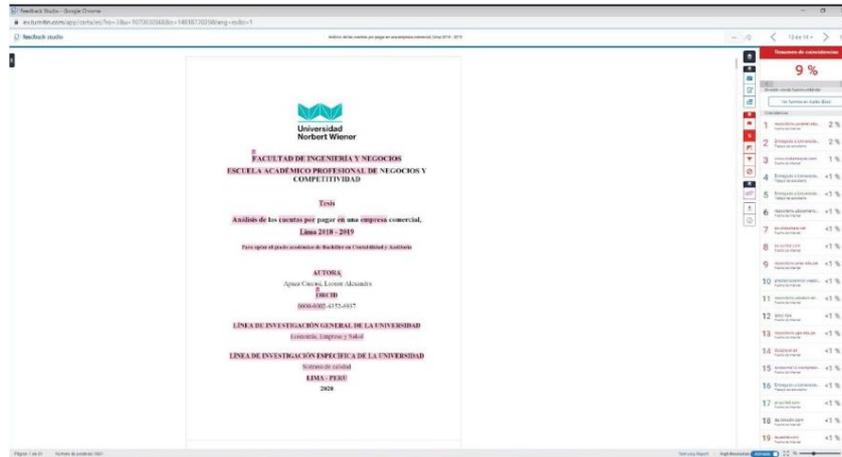


Huella

Lima, 10 de diciembre del 2020.

 Universidad Norbert Wiener	INFORME DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-016	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 13/03/2020

EVIDENCIA DEL PRINT PANTALLA **TESIS** - TURNITIN



Universidad Norbert Wiener
 FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
 ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y COMPETITIVIDAD

Tesis
Análisis de los costos por pagar de una empresa comercial,
Lima 2018 - 2019
 Para optar el grado académico de **Magíster en Contabilidad y Gestión**

AUTORA
 DIGNO CARRERA, LAUREN ALEXANDRA
DIEGO
 80004302-4115-4417

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD
 Economía, Empresa y Trabajo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD
 Sistemas de Costos
EMA-FOR01
 2020

Número de coincidencias	
1	2 %
2	2 %
3	1 %
4	+1 %
5	+1 %
6	+1 %
7	+1 %
8	+1 %
9	+1 %
10	+1 %
11	+1 %
12	+1 %
13	+1 %
14	+1 %
15	+1 %
16	+1 %
17	+1 %
18	+1 %
19	+1 %

Anexo 6: Matrices de trabajo

Matriz 1. Fuentes de información para el problema a nivel internacional

Problema de investigación a nivel internacional					
Informe mundial 1		Informe mundial 2		Informe mundial 3	
Palabras claves del informe	Cuentas por pagar	Palabras claves del informe	Cuentas por pagar	Palabras claves del informe	Cuentas por pagar, liquidez
Título del informe	Importancia del revisor fiscal en el control de las cuentas por cobrar y pagar de una sucursal extranjera a casa matriz	Título del informe	Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos	Título del informe	Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa FERCEVA S.A.
A nivel internacional en Colombia el control de las cuentas por pagar es de suma importancia ante el revisor fiscal, ya que dentro de sus responsabilidades está en identificar el enfoque de riesgos, verificar el diseño y la operatividad de los controles hacia los proveedores. Asimismo, les permite profundizar en los controles de revisión de las operaciones que existen entre la casa matriz y sucursales extranjeras, también dicho control permite mejorar las relaciones entre cliente y proveedor (Puerta, 2017).		La revista universidad y sociedad concluye que un manual de procedimientos para el control de las cuentas por pagar fortalece el cumplimiento de sus objetivos y minimiza las deficiencias que subsistían en la universidad Cienfuegos. Asimismo, los expertos recomiendan que la implementación de una guía para los procesos de pagos resulta de gran utilidad para contribuir al proceso contable y la estructura organizativa, de igual manera favorece la relación con sus proveedores. El problema identificado en las entidades cubanas es no poder lograr un apropiado control que mejore los objetivos propuestos por las mismas entidades (Bericiarto, Noa y García, 2015).		Pinto y Castañeda (2017) expresaron que, los problemas más representativos en las empresas ecuatorianas, es el control de las cuentas por pagar. También, se determinó que las obligaciones de la empresa FERCEVA hacia sus proveedores impacta de manera significativa en la liquidez de la compañía generando deudas vencidas. Asimismo, no le permite un crecimiento financiero, por ello recomiendan implementar manuales de procedimientos y políticas para mejorar el proceso de análisis de las cuentas por pagar, con el objetivo de lograr buenos resultados en la razonabilidad de los pasivos a corto y largo plazo.	

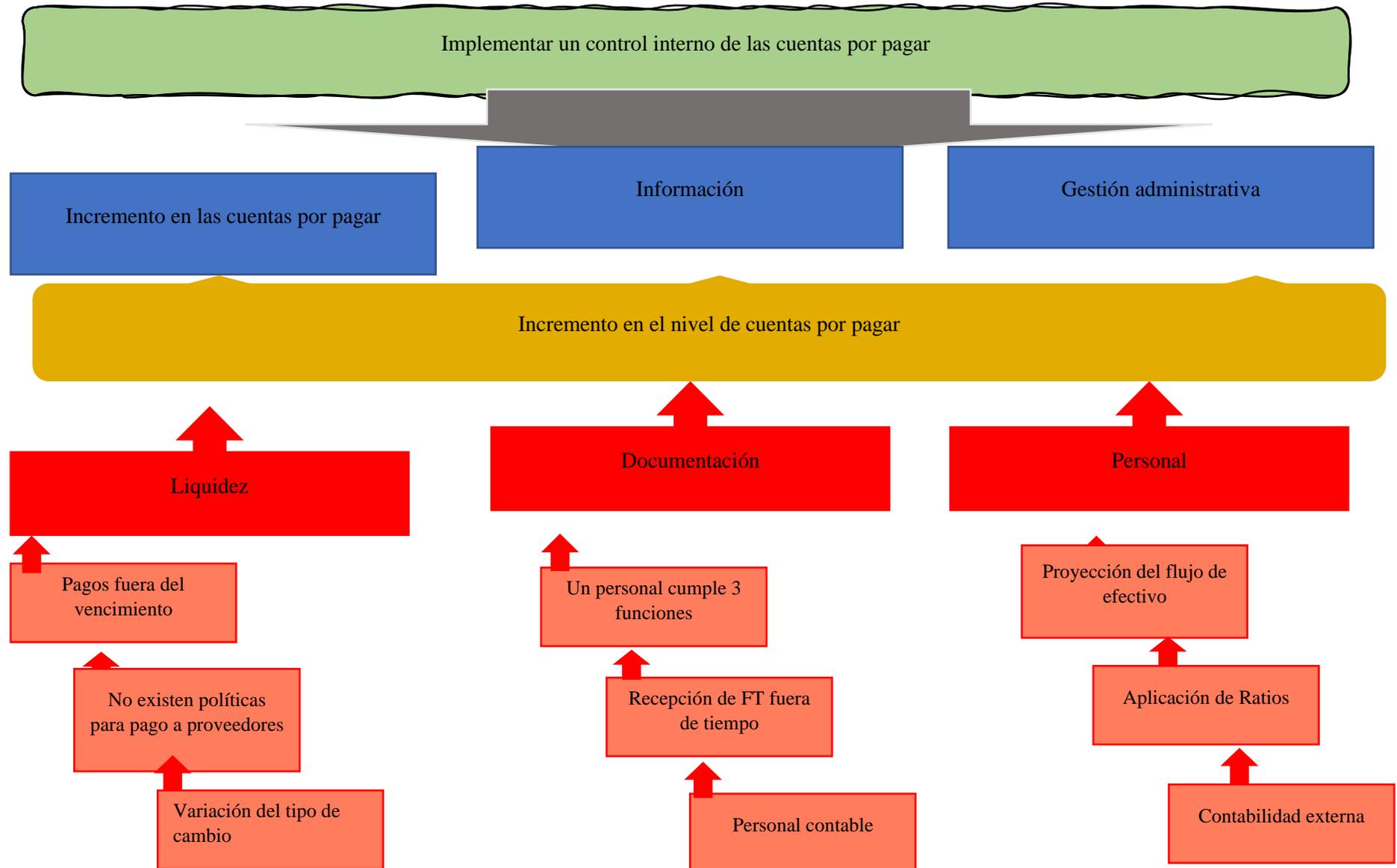
Evidencia del registro en Ms word	Puerta, N. (2017). <i>Importancia del revisor fiscal en el control de las cuentas por cobrar y pagar de una sucursal extranjera a casa matriz.</i> Bogotá.	Bericiarto, F., Noa, R., y García, A. (2015). <i>Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de cuentas por pagar en la universidad de Cienfuegos.</i> Revista Universidad y Sociedad.	Pinto, A., y Castañeda, L. (2017). <i>Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Fecerva S.A.</i> Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.
--	--	---	---

Matriz 2: Fuentes de información para el problema a nivel nacional

Problema de investigación a nivel nacional					
Informe nacional 1		Informe nacional 2		Informe nacional 3	
Palabras claves del informe	Cuentas por pagar, control en las cuentas por pagar	Palabras claves del informe	Cuentas por pagar	Palabras claves del informe	Cuentas por pagar
Título del informe	Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la empresa Shoes Export Moretti SAC – 2018	Título del informe	Las ventajas del confirming o pago a proveedores	Título del informe	Reactiva Perú y FAE: Provisiones más flexibles para los créditos
A nivel nacional, según el informe de Paredes (2018), se identificó deficiencias en el asesoramiento y la comunicación entre el área contable y administrativo, el cual origina aplazamientos en los pagos a sus proveedores. Asimismo, sostiene que acondicionar procesos de control en las cuentas por pagar permite optimizar la información actualizada de las deudas de cada proveedor, garantizando mejorar el control de los pagos. Por lo tanto,		En el Perú existen muchas MYPES que tienen problemas a la hora de realizar pagos, debido a que no llevan un control de sus cuentas por pagar, porque los dueños solo se abocan en el negocio mas no en la contabilidad, es por ello que hay empresas que ofrecen el servicio de confirming, el cual consiste en gestionar, actualizar y dar reportes de las deudas que mantiene sus clientes frente a sus proveedores con la intención de facilitar a los proveedores cobrar antes y tener la		Mediante el informe web de la SBS, el gobierno peruano creó el programa Reactiva Perú mediante el D.L 1455 y modificado mediante D.L 1457, cuya finalidad es conceder garantías para poder acceder a préstamos y financiar los fondos de capital de trabajo al corto plazo, de modo que pueda cumplir con sus proveedores y colaboradores. Este proyecto benefició a más del 77% de las MYPES constituidas en el Perú.	

