



**Universidad  
Norbert Wiener**

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

**Tesis**

**Propuesta de herramienta COSO III para mejorar las  
cuentas por pagar en la empresa minera Lima 2022**

**Para optar el Título profesional de Contador Público**

**AUTORA**

**Br. Piñin Lizano, Ana Elisabeth**

**ORCID:**

**0000-0002-7409-2724**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD**

**Sociedad y transformación digital.**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD**

**Gestión, negocios y tecnociencia**

**LIMA - PERÚ**

**2022**

## **Miembros del jurado**

Presidente del Jurado

.....

Secretario

.....

Vocal

.....

Asesor metodólogo

Dr. David Flores Zafra

ORCID: 0000-0001-5846-325X

Asesor temático

MSc. Ing. Percy Junior Castro Mejía

ORCID: 0000-0002-5345-5098


## **Dedicatoria**

Esta tesis está dedicada a mi madre, quien me inculcó valores, principios y me inspiró por su coraje y valentía de no rendirse nunca a pesar de las dificultades suscitadas, también a mis abuelitos maternos, quienes fueron unos segundos padres para mí, por haberme educado y por haber sido mi apoyo a lo largo de mi niñez, mi juventud y mi carrera universitaria.

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por la vida, por guiarme a lo largo de esta travesía universitaria, por darme las fuerzas necesarias para poder culminar mi carrera universitaria, a mi casa de estudios Universidad Privada Norbert Wiener, a mis profesores por la formación y conocimientos que me brindaron durante la carrera.

## Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORIA		
	CÓDIGO: UPNW-EES- FOR-017	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 24/06/2022

Yo, Piñin Lizano, Ana Elisabeth estudiante de la escuela académica profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad Privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: “Propuesta de Herramienta COSO III para mejorar las Cuentas por Pagar en la empresa minera, Lima 2022” para la obtención del Título Profesional de Contabilidad y Auditoría es de mi autoría y declaro lo siguiente:

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

  
.....  
Firma

Piñin Lizano, Ana Elisabeth  
DNI: 48039105



Huella

Lima, 24 de Junio de 2022.

# Índice

	<b>Pág.</b>
Portada	i
Miembros del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Índice	vi
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Índice de cuadros	x
Resumen	xi
Abstract	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>13</b>
<b>II. MÉTODO</b>	<b>33</b>
2.1 Enfoque, tipo, diseño, sintagma y método	33
2.2 Población, muestra y unidades informantes	35
2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas	36
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	36
2.5 Proceso de recolección de datos	37
2.6 Método de análisis de datos	38
<b>III. RESULTADOS</b>	<b>39</b>
3.1 Descripción de resultados cuantitativos.	39
3.2 Descripción de resultados cualitativos	50
3.3 Diagnostico	55
1.4 Propuesta	59
1.4.1 Priorización de los problemas	59
1.4.2 Consolidación del problema	60
1.4.3 Fundamentos de la propuesta	60
1.4.4 Categoría solución	61
1.4.5 Direccionalidad de la propuesta	62
1.4.6 Actividades y cronograma	63
<b>IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>65</b>
	vi

4.1	Discusión	65
4.2	Conclusiones	68
4.3	Recomendaciones	69
<b>V.</b>	<b>REFERENCIAS</b>	<b>70</b>
	<b>ANEXOS</b>	<b>77</b>
	Anexo 1: Matriz de consistencia	75
	Anexo 2: Evidencias de la propuesta N° 1	76
	Anexo 3: Evidencias de la propuesta N° 2	82
	Anexo 4: Evidencias de la propuesta N° 3	86
	Anexo 5: Instrumento cuantitativo	90
	Anexo 6: Instrumento cualitativo	91
	Anexo 7: Evidencias de turniting	96
	Anexo 8: Pantallazos del Atlas.Ti	98
	Anexo 9: Fichas de evaluación de tesis	100
	Anexo 10: Ficha de validez de la propuesta.	101
	Anexo 11: Matrices de trabajo	104

## Índice de tablas

	<b>Pág.</b>
Tabla 1 Categorización de las Cuentas por pagar.....	36
Tabla 2 Análisis vertical del efectivo y equivalente de efectivo períodos 2019-2021. ....	39
Tabla 3 Análisis vertical de cuentas por cobrar comerciales de los períodos 2019-2021 .....	40
Tabla 4 Análisis vertical de cuentas por pagar comerciales de los períodos 2019-2021.....	41
Tabla 5 Análisis vertical de obligaciones financieras de los períodos 2019-2021 .....	42
Tabla 6 Análisis del periodo promedio de pago a proveedores de los años 2019-2021 .....	43
Tabla 7 Análisis de rotación de cuentas por pagar correspondiente a los años 2019-2021 .....	44
Tabla 8 Análisis de rotación de caja y bancos correspondiente a los años 2019 -2021 .....	45
Tabla 9 Análisis de la rotación de cuentas por cobrar comerciales .....	46
Tabla 10 Análisis del periodo promedio de cobro de cuentas por cobrar comerciales.....	47
Tabla 11 Análisis anual OKR cuentas por cobrar comerciales 2019 -2021 .....	48
Tabla 12 Análisis anual OKR cuentas por pagar comerciales 2019 -2021.....	49
Tabla 13 Análisis anual OKR del promedio en días -cuentas por pagar 2019 -2021 .....	49



## Índice de figuras

	<b>Pág.</b>
Figura 1 Diagrama de Ishikawa .....	15
Figura 2 Componentes del control interno-Coso III. ....	22
Figura 3 Porcentaje del efectivo y equivalente de efectivo .....	39
Figura 4 Porcentaje de cuentas por cobrar comerciales.....	40
Figura 5 Porcentaje de cuentas por pagar comerciales. ....	41
Figura 6 Porcentaje de obligaciones financieras.....	42
Figura 7 Período medio de pago a proveedores.....	43
Figura 8 Rotación de cuentas por pagar.....	44
Figura 9 Días de rotación de caja y bancos.....	45
Figura 10 Rotación de cuentas por cobrar comerciales .....	46
Figura 11 Período promedio de cobro .....	47
Figura 12 Análisis cualitativo de la sub categoría ratios de gestión .....	50
Figura 13 Análisis cualitativo de la sub categoría estructura organizacional.....	51
Figura 14 Análisis cualitativo de la subcategoría control administrativo.....	52
Figura 15 Análisis cualitativo de la subcategoría políticas de pago .....	53
Figura 16 Análisis mixto de la categoría cuentas por pagar. ....	55
Figura 17 Nube de palabras .....	59
Figura 18 Actividades y cronograma.....	64

## Índice de cuadros

	<b>Pág.</b>
Cuadro 1 Tabla direccionalidad de la prepueta .....	62
Cuadro 2 Actividades de la propuesta .....	63

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo proponer la aplicación de la herramienta COSO III para mejorar las cuentas por pagar en la empresa minera, Lima 2022, la metodología utilizada fue de enfoque mixto, de tipo proyectiva, con un diseño secuencial explicativo, mediante un sintagma holístico y la aplicación de los métodos analítico, deductivo e inductivo. La población estuvo conformada por 42 colaboradores de la empresa y de las cuales 3 fueron las unidades informantes. La técnica de instrumentos que se utilizó corresponde al análisis documental de los estados financieros y las entrevistas.

Los resultados evidencian que las propuestas como: (i) definir políticas y procedimientos de pago para el área de tesorería, mediante la herramienta COSO III; (ii) definir un procedimiento de recepción de facturas mediante la herramienta COSO III y (iii) definir políticas para el área de logística mediante la herramienta COSO III. Se concluyó que, mediante el cumplimiento de los objetivos propuestos, se mejorarán las funciones que, de las áreas involucradas en las cuentas por pagar, asimismo la aplicación de la herramienta COSO III, permitirá que la organización y sus participantes tengan bien claro y establecidos sus funciones que debes desarrollar los mismos que contribuirán al logro de los objetivos de la empresa.

**Palabra clave:** Control interno, COSO III, Cuentas por pagar, procedimientos y políticas.

## **Abstract**

The objective of this research was to propose the application of the COSO III tool to improve accounts payable in the mining company, Lima 2022, the methodology used was a mixed approach, of a projective type, with an explanatory sequential design, through a holistic syntagm and the application of analytical, deductive and inductive methods. The population was made up of 42 employees of the company and of which 3 were the informant units. The instrument technique that was used corresponds to the documentary analysis of the financial statements and the interviews.

The results show that proposals such as: (i) define payment policies and procedures for the treasury area, through the COSO III tool; (ii) define a procedure for receipt of invoices using the COSO III tool and (iii) define policies for the logistics area using the COSO III tool. It was concluded that, through the fulfillment of the proposed objectives, the functions of the areas involved in accounts payable will be improved, as well as the application of the COSO III tool, will allow the organization and its participants to have a clear and established functions that you must develop the same ones that will contribute to the achievement of the company's objectives.

***Keywords:*** Internal control, COSO III, Accounts payable, procedure and policies.

## I. INTRODUCCIÓN

Las cuentas por pagar, en la actualidad cumplen un rol muy importante en el ámbito financiero de las empresas, ya que, este rubro se encarga de reflejar información relevante que sirve como herramienta para que los entes internos (accionistas, empleados), externos (proveedores, inversionistas), analicen y tomen la mejor decisión que influirán de manera positiva para la operatividad de la empresa. Por consiguiente, se vio la necesidad de realizar un estudio a nivel de Latinoamérica, con el objetivo de recopilar información que me permita profundizar y proponer una estrategia certera.