<p>recomienda llevar a cabo la implementación de un software con el objetivo de obtener información detallada y en corto tiempo de las cuentas por pagar ya sean semanales o mensuales.</p>	<p>alternativa de contar con liquidez suficiente para asumir con las obligaciones con los proveedores.</p>		
<p>Evidencia del registro en Ms word</p>	<p>Paredes, H. (2018). <i>Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la empresa Shoes Export Moretti SAC - 2018</i>. Lima: Universidad Peruana Unión.</p>	<p><i>Asesores empresariales asociados. (20 de abril de 2018). Asesores empresariales asociados. Obtenido de https://www.asesoresempresariales.com/ventajas-confirming-proveedores/</i></p>	<p>Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (mayo de 2020). Boletín semanal SBS informa. Obtenido de Reactiva Perú y FAE: Provisiones más flexibles para los créditos: https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idboletin/1110?Titulo=Reactiva%20Per%C3%BA%20y%20FAE-MYPE:%20Provisiones%20m%C3%A1s%20flexibles%20para%20los%20cr%C3%A9ditos</p>

Matriz 3. Árbol de problemas a nivel local – organización



Matriz 4. Matriz de problema a nivel local

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Problema general
			Categoría problema: Cuentas por pagar
Causa 1 Liquidez	Sub causa 1: Pagos fuera del vencimiento	La empresa paga a su proveedor principal cuando se hace efectiva la cobranza al cliente.	<p>La empresa dedicada al rubro comercial identificó tres importantes causas que afectan a la categoría problema, estas causas son: (a) la liquidez; (b) la documentación; y (c) el personal.</p> <p>Las subcausas de la categoría problema son: (a) pagos fuera de la fecha de vencimiento; (b) inexistencia de las políticas de las cuentas por pagar; (c) la variación del tipo de cambio; y (d) desinterés hacia sus proveedores, debido a que no cumple con sus obligaciones no solo por la falta de liquidez, sino también por la ausencia de procesos cuando se quiere realizar una transacción. Asimismo, no cuenta con un personal específico para la recepción, validación y envío de comprobantes a los contadores, esto ocasiona que se registren fuera del periodo contable y no se pueda aprovechar el IGV como crédito fiscal, finalmente no cuentan con proyecciones ni herramientas de análisis financieros para medir la rentabilidad, liquidez y/o solvencia de la empresa.</p> <p>En resumen, el problema está básicamente en la liquidez de la empresa, hecho que genera pérdidas económicas. En el mismo contexto, incumple uno de los principios de la contabilidad que es el</p>
		No cuenta con efectivo suficiente para hacer frente a sus demás FT con proveedores.	
	Sub causa 2: No existe políticas para pagos a proveedores	La empresa no cuenta con políticas de pagos pese a que en su facturación detallan la fecha límite.	
		Debido a la falta de políticas de pagos la empresa no incide en ninguna penalidad.	
	Sub causa 3: Variación del tipo de cambio	Porque no hay estabilidad frente a las cobranzas ya que para el 2018, 2019 y 2020 se generó pérdidas por diferencia de cambio muy elevadas.	
		Además mediante un acuerdo verbal se comprometieron aplicar el tipo de cambio de la fecha en que se realice el pago.	
Causa 2 Documentación	Sub causa 4: Un personal cumple 3 funciones	La persona encargada de los pagos es un personal que labora en la empresa matriz.	
		Por distintas funciones a cargo en el 2019 hubo errores como la duplicidad de pagos.	
	Sub causa 5: Recepción de FT fuera de tiempo	La mayoría de FT se envía al correo personal de la persona encargada de los pagos.	
		No se registran los comprobantes en el sistema hecho que genera el incumplimiento del principio de devengo.	
	Sub causa 6: Personal contable	No existe un área contable en la empresa ya que toda la información lo maneja el estudio contable externo.	
		El objetivo de la empresa es enfocarse netamente en el negocio y a su vez evitar más gastos.	

Causa 3 Personal	Sub causa 7: Proyección del flujo de efectivo	A la fecha no existe un flujo efectivo que determine cuánto de ingresos y egresos genera un determinado ejercicio.	devengo, existen atrasos en los registros contables, así como también en las presentaciones tributarias.
		No hay un análisis de las cuentas por pagar ni programación de pagos.	
	Sub causa 8: Aplicación de Ratios	La empresa no cuenta con la aplicación de ningún Ratio Financiero	
		Desde el punto de vista de la empresa, considera que son innecesarios los Ratios Financieros.	
	Sub causa 9: Contabilidad externa	La información financiera es entregada con 2 meses de atraso.	
		Poca comunicación con el personal encargado de la empresa hacia el asistente contable.	

Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente Internacional: 1			
Título	Análisis del proceso de cuentas por pagar de la empresa productora cartonera S.A.	Metodología	
Autor	Cuzco Segura Madeline Fernanda	Enfoque	Cuantitativo
Lugar:	Guayaquil	Tipo	Descriptiva
Año	2018		
Objetivo	Analizar el proceso de cuentas por pagar de la empresa productora cartonera S.A.	Diseño	No experimental - descriptivo.
Resultados	Según los resultados se identificó que existe un descontento frente a sus proveedores, se pierden relaciones de confianza y esto afecta las actividades del departamento de crédito y cobranzas dándose el caso que no cumplan con su flujo de cobro al tiempo real, se identificó la falta de comunicación entre departamentos que por consiguiente ha traído como cola la lista de inconsistencias en el proceso de cuentas por pagar.	Método	Deductivo
		Población	4 trabajadores de la empresa
		Muestra	100% de la población
		Unidades informantes	
Conclusiones	Mediante el análisis se concluyó que el proceso de cuentas por pagar se ve afectado por el escaso control de los recursos obtenidos mediante financiamiento además que el método de cuentas por pagar es ineficaz y ha generado una mala imagen para la compañía perjudicando la relación entre proveedores, el continuo descuido al postergar el ingreso de información dentro del cuadro de endeudamiento confirma el aumento de intereses que la compañía debe cancelar por pagos atrasados.	Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Guía de entrevista
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Revisando el aporte de Cuzco (2018), tuvo como objetivo analizar el proceso de cuentas por pagar de una empresa productora ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva, con un diseño no experimental descriptivo, bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron cuatro trabajadores de la empresa, se utilizó la guía de entrevista como instrumento de investigación. Los resultados identificaron que existe un descontento con sus proveedores porque no reciben el pago en el tiempo pactado, también se pierde esa relación de confianza hecho que afecta al departamento de crédito y cobranzas, dándose el caso que no cumplan con su flujo de cobro en el tiempo proyectado; se identificó la falta de comunicación entre departamentos, que por consiguiente ha conllevado inconsistencias en los procesos de cuentas por pagar. Finalmente, la investigación concluyó que el proceso de las cuentas por pagar fue afectado por el poco control de los recursos obtenidos mediante financiamiento, además que el método de cuentas por pagar fue ineficaz lo que generó una mala imagen para la empresa, desfavoreciendo con ello la relación con sus proveedores, también el constante descuido de la actualización del cuadro de endeudamiento confirmó el aumento de intereses que la empresa, al asumir pagos atrasados. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la variable cuentas por pagar.		

Referencia	Cuzco, M. (2018). <i>Análisis del proceso de cuentas por pagar de la empresa Productora Cartonera S.A.</i> Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
------------	---

Datos del antecedente Internacional: 2			
Título	Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras.	Metodología	
Autor	López Morán Johnny Eduardo Vidal Tabares Zully Paola	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Guayaquil	Tipo	Descriptiva – documental
Año	2019		
Objetivo	Analizar el impacto de las cuentas por cobrar y pagar en la liquidez de la constructora Trivisa Cia Ltda.	Diseño	No experimental
Resultados	Los resultados determinaron una falta de liquidez de la compañía aun cuando su índice de liquidez muestra un resultado positivo asimismo posee una cartera vencida elevada, la cual impide que esta tenga una buena liquidez y le permita tomar decisiones que apoyen en la gestión de sus proyectos.	Método	Inductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	8
Conclusiones	La compañía tiene establecida las políticas de cobros y pagos sin embargo no son las más adecuadas, existe morosidad en la cuenta por cobrar situación que no se refleja en la cuenta por pagar por que los accionistas inyectan capital para evitar el incumplimiento de las obligaciones con los proveedores asimismo se detectó que la empresa no ha realizado la provisión de las cuentas incobrable además se comprobó que el índice financiero de liquidez de la compañía es de 2.17, demuestra que se encuentra dentro de los parámetros normales, cosa que no refleja su situación en la información contable.	Técnicas	Entrevista, análisis documental
		Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Según López y Vidal (2019), tuvieron como objetivo examinar el efecto de las cobranzas y los pagos en la liquidez de una empresa ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, de tipo descriptiva documental, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron 8 trabajadores de la empresa, empleó el cuestionario como instrumento de investigación. Los resultados identificaron un bajo nivel de liquidez en la empresa teniendo en cuenta que el índice de liquidez refleja un resultado positivo. Asimismo, cuenta con deudas vencidas, la cual imposibilita que tenga un buen flujo de efectivo y le permita tomar decisiones que mejoren la gestión y las operaciones futuras. En conclusión, indicó que los cobros y pagos no se realizaron de manera eficiente, las cuentas por pagar son		

	analizadas anualmente. En cuanto a las deudas por cobrar se identificó morosidad en las cobranzas, situación opuesta a las cuentas por pagar debido a que los socios aportan capital para evitar el incumplimiento de las obligaciones con sus proveedores, por último, se comprobó anomalías en los ratios de liquidez. Del presente estudio se utilizará las bases conceptuales de la categoría cuentas por pagar.
Referencia	López, J., y Vidal, Z. (2019). <i>Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras</i> . Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

Datos del antecedente Internacional: 3			
Título	Propósito de mejora al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar en la compañía Distribuidora Farmacéutica Refadi S.A.	Metodología	
Autor	Briones Galarza Michelle Genesis	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Guayaquil	Tipo	Correlacional – Descriptiva y explicativa
Año	2017		
Objetivo	Proponer mejoras al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar para el pago a proveedores de la compañía Distribuidora Farmacéutica Refadi S.A. en el período 2016	Diseño	No experimental
Resultados	Los resultados de la empresa infieren a que las falencias provienen del personal del área de cuentas por pagar, ya que no hay un buen manejo y control de los vencimientos de los proveedores el cual ocasiona un retraso en la ejecución de pagos, asimismo se determinó que la empresa es solvente y puede hacer frente a sus obligaciones sin embargo el personal no conoce los procesos del área de cuentas por pagar.	Método	Inductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluyó que debe existir una relación muy importante entre el área de cuentas por pagar y tesorería, asimismo el personal del área de cuentas por pagar no se encuentra capacitado por ese motivo esto genera el retraso de pagos.	Técnicas	Análisis documental
		Instrumentos	Diagrama de flujo
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Desde la posición de Briones (2017), tuvo como objetivo proponer mejoras al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar a sus proveedores en una distribuidora farmacéutica ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, de tipo: (a) correlacional descriptiva y (b) explicativa, con un diseño no experimental. Se utilizó el diagrama de flujo como instrumento de investigación. Los resultados de la empresa infieren que estas falencias provienen del personal del área de cuentas por pagar, debido a un mal manejo y descontrol de los vencimientos de los comprobantes, el cual origina un retraso en la ejecución de pagos. Asimismo, se determinó que la empresa es solvente para asumir sus obligaciones, sin embargo, el personal no conoce los procesos del área de cuentas por pagar. Se concluyó que debe existir una comunicación constante entre el área de cuentas por pagar y tesorería, asimismo el personal designado al área de pagos, no se encuentra capacitado y no cuentan con cuadros o resúmenes de vencimientos de sus cuentas por pagar. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la variable cuentas por pagar.
Referencia	Briones, M. (2017). <i>Propósito de mejora al proceso de tesorería y manejo de las cuentas por pagar en la compañía Distribuidora Farmacéutica Refadi S.A.</i> . Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

Datos del antecedente Internacional: 4			
Título	Propuesta de manual en control interno para cuentas por pagar, empresa Geovaservices	Metodología	
Autor	Almache Rojas Dennis Juleisy Catalano Meza María Fernanda	Enfoque	Mixto
Lugar:	Guayaquil	Tipo	Descriptiva y explicativa
Año	2019		
Objetivo	Implantación de un manual en control interno para cuentas por pagar en la empresa Geovaservices S.A.	Diseño	No experimental
Resultados	En base a los resultados conseguidos de la entrevista se determinó que el gerente, el contador y el departamento de compras tienen un control pero no suficiente para el área contable ya que existen deficiencias en las cuentas por pagar, no llevan un registro de manera ordenada y los pagos no se realizan a tiempo, esto se debe a la falta de un manual de procedimientos para cuentas por pagar.	Método	Deductivo
		Población	20 trabajadores de la empresa
		Muestra	100% de la población
Conclusiones	Por la falta de control interno los responsables no contaban con políticas, procedimientos y la falta de conocimiento en el área del personal dio como resultado un mal manejo de pagos a proveedores.	Unidades informantes	20
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Guía de entrevista
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva, explicativa

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Como expresan Almache y Catalano (2019), el objetivo en su investigación fue establecer un manual en control interno para cuentas por pagar en una empresa ecuatoriana. La metodología utilizada fue de un enfoque mixto, de tipo descriptiva y explicativa, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron 20 trabajadores de la empresa, se utilizó la guía de entrevista como instrumento de investigación. Los resultados demostraron que la gerencia, el área contable y departamento de compras tienen un registro de los movimientos contables, pero no es suficiente ya que subsisten deficiencias en las cuentas por pagar, no llevan un registro ordenado y los pagos se realizan fuera de los plazos. En la conclusión de la presente investigación indicó que existen problemas de control interno ya que la empresa no cuenta con políticas, procedimientos y procesos al realizar los pagos, también la falta de conocimiento del personal dio como resultado un mal manejo de pagos a proveedores, y pérdidas económicas irreparables. De la presente investigación se utilizará los conceptos.
Referencia	Almache, D., y Catalano, M. (2019). <i>Propuesta de manual en control interno para cuentas por pagar, empresa Geovaservices</i> . Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Datos del antecedente Internacional: 5			
Título	Gestión contable de las cuentas por pagar de la empresa Fadese C. Ltda	Metodología	
Autor	Ordoñez Pumadera Robby Fernando	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Babahoyo	Tipo	Exploratoria
Año	2020		
Objetivo	Presentar los problemas relacionados al manejo de las cuentas por pagar y sus sub clasificaciones dentro de la empresa FADESE C. Ltda.	Diseño	No experimental
Resultados	Administración poco eficiente, falta de reglas y controles en el área de las cuentas por pagar, asimismo la creación de políticas que regulen los procedimientos es algo ignorado por las máximas autoridades de la empresa.	Método	Inductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	5
Conclusiones	La liquidez de la empresa muestra ser optima sin embargo lo contradictorio en esta situación se nota que al tener dinero no se utiliza para pagar sus deudas del mismo modo existe una necesidad de ejecutar procedimientos y políticas en las cuentas por pagar para evitar generar intereses de las cuentas por pagar.	Técnicas	Entrevista, análisis de datos
		Instrumentos	Guía de entrevista y revisión de datos
		Método de análisis de datos	Ratios financieros

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Ordoñez (2020) realizó la tesis sobre la gestión contable de las cuentas por pagar y tuvo como objetivo mostrar los problemas relacionados a la administración de las cuentas por pagar de la organización ecuatoriana Fadese. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, de tipo exploratoria, con un diseño no experimental. Las unidades informantes fueron cinco trabajadores de la empresa, se empleó el análisis de datos y la entrevista como instrumentos de estudio. Los resultados demostraron la inexistencia de políticas contables, reglas y controles en el área de las cuentas por pagar. Asimismo, la implementación de políticas es de poco interés por las máximas autoridades de la organización y finalmente no cuentan con un sistema contable. En la conclusión de la presente investigación indicó que la empresa cuenta con liquidez sin embargo la situación es contradictoria porque al tener efectivo no las utiliza para pagar sus deudas, del mismo modo existe una necesidad de planificar, ejecutar procedimientos y políticas que ayuden a controlar las inconsistencias y errores del personal. De la presente investigación se utilizará los conceptos de la categoría de la variable cuentas por pagar. Además de la parte metodológica porque coincide con el tipo de investigación.
Referencia	Ordoñez, R. (2020). Gestión contable de las cuentas por pagar de la empresa Fadese C. Ltda. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.

Datos del antecedente Nacional: 1			
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	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Lima	Tipo	Correlacional – descriptivo
Año	2019		
Objetivo	Analizar las cuentas por pagar a los proveedores en la empresa Le Reve S.A.C.	Diseño	No experimental
Resultados	Los resultados según la guía de entrevistas al personal se obtuvo que el análisis al área encargada torna en que la empresa hace falta un proceso de habilidades que aprueben el orden en el manejo de los créditos que se adquieren, no existe un cronograma de pagos, un control contable específicamente en la cuenta que se analizó asimismo la organización no cuenta con personal idóneo para el trabajo que desempeñan.	Método	Inductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	3
Conclusiones	En cuanto a las cuentas por pagar de la empresa comercial se confirmó que no existe ninguna política de pagos establecidas por parte del proveedor y la empresa además se concluyó que los pagos a proveedores son según la importancia o necesidad en función a la empresa.	Técnicas	Entrevistas y documental
		Instrumentos	Guía de entrevista, análisis documental
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	El objetivo de estudio fue examinar las cuentas por pagar del año 2017 al 2018 de una empresa comercial. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, las unidades informantes fueron tres trabajadores de la empresa, para ello, utilizaron la guía de entrevista y análisis documental como instrumentos de investigación. Los resultados indicaron ausencia sobre el control y orden en la aprobación de los créditos que obtienen, además no existe un cronograma de pagos. Asimismo, el resultado demostró que existen deficiencias en el desempeño del personal del área de cuentas por pagar. Se concluyó que no existen políticas de pagos establecidas por parte del proveedor y la empresa, además que se generan errores que limitan el cumplimiento de sus obligaciones con sus diversos proveedores. Del presente estudio se utilizará las teorías principales como: (a) la teoría de la contabilidad y el control; y (b) teoría de la economía (Estrada, 2019).
Referencia	Estrada, J. (2019). <i>Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018</i> . Lima: Universidad Norbert Wiener.

Datos del antecedente Nacional: 2			
Título	Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018	Metodología	
Autor	Felix Jara Judith Marles	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Lima	Tipo	Correlacional – descriptivo.
Año	2019		
Objetivo	Analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores de la empresa agroexportadora del periodo 2018	Diseño	No experimental
Resultados	Respecto a los resultados según la guía de entrevista se comprobó que en el control de las cuentas por pagar se dan mediante una orden de compra o servicio de manera que el proveedor haga sus observaciones según sea el caso asimismo no cuenta con políticas de pagos por lo que no lleva un control de los saldos pendientes de sus obligaciones ocasionando la duplicidad de pagos.	Método	Analítico, inductivo y estudio de caso
		Población	
		Muestra	
Conclusiones	Las cuentas por pagar de la empresa agroexportadora no presenta un correcto procedimiento de pagos a parte de ello no cuentan con políticas ante el cumplimiento de sus obligaciones también se detectó fallas del personal encargado ante los procesos contables que en consecuencia generaron pérdidas en la empresa y asimismo que los registros no estén actualizados en el sistema.	Unidades informantes	4
		Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Guía de entrevista
		Método de análisis de datos	Triangulación

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Felix (2019) consideró como objetivo analizar los procedimientos de las cuentas por pagar a los proveedores en una empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, las unidades informantes fueron 4 trabajadores de la empresa, se usó la guía de entrevista como instrumentos de investigación. Los resultados obtenidos concluyeron que la empresa no tiene un adecuado control de sus obligaciones tanto con proveedores y el personal de su empresa, dado que cuenta con un sistema contable que no es eficiente para la cantidad de operaciones que realiza de manera semanal. Se concluyó que no presenta un correcto procedimiento de pagos, falta de políticas, y se detectó errores del personal encargado ante los procesos contables, que como consecuencia generaron pérdidas económicas en la empresa. Del presente estudio se utilizará los conceptos de la categoría cuentas por pagar.
Referencia	Felix, J. (2019). <i>Análisis de las cuentas por pagar en una empresa agroexportadora, del periodo 2018</i> . Lima: Universidad Norbert Wiener.

Datos del antecedente Nacional: 3			
Título	El control interno y su influencia en las cuentas por pagar comerciales de la empresa “M&C Fruits Company SAC”. Sullana, 2017 – 2018	Metodología	
Autor	Reyes Noé Karla Fiorella	Enfoque	Cuantitativo
Lugar:	Piura	Tipo	Correlacional - explicativo
Año	2019		
Objetivo	Analizar de qué manera el control interno influye en las cuentas por pagar comerciales de la empresa “M&C Fruits Company SAC”. Sullana, periodo 2017 a 2018	Diseño	No experimental
Resultados	Los resultados obtenidos determinaron que es de vital importancia contar con procedimientos, manuales, reglas, guías y directivas, basados en las pautas que contiene el control interno, además establecen que el control interno hace posible resguardar, proteger los recursos y los activos con el objetivo de prevenir pérdidas, desfalcos y hurtos futuros.	Método	Inductivo
		Población	10 trabajadores de la empresa
		Muestra	100% de la población
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluyó que la empresa no cuenta actualmente con una estructura adecuada de organización, no se han diseñado tácticas para lograr mantener, preparar e incentivar a sus colaboradores por parte de la gerencia general del mismo modo sus manuales de funciones y procedimientos no se encuentran actualizados esto quiere decir que no tiene un sistema implementado de control interno.	Técnicas	Encuesta y observación
		Instrumentos	Cuestionario y guía de observación
		Método de análisis de datos	Alfa de cronbach, SPSS versión 22.00

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Reyes (2019), tuvo como objetivo analizar de qué manera el control interno repercute en las cuentas por pagar comerciales de una empresa de servicios. La metodología utilizada fue de un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional explicativo, con un diseño no experimental bajo el método deductivo, las unidades informantes fueron 10 trabajadores de la empresa, se usó el cuestionario y guías de observación como instrumentos de investigación. Los resultados obtenidos indicaron que es de suma importancia contar con procedimientos, manuales y políticas basados en las pautas que contiene el control interno, además expresaron que el control interno hace posible resguardar y proteger los recursos de la empresa con el único objetivo de prevenir pérdidas y hurtos futuros. En la conclusión de la presente investigación se determinó que tanto el control interno como sus dimensiones influyen significativamente en las deudas a proveedores de la organización, asimismo la empresa no cuenta actualmente con una estructura adecuada de organización, no se han diseñado estrategias para lograr mantener, capacitar e incentivar a sus colaboradores por parte de la gerencia del mismo modo los manuales de funciones y procedimientos no se encuentran actualizados esto quiere decir que no tienen un sistema de control interno en la empresa. Del presente estudio se utilizará sus subcategorías de las cuentas por pagar comerciales.
Referencia	Reyes, K. (2019). <i>El control interno y su influencia en las cuentas por pagar comerciales de la empresa "M&C Fruits Company S.A.C, Sullana 2017 - 2018</i> . Piura: Universidad César Vallejo.