En un estudio mexicano, se afirmó que, todas las compañías deben comprender las obligaciones que esto implica en términos administrativos y financieros, las cuentas por pagar, son una ventaja fundamental que permiten mantener una posición financiera sólida. Se entiende por cuentas por pagar a las responsabilidades derivadas de las actividades económicas empresariales y tienen como propósito reducir el riesgo de fraude; asimismo, al generar solvencia, la empresa logra construir una buena reputación en el mercado, haciendo posible lograr acceder a mejores créditos y financiamientos de los proveedores, además un buen control de esta partida evita que la empresa asuma los costos por los pagos atrasados o vencidos (Fernández, 2021).

Solé (2021) en su artículo español concluyó que, la rotación de cuentas por pagar, es un indicador imprescindible, ya que, permite verificar cómo está la liquidez del negocio. Asimismo, tener un buen control de la liquidez, es sumamente útil al planificar inversiones que brinden retornos en un tiempo estimado, como también aumenta la velocidad de cumplimiento de pagos con los proveedores.

Según el artículo ecuatoriano web Concur (2021) indicó que, el hacer uso de las herramientas tecnológicas garantiza que la industria sea más competitiva y relevante. De hecho, implementar la inteligencia artificial como parte de las cuentas por pagar, genera cambios a nivel empresarial, asimismo, permite que las personas puedan explotar sus habilidades en beneficio de la compañía. Por otra parte, un estudio peruano afirma que, la rotación de cuentas por pagar forma parte del índice de gestión. Éste es importante, ya que, permite a las empresas determinar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, y sobre todo como gestionar el crédito con los proveedores.

En un artículo peruano, se afirmó que, la pandemia de la COVID-19, trajo consecuencias como el incumplimiento de pagos de las empresas con sus acreedores. Por ello la firma de asesores financieros Reaño y Linares, reveló que el 75% de empresas peruanas no podría cumplir con sus pagos o tendría retrasos. Esto generó la quiebra de varias empresas, por lo que, es necesario la ampliación o reprogramación de las deudas de los programas como el Reactiva Perú y FAE-Mype (Leyva, 2021).

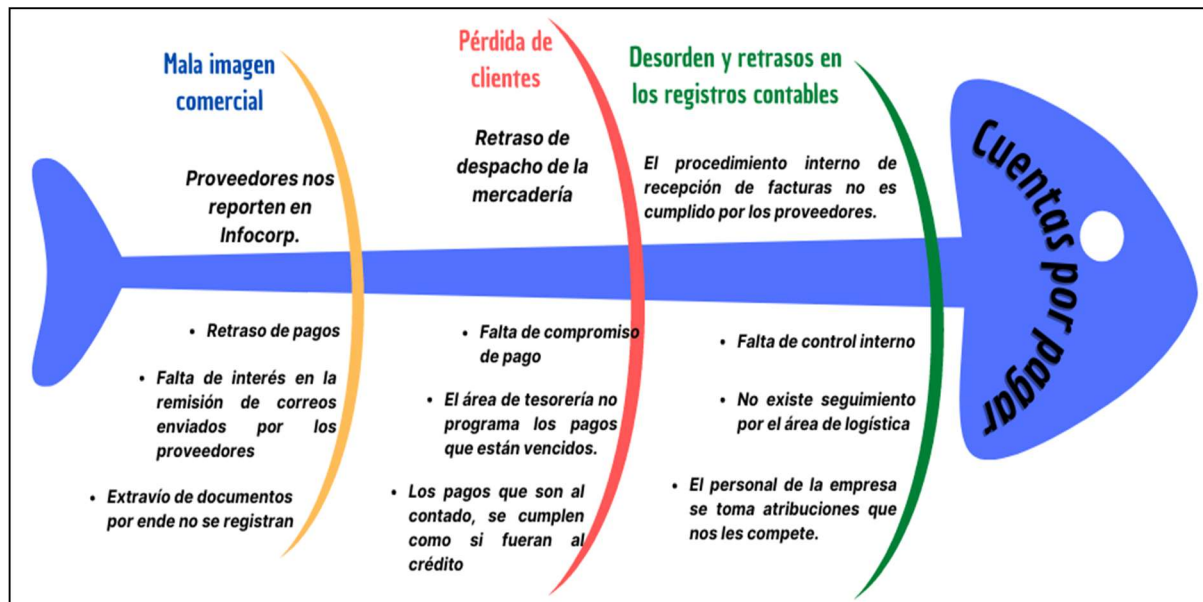
De acuerdo con el sitio web peruano, el control administrativo es un proceso indispensable, que se ocupa principalmente de evaluar y cuantificar el desempeño de los involucrados en las distintas áreas de la empresa. Al implementar controles se logró identificar y analizar las causas de una mala gestión de pagos, asimismo, al desarrollarse acciones correctivas permitieron reducir costos y ahorrar tiempo al evitar errores comunes (Economía desde Casa, 2022).

Con el propósito de tener un mejor análisis de los problemas y sus causas que afectan a la empresa, se utilizó el diagrama de Ishikawa. Según Salesforce (2022) menciona que, es una herramienta visual que se emplea para hallar las causas generadas por un problema. Por otro lado, orientan a la toma de decisiones para plantear las bases que determinarán el desempeño esperado de acuerdo a cada situación. Por ello, en la figura 1, se reflejan los problemas: No existe un seguimiento por el área de logística, el personal de otras áreas se toma atribuciones que nos les competen, generando así que, el procedimiento interno de recepción de facturas no se cumpla, dando como resultado desorden y retrasos en los registros contables.

Por otro lado, el área de tesorería no programa los pagos de los proveedores que otorgan línea de crédito a la empresa, e incluso aquellos proveedores que nos despachan al contado se les termina pagando como si fueran al crédito, esta situación genera que los proveedores tomen medidas drásticas como no despachar a tiempo nuestras solicitudes de compra de mercadería, dando como resultado la pérdida de clientes por no cumplir con sus cotizaciones requeridas. Asimismo, los diversos atrasos de pago y la falta de interés por parte del área de tesorería en dar respuesta a los correos de los proveedores como parte de compromiso de pago, ocasionan mayor incomodidad a los proveedores, por lo que, al sentirse que no son atendidos y escuchados proceden a enviar correos de alerta que nos reportaran en Infocorp, y esto generaría que la imagen comercial de la empresa se vea afectada.

**Figura 1**

*Diagrama de Ishikawa*



Por consiguiente a nivel internacional, Rosemary (2017), en su indagación evidenció que la empresa no ha establecido procedimientos de control que le permitan realizar evaluaciones puntuales para conocer la efectividad del desempeño laboral de los trabajadores y su competencia profesional; por lo que, se puede afirmar que no realiza una supervisión continua y sistemáticamente, el proceso de ejecución de las operaciones del ciclo de compras, relacionados a los pagos dentro de la empresa, pero mayormente no aplican una estrategia principal para tener un buen control interno.

Merino (2018), en su investigación titulada propuesta de estudio en el atraso de pagos a proveedores y contratistas de la empresa Summa Proyectos C.A; tuvo como objetivo, desarrollar una propuesta de estudio en el área administrativa, debido a que, viene presentando demora de pago a proveedores y a contratistas. La investigación fue realizada a través de un enfoque mixto, de tipo descriptivo y método analítico, deductivo. Asimismo, aplicó como técnica e instrumento, la encuesta y el cuestionario; las mismas que fueron de gran utilidad debido a que permitieron obtener como resultado que la mitad de los colaboradores y proveedores no conocen los procesos administrativos de pagos; el 90% de los colaboradores afirman que el proceso de pago está en situación crítica. Por último, el investigador concluyó que, es necesario implementar herramientas, actividades y desarrollar una propuesta que mejore la situación crítica de pagos que viene atravesando la empresa.

Almache y Catalano (2019), en su trabajo de investigación, identificaron los problemas que la empresa Geovaservices estaba afrontando; inadecuados procedimientos en la gestión de cuentas por pagar. El objetivo de la investigación desarrollada fue, realizar un manual de control interno para la gestión de cuentas por pagar, que permitiese el logro de una mejor coordinación y optimización de los procesos de pago. La metodología usada fue de enfoque cualitativo y cuantitativo, de diseño no experimental. Asimismo, se consideró como población de estudio a 20 personas de la empresa, tomándose como muestra a 2 de ellas. Por otro lado, se empleó como técnica de estudio, la encuesta y entrevista; cabe señalar, que el instrumento utilizado es el cuestionario. Los autores concluyeron que, las falencias detectadas en el departamento de pagos, es a consecuencia de la falta de control interno, carencia de conocimiento por parte de los responsables de esta área, así como también la carencia de políticas y procedimientos generaban una mala gestión en el área.

La investigación de Alvarado y Alvarado (2020), tuvo como objetivo desarrollar una propuesta metodológica en el departamento financiero de cuentas por pagar. Por consiguiente, se obtuvo como resultado que los componentes del control interno presentan una calificación mínima; evaluación de riesgos un 25%, seguimiento y monitoreo un 20% y ambiente de control un 25%, generando un impacto negativo en el departamento financiero. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativa, de tipo descriptiva. En cuanto a la población estudiada es de 4 personas, por otro lado, la técnica usada es la entrevista y como instrumentos se usaron el cuestionario y la observación. Por último, se concluyó que, no existen lineamientos que permitan una buena administración del rubro, siendo este muy importante para la empresa; el pago oportuno genera que los proveedores otorguen más línea de crédito y a su vez esto permitirá adquirir mayor mercadería para abastecer de manera oportuna las solicitudes de compra de los distintos clientes, de esta manera la empresa tendrá una mejor solvencia económica. Del presente estudio, sólo se utilizó el marco teórico.