Datos del antecedente Nacional: 4			
Título	Riesgos por procedimientos inadecuados en el registro de cuentas por pagar de la empresa Blu YKJ S.A. del año 2015	Metodología	
Autor	Flores Rojas Katia Inés Ramirez Rosas Yessica Evelyng Vargas Torres Jenny Lesly	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	Documental y de campo
Año	2016		
Objetivo	Determinar de qué manera afecta los riesgos por procedimientos inadecuados en el registro de las cuentas por pagar de la empresa Blu YKJ S.A.	Diseño	No experimental
Resultados	Los resultados de la investigación demuestra que existe una inadecuada gestión de las cuentas por pagar comerciales que impide de forma parcial el cumplimiento de los objetivos principales de la organización además la empresa no posee manuales detallados por cada proceso en el área de cuentas por pagar	Método	Deductivo
		Población	20 responsables del área de cuentas por pagar
		Muestra	100% de la población
		Unidades informantes	20
Conclusiones	En cuanto a los riesgos por procedimientos inadecuados en los procesos de recepción y registro de la documentación que generan	Técnicas	Observación y análisis documental
		Instrumentos	Encuestas y entrevistas

	las cuentas por pagar comerciales se identificaron los riesgos: (a) financieros; y (b) tributarios a consecuencia de no registrar la fecha correcta de emisión de los comprobantes de pago, no existe un registro oportuno ni una adecuada planificación en las compras de bienes y servicios, además existe incumplimiento de pago oportuno de las deducciones que en consecuencia a todo ello genera vulnerabilidad en la información contable.	Método de análisis de datos	Investigación descriptiva
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Teniendo en cuenta a Flores, Ramirez y Vargas (2016), tuvieron como objetivo determinar de qué manera los riesgos por procesos inadecuados perjudican en el registro de las cuentas por pagar de la empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque mixto, de tipo: (a) documental; y (b) de campo, con un diseño no experimental bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron 20 trabajadores de la empresa responsables del área de cuentas por pagar, se usó la encuesta y entrevista como instrumentos de investigación. Los resultados revelaron una deficiencia e inapropiada gestión en el área de las cuentas por pagar, hecho que impide de forma parcial la ejecución de los objetivos propuestos por la empresa, además de que no cuentan con manuales detallados por cada proceso que realiza el personal lo que origina también una mala productividad. En la conclusión de la investigación, se determinó que los riesgos por procesos inadecuados repercuten significativamente en el registro de las cuentas por pagar afectando la gestión financiera y tributaria de la empresa debido a que no se registran los comprobantes según la fecha de emisión, del mismo modo no existe una planificación en las compras de bienes y servicios, pago oportuno de las deducciones, generando vulnerabilidad en la información contable. Del presente estudio se utilizará el marco conceptual de la categoría cuentas por pagar.		
Referencia	Flores, K., Ramirez, Y., y Vargas, J. (2016). <i>Riesgos por procedimientos inadecuados en el registro de cuentas por pagar de la empresa BLU YKJ S.A. del año 2015</i> . Lima: Universidad Tecnológica del Perú.		

Datos del antecedente Nacional: 5			
Título	Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016	Metodología	
Autor	Aldave Palacios Luisa Daniela	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	Descriptiva
Año	2017		
Objetivo	Determinar la influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C, Lima 2016	Diseño	No experimental - descriptiva
Resultados	Mediante los resultados se pudo identificar los puntos críticos y la carencia de análisis en el área de cuentas por pagar, iniciando por	Método	Deductivo
		Población	10 trabajadores de la empresa

	el desconocimiento de actividades que tenía bajo su cargo la persona encargada de ésta área, de igual manera no tenía un orden y prioridad en el registro de comprobantes al sistema contable.	Muestra	100% de la población
		Unidades informantes	10
Conclusiones	El análisis permitió concluir que el área de cuentas por pagar carecía de políticas de control gerencial, analizando entonces que el 40% del personal del área contable tenía conocimiento que no existían procedimientos estandarizados en el área y el 60% de colaboradores carecía de información respecto al tema.	Técnicas	Observación, entrevista y encuesta
		Instrumentos	Cuestionario y encuesta
		Método de análisis de datos	Investigación descriptiva
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Según Aldave (2017), tuvo como objetivo calcular la influencia de las políticas de control en el área de cuentas por pagar de una empresa peruana. La metodología utilizada fue de un enfoque mixto, de tipo descriptiva, con un diseño no experimental descriptivo, bajo el método deductivo. Las unidades informantes fueron 10 trabajadores de la empresa, se utilizó la investigación descriptiva como instrumento de investigación. Los resultados identificaron los puntos críticos como el de la deficiencia sobre el análisis de las cuentas por pagar, asimismo el personal no tenía conocimiento de las actividades que tenía bajo su cargo lo que generó un desorden y no hubo prioridad en el registro de compras para la actualización del sistema contable. Por consiguiente, en la investigación se concluyó que el departamento de cuentas por pagar de la empresa peruana carecía de procesos y políticas de control, observando que más del 30% del personal del área contable no tenía conocimiento de los procedimientos de pagos, mientras que el 70% de encuestados carecía de información, de modo que la información no puede ser utilizada en su integridad para la toma de decisiones. Del presente estudio se utilizará el concepto de la categoría cuentas por pagar.		
Referencia	Aldave, L. (2017). <i>Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicom Perú S.A.C, Lima 2016</i> . Lima: Universidad Privada del Norte.		

Matriz 6. Esquema de Teorías

Teorías de Contabilidad			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
1. Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	La teoría de la contabilidad y el control en las organizaciones fundamenta tres ideas primordiales: (a) todas las organizaciones son un conjunto de contratos; (b) suministro de información; y (c) el control en las organizaciones, donde cada organización desarrolla una contabilidad que se adecua a sus propias características, la teoría contractual de la contabilidad y el control nos ayuda a integrar esta variedad de formas organizacionales y contables en una estructura unificada. <i>(Sunder, 2005)</i>	Según Sunder (2005) da a conocer que las organizaciones adecuan sus contabilidades a las características propias del negocio. Asimismo, mi categoría cuentas por pagar guarda relación con la teoría propuesta por Sunder, sobre la contabilidad y el control, debido a que el suministro o recepción de la documentación es parte fundamental de la gestión contable, el cual nos permite organizar y llevar a cabo la información financiera.
2. Principios de la teoría contable	Luca Pacioli	Los principios de contabilidad constituyen conceptos fundamentales para identificar y delimitar a las entidades económicas, valúan sus operaciones, regulan la presentación de la información financiera y representan requisitos generables aplicables a la contabilidad. <i>(Ibarra, Granado, y Amador, 2004)</i>	Empleando las palabras de Ibarra, Granado y Amador (2004) sostiene que los principios contables forman parte fundamental de la empresa ya que son doctrinas que sirven en la explicación de las actividades u operaciones que se realizan en la organización, por tanto mi categoría cuentas por pagar guarda relación con la teoría de los principios contables.
3. Teoría general de las obligaciones	Porthier Robert	Robert Joseph Porthier formuló su propia definición en los términos siguientes: obligaciones o compromisos personales, son un lazo de derecho, que nos constriñe a dar a otra alguna cosa, o bien, a hacer o no hacer tal o cual cosa. La obligación se visualiza como una relación de cooperación y colaboración entre las partes para la consecución de un fin económico y social. <i>(Robles, 2011)</i>	Teniendo en cuenta a Robles (2011) manifiesta que la teoría de las obligaciones es aquel vinculo en el cual una individuo o empresa está obligada a entregar algo, también es una necesidad que resulta de interés por las personas a través de la adquisición de bienes o servicios; además, mi categoría de estudio cuentas por pagar guarda relación con la teoría general de las obligaciones.

<p>4. Teoría económica de la empresa</p>	<p>Adam Smith</p>	<p>La teoría económica es un sistema en el que se realiza la combinación de factores para lo que se dispone lograr un determinado producto o servicio, por tanto es una respuesta a la eficacia en la asignación de recursos, es decir, eficacia económica, técnica, financiera, organizativa y humana. <i>(García, 1994)</i></p>	<p>Según García (1994) sostiene que la teoría económica implica la composición de los siguientes recursos como (a) los económicos; (b) financieros; y (c) humanos, estos factores ayudan a explicar aspectos que pueden producirse en la economía de la compañía de manera interna y externa; por lo tanto mi categoría cuentas por pagar guarda relación con la teoría propuesta por García, sobre la teoría económica de la empresa.</p>
---	-------------------	---	--

<p>Teorías Administrativas</p>			
<p>Teoría</p>	<p>Representante</p>	<p>Fundamento</p>	<p>¿Por qué incluir en la investigación?</p>
<p>1. Teoría de estrategia</p>	<p>Porter Michael</p>	<p>La estrategia es el patrón de objetivos, propósitos o metas, políticas y planes esenciales para lograrlos, establecidos de tal manera que definan en qué clase de negocio está la empresa o quiere estar y qué clase de empresa es o quiere ser. <i>(Contreras, 2013)</i></p>	<p>Como expresa Contreras (2013) define que la estrategia es un método que permite a las empresas optimizar de forma eficiente la administración de los recursos y una mejor organización con el propósito de captar lo más importante y llegar al objetivo deseado. Asimismo, mi categoría cuentas por pagar tiene relación con la teoría ya que la empresa dentro de sus objetivos cuenta con estrategias de cobros y pagos pero no se ejecutan.</p>

Matriz 7. Sustento teórico

Teoría de Contabilidad			
Autor de mayor relevancia o creador de la teoría:			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Para entender la contabilidad y el control en las organizaciones es necesario tener en cuenta tres ideas primordiales. Primera todas las organizaciones con conjuntos de contratos entre individuos o grupos de individuos. Segunda, el suministro de información común entre las partes contratantes ayuda al diseño y ejecución de estos contratos. Finalmente, el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes.	La doctrina moderna considera las obligaciones como el cauce idóneo para lograr que ambas partes (acreedora y deudora) obtengan la realización de sus intereses o aspiraciones de naturaleza jurídica o económica. Por tanto, la visión moderna de la obligación se basa en la idea de cooperación entre ambas partes	Como lo expresa Davies (2000), debido a que la estrategia se caracteriza por tener múltiples opciones, múltiples caminos y múltiples resultados, es más complejo su diseño y son más difíciles de implementar que otras soluciones lineales. Tal como lo afirma el autor, hablar de estrategia se puede convertir en una torre de babel en la que muchos expresan ideas y quieren hacerlas valer, pero que nadie entiende a nadie.
Parfraseo	La teoría de la contabilidad y el control se fundamente en tres aspectos: (a) la empresa es considerada como un conjunto de contratos donde nace la obligación de aportar recursos ya sea de capital o talento humano, (b) el suministro de información permitirá el cumplimiento oportuno de la información tributaria; y (c) el control en las organizaciones permitirá seguir los lineamientos respecto de sus objetivos.	La teoría de las obligaciones es aquel vinculo en el cual una individuo o empresa está obligada a entregar algo, también es una necesidad que resulta de interés por las personas a través de la adquisición de bienes o servicios.	La estrategia es un método que permite a las empresas optimizar de forma eficiente la administración de los recursos y una mejor organización con el propósito de captar lo más importante y llegar al objetivo deseado.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Sunder, S. (2005). <i>Teoría de la contabilidad y el control</i> . Bogotá: Unibiblos.	Robles, D. (2011). <i>Teoría general de las obligaciones</i> . Ciudad de México: Oxford University Press.	Contreras, E. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. <i>Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal</i> , 154-155.
Relación de la teoría con el estudio	Porque mi categoría problema denominada cuentas por pagar, según Sunder (2005) indica que la contabilidad y el control se concentra en el suministro de información y el control de sus áreas, desde el punto de vista de Robles (2011) teoría de las obligaciones será el vínculo entre uno		