Martínez (2020), en su estudio titulado propuesta de un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar, tuvo como objetivo, proponer un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar, el mismo que estaba comprendido por el área del departamento de compras y contabilidad. En cuanto a la metodología, fue de tipo descriptivo y analítico. Por último, el autor concluyó que, la empresa carece de procedimientos, políticas, instructivos y manuales de control que permitan desarrollar



eficientemente las tareas del área, así como también carece de un plan de contingencia, que le ayude a actuar ante cualquier evento imprevisto. Asimismo, para optimizar la gestión de cuentas por pagar, es indispensable que la organización cuente con un sistema de control interno, que le permitirá de lograr una mejor competitividad, planificación y rentabilidad. Del presente estudio, se utilizó, sólo los antecedentes.

Córdova y Muñoz (2022), en su investigación, tuvieron como objetivo proponer un sistema de control interno, el mismo que fue basado en la metodología COSO III y el cual permitió, realizar un análisis de la situación contable, administrativo y financiero de la organización. La metodología empleada fue de tipo aplicada, exploratoria y descriptiva, de enfoque cualitativo y cuantitativo. La investigación tuvo como resultado que: no existe una adecuada distribución de funciones, carencia de un código de ética, reglamento interno, manuales de procesos y funciones, mala comunicación interna y externa, estos problemas han estado aumentando el riesgo empresarial, motivo por el cual concluyeron proponer un sistema de control completo y muy práctico, el cual permitió aumentar de manera positiva la competitividad y sostenibilidad empresarial. Por último, la presente investigación fue de apoyo en la elaboración de las discusiones.

Dentro de las investigaciones nacionales se mencionan:

Asmat (2020), en su estudio de investigación, tuvo como objetivo optimizar e identificar las acciones administrativas para mejorar la gestión de las cuentas por pagar a proveedores para el sinceramiento contable con la entidad pública. Esta investigación concluyó que, para lograr una mejor gestión de cuentas por pagar es indispensable implementar políticas y protocolos claros, asimismo, generar medios que permitan una mejor comunicación con los proveedores para el sinceramiento de las cuentas, porque ello ayudará a proporcionar información verídica que facilite a la entidad pública una mejor toma de decisiones. Por último, de esta investigación se tuvo en cuenta el marco teórico y los instrumentos con el objetivo de poder fortalecer mi investigación en curso.

Segura (2020), en su tesis sobre la implementación de un plan financiero para disminuir las cuentas por pagar, tuvo como objetivo identificar los puntos críticos mediante un exhaustivo análisis de la situación económica y financiera. En cuanto a la metodología, se consideró un

tipo de enfoque mixto de tipo proyectivo, de diseño holístico y de método deductivo e inductivo. Asimismo, se utilizaron como técnicas la entrevista y el análisis documental, a su vez las unidades informantes fueron: la gerencia financiera, contador general y el asistente de tesorería. Al respecto, los resultados obtenidos de la investigación manifestaron un alto endeudamiento financiero a corto y largo plazo, así como también, carencia de actualización e implementación de políticas, ratios financieras generaban que la empresa no tenga independencia financiera y por lo tanto, genere una baja solvencia económica. Del presente estudio, se consideró la parte metodológica y el marco teórico.

Frías (2020), en su estudio sobre el proceso de cuentas por pagar a proveedores. Tuvo como objetivo aplicar técnicas y programaciones de pago para mejorar el proceso de gestión de cuentas por pagar. El estudio utilizó un enfoque mixto, de diseño holístico, en cuanto a las técnicas utilizó la encuesta y entrevista. El autor concluyó que, los problemas emergen por la ausencia de comunicación y trabajo en equipo, por ende, se implementó como alternativa solución el manual de capacitación al personal, que permitirá mejorar el cumplimiento de pagos generando una imagen comercial intachable. Asimismo, y con el único objetivo de reforzar el estudio en curso se consideró los instrumentos y el marco teórico.

Quispe y Taboada (2021), en su investigación de implementación de control de las cuentas por pagar, tuvieron como objetivo proponer un adecuado control para las cuentas por pagar. De igual manera, los resultados de la investigación muestran que el proceso de control de las cuentas por pagar de la empresa Grupo Tanderero Servicios Generales S.A.C. se cumple adecuadamente en un 63.92 %, un 55% en cuanto al cumplimiento de la dimensión del control de compras, un 76.77% en la dimensión de las medidas preventivas y por último un 60% en cuanto a la dimensión del manejo del incumplimiento de las deudas, por lo que, es necesario una propuesta de control de las cuentas por pagar. Él estudió utilizó un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental con corte transversal y con un método descriptivo, asimismo, se usó la técnica de la encuesta y análisis documental para una muestra de 20 colaboradores. Por último, se concluyó que, identificar las deficiencias del control permite sugerir mejoras que favorezcan la estabilidad económica y los oportunos compromisos de pago a corto plazo, permitiendo así, entablar una buena relación comercial con los proveedores.

Por otra parte, Fernández y Guerra (2021) en su estudio sobre el análisis de la rotación de cuentas por pagar comerciales, tuvo como objetivo analizar la rotación y periodo promedio de las cuentas por pagar comerciales. En cuanto a la metodología empleada es de tipo aplicada, de diseño no experimental y método descriptivo y explicativo. Por último, se concluyó que, la empresa agrícola Chiquitoy S.A, tiene un promedio de rotación de cuentas por pagar de 19.94 veces al año y en comparación con el periodo promedio de cuentas por pagar comerciales fue de cada 22 días durante el año, lo que representa el tiempo necesario para cumplir con las obligaciones de los proveedores.

Para Rivera y Ipanaqué (2022), en su tesis titulada “Propuesta de diseño de un sistema de control mediante Coso III”, tuvo como objetivo proponer un sistema de control utilizando el modelo Coso III. La metodología empleada fue de diseño no experimental con corte transversal de tipo descriptivo y cualitativo; la población y muestra del estudio realizado fue de 20 trabajadores y por último, como instrumento de recolección de datos aplicaron la encuesta. Por otro lado, los autores concluyeron que, la empresa no cuenta con un sistema de control interno, lo cual, ha permitido el origen a carencias como: (a) carece de políticas que sean de guía y lineamientos para cada actividad desarrollada por los trabajadores; (b) carencia de una buena comunicación fluida y eficaz; (c) carencia de procedimientos y manuales y; (d) desorden documentario y falta de registros contables oportunos; todas estas carencias evidencias han estado afectando a la empresa ya que los mismo trabajadores no tenían bien claro sus funciones a ejecutar dentro de la empresa.

El presente estudio, tiene como fundamento teórico, la teoría contable, se ocupa de principalmente del flujo de los recursos económicos cuantificables que ingresan y salen de una organización y según Fernández (2021) define que, las cuentas por pagar son las obligaciones que tiene una entidad, ya sea por concepto de compra, prestación de servicios y productos. Esta teoría guarda relación con mi estudio, ya que, el hecho de adquirir un bien o servicio generará que la empresa de por iniciado un flujo económico cuantificable, el mismo que debe cumplirse a tiempo para evitar retrasos y suspensión de créditos. Igualmente, la aplicación de la teoría de relaciones humanas, es de vital importancia en una organización, ya que, propicia un sistema de conocimientos de todos los integrantes, permitiendo contribuir al logro de una sociedad más satisfecha. Por lo tanto, según Tributos.net (2021) define que, las cuentas por pagar son pasivos o deudas adquiridos por una empresa en el desarrollo de sus actividades económicas, por lo

que, estas obligaciones deben ser canceladas a los acreedores en el tiempo estipulado o acordado. Es decir, guarda relación, ya que, las buenas relaciones, generan una comunicación fluida con los proveedores; así como también cumplir con las obligaciones de pago permitirá obtener proveedores satisfechos, así también la confirmación de cada pago debe ser informado en tiempo actual para que los proveedores se sientan más liberados de enviar correos cada vez que quiera saber de sus pagos.

Por último, la teoría clásica de la administración tiene como propósito garantizar la eficiencia entre todos los componentes de la organización, según Tributos.net (2021) define que, las cuentas por pagar son pasivos o deudas adquiridos por una empresa en el desarrollo de sus actividades económicas, por lo que, estas obligaciones deben ser canceladas a los acreedores en el tiempo estipulado o acordado. Por tanto, esta teoría si guarda relación con mi problema, ya que, garantiza la eficiencia en cuanto al pago del pasivo adquirido por las organizaciones.

### **Categoría solución: Herramienta COSO III**

Según los autores Coopers y Lybrand (1997), la herramienta COSO proporciona liderazgo en: la gestión del riesgo empresarial, el control interno y la disminución de fraude en las empresas, además, ha sido incluido en la creación de políticas, reglas y regulaciones con el objetivo de que todas las empresas mejoren sus actividades de control y puedan lograr sus objetivos. La ejecución e implementación de un sistema de control es de vital importancia en toda empresa, pues les facilita mantener un óptimo control y hacer frente a los retos inciertos del mundo actual. Por ello, los principales directivos y la administración tienen la más grande responsabilidad de implementar y desarrollar un buen sistema de control que contribuya al cumplimiento de los objetivos de la empresa. Así también, elaborar estrategias y herramientas que permitan identificar y aplacar los riesgos encontrados.

Desde esta perspectiva, nace la importancia de la herramienta COSO III, la misma que está diseñada para controlar los riesgos que puedan alterar el cumplimiento de los objetivos (Castro, 2019). Consiste en realizar una comparación con las necesidades presentes y futuras, con el fin de establecer los niveles de cumplimiento de los componentes del control interno (Academia, 2022). Según González (2021) el COSO III establece tipos de objetivos que son de ayuda para que las organizaciones puedan implementar un adecuado control interno: (i)

objetivos operativos, están relacionados con el cumplimiento de la visión y misión de la organización, es decir evalúan la efectividad y eficiencia de todas las operaciones y desarrollan controles necesarios para hacer frente a los riesgos presentes; (ii) objetivos de información: abarca aquellos reportes para uso de la organización, tales reportes son veraces, transparentes y oportunos; (iii) objetivos de cumplimiento: están relacionados con el cumplimiento de las leyes y normas a las que está inmersa la organización. Asimismo, la organización puede implementar sus propias reglas que le permitan tener un mayor control de cumplimiento. Por su parte Diego (2011) citado por Castro (2019) resalta que, el COSO es mas que una serie de procedimientos de control, sino mas bien se trata de un marco que implica la ejecución de control interno.

Un sistema de control interno es un conjunto coherente, que permite que cada área de una organización participe y se comprometa activamente en la contribución de los objetivos y de cada una de las metas propuestas (UEGPS 2022). Para Plasencia (2010), constituye una idea bien elaborada de medidas de coordinación y métodos, acopladas de tal forma que funcionen con tal seguridad, fluidez y responsabilidad, generando el control de los recursos; mejor organización del trabajo y una mejor contribución al autocontrol y fortalecimiento del liderazgo.

Para Luna et al. (2019), un sistema de control, es la representación integrada del conjunto de métodos, principios, valores, reglas y procedimientos propios de una organización, de tal manera que garanticen la coordinación y generación de la información para la toma de decisiones y evaluación de resultados. Asimismo, persigue propósitos específicos de la empresa, al ser un elemento clave para la eficacia del logro de resultados y metas. Por su parte, Gómez y Lazarte (2019) es un proceso ejecutado en todos los niveles de una organización y está destinado a asegurar de manera efectiva el cumplimiento de los objetivos de una organización, así como también, proteger los activos, verificar la exactitud y veracidad de la información financiera y administrativa y medir el grado de cumplimiento de las metas y objetivos de una organización. Para Gómez (2021), es de vital importancia ya que, promueve la eficiencia, previene la transgresión de normas y principios contables. Los directivos de la organización son los responsables de velar por el cumplimiento del control interno. Por lo tanto, aplicar un sistema de control permitiría que las organizaciones puedan: (i) aminorar los riesgos

de corrupción; (ii) alcanzar las metas y objetivos planteadas; (iii) registrar información confiable y precisa.

Los Procedimientos y políticas, son aquellos procesos que tienen una secuencia cronológica más eficiente que permiten tener mejores resultados en cada función concreta de una organización. Estos se desarrollan a lo largo del ciclo de vida de una organización (Reyes, 2004). Asimismo, para Softgrade (2022), son instrumentos que sirven de apoyo para el buen funcionamiento de toda organización, debido a que abarca información de las bases jurídicas, objetivos y políticas y funciones. Las políticas y procedimientos son factores primordiales en cualquier empresa debido a que forman una ruta de las operaciones diarias, por ende, cada persona debe tener claro su importancia y sus funciones (Euroinnova, 2022).

**Subcategorías solución:**

En este sentido, el COSO III está compuesto por cinco componentes, tal como se aprecia en la figura 2; que toda empresa debe conocer y poner en práctica.

**Figura 2**

*Componentes del control interno-Coso III.*



### **Subcategoría 1: Ambiente interno.**

Calle (2020) menciona que, el ambiente interno, es el entorno que influye en cada integrante de una organización y en el control de sus actividades, además, es la base en la administración de los riesgos corporativos, ya que, al proporcionar estructura y disciplina, también impacta en sus componentes de riesgos. Por su parte, Santa Cruz (2014) es la base del funcionamiento de una empresa debido a que genera que los empleados tomen conciencia respecto al control. Además, constituye las pautas de comportamiento y la manera de como los directivos marcan las políticas de control. Para Oas.org (2014) es la base del control interno, dado que propician disciplina e influyen en la definición de los objetivos y actividades del control. Además, son un conjunto de procesos y normas que permiten llevar a cabo un correcto sistema de control interno.

### **Indicadores**

**Planeación, planes de trabajo anual, mensual e individual:** La máxima autoridad de la organización debe integrar el proceso de planificación de objetivos y planes de trabajo en su sistema de control interno, con el fin de asegurar la vinculación del sistema con cada una de las actividades, permitiendo así el cumplimiento de la misión establecida (Contraloría, 2019).

**Integridad y valores éticos:** El sistema de control interno, tiene como pilar la observancia de aplicación de valores éticos por parte de los directivos y de los órganos de la organización, cuya dirección cumple el papel de contribuir con el ejemplo personal sobre el compromiso ético. Por ende, el desarrollo de estos valores define una cultura organización que permiten el fortalecimiento del marco de la organización (Contraloría, 2019).

**Políticas y prácticas en la gestión de recursos humanos:** Las organizaciones establecen y cumplen cada una de las políticas y reglamentos de la gestión de recursos humanos, para ello, es indispensable el diseño de los procedimientos que serán la guía de las acciones a desarrollar las mismas facilitarán el cumplimiento de las disposiciones legales. Asimismo, los jefes inmediatos cumplen un rol de liderazgo, ya que, deben tener un adecuado control sistemático y por ende, el cumplimiento de los planes establecidos por la organización (Contraloría, 2019).

## **Subcategoría 2: Evaluación de riesgo**

Gestiopolis (2022) aporta que, consiste en la identificación y análisis de los riesgos más críticos asociados al logro de los objetivos y es la base para determinar la manera de cómo mejorar los riesgos. Asimismo, consiste en los mecanismos necesarios para gestionar los riesgos que afectan al entorno interno de una organización. En cualquier organización es primordial establecer aquellos objetivos generales como son las actividades relevantes, proporcionando un pilar para identificar los factores de amenazas que dificultan el desempeño de una organización.

Para Quinaluisa et al. (2018) consiste, en la descripción de procesos que son útiles para que los ejecutivos puedan identificar, administrar y analizar los riesgos del negocio y como hacer frente a ellos. Por lo tanto, todas las instituciones independientemente de su estructura, tamaño o clase industrial, se enfrentan diariamente a riesgos de todos los niveles. Por otro lado, Santa Cruz (2014) radica en la identificación, cuantificación y priorización de eventos que puedan repercutir de manera negativa en los objetivos fijados en la organización.

### **Indicadores**

**Identificación de riesgos y detección del cambio:** Todos los riesgos identificados se deben clasificar con el fin de determinar el proceso y actividad más recomendable, este proceso se debe de realizar de manera permanente. Asimismo, toda organización debe contar con procedimientos que les permitan identificar oportunamente los cambios o desviaciones manifestadas que impidan alcanzar los objetivos deseados (Contraloría, 2019).

**Determinación de los objetivos de control:** Los objetivos del control son el resultado o propósito que la organización desea alcanzar. Luego de evaluar y tener bien claros los riesgos, los directivos y trabajadores se reúnen con el propósito de determinar los objetivos de control, documentando con evidencia los hechos (Contraloría, 2019).

**Prevención de riesgos:** Esta norma está conformada por una serie de acciones y procedimientos de carácter ético y moral, que permiten eliminar o reducir las posibles causas que dan origen a los riesgos internos y externos; hechos de ilegalidades e indisciplinas que provocan corrupción y hechos delictivos en la organización (Contraloría, 2019).



### **Subcategoría 3: Actividades de control**

Gestiopolis (2022), son aquellas actividades realizadas por la gerencia y el personal de la organización con el propósito de que puedan cumplir diariamente con cada actividad asignada. Estas actividades están escritas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización. Asimismo, son importantes por ser el medio adecuado que permite asegurar el logro de los objetivos. Por su parte, Quinaluisa et al. (2018) expresó que, son políticas y procedimientos que sirven de ayuda en la realización de las directrices administrativas. Por último, Santa Cruz (2014) mencionó que, en este componente se hacen notar las políticas de la organización, las mismas que han sido diseñadas para todos los niveles, es decir, estratégico, operacional y administrativo, que ayudarán a tener un mejor control de los procesos.

### **Indicadores**

**Documentación, registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos:** Todas las transacciones y hechos económicos deben estar sustentadas con documentos, estas deben ser fiables y auténticos, también se debe garantizar salvaguardar las actas para el análisis de la eficiencia. Asimismo, las transacciones se deben ejecutar con autorización general de la administración y deben ser registrados de acuerdo a su clasificación, con el propósito de garantizar su relevancia y utilidad (Contraloría, 2019).

**Indicadores de rendimiento y de desempeño:** Cada organización establece sus propios indicadores que les permitirán evaluar el rendimiento y desempeño cuantitativo y cualitativo de cada organismo. Con la información obtenida de la aplicación de estos indicadores se adoptarán medidas y acciones correctivas con el fin de mejorar el desempeño y rendimiento esperado para el logro de los objetivos (Contraloría, 2019).

### **Subcategoría 4: Información y comunicación**

Gestiopolis (2022) describe que, están dispersos en toda la organización, pero todos cumplen uno o más propósitos de control, se considera la existencia de controles: i) controles generales; tienen como propósito asegurar la continuidad y operación del control de procesamiento de datos y su seguridad; ii) controles de aplicación, están propiamente dirigidos hacia el interior de cada sistema, es decir cubren aquellas aplicaciones o interfaces con otros sistema quienes se suministra y se recibe información. Para Quinaluisa et al. (2018), son elementos importantes de la estructura del control interno. La información del ambiente de control, la evaluación de

riesgos y los procedimientos de control son sumamente importantes y necesarios para que directivos dirijan las operaciones y aseguren la aplicación de las normativas legales. En tal sentido, este componente aborda los métodos empleados para recopilar, identificar, clasificar, registrar y reportar las actividades de la organización.