	<p>o más individuos y Contreras (2013) manifiesta que la estrategia permite ejercer una buena influencia para el logro de los objetivos. Por lo tanto según Sunder (2005), Robles (2011); y Contreras (2013) guardan relación y brindan el soporte base para mi estudio.</p>
<p>Redacción final</p>	<p>Según Sunder (2005) la teoría de la contabilidad y el control se fundamente en tres aspectos: (a) la empresa es considerada como un conjunto de contratos donde nace la obligación de aportar recursos ya sea de capital o talento humano, (b) el suministro de información permitirá el cumplimiento oportuno de la información tributaria; y (c) el control en las organizaciones permitirá seguir los lineamientos respecto de sus objetivos. Robles (2010) hace mención que las obligaciones es aquel vinculo en el cual una individuo o empresa está obligada a entregar algo, también es una necesidad que resulta de interés por las personas a través de la adquisición de bienes o servicios y como dice Contreras (2013) la estrategia es un método que permite a las empresas optimizar de forma eficiente la administración de los recursos y una mejor organización con el propósito de captar lo más importante y llegar al objetivo deseado. Mi categoría problema denominada cuentas por pagar guardan relación con los tres autores citados asimismo brindan el soporte base para mi estudio.</p>

Matriz 8. Construcción de la categoría

Categoría: Cuentas por pagar					
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4	Fuente 5
Cita textual	Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras tales como cuentas corrientes comerciales, a casa matriz, a compañías vinculadas, a contratistas, órdenes de compra por utilizar, costos y gastos por pagar.	Las Cuentas por Pagar surgen por operaciones de compra de bienes materiales (Inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. Es preciso analizar estos pasivos por cada acreedor y en cada uno de éstos por cada documento de origen (fecha, número del documento e importe) y por cada pago efectuado. También deben analizarse por edades para evitar el pago de moras o indemnizaciones.	Comprende las deudas contraídas por la empresa a favor de terceros, por operaciones diferentes a las obligaciones financieras y proveedores, tales como: contratistas, costos y gastos por pagar, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, etc.	Los documentos por pagar son la cantidad de capital que se adeuda a través de promesas de pago escritas formalmente. Los préstamos de los bancos están incluidos en esta cuenta. Son pasivos por escrito donde se promete pagar una cantidad específica de dinero en una fecha futura o según requerimiento. Sus características son: tipo de acuerdo, pagar a corto o largo plazo.	Teniendo en consideración que las cuentas por pagar son todas aquellas deudas y operaciones derivadas de las compras efectuadas para el normal desarrollo de las actividades de la empresa por lo que esta cuenta reflejará todas las deudas relacionadas con los proveedores de bienes y servicios.
Parfraseo	Según Fierro (2009) las cuentas por pagar son deberes con terceros, relacionadas o vinculadas respecto al objeto de prestación, las cuentas por pagar se expresan mediante comprobantes como facturas, boletas, recibos, etc., y se registran bajo el principio de lo percibido o devengado.	Gonzáles (2016), menciona que las cuentas por pagar se originan por la adquisición de bienes o servicios, se consideran a corto plazo cuando el pago se realiza dentro de los doce meses, posterior a ello se considerará como cuentas por pagar a largo plazo.	Ureña (2010), destaca al igual que otros autores, que las cuentas por pagar se originan por diferentes operaciones tales como: (a) compra de bienes, (b) servicios prestados por terceros, (c) préstamos financieros, (d) pago a trabajadores, (d) impuestos.	Desde el punto de vista de Sy Corvo (2018), los documentos por pagar crean responsabilidades futuras donde el individuo o persona jurídica tiene el deber de desembolsar una cantidad específica según el bien o servicio que haya recibido.	En cuanto a Meléndez (2016), sostiene que las cuentas por pagar son todos aquellos créditos que se ha obtenido en cada periodo ya sea por la compra de bienes tangibles e intangibles y servicios. Además, deben ser registrados en la cuenta correcta y en el mes propicio

					de acuerdo a la factura.			
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Fierro, A. (2009). <i>Contabilidad de pasivos</i> . Bogotá: Ecoe ediciones.	González, J. (04 de mayo de 2016). <i>Cuentas por pagar</i> . Obtenido de Zona económica: https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-pagar	Ureña, O. (2010). <i>Contabilidad básica</i> . Bogotá: Fundación para la educación superior San Mateo.	Sy, H. (16 de agosto de 2018). <i>Documentos por Pagar: características y ejemplos</i> . Obtenido de Lifer: https://www.lifer.com/documentos-pagar/	Meléndez, J. (2016). <i>Control interno</i> . Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.			
Utilidad/aporte del concepto	La información recopilada aportará a entender más a profundidad sobre mi categoría de estudio de las cuentas por pagar en una empresa comercial. Se usará como parte del marco teórico.							
Redacción final	Según Fierro (2009); González (2016); Ureña (2010); Sy. (2018); y Meléndez (2016) sostienes que las cuentas por pagar se originan por diferentes operaciones tales como (a) la compra de bienes, (b) servicios prestados por terceros, (c) préstamos financieros, (d) pago a trabajadores, (d) impuesto, del mismo modo, son deberes con terceros, relacionadas o vinculadas respecto al objeto de prestación, las cuentas por pagar se expresan mediante comprobantes de pago como facturas, boletas entre otros y se registran bajo el principio de lo percibido o devengado según sea el caso. La información recopilada aportará a entender más a profundidad sobre mi categoría de estudio de las cuentas por pagar en una empresa comercial. Se usará como parte del marco teórico.							
Redacción de la categoría de estudio	Ureña (2010), destaca al igual que otros autores, que las cuentas por pagar se originan por diferentes operaciones tales como: (a) compra de bienes, (b) servicios prestados por terceros, (c) préstamos financieros, (d) pago a trabajadores, (d) impuestos.							
Construcción de las subcategorías según la fuente elegida	Sub categoría 1:		Sub categoría 2:		Sub categoría 3:		Sub categoría 4:	
	Tipo de empresas		Adquisición de bienes y servicios		Riesgos operativos		Control interno	
Construcción de los	I1	Personas natural	I3	Bienes y servicios	I5	Duplicidad de pagos	I7	Cumplimiento

indicadores	I2	Personas jurídica	I4	Bienes de capital	I6	Volumen de operaciones	I8	Evaluación
Cita textual de la subcategoría	Es una persona individual física que puede organizar una empresa en forma individual, negocio individual propiamente dicho, en el cual el dueño desarrolla toda actividad empresarial; trabajo esfuerzo, directriz y, además, compromete su patrimonio personal en forma ilimitada. Ventajas: Se crea y liquida fácilmente; la propiedad y la administración de la empresa está en una sola persona. Desventajas: responsabilidad ilimitada, el dueño responde por la empresa con todo su patrimonio personal.		Las organizaciones compran bienes y servicios con la finalidad de alcanzar sus objetivos, es decir, toda compra industrial está enfocada al cumplimiento de una meta específica de la organización y el desarrollo de esta es parte de una estrategia de comercialización, ya sea, la reducción de costos, aumento de utilidades y el incremento de ingresos.		Las fuentes de riesgo operativo se pueden agrupar en 4 grandes categorías: Personas: Está relacionado con la posibilidad de pérdidas financieras asociadas con negligencia, error humano, sabotaje, fraude, robo, paralizaciones, apropiación de información sensible, inapropiada relaciones interpersonales y ambiente laboral desfavorable.		La acción de cumplimiento está orientada a darle eficacia al ordenamiento jurídico, a través de la exigencia a las autoridades y a los particulares que desempeñen funciones públicas, de ejecutar materialmente las normas contenidas en las leyes y lo ordenado en los actos administrativos, sin que por ello deba asumirse que está de por medio o comprometido un derecho constitucional fundamenta.	
	Es una entidad empresarial distinta a sus integrantes. Las personas jurídicas, toman formas y reconocimiento cuando se inscriben obligatoriamente en los registros públicos, se constituye por escritura pública, en la que está contenido el pacto social, que incluye el estatuto. Asimismo las personas jurídicas pueden constituirse de uno o más integrantes como la EIRL, SAA, SAC, SC, etc.		Los bienes de capital son productos industriales que ayudan en la producción o en las operaciones del comprador; es decir, se producen los bienes que sirven para producción de otros bienes, como son la maquinaria, el equipo y las herramientas.		Procesos internos: identifica la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos, políticas o procedimientos inadecuados que pueden ocasionarla suspensión de servicio o bien el desarrollo deficiente de operaciones.		Evaluar el sistema de control interno, representa “La actividad que realiza un profesional de la auditoria con conocimientos contables y de administración en donde procede a analizar, estudiar e investigar los sistemas de control que funcionan en la organización, a efecto de corroborar su observancia y respeto, permitiendo con ello alcanzar las metas previstas por el cuerpo directivo.	
Parfraseo	Teniendo en cuenta a Palomino (2015), la persona natural puede conformar una empresa por		Según Velásquez (2012), las empresas adquieren bienes y servicios con el fin de satisfacer la		Palma (2011) expresa que uno de los factores del riesgo operativo son las personas, ya que este está		El cumplimiento de las cuentas por pagar es una responsabilidad con terceros,	

	<p>cuenta propia. Además, el trámite es rápido y solo se necesita de documentos mínimos. Una de las ventajas es que se puede liquidar fácilmente y la desventaja es que tiene responsabilidad ilimitada es decir que el dueño responde por la empresa con todos sus bienes personales.</p>	<p>demanda del mercado. Los bienes son materiales tangibles porque se puede palpar. Además, pueden ser transferidos de un sujeto a otro mediante la venta a diferencia de los servicios, son muy diversos pero en general se consideran como intangibles porque solo se percibe el resultado y su precio se mide dinero.</p>	<p>relacionado con pérdidas y negligencias. Al no contar con personal capacitado surgen los errores como la duplicidad de pagos y la ausencia de control en los procesos de pagos.</p>	<p>está compuesto por un conjunto de procesos que certifican la originalidad y validez de las facturas.</p>
	<p>Según Palomino (2015) las personas jurídicas en su mayoría se constituyen con el fin de generar ganancias, unas de sus ventajas es que tiene responsabilidad limitada es decir, sus obligaciones solo se limitan a los bienes de la empresa; su desventaja es que requiere de un mayor aporte de capital para iniciar el negocio. Asimismo, puede ser formado por uno o más individuos.</p>	<p>Desde el punto de vista de Velásquez (2012), los bienes de capital son las herramientas que hacen posible producir un producto final, en el proceso de elaboración del bien influyen los siguientes componentes: (a) la maquinaria, (b) las instalaciones, y (c) los equipos diversos, además, resalta que existen varios productos industriales que poseen una prolongada existencia en el mercado productivo tales como los edificios y maquinarias pesadas.</p>	<p>En cuanto al volumen o cantidad de operaciones según Palma (2011), tuvo como referencia a los procesos internos, donde se pueden identificar pérdidas tributarias, falencias en los procesos y operaciones inadecuadas.</p>	<p>La evaluación del control interno, permite realizar sus actividades con mayor confiabilidad, el representante de esta área debe contar con conocimientos contables y administrativos, ya que su función será analizar, estudiar y corroborar los sistemas de control que adecuados en la empresa.</p>
<p>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</p>	<p>Palomino, C. (2015). <i>Contabilidad de Sociedades I</i>. Lima: Editorial Calpa.</p>	<p>Velásquez, E. (2012). <i>Mercadotecnia de bienes y servicios</i>. Tlalnepantla: Red tercer milenio.</p>	<p>Palma, C. (2011). ¿Cómo construir una matriz de riesgo operativo? <i>Ciencias económicas</i>, 631.</p>	<p>Blanco, G. (2003). La acción de cumplimiento. <i>Revista de derecho, Universidad del Norte</i>, 147.</p> <p>Sotomayor, A. (2002). <i>Control interno y auditoría. Su aportación en las organizaciones</i>. Nuevo León: Universidad</p>

				Autónoma de Nuevo León.
Redacción final	<p>Puig (2013) sostiene que las empresas son un conjunto de elementos como materia prima y obreros, cuyo objetivo es darle un valor agregado al producto o servicio que ofrecerá al público. Teniendo en cuenta a Palomino (2015), la persona natural puede conformar una empresa por cuenta propia. Además, el trámite es rápido y solo se necesita de documentos mínimos. Una de las ventajas es que se puede liquidar fácilmente y la desventaja es que tiene responsabilidad ilimitada es decir que el dueño responde por la empresa con todos sus bienes personales. Mientras tanto las personas jurídicas en su mayoría se constituyen con el fin de generar ganancias, unas de sus ventajas es que tiene responsabilidad limitada es decir, sus obligaciones solo se limitan a los bienes de la empresa; su desventaja es que requiere de un mayor aporte de capital para iniciar el negocio. Asimismo, puede ser formado por uno o más individuos.</p>	<p>Martinez (2017) menciona que los bienes y servicios son unidades fundamentales de la economía y ambos tienen el objetivo de satisfacer las necesidades del cliente. Según Velásquez (2012), las empresas adquieren bienes y servicios con el fin de satisfacer la demanda del mercado. Asimismo, los bienes son materiales tangibles porque se puede palpar. Además, pueden ser transferidos de un sujeto a otro mediante la venta, a diferencia de los servicios que son muy diversos pero en general se consideran como intangibles porque solo se percibe el resultado, y su precio se mide en dinero. Asimismo, manifiesta que los bienes de capital son las herramientas que hacen posible producir un producto final, en el proceso de elaboración del bien influyen los siguientes componentes: (a) la maquinaria, (b) las instalaciones, y (c) los equipos diversos, además, resalta que existen varios productos industriales que poseen una prolongada existencia en el mercado productivo tales como los edificios y maquinarias pesadas.</p>	<p>Nuño (2017) considera que el riesgo operativo es un factor que influye directamente en los bienes de la empresa tales como los errores humanos. Según Palma (2011), el factor principal del riesgo operativo es el personal, ya que este, está relacionado con pérdidas económicas y deficiencia. Al no contar con personal capacitado surgen los errores como la duplicidad de pagos y la ausencia de controles en los procesos de pagos. En cuanto al volumen o cantidad de operaciones considera a los procesos internos como el factor relevante, donde se pueden identificar pérdidas tributarias, falencias en los registros y operaciones inadecuadas.</p>	<p>El control interno según Sotomayor (2015), es un proceso ejecutado por todo el personal de la empresa, también es un actividad importante que aplican procedimientos tales como (a) el ambiente de control, (b) evaluación de riesgos, (c) sistemas de información, (d) actividad de control, y (c) monitoreo de los procesos, de modo que cumpla con los objetivos propuestos. Teniendo en cuenta a Blanco (2003), el cumplimiento de las cuentas por pagar es una responsabilidad con terceros, está compuesto por un conjunto de procesos que certifican la originalidad y validez de las facturas. Igualmente, Sotomayor (2002) refiere que la evaluación del control interno, permite realizar sus actividades con mayor confiabilidad, el representante de esta área debe contar con conocimientos contables y administrativos, cuya función será analizar, estudiar y corroborar los sistemas de control adecuados en la empresa.</p>

Matriz 9. Justificación

Justificación teórica	
¿Qué teorías sustentan la investigación?	¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Teoría de la contabilidad y el control 2. Teoría de las obligaciones 3. Teoría de la estrategia 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Según Sunder (2005) da a conocer que las organizaciones adecuan sus contabilidades a las características propias del negocio, asimismo mi categoría cuentas por pagar guarda relación con la teoría propuesta por Sunder, sobre la contabilidad y el control, ya que el suministro o recepción de la documentación es parte fundamental de la gestión contable el cual nos permite organizar y llevar a cabo la información financiera. 2. Teniendo en cuenta a Robles (2011) manifiesta que la teoría de las obligaciones es aquel vinculo en el cual una individuo o empresa está obligada a entregar algo, también es una necesidad que resulta de interés por las personas a través de la adquisición de bienes o servicios; además, mi categoría de estudio cuentas por pagar guarda relación con la teoría general de las obligaciones 3. Como expresa Contreras (2013) define que la estrategia es un método que permite a las empresas optimizar de forma eficiente la administración de los recursos y una mejor organización con el propósito de captar lo más importante y llegar al objetivo deseado. Asimismo, mi categoría cuentas por pagar tiene relación con la teoría ya que la empresa dentro de sus objetivos cuenta con estrategias de cobros y pagos pero no se ejecutan.
Redacción final	<p>Las teorías que dan sustento a la presente investigación son: (a) la teoría de la contabilidad y el control; (b) la teoría de las obligaciones; y (c) la teoría de la estrategia, donde la teoría de la contabilidad y el control permitirá visualizar la estructura y partir de ello para adecuar la contabilidad con la información contable, además de controlar los recursos y procesos que se deben de incorporar para una mejor toma de decisiones. La teoría de las obligaciones permitirá evaluar y tener información de primera mano sobre el nivel de endeudamiento que se tienen con proveedores tanto terceros como relacionados. La teoría de la estrategia es un modelo que permitirá organizar y planificar políticas de pagos en el área de cuentas por pagar.</p>

Justificación práctica	
¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	¿Cómo el estudio aporta a la organización?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Porque va a profundizar el estudio de la categoría de cuentas por pagar de una empresa comercial. 2. Porque la empresa no cuenta con un área de cuentas por pagar y personal indicado para el mismo. 3. Porque la empresa no cuenta con procesos y políticas de pago. 4. Porque la empresa no realiza flujos de caja proyectado y análisis financieros. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dando a conocer las falencias que existen en las cuentas por pagar y poder tomar decisiones frente al problema. 2. Le permitirá evaluar si es que es factible la implementación del área de cuentas por pagar. 3. Dando a conocer que deben implementar políticas y procesos de pagos para mejorar las relaciones con los proveedores. 4. Le permitirá anticipar sus obligaciones y de ese modo tomar la decisión de buscar un financiamiento
Redacción final	La empresa comercial viene presentando falencias en las cuentas por pagar ocasionando una mala imagen con los proveedores, con el presente estudio de investigación se va identificar los errores y las faltas de políticas de pagos en la organización para dar alguna solución y/o recomendaciones de cómo podemos mejorar la gestión de cuentas por pagar.

Justificación metodológica	
¿Por qué realizar la investigación bajo el enfoque cualitativo?	¿Cómo las técnicas e instrumentos permitieron realizar la investigación?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Para explorar y describir la situación de las cuentas por pagar a través de los estados financieros de los últimos cinco años. 2. Para saber el grado de conocimiento sobre la existencia de políticas, procesos, estrategias en las cuentas por pagar. 	<ol style="list-style-type: none"> 3. Se realizará mediante el análisis documental. 4. A través de una entrevista al contador general, al asistente contable y gerente de operaciones.
Redacción final	En el presente estudio de investigación se realizará bajo el método cualitativo el cual propone una comprensión más profunda con el objetivo de obtener una solución al tema investigado, las técnicas a utilizar será la entrevista y el análisis documental mientras que los instrumentos serán el cuestionario y la revisión documental.

Matriz 10. Matriz de problemas y objetivos

Problema general	Objetivo general
¿Cuál es la situación de las cuentas por pagar en una empresa comercial del periodo 2018 – 2019?	Analizar las cuentas por pagar en una empresa comercial del periodo 2018 – 2019
Problemas específicos	Objetivos específicos
¿Qué tipo de proveedores prevalecen en las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019?	Analizar el tipo de proveedor que prevalecen en las cuentas por pagar de la empresa comercial del periodo 2018 – 2019
¿Cuál es la situación de las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019?	Analizar las cuentas por pagar según el tipo de adquisición de bienes o servicios en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019
¿Cuáles son los riesgos operativos de las cuentas por pagar en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019?	Analizar los riesgos operativos de las cuentas por pagar en la empresa comercial del periodo 2018 – 2019

Matriz 11. Método – cualitativo

Enfoque de investigación: Cualitativo			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	La investigación cualitativa abarca el estudio, uso y recolección de una variedad de materiales empíricos - estudio de caso, experiencia personal, introspectiva, historia de vida, entrevistas, textos observacionales, interaccionales y visuales que describen los momentos habituales y problemáticos y los significados en la vida de los individuos. El enfoque cualitativo, según Bisquerra (2004) se caracteriza por acentuar la descripción y comprensión de lo único y particular, en vez de las cosas generalizables. De esta manera, se puede proceder a la comprensión y conocimiento crítico reflexivo de la realidad estudiada.	Un enfoque cualitativo de la investigación permite alcanzar un análisis sistemático de información más subjetiva. A partir de ideas y opiniones sobre un determinado asunto, se abre el análisis no estadístico de los datos, que luego son interpretados de una forma subjetiva pero lógica y fundamentada. La forma de recolección e interpretación de los datos suele ser más dinámica, puesto que no obedece a un estándar en esos procesos. Este enfoque favorece la comparación de resultados y la interpretación.	El enfoque cualitativo también se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cuantitativos), los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis 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 perfeccionarlas y responderlas.
Parfraseo	Según Carhuancho et al (2019) manifiestan que la investigación cualitativa es un estudio que analiza situaciones naturales como la experiencia personal, historia de vida, entrevistas entre otros y parte de la observación para determinar el problema de investigación, tiene las siguientes características: (a) es descriptiva; (b) inductiva; (c) fenomenológica (d) sistemática; y (e) de diseño flexible. Para el presente estudio se utilizará el enfoque cualitativo.	Yanez (2020) define que, los enfoques de investigación son el cualitativo, cuantitativo y mixto, dependerá del tema para direccionar el tipo de investigación que desea realizar el investigador. Según Yanez (2020) expresa que, el enfoque cualitativo permite obtener un análisis sistemático, subjetivo partiendo de ideas y opiniones sobre un determinado tema.	Desde la posición de Hernández, Fernández y Baptista (2014) consideran que el enfoque cualitativo es un conjunto de procesos que parte de una idea para delimitar y luego formular objetivos y preguntas, también permite desarrollar hipótesis al inicio, durante y después de la recopilación de datos.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Carhuancho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., y Casana, K. (2019). <i>Metodología para la investigación holística</i> .	Yanez, D. (19 de mayo de 2020). <i>Enfoque de la investigación: tipos y características</i> . Obtenido de Lifeder:	Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). <i>Metodología de la investigación</i> . Distrito Federal de México: Interamericana editores S.A. de C.V.

	Guayaquil: Universidad internacional del Ecuador.	https://www.lifeder.com/enfoque-investigacion/	
Utilidad/aporte del concepto	La investigación por tener una variable de estudio se procederá a usar los métodos basados en el estudio de caso, analítico e inductivo para profundizar el estudio		
Redacción final	Según Carhuacho, Nolazco, Sicheri, Guerrero y Casana (2019); Yanez (2020); y Hernández, Fernández y Baptista (2014) sostiene que el enfoque de investigación cualitativa es un conjunto de procesos que parte de una idea, también es un estudio que analiza situaciones naturales como la experiencia personal, historia de vida, entrevistas entre otros y parte de la observación para determinar el problema de investigación. Para el presente estudio se utilizará el enfoque cualitativo.		