### **Indicadores**

**Sistema de información, flujo y canales de comunicación:** Los sistemas de información son diseñados en base a la naturaleza, características y necesidades de cada órgano, y de acuerdo con los requerimientos contables. Asimismo, provee información que es útil para la toma de decisiones. En cuanto, al flujo informativo, su diseño contribuye a proporcionar información oportuna, precisa y clara, permitiendo una mejor toma de decisiones. Por último, los canales de comunicación son útiles debido a que trasladan información de manera transparente, correcta y segura a los entes externos e interno de la organización (Contraloría, 2019).

### **Subcategoría 5: Actividades de monitoreo**

Gestiopolis (2022) sostiene que, los sistemas de control están implementados para la operatividad en determinadas situaciones. Es decir, consideraron los objetivos, riesgos y limitaciones que son adversas al control, debido a que los factores internos y externos van cambiando en el tiempo, provocan que los controles pierdan su eficiencia. Por ello, la gerencia debe realizar una revisión y evaluación sistemática de los componentes del sistema de control interno. Por otro lado, Quinaluisa, et al. (2018) indican que, este componente implica la evaluación continua de la calidad de desempeño del control interno. Lo que se busca es determinar si los controles están siendo aplicados de acuerdo con lo planeado y si es necesario la modificación de los cambios suscitados en el transcurso del tiempo.

### **Indicadores**

**Contenido, calidad y responsabilidad:** Toda información contribuye al cumplimiento de las responsabilidades de cada miembro de la organización, así también permiten la coordinación del conjunto de actividades que deben desarrollar los órganos para el logro común de los objetivos. Por lo tanto, el sistema de información debe abarcar un procedimiento que indique el emisor y receptor de cada información significativa, y la responsabilidad que debe asumir por su comunicación y actuación en este proceso (Contraloría, 2019).

**Evaluación y determinación de la eficacia del Sistema de Control Interno:** Permite la mejorara continúa e incorpora actividades de control que permiten el seguimiento de resultados. Cuando se hayan identificado deficiencias de cumplimiento los directivos toman y establecen acciones correctivas y preventivas a fin de fortalecer el logro de los objetivos (Contraloría, 2019).

### **Categoría problema: Cuentas por pagar**

Fernández (2021) afirmó que, las cuentas por pagar están conformados por créditos comerciales de financiamiento que son otorgados por los proveedores para que la empresa pueda llevar a cabo el desarrollo de su actividad económica. Por otro lado, Ayala y Fino (2015), evidencia que son obligaciones que tendrá el ente económico como resultado de las compras a proveedores, como también, obligaciones financieras ya sean de compañías asociadas o vinculadas. Al respecto, Araiza (2005) afirmó que, es el conjunto de obligaciones presentes que tiene toda empresa. Por lo que, resulta inevitable la transferencia de activos o servicios a otras empresas en el futuro. Igualmente, Lawrence y Chad (2012) indicaron que, las cuentas por pagar, son la principal fuente de financiamiento a corto plazo que no genera garantía alguna, esto se debe a que, al realizar la adquisición de un bien no se firma ningún papel que estipule las responsabilidades ante el vendedor. Finalmente, Fierro (2009) concluyó que, las cuentas y documentos por pagar agrupan obligaciones económicas de las compañías, derivadas de las adquisiciones de bienes o servicios. Asimismo, se debe registrar por separado aquellas obligaciones relevantes a favor de los acreedores.

### **Subcategoría problema 1: Ratios de gestión**

Las ratios de gestión permiten detectar la efectividad y la eficiencia que tiene la empresa en el desarrollo de su gestión económica. Asimismo, permiten evaluar el nivel de actividad de la empresa y la eficacia con la cual se ha utilizado sus recursos disponibles (Torres, 2021). Además, miden qué tan rápido se pueden convertir ciertos activos en efectivo. Es decir, se encargan de medir la liquidez y la eficiencia de los activos que utiliza una empresa para respaldar sus ventas. Asimismo, permiten verificar el cumplimiento de las políticas comerciales y evaluar con frecuencia el desempeño de determinadas áreas de la empresa (Perúcontable, 2018).

## **Indicadores**

La función principal de los indicadores de gestión es evaluar el éxito de la implementación de la planeación estratégica. Revelan cómo va la implementación de la misión y la visión, pero también el cumplimiento de los objetivos individuales de los colaboradores Da Silva (2021) según este autor, hay tres razones por las cuales una empresa debe implementar las ratios de gestión; (a) son de utilidad, ya que, contribuyen de forma decisiva en la toma de decisiones, por mostrar una visión global de la empresa; (b) permiten medir si se están cumpliendo eficientemente los objetivos individuales y de la organización como un todo; (c) asimismo, facilitan la identificación de problemas actuales y potenciales.

**El índice de periodo medio de pago a proveedores**, es muy importante, ya que, permite determinar el número días en que la empresa demora en cancelar sus obligaciones de pago. De la misma manera, **la rotación de caja y bancos** es de gran utilidad, ya que, nos proporcionará una idea del efectivo disponible que hay en caja para poder cubrir los días de cobro de las ventas. Por último, **la rotación de cuentas por pagar**, nos permite calcular el número de veces que la empresa paga sus deudas a sus acreedores.

## **Subcategoría problema 2: Estructura Organizacional**

Para Chiavenato (2006), la estructura organizacional se caracteriza por poseer una jerarquía, que se encarga de definir y dividir las tareas a cada área de la empresa, permitiendo así que los miembros de cada área trabajen de forma conjunta y eficiente logrando el cumplimiento de las metas planificadas. Por otro lado, para los autores Lusthaus et al. (2002) la estructura organizacional, es la capacidad que tiene una empresa para dividir las tareas y asignar roles y responsabilidades a las áreas o departamentos, ya sea de manera individual o grupal, asimismo, genera orden y plantea estrategias de mejoramiento que estarán orientados a alcanzar los objetivos de la empresa.

## **Indicadores**

**Forma de pago:** La era tecnológica y su constante evolución, ha hecho surgir distintas formas o medios de pago como: (a) **pago en efectivo**, consiste en pagar un bien o servicio haciendo uso de dinero en físico, cheque al portador o bancario, estos comprobantes deben de ser cotejados por quien va firmar el cheque, es una forma de pago más tradicional; (b) **transferencias bancarias**, consiste en traspasar el dinero desde una cuenta bancaria a otra, tras

haber comprobado que los datos bancarios del proveedores estén correctos, es decir desde la cuenta del ordenante hasta la cuenta del beneficiario final, siendo esta uno de medios de pagos con mayor volumen de operaciones al día; (c) **descuento de pagarés**, es una de las operaciones de financiamiento que puede ejercer un proveedor cuando le haya sido entregado un pagaré como garantía, aquí la empresa cede el título y los derechos de cobro a una entidad financiera para que esta le anticipe el pago pendiente al proveedor; y (c) **factoring**, es una herramienta de financiación que facilita a las empresas anticipar un pago y evitando la escases de los flujos de caja (Gestiopolis, 2022).

**Aprobación de pagos:** También conocida como “invoice approval” consiste en el proceso de revisión y aprobación de aquellas facturas de los proveedores que han sido programadas, antes de que se procese el pago, siendo una manera de prevenir y evitar fraudes como pagos incorrectos a aquellos proveedores que no han cumplido con los requisitos necesarios, luego de la previa revisión se procesará en pago cargados en las plataformas de la entidades financieras con las cuales trabaja la empresa (Yaydoo, 2022). Tener una previa revisión de los documentos que se van a pagar importante ya que permiten evitar errores de procesamientos de pagos a aquellos proveedores que no se han regido a las políticas de la empresa.

### **Subcategoría problema 3: Control administrativo**

Para los autores Horngren et al. (2006) el control administrativo consiste, en la incorporación de técnicas que permiten reunir y aprovechar la información para una mejor toma de decisiones, así como también, facilita la evaluación y motivación del rendimiento de los empleados. Al respecto, los autores Stoner et al. (2006) aportaron que, el control administrativo es sumamente importante, ya que, al tratarse de un proceso sistemático, permite a los gerentes monitorear la eficacia de las actividades que realizan en la empresa y a la vez, facilitan la toma de medidas correctivas cuando no se estén cumpliendo con las metas planteadas.

### **Indicadores**

**Planificación:** La planificación es vital en área de tesorería, pues permite prevenir posibles situaciones como falta de liquidez y solvencia a mediano y largo plazo, para ello, se debe (a) elaborar y tener bien claro y completo todos los cobros y pagos que se producirán en la empresa; y (b) implementar políticas de pago eficientes (Blueindic Solutions S.L, 2018). Por su parte, Valle (2020) indica que, la planificación financiera desempeñ un rol esencial en el

crecimiento de la empresa, ya que permite predecir eventos fortuitos , anticipar un plan a futuro e implementar medidas para corregir errores y subsanar desviaciones que dificulten el logro de las metas y objetivos propuestos en el inicio del cada periodo.

**Control:** Son un conjunto de normas que tienen como finalidad principal custodiar que los fondos de la empresa sean distribuidos de acuerdo a cada requerimiento de pago y así evitar minimizar errores y malversación de fondos (Gestiopolis, 2022).