Método de investigación 1: Estudio de caso			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El objetivo de los estudios de caso, mejor conocido como el método del caso, es estudiar en profundidad o en detalle una unidad de análisis específica, tomada de un universo poblacional. Para el método del caso, la unidad de análisis, "el caso" objeto de estudio es comprendido como un sistema integrado que interactúa en un contexto específico con características propias. El caso o unidad de análisis puede ser una persona, una institución o empresa, un grupo, etcétera.	Los estudios de caso forman parte de la investigación cualitativa; es decir, aquella investigación que se centra en estudiar un fenómeno en profundidad en lugar de usar la estadística para sacar conclusiones generales. Las técnicas más utilizadas en los casos de estudio son la observación y la aplicación de cuestionarios. La característica más importante de un estudio de caso es que se trata del estudio en profundidad de una situación, evento o caso concreto.	Yin (1989:23) considera el método de estudio de caso apropiado para temas que se consideran prácticamente nuevos, pues en su opinión, la investigación empírica tiene los siguientes rasgos distintivos: • Examina o indaga sobre un fenómeno contemporáneo en su entorno real • Las fronteras entre el fenómeno y su contexto no son claramente evidentes • Se utilizan múltiples fuentes de datos, y • Puede estudiarse tanto un caso único como múltiples casos.
Parfraseo	Según Bernal (2010) expresa que el estudio de caso consiste en profundizar, indagar y analizar a detalle uno o varios casos específicos.	El estudio de caso examina e indaga un el problemas en profundidad para sacar conclusiones generales, las técnicas relevantes al estudio es la observación y el cuestionario.	El estudio de caso es una herramienta y/o técnica de investigación que mide y registra la conducta de los sujetos involucrados en el fenómeno estudiado. Además se pueden usar distintas fuentes ya sean cualitativas o cuantitativas, donde el objetivo principal es conocer la particularidad del fenómeno.

Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Bernal, C. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Bogotá: Pearson educación de Colombia Ltda.	Rodriguez, A. (11 de junio de 2020). <i>Estudio de Caso: Características, Metodología y Ejemplo</i> . Obtenido de Liferder: https://www.liferder.com/estudio-caso/	Martínez, P. (2006). <i>El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica</i> . Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal, 11.
Utilidad/aporte del concepto	Para la presente investigación se analizará a profundidad los estados financieros de los últimos cinco ejercicios para determinar la situación en las cuentas por pagar.		
Redacción final	Según Bernal (200); Rodriguez (2020); y Martínez (2006) enfatizan que el estudio de caso es una herramienta y/o técnica de investigación que consiste en indagar y analizar a detalle uno o varios casos específicos a profundidad para sacar conclusiones generales, las técnicas relevantes al estudio es la observación y el cuestionario. Para la presente investigación se analizará a profundidad los estados financieros de los últimos cinco ejercicios para determinar la situación en las cuentas por pagar.		

Método de investigación 2: Analítica			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	En este sentido Lopera, Ramírez, Zuluaga, Ortiz (2010) "el método analítico es un camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos". Debe entenderse como un proceso cognitivo, que descompone un objeto en partes para estudiarlas en forma aislada.	Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.	El Método analítico es aquel proceso de investigación empírico-analítico que se enfoca en la descomposición de un todo, desarticulando en varias partes o elementos para determinar las causas, la naturaleza y los efectos. Las características son: abierto a la incorporación de nuevos conocimientos, no considera sus conclusiones infalibles o finales, necesita muestras.

Parafraseo	El método de investigación analítico radica en desarticular un fenómeno para observar y comprender las causas, del mismo modo implica habilidades como el pensamiento crítico, la evaluación de información respecto de la investigación que se está llevando a cabo.	Según Bernal (2010) expresa que el método analítico está compuesto por un conjunto de etapas que buscan una respuesta al fenómeno estudiado.	El método analítico es un proceso que se enfoca en la descomposición de un hecho en varias partes con el fin de obtener resultados necesarios mediante las causas. El objetivo principal del método analítico es detectar la información relevante sobre un tema. Dentro de sus características están: (a) pueden estar sujetas a cambios, (b), y (c) necesita muestras.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). <i>Introducción a la metodología de la investigación científica</i> . Sangolquí: Comisión editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.	Bernal, C. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Bogotá: Pearson educación de Colombia.	Recursos de autoayuda. (13 de febrero de 2019). <i>¿Qué es el método analítico? Características, reglas, clasificación y demás</i> . Obtenido de Recursos de autoayuda: https://www.recursosdeautoayuda.com/todo-analitico/
Utilidad/ aporte del concepto	Para la presente investigación se analizará los comprobantes para estudiarlos según el tipo de adquisición o proveedor con mayor crédito en el área de cuentas por pagar.		
Redacción final	Cabezas, Andrade y Torres (2018); Bernal (2010); y Recursos de autoayuda (2019), definen que el método de investigación analítico se enfoca en la desarticulación de un fenómeno en varias partes con el fin de obtener resultados necesarios para observar y comprender sus causas, está compuesto por un conjunto de etapas que buscan una respuesta al problema estudiado, objetivo principal del método analítico es detectar la información relevante sobre un tema. Dentro de sus características están: (a) pueden estar sujetas a cambios, (b), y (c) necesita muestras. Para la presente investigación se analizará los comprobantes para estudiarlos según el tipo de adquisición o proveedor con mayor crédito en el área de cuentas por pagar.		

Método de investigación 3: inductivo			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de	El método inductivo o inductivismo es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico	Es propio de los empiristas, va de lo particular a lo general, toma en cuenta la observación y la experiencia de la realidad para llegar a la

	carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.	más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización; y la contrastación.	construcción de leyes generales; es útil para generar conocimiento nuevo.
Parfraseo	Según Bernal (2010) menciona que el método inductivo parte de hechos particulares, iniciando por la observación luego analiza, difiere y clasifica la información para obtener conclusiones generales. Para la presente investigación se aplicara el método inductivo.	El método inductivo establece leyes que parten de lo que se observa y pretende sentar las conclusiones generales a partir de premisas particulares, existe una clasificaciones de este método y son los siguientes: (a) los observacionales; (b) particulares; y (c) universales asimismo hace mención que pueden ser completos e incompletos.	El método inductivo va de lo particular a lo general, se basa en el conocimiento que adquiere mediante la experiencia y la observación con el objetivo de indagar sobre el conocimiento humano.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Bernal, C. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Bogotá: Pearson educación de Colombia Ltda.	Pérez, J., y Merino, M. (2012). <i>Definición de método inductivo</i> . Obtenido de Definición.de: https://definicion.de/metodo-inductivo/	Cárdenas (2005). <i>Metodología de la investigación</i> . Veracruz: Dirección de investigación y posgrado.
Utilidad/ aporte del concepto	Respecto de este método se va a poder obtener conclusiones a partir de los hechos o acciones pasadas en la empresa.		
Redacción final	Según Bernal (2010); Pérez y Merino (2010); y Cárdenas (2005), sostienen que el método inductivo va de lo particular a conclusiones generales, donde establecen leyes que parten de lo que se observa, se basan del conocimiento que adquieren a través de la experiencia, del mismo modo existe una clasificaciones de este método y son los siguientes: (a) los observacionales; (b) particulares; y (c) universales asimismo hace mención que pueden ser completos e incompletos, con el objetivo de indagar el conocimiento humano. Para la presente investigación se aplicara el método inductivo.		

Categorización de la categoría (ver matriz 9)		
Sub categoría	Indicador	Ítem
Tipo de empresas	Persona jurídica	Las preguntas 1 orientada a la sub-categoría 1
Adquisiciones de bienes y servicios	Bienes y servicios	Las preguntas 2 orientada a la sub-categoría 2
Riesgos operativos	Duplicidad de pagos	Las preguntas 3 y 4 orientada a la sub-categoría 3
Control interno	Cumplimiento	Las preguntas 5 orientada a la sub-categoría 4

Escenario de estudio	
Criterios	
Lugar geográfico	La empresa comercia, del distrito de Lurín, Lima
Provincia/Departamento	Lima / Lima / Perú
Descripción del escenario vinculado al problema	El estudio se realizara en las instalaciones de la empresa, las unidades informantes está compuesto por el Contador general, asistente contable, el administrador y el responsable de pagos.

Participantes							
Criterios	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7
Género	Masculino	Femenino	Masculino	Masculino			
Edad	57	25	40	41			
Profesión/ocupación	Contador general	Asistente contable	Administrador	Responsable de pagos			

Justificar porqué se seleccionó a los sujetos	Trabajadores de la empresa						

Técnica de recopilación de datos 1: Análisis documental			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El análisis documental es un método que busca descubrir la significación de un mensaje, ya sea este un discurso, una historia de vida, un artículo de revista, un texto escolar, un decreto ministerial. Más concretamente, se trata de un método que consiste en clasificar y/o codificar los diversos elementos de un mensaje en categorías con el fin de hacer aparecer de las mejores maneras el sentido (Monje, 2011, p.157).	Este proceso se instaura a partir de la necesidad de facilitar el acceso de los individuos a las fuentes de información, las cuales han ido incrementando su volumen de producción, Vickery (1970: 154) señaló que los métodos de recuperación, entre los que se cuenta el análisis documental, responden a tres necesidades informativas de los usuarios, en primer lugar, conocer lo que otros pares científicos han hecho o están realizando en un campo específico; en segundo lugar, conocer segmentos específicos de información de algún documento en particular; y por último, conocer a totalidad de información relevante que exista sobre un tema específico.	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. El tratamiento documental significa extracción científico-informativa, una extracción que se propone ser un reflejo objetivo de la fuente original, pero que, soslaya los nuevos mensajes subyacentes en el documento.
Parfraseo	El análisis documental según Carhuancho et al. (2019), sostiene que es un proceso en la que se extrae la parte importante del documento para facilitar la comprensión del archivo original, que pueden ser los siguientes: (a) un discurso, (b) historia de	Peña y Pirela (2007) refieren que el análisis documental nace de la necesidad del individuo, al querer contar con información explícita o total de un tema específico. Asimismo, se trata de reconocer los puntos más sobresalientes del documento.	Teniendo en cuenta a Dulzaides y Molina (2004), el análisis documental consiste en seleccionar las ideas más relevantes, con el objetivo de tener un mayor conocimiento y entendimiento del documento.

	vida, (c) revistas, etc. Al final ayudará a tener un mejor sentido de la información del documento original.		
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Carhuancho, I., Nolzco, F., Sichei, L., Guerrero, M., y Casana, K. (2019). <i>Metodología para la investigación holística</i> . Guayaquil: Universidad internacional del Ecuador.	Peña, T., y Pirela, J. (2007). La complejidad del análisis documental. <i>Revista del instituto de investigaciones bibliotecológicas</i> , 58-60.	Dulzaides, M.; y Molina, A. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. <i>CACIMED</i> ; 1-4.
Utilidad/aporte del concepto	El presente estudio aplicará el análisis documental como parte del desarrollo de la recolección de datos.		
Redacción final	El análisis documental según Carhuancho et al. (2019), Peña y Pirela (2007), y Dulzaides y Molina (2004), sostienen que es un proceso que trata de reconocer los puntos más sobresalientes del documento, a fin de facilitar una mejor comprensión y entendimiento del archivo original. Asimismo, nace de la necesidad del individuo, al querer contar con información explícita o total de un tema específico. El presente estudio aplicará el análisis documental como parte del desarrollo de la recolección de datos.		