#### **Subcategoría problema 4: Políticas de pago**

Para Louffat (2012) las políticas de pago, son importantes, ya que, son un conjunto de reglas que guiarán la toma de decisiones administrativas de la empresa, es decir, establecen el contexto, el alcance y las actividades que se deben ejecutar al efectuar los pagos a proveedores. Asimismo, Morales y Morales (2014) afirmaron que, las políticas son reglas de conducta establecidas por la empresa, que deben seguir todos los empleados, al expresarse por escrito la empresa debe comunicar lo que se puede y lo que no se puede hacer. La empresa establece políticas para cada función y estas se desarrollan de acuerdo con los objetivos y las necesidades de cada área.

#### **Indicadores:**

**Proceso de pagos:** Es un conjunto de procedimientos y políticas que se ponen en marcha al realizar el pago a un proveedor, esto es vital ya que los encargados del área de tesorería tendrán lineamientos al cual se regirán y eviten demoras o incongruencias en el proceso (Financepal, 2021). Seguir los procedimientos y cumplir las políticas ayuda a que la empresa tenga un mejor y adecuado proceso de pagos, a su vez ayuda a evitar errores y desorden en el área ya sea de tesorería como en otras áreas.

**Gestión de pagos:** Toda área de tesorería debe de contar una buena gestión de pagos, ya que le permitirá tener control y previsión del flujo económico para hacer frente a sus obligaciones con sus proveedores en tiempo y forma. Es importante tener una buena gestión de pagos, ya que ayudará a que la empresa proyecte una buena imagen comercial, permitiendo afianzar los lazos comerciales con los proveedores, reducir costos como intereses o moras, así como también, obtener plazos de pago más prolongados (Conavalsi, 2020). Así también, esta gestión engloba todos los trámites financieros y administrativos desde que inicio de una compra hasta

la fase final que es el pago, por lo que es importante considerar la etapa de negociación ya que en ella se concretarán la forma y fecha de pago (Circulantis, 2022). Contar con una buena gestión facilitará que la empresa tenga una mayor ventaja en el mercado empresarial, así como también tener mejores precios o descuentos con respecto a la adquisición de mercadería y mejores plazos de entrega.

Por otro lado, la justificación teórica de la investigación tiene como pilar fundamental tres teorías, las cuales son de gran utilidad para obtener información de las áreas comprometidas de las cuentas por pagar de la empresa del sector minero.

Según Sunder (2005) sostuvo que, la teoría contable trata principalmente con los flujos de los recursos económicos cuantificables que fluyen en las organizaciones, como el dinero y la maquinaria, por lo tanto, esta teoría es importante, ya que, permite conocer y evaluar los recursos financieros con el que cuenta la empresa para hacer frente a sus obligaciones de pago que ha adquirido con sus proveedores. Además, se incluirá la teoría de las relaciones humanas, la misma que tiene como enfoque ayudar a comprender si los colaboradores de la empresa mantienen una armoniosa y eficaz comunicación, que permita expresar con empatía lo que necesitan y debe hacerse. Asimismo, demostrar si los componentes que son partícipes de las cuentas por pagar, desarrollan una comunicación eficaz, que apoyen y permitan cumplir los objetivos trazados por la empresa. La teoría clásica de la administración, permite conocer cuál es la eficiencia de los colaboradores en cuanto a la gestión de cumplimientos de obligaciones de pagos. Por consiguiente, la teoría de control de Koontz y Donnell citado por Munive (2019), establece aquellas medidas que sirven de corrección para las actividades que no se están realizando de manera eficiente, así también, permite examinar las causas que dan origen a las desviaciones para que se puedan atacar a tiempo y no se presenten más adelante. Por último, la teoría de los recursos y capacidades de Barney (1991), explica aquellas fortalezas y debilidades internas que poseen cada empresa, así como también, el desarrollo de las capacidades y fortalezas permitirán lograr los objetivos generales y las ventajas sostenibles en el mercado.

En cuanto, a la importancia de la justificación metodológica, se realizará empleando un enfoque mixto, que será utilizado como herramienta por futuros estudiantes, como parte de un respaldo teórico, el propósito es que puedan realizar una investigación de sintagma holística. Asimismo, las técnicas e instrumentos a emplearse son el análisis documental, la entrevista, y

el Atlas. Ti v9 con el fin de que se obtener un diagnóstico y resultado certero, que permitirán determinar cuáles son los problemas más críticos que aquejan a la empresa.

Finalmente, la justificación práctica se da en el contexto de mejorar la coordinación entre las diversas áreas, logrando así, que se cumplan los procedimientos internos de la empresa. Asimismo, permitirá mejorar la partida del pasivo, dando como resultado el cumplimiento de las obligaciones de acuerdo a los plazos establecidos. Por lo que, se logrará tener una mejor imagen comercial, permitiendo el incremento de las ventas, como también el fácil acceso a nuevos créditos por parte de nuestros proveedores y permita aprovechar mejores oportunidades.

Como parte de la investigación se formuló el problema general: ¿De qué manera la propuesta de aplicación de la herramienta COSO III mejoró las cuentas por pagar en la empresa minera, Lima 2022?; teniendo como problemas específicos: i) ¿Cómo sería el diagnóstico de las cuentas de proveedores, en la empresa minera Lima 2022?, ii) ¿Qué factores se pueden mejorar de las cuentas por pagar en la empresa?

### **Objetivos de la investigación**

La investigación tiene como objetivo general: Demostrar la propuesta de aplicación de la herramienta Coso III mejorará las cuentas de proveedores en la empresa minera, Lima 2022; los objetivos específicos: (i) diagnosticar en qué situación se encuentran las cuentas por pagar en la empresa; (ii) establecer los factores a mejorar de las cuentas por pagar en la empresa; (iii) implementar políticas y procedimientos de pago para el área de tesorería mediante la herramienta Coso III; (iv) implementar un procedimiento de recepción de facturas mediante la herramienta Coso III; (v) implementar políticas para el área de logística mediante la herramienta Coso III.



## II. MÉTODO

### 2.1 Enfoque, tipo, diseño, sintagma y método

La investigación mixta consiste en relacionar el método deductivo e inductivo en todo el proceso de estudio, asimismo, será manifestado en la fase de recolección de datos y en su análisis, de igual forma para los autores Hernández et al. (2003), la investigación mixta permite la unión de ambos enfoques a lo largo de todo el proceso de la investigación, el cual añade dificultad al estudio, pero a la vez permite considerar todas las ventajas de cada método. Por último, para Todd et al. (2004) mencionaron que, debido a la diversidad de observaciones de diferentes escenarios, la investigación mixta permite realizar un estudio más dinámico, ya que, cuenta con una muestra significativa y de mayor fidelidad.

Según Carhuancho et al. (2019), la investigación proyectiva, está asociado a procedimientos, diseño y técnicas según el tipo de investigación que se ha elegido. Asimismo, esta investigación permite determinar el diseño, selección de instrumentos, técnicas de análisis de resultados y hasta una solución. De igual forma, Hurtado (2000) argumentó que, la investigación proyectiva, es una propuesta fundamentada en un proceso sistemático de indagación y búsqueda que aplica todos los tipos de investigación. También involucra elaboración de planes, creación y diseño. Asimismo, Lifeder (2022) afirmó que, es un tipo de estudio que está orientada a la búsqueda de soluciones a los distintos problemas, mediante el análisis de los aspectos y la proposición de acciones que mejoren una situación de forma funcional y práctica.

Para esta investigación se utilizó el diseño explicativo secuencial, el mismo que me permitió obtener y analizar los resultados cuantitativos como fueron los registros documentales de los estados financieros, así como también, el análisis de los resultados cualitativos, obtenidos de las entrevistas, priorizando los datos obtenidos del método cuantitativo. Por último, las conclusiones pasaron a integrarse en la fase de interpretación de la investigación (QuestionPro, 2022).

Según el autor Barrera (2010) afirmó que, la holística engloba una diversidad del conocimiento humano la misma que permite la vigencia de las ideas y le da un sentido significativo a la investigación.

El desarrollo de este trabajo de investigación, se realizará mediante la aplicación de los métodos: Inductivo, deductivo y analítico.

El autor Lifeder (2022) mencionó que, el método analítico consiste en un estudio que abarca habilidades de evaluación y pensamiento crítico sobre la investigación que se está realizando. Asimismo, para Carhuancho et al. (2019), afirmaron que, el método analítico es muy importante, ya que, permite que el investigador decida, interprete y sea capaz de seleccionar la documentación idónea para su investigación. Por otro lado, el método analítico implica analizar los conceptos colocados en la investigación como también descomponer los elementos para estudiarlos por separado y ver su relación Hurtado (2000).

Bernal (2010) afirmó que, el método deductivo está orientado a la toma de conclusiones de manera general, puesto que permite obtener explicaciones. Dentro de este método se tendrá en cuenta la realización de análisis de postulados, leyes, principios y teoremas. Por otro lado, Abreu (2014) señaló que, el método deductivo consiste en dar a conocer de manera puntual las peculiaridades de la realidad que se está investigando derivando a las conclusiones generales. Así mismo, Rodríguez (2005) señaló que, el método deductivo debe cumplir etapas, las cuales son (a) decidir los sucesos más relevantes de la investigación que debe ser analizada, (b) determinar los vínculos constantes que dan lugar a la investigación, (c) Se visualiza la realidad para reafirmar las hipótesis propuestas en la investigación y por último (d) tras el penúltimo proceso se concluye las leyes.