Técnica de recopilación de datos 2: Entrevista			
Crterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	La entrevista, más que un simple interrogatorio, es una técnica basada en un diálogo o conversación "cara a cara", entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado, de tal manera que el entrevistador pueda obtener la información requerida, se caracteriza por su profundidad, es decir indaga de forma amplia en gran cantidad de aspectos y detalles.	La entrevista es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: el entrevistador y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación. (Saldama y Urcia, 2010)	La entrevista es, en esencia, una conversación bien planificada. En ella, el investigador plantea una serie de preguntas o temas de debate a una o varias personas, con el fin de obtener información específica. Puede realizarse personalmente, por teléfono o de manera virtual. Sin embargo, en algunos casos es importante la interacción personal con el entrevistado, para poder tomar nota de la información que brinda la comunicación no verbal.
Parafraseo	La técnica es un procedimiento para obtener información de lo que se quiere investigar.	La técnica es la recolección de datos mediante el dialogo entre dos o más sujetos,	Según Caro (2020) define que la entrevista es la indagación sobre las causas del tema a

	Según Arias (2012) sostiene que la entrevista es una conversación entre dos o más individuos acerca de un tema definido, donde expresa aspectos y detalles con el objetivo de que el entrevistador obtenga la data necesaria.	donde se plantean preguntas de acorde a la variable de estudio, con el propósito de obtener información determinada según el tema de investigación.	investigar asimismo es un diálogo, en donde el entrevistador realiza preguntas específicas al entrevistado con el único objetivo de recopilar datos específicos. La entrevista puede ser estructurada, semi estructurada e informal.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Arias, F. (2012). <i>El proyecto de investigación</i> . Caracas: Editorial Episteme.	Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). <i>Introducción a la metodología de la investigación científica</i> . Sangolquí: Comisión editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.	Caro, L. (11 de junio de 2020). <i>7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos</i> . Obtenido de Lifeder: https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/
Utilidad/aporte del concepto	La investigación por tener un enfoque cualitativo y un método de estudio de caso se procederá a usar la técnica basado en la entrevista.		
Redacción final	Según Arias (2012); Cabezas, Andrade y Torres (2018); y Caro (2020) sostienen que la entrevista es la indagación sobre las causas del tema a investigar asimismo definen que es la conversación entre dos o más individuos acerca de un tema definido, donde se realizan preguntas específicas al entrevistado con el objetivo de obtener la información necesaria, la entrevista puede ser estructurada, semi estructura e informal. Para el presente estudio se utilizará la entrevista como una de las técnicas para la recolección de datos.		

Instrumento de recopilación de datos 1: Revisión documental			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Se trata de un método que consiste en clasificar y/o codificar los diversos elementos de un mensaje en categorías con el fin de hacer aparecer de la mejor manera el sentido. Pueden tomar diversa formas; escrita, imagen o audiovisual.	Esta herramienta ayuda en la construcción del conocimiento como en el desarrollo próximo, dado las dinámicas del mismo que se puede identificar en el rubro de la metodología. De igual manera la revisión documental, amplia los constructos hipotéticos de los estudiantes y enriquece su vocabulario para interpretar su realidad, desde su disciplina.	El análisis de contenido cualitativo consiste en un conjunto de técnicas sistemáticas interpretativas del sentido oculto de los textos. El análisis de contenido cualitativo no sólo se ha de circunscribir a la interpretación del contenido manifiesto del material analizado sino que debe profundizar en su contenido latente y en el contexto social donde se desarrolla el mensaje.

Parafraseo	La revisión documental es una herramienta que permite seleccionar la información de manera objetiva, con el propósito de interpretarlos con mayor facilidad (Monje, 2011).	La revisión documental ayuda al investigador interpretar el contenido del documento para que pueda tener más claro el tema a estudiar (Gómez, Carranza, y Ramos, 2017).	La guía de revisión documental son pautas o preguntas planteadas con anticipación por el entrevistador, cuya finalidad es obtener la información necesaria.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Monje, C. (2011). <i>Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica</i> . Neiva: Universidad Surcolombiana.	Gómez, D., Carranza, Y., y Ramos, C. (2016). Revisión documental, una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. <i>Revista Chakiñan</i> , 50.	Abela, J. (2002). Las técnicas de análisis de contenido: Una revisión actualizada. <i>Fundación centro estudios andaluces</i> , 22-23.
Utilidad/aporte del concepto	Esta herramienta ayudará a recolectar datos y revisar cual es la situación de las cuentas por en los estados financieros de la empresa.		
Redacción final	Teniendo en cuenta a Monje (2011); Gómez, Carranza y Ramos (2016); y Abela (2002), la revisión documental es una herramienta que permite seleccionar la información de manera objetiva, con el propósito de interpretarlos con mayor facilidad, también facilita al investigador para que pueda tener más claro el tema a estudiar.		
Ficha técnica del instrumento	Nombre: Autor: Año: 2020 Subcategorías – ítems/preguntas: Tipos de empresas, adquisición de bienes y servicios, riesgos operativos y control interno.		

Instrumento de recopilación de datos 2: Guía de entrevista			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3

Cita textual	La guía de entrevista contiene preguntas que serán formuladas al entrevistado. En este caso, la guía de entrevista formal puede servir como instrumento para registrar las respuestas, aunque también puede emplearse el grabador o la cámara de video. En el caso de la entrevista informal no se dispone de una guía de preguntas, sin embargo se orienta por unos objetivos preestablecidos que permiten definir el tema de la entrevista y el entrevistador posee una gran habilidad para formular las interrogantes sin perder coherencia.	Las fases de la guía de entrevista son: Preparación de la entrevista: se parte del problema de investigación, los objetivos y la hipótesis. El guion inicial se valida con una prueba piloto o mediante el juicio de expertos. Realización de la entrevista: con el guion de la entrevista definido, se prepara el material y las condiciones requeridas para tal efecto. Finalización de la entrevista o de las conclusiones: en esta fase se agradece su participación al entrevistado y se organiza la información para ser procesada para su respectivo análisis.	Un guion de entrevista es la lista de los puntos a tratar y las preguntas que un entrevistador va a formular al entrevistado en dicha conversación, las cuales deben generar respuestas coherentes de acuerdo con la finalidad de la entrevista. El guion de entrevista puede contener preguntas estructuradas, las cuales ya están previamente redactadas; semi estructuradas, que algunas ya están preparadas, pero se deja espacio para formular preguntas abiertas; y, preguntas de profundidad, donde se anota el tema, y las interrogantes son libres, surgen de acuerdo a las repuestas del entrevistado.
Parfraseo	Según Arias (2012), la guía de entrevista es un escrito de las preguntas que se realizarán al entrevistado, para cerciorarse de que todos los temas acorados sean discutidos. Es importante contar con una buena estructura de preguntas para obtener resultados precisos.	La guía de entrevista es un documento físico o virtual, que sirve como pauta para que el entrevistador pueda mencionar los temas relevantes que crea conveniente, por lo general se pueden dar en las dos últimas fases, que es e la realización y finalización de la entrevista (Bernal, 2010).	La guía de entrevista desde el punto de vista de Romero (2017), es una herramienta de ayuda que contiene las preguntas que se formularan al entrevistado, ésta puede cambiar de acuerdo a los intereses del entrevistador.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Arias, F. (2012). <i>El proyecto de investigación</i> . Caracas: Editorial Episteme.	Bernal, C. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Bogotá: Pearson educación de Colombia Ltda.	Romero, M. (12 de junio de 2017). <i>¿Qué es un guion de entrevista? (con ejemplos)</i> . Obtenido de Lifeder: https://www.lifeder.com/guion-de-entrevista/
Utilidad/ aporte del concepto	La investigación por tener como técnica de recopilación de datos a la entrevista se procederá a usar la guía de entrevista.		
Redacción final	Arias (2012), Bernal (2010), y Romero (2017) sostienen que la guía de entrevista es una herramienta de ayuda que contiene las preguntas que se formularán al entrevistado, con el objetivo de cerciorarse que todos apuntados sean discutidos. Asimismo, ésta puede cambiar de acuerdo a los intereses del entrevistador.		
Ficha técnica del instrumento	Nombre: Autor: Año:		

	Subcategorías – ítems/preguntas: Tipos de empresas, adquisición de bienes y servicios, riesgos operativos y control interno.
--	--

Procedimiento	
Paso 1:	Se elaboró las 13 matrices.
Paso 2:	Se preparará el bosquejo de la guía de entrevista.
Paso 3:	Se preparará las preguntas para los informantes.
Paso 4:	Se agendará una fecha para llevar a cabo la entrevista con el contador general, asistente contable, administrador y el responsable de pagos.
Paso 5:	Se procederá a realizar la triangulación de los datos adquiridos de la entrevista.
Paso 6:	Se analizará los datos que se obtendrán de los resultados de la investigación.

Método de análisis de datos: Triangulación			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Por su parte, Morse (1991) define la triangulación metodológica como el uso de al menos dos métodos, usualmente cualitativo y cuantitativo para direccionar el problema de investigación. Cuando un método de investigación es inadecuado, la triangulación se usa para asegurar que se toma una aproximación más comprensiva en la solución del problema de investigación.	Este fue acuñado por Denzin (1989). La triangulación es la combinación de diferentes métodos, técnicas y variedad de datos referidos al mismo tema porque la limitación a una única fuente de información pone en riesgo su confiabilidad (Izcara-Palacios, 2014; Martínez, 2006; Martins y Palella, 2012). Este método puede ser llevado desde la perspectiva cuantitativa como cualitativa.	De los métodos de investigación la triangulación es una técnica que permite validar los resultados obtenidos durante el trabajo de campo. Su fundamento radica en que cuando una hipótesis sobrevive a la confrontación de distintas metodologías tiene un alto grado de validez que si proviniera de una sola de ellas.

Parfraseo	Según Vallejo y Finol (2009) sostienen que la triangulación consiste en la aplicación de varios métodos ya que de esta manera garantiza al investigador mayor fiabilidad en los resultados.	La triangulación es la composición de diferentes métodos, técnicas y variedad de datos, entre los métodos se consideran al cualitativo y cuantitativo como las principales (Gallardo, 2017).	La triangulación según Avila (2010), es una herramienta que permite obtener resultados en el desarrollo de los instrumentos de recopilación de datos.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	Vallejo, R., y Finol, M. (2009). La triangulación como procedimiento de análisis para investigaciones educativas. <i>Revista electrónica de humanidades</i> , 120-125.	Gallardo, E. (2017). <i>Metodología de la investigación</i> . Huancayo: Universidad Continental.	Avila, B. (8 de octubre de 2010). <i>La triangulación, una técnica de investigación</i> . Obtenido de Blogger: http://triangulacion-tecnicateinvest.blogspot.com/
Utilidad/aporte del concepto	La triangulación me servirá para cruzar la información con las bases teóricas y poder interpretar los resultados según mi categoría de estudio.		
Redacción final	Vallejo (2009); Gallardo (2017); y Avila (2010) mencionan que la triangulación es la composición de diferentes métodos como el cualitativo y cuantitativo con el objetivo de garantizar al investigador mayor fiabilidad en los resultados de estudio de caso.		

Aspectos éticos	
APA	En la presente investigación se utilizara el estilo APA para la redacción de los trabajos de investigación.
Unidades informantes	Se utilizará tres unidades informantes: (a) el contador general; (b) el asistente contable; (c) administrador y (d) responsable de pagos.
Data	Se utilizará los resultados de la entrevista y los estados financieros