Bernal (2010) mencionó que, el método inductivo permite un razonamiento ascendente que abarca un punto particular, general o individual. En otras palabras, podemos señalar que, es el resultado metodológico y lógico de la utilización del método comparativo. De manera similar, Abreu (2014) refiere que, el método inductivo permite un razonamiento ascendente que abarca un punto particular, general o individual. Por ello, podemos señalar que es el resultado metodológico y lógico de la utilización del método comparativo. Así mismo, Lifeder (2022) señaló que, el método inductivo utiliza la observación y la lógica para llevar a cabo el estudio. Ante lo señalado por estos autores, podemos indicar que, dentro de la investigación, el método inductivo tendrá un rol importante, debido que lo consideramos como una estrategia de razonamiento que parte de premisas puntuales, las cuales nos permitirán elaborar conclusiones generales del tema estudiado.

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

La investigación se realizó con una población de 45 colaboradores de las áreas de tesorería y logística. Asimismo, se empleó una muestra de 3 informantes que ayudaron con el diagnóstico de la investigación. Según Hurtado (2000) acotó que, las unidades informantes son un conjunto eventos, seres y elementos, que comparten características que concuerdan entre sí, y de los cuales se desea obtener información. Se está considerando como unidades informantes a tres participantes, debido a que están involucrados de manera directa e indirecta con el problema que viene atravesando la empresa.

### **Tesorero.**

La persona encargada tiene 30 años, es del sexo masculino, es contador de profesión y sus funciones que realiza son: (a) encargado del área de tesorería, (b) realiza los pagos a los proveedores, (c) verifica las obligaciones que están próximas a vencer para su programación de pago, (d) responde a los correos de los proveedores cuando le solicitan fecha de pago. La función del tesorero es muy importante ya que es el encargado de velar y dar cumplimiento a las obligaciones que adquiere la empresa en el transcurso de su desarrollo empresarial, por lo que, esta persona debe estar capacitado con las funciones y políticas que debe desempeñar.

### **Asistente de logística**

La persona encargada tiene 29 años, es del sexo femenino y como profesión es Ingeniera industrial. Se encargada del área de logística, y sus funciones son: (a) realizar las cotizaciones de compra de bienes y servicios con los proveedores. (b) hace seguimiento a los proveedores para la entrega de la mercadería. (c) informa a los proveedores el proceso de envío de las facturas. Este colaborador también cumple un rol importante que se encarga de realizar todas coordinaciones de las compras de mercadería, tratar con los proveedores, contratar nuevos proveedores, estas actividades deben ser realizadas de manera eficiente para que los proveedores también sean eficientes y responsables con la entrega de los pedidos encargados.

### **Contador**

La persona encargada tiene 32 años, es del sexo femenino y contadora de profesión; Se encarga de la parte contable y sus funciones son: (a) encargada del manejo contable y tributario de la empresa, (b) verifica mes a mes los saldos de las cuentas por pagar. El contador al igual que los otros colaboradores cumple una función primordial, que es reflejar como está la situación

de la empresa, mediante la presentación de los estados financieros. Mediante ello, la empresa tomará decisiones para salvaguardar el principio de la empresa en marcha.

### 2.3 Categorías y subcategorías apriorísticas

**Tabla 1**

*Categorización de las Cuentas por pagar*

Categorías	Subcategorías	Indicadores	
C.1 Cuentas por pagar	C1.1 Ratio de Gestión	C1.1.1 Periodo medio de pago a proveedores	
		C1.1.2 Rotación de caja y bancos	
		C1.1.3 Rotación de Cuentas por Pagar	
	C1.2 Estructura organizacional	C1.2.1 Formas de pago.	
		C1.2.2 Aprobación de pagos.	
	C1.3 Control administrativo	C1.3.1 Planificación	
		C1.3.2 Control	
	C1.4 Políticas de pago	C1.4.1 Procesos de pago	
		C1.4.2 Gestión de pagos	
	<b>Categoría solución</b>		
	Herramienta COSO III		

### 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Bernal (2010) argumentó que, la recopilación de datos o también conocidos como instrumentos, es un proceso que permiten recopilar información específica de variables, para luego evaluar los resultados, asimismo, aportan a realizar una mejor investigación que sea sustentable.

Los autores Hernández et al. (2014) señalaron que, la entrevista es una técnica de interpelación y respuestas que facilita alcanzar una explicación de carácter de la correlación del estudio. Asimismo, para Villela (2022), es una técnica eficaz que permite obtener datos relevantes y significativos, así como también permite aclarar las preguntas del problema de la investigación. Según Hurtado (2000), la entrevista, genera que la información sea recopilada mediante diálogos de preguntas a otras personas. La guía de entrevista para el autor Hurtado (2000), es importante, por lo que, esta debe indicar los datos que permitan identificar al entrevistado, como también esta debe estar enfocada en preguntas netamente relacionadas al

tema de investigación. Al respecto, los autores Acevedo y Alba (2004) afirmaron que, la entrevista debe realizarse mediante una comunicación positiva con el entrevistado, de esta manera se obtendrá la información que se desea recopilar. Por ello, que las preguntas de la entrevista deben estar formuladas teniendo bien en claro los objetivos que se pretenden lograr.

Para los autores Escudero y Cortez (2017), el análisis documental es el punto de inicio de toda investigación. Las fuentes de recopilación de la información pueden ser de carácter personal, institucional, documental y formal; asimismo, el objetivo es conocer y describir los sucesos que permitan la comprensión de los puntos de vista de la realidad. Esta técnica consiste en: (a) investigar y clasificar los documentos identificados, (b) elegir los documentos o fuentes más importantes para la investigación, (c) realizar un proceso de lectura con el fin de extraer los puntos más importantes, (d) efectuar una lectura comparativa de los documentos, (e) formar una síntesis comprensiva que englobe la realidad analizada. Del mismo modo, Rubio (2022), el análisis documental abarca la identificación externa o descripción física del documento, como el autor, título, año, etc. y la descripción conceptual. Igualmente, Monje (1991), refiere que, este método consiste en descubrir, clasificar y codificar la significación de los distintos elementos de un mensaje.

Bauzá y Socías (2022) afirmaron que, la guía documental es importante en una investigación, ya que, permite conocer la importancia de la documentación en todo el proceso, asimismo, permite una amplia visión de la situación real en cuanto a áreas de investigación, los métodos y los autores más relevantes.

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

Lifeder (2022) argumentó que, la estadística descriptiva se ocupa de organizar y recopilar mediante técnicas numéricas y graficas la información del comportamiento de la población. Se caracteriza por (a) estructurar la información de los datos y gráficos; (b) dividir los datos en categorías de frecuencias para un mejor manejo; (c) establece la forma de las distribuciones, simetría. Asimismo, Ñaupas et al. (2013) aportaron que, es una investigación cuyo objetivo consiste en recopilar datos e información sobre las propiedades, aspectos, características, clasificación de objetos, personas y agentes e instituciones.

Los procedimientos cualitativos que se desarrollaran en la investigación son: (i) se estableció la guía de entrevista y se realizó la recopilación de los EEFF; ((ii) se efectuó la entrevista a través de grabaciones de audios o videos y salas de teams para las 3 unidades informantes de las área de Logística, tesorería, contabilidad; (iii) las grabaciones fueron transcritas a un documento en archivo Word y formato RTF para luego poder subirlo en el proyecto de ATLAS.TI y efectuar la construcción de las redes de las subcategorías e indicadores; por último; (iv) se efectúa la evaluación y triangulación haciendo uso de las redes de categorías.

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

Para el trabajo de investigación, se empleó la versión 7 del estilo APA y turniting. Para la muestra se tomó a 3 colaboradores de una población de 45 trabajadores.

### III. RESULTADOS

#### 3.1 Descripción de resultados cuantitativos.

##### Análisis vertical.

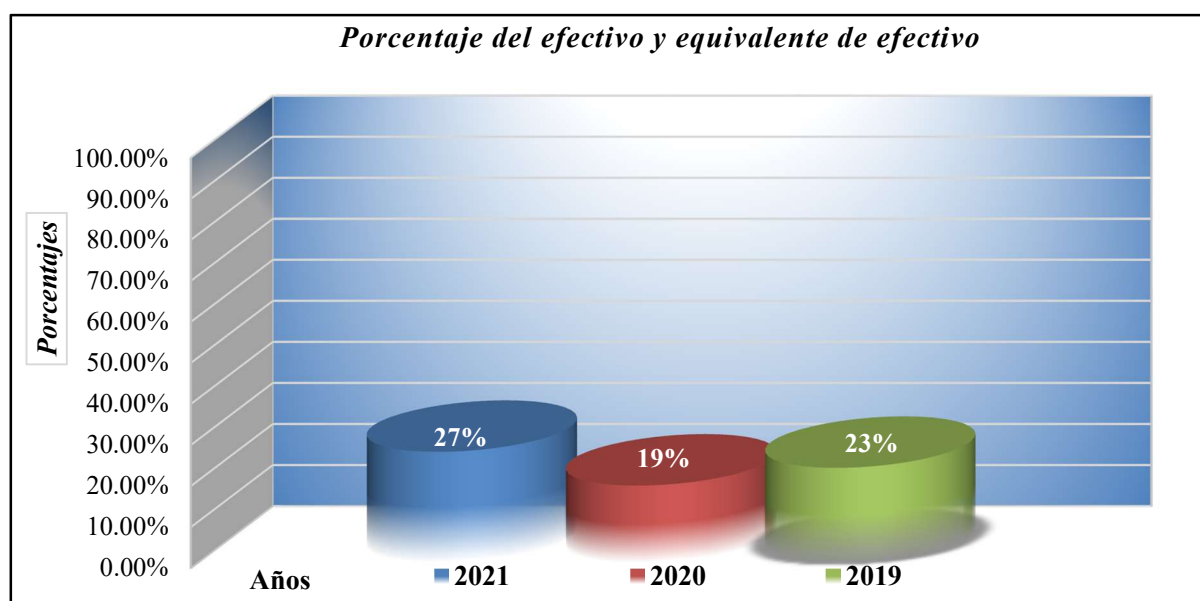
**Tabla 2**

*Análisis vertical del efectivo y equivalente de efectivo de los periodos 2019-2021.*

Método	Año	Fórmula	Porcentaje
Vertical	2021	$\frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Total activo}} = \frac{14,177,557.00}{52,429,554.56} =$	<b>27%</b>
	2020	$\frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Total activo}} = \frac{7,883,033.00}{41,895,109.20} =$	<b>19%</b>
	2019	$\frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Total activo}} = \frac{8,075,280.42}{34,910,094.37} =$	<b>23%</b>

**Figura 3**

*Porcentaje del efectivo y equivalente de efectivo*



En la tabla 2 figura 3, se analizó las partidas más relevantes que conforman el total del activo, logrando determinar que en el período 2019 el 23% está representado por el efectivo y equivalente de efectivo, para el 2020 esta partida del activo representa un 19%, mientras que para el período 2021 representa 27%, al efectuar una comparación se concluyó que el 2021 fue el período en que la empresa obtuvo un alto índice de liquidez, mientras que para el 2020 fue

el período más crítico, ya que, la empresa no disponía de buena liquidez para afrontar sus obligaciones.

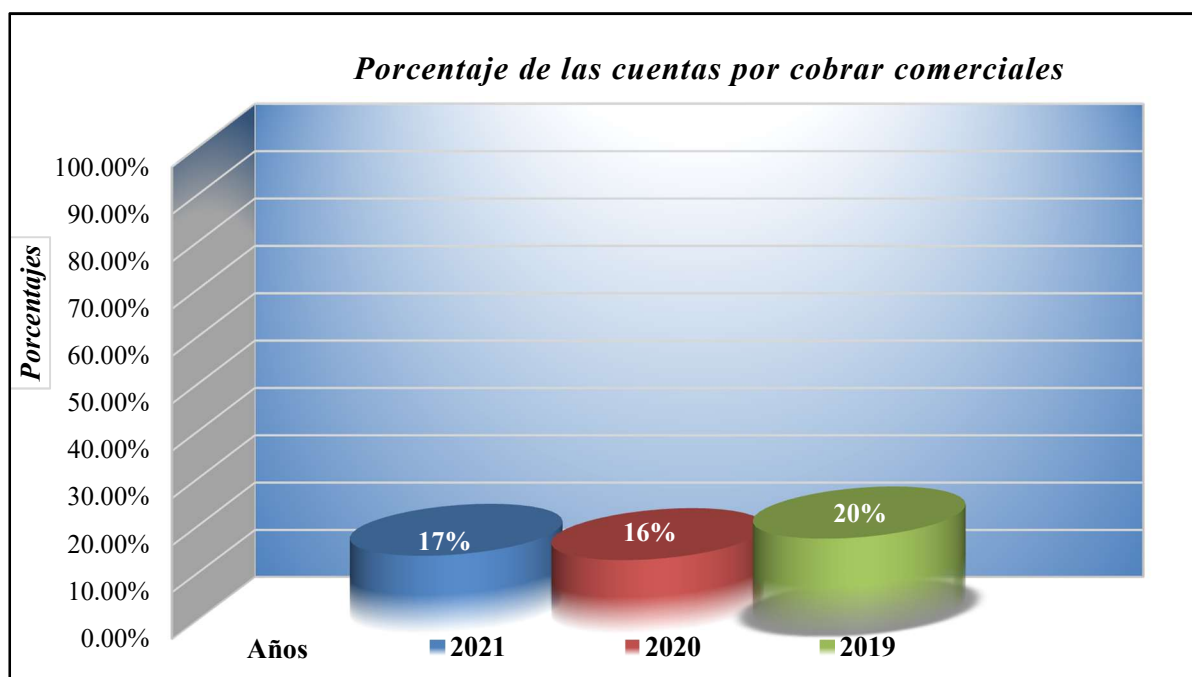
**Tabla 3**

*Análisis vertical de cuentas por cobrar comerciales de los períodos 2019-2021*

Método	Año	Fórmula	Porcentaje
Vertical	2021	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)}}{\text{Total activo}} = \frac{8,727,883.00}{52,429,554.56} =$	<b>17%</b>
	2020	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)}}{\text{Total activo}} = \frac{6,590,761.00}{41,895,109.20} =$	<b>16%</b>
	2019	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)}}{\text{Total activo}} = \frac{7,090,374.17}{34,910,094.37} =$	<b>20%</b>

**Figura 4**

*Porcentaje de cuentas por cobrar comerciales*



En la tabla 3 y figura 4, se observa que las cuentas por cobrar comerciales para los períodos 2019, presentan un alto porcentaje de 20% del total activo, mientras que para el año 2020 disminuyó considerablemente a un 16% y para lo que va del 2021, aumentó levemente de 16% a un 17%, lo que significa que la empresa en el 2021 aumentó en 1% su mala gestión de



cobranzas. Cabe resaltar que, en el año 2020, la empresa ha realizado eficientemente una mejor gestión de cobranza, prueba de ello es el 16% que representan las cuentas por cobrar sobre el total activos, obtenido mediante el análisis de los estados financieros de la empresa del sector minero.

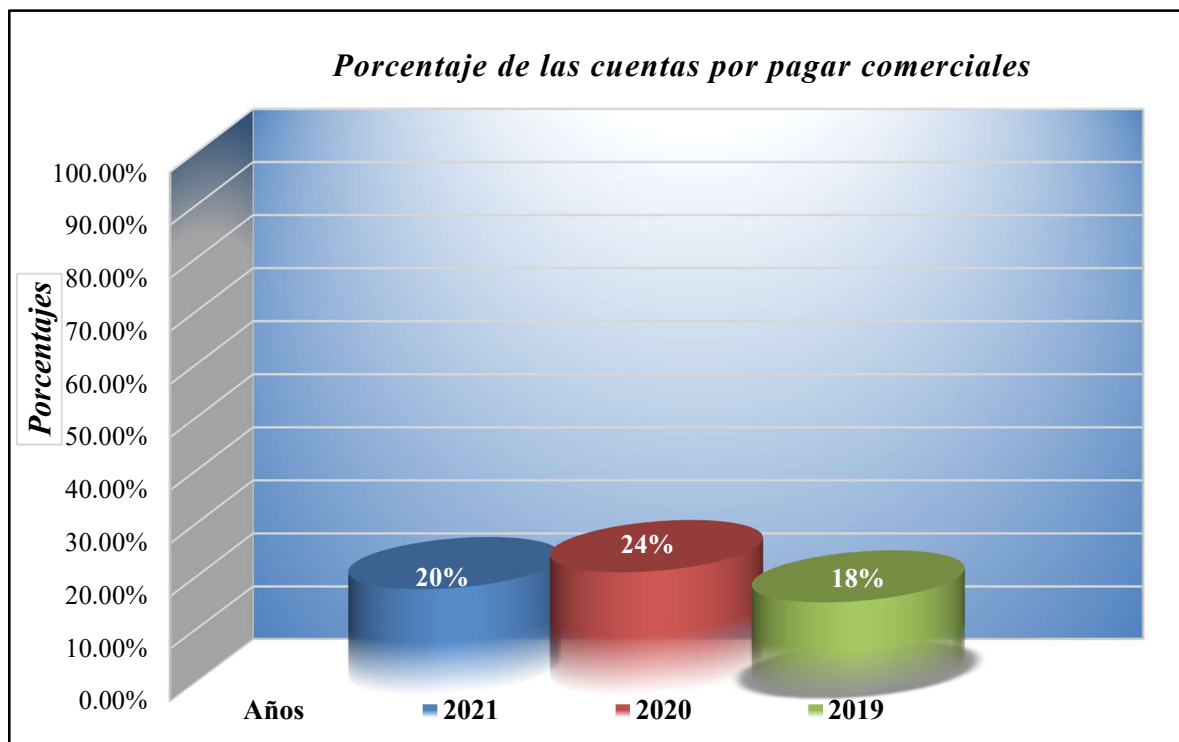
**Tabla 4**

*Análisis vertical de cuentas por pagar comerciales de los periodos 2019-2021*

Método	Año	Fórmula	Porcentaje
Vertical	2021	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales (Neto)}}{\text{Total pasivo y patrimonio}} = \frac{10,657,218.59}{52,429,555.04} =$	<b>20%</b>
	2020	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales (Neto)}}{\text{Total pasivo y patrimonio}} = \frac{9,859,700.00}{41,895,108.70} =$	<b>24%</b>
	2019	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales (Neto)}}{\text{Total pasivo y patrimonio}} = \frac{6,221,275.58}{34,910,094.31} =$	<b>18%</b>

**Figura 5**

*Porcentaje de cuentas por pagar comerciales.*



En la tabla 4 figura 5, indican la relación que tienen el total pasivo y patrimonio con la partida cuentas por pagar, a partir de allí se indica que las cuentas por pagar del año 2019 son de 18%, mientras que para el 2020 es de 24% y para el año 2021 fue del 20% respectivamente. Estos resultados indican que, empresa desde el año 2019 al 2020 ha aumentado significativamente en 5% sus cuentas por pagar, esto se debe a que, a pesar de contar con la suficiente liquidez, la empresa no ejerce su obligación de pago, esto muchas veces es ocasionado por el desorden e incumplimiento de políticas internas.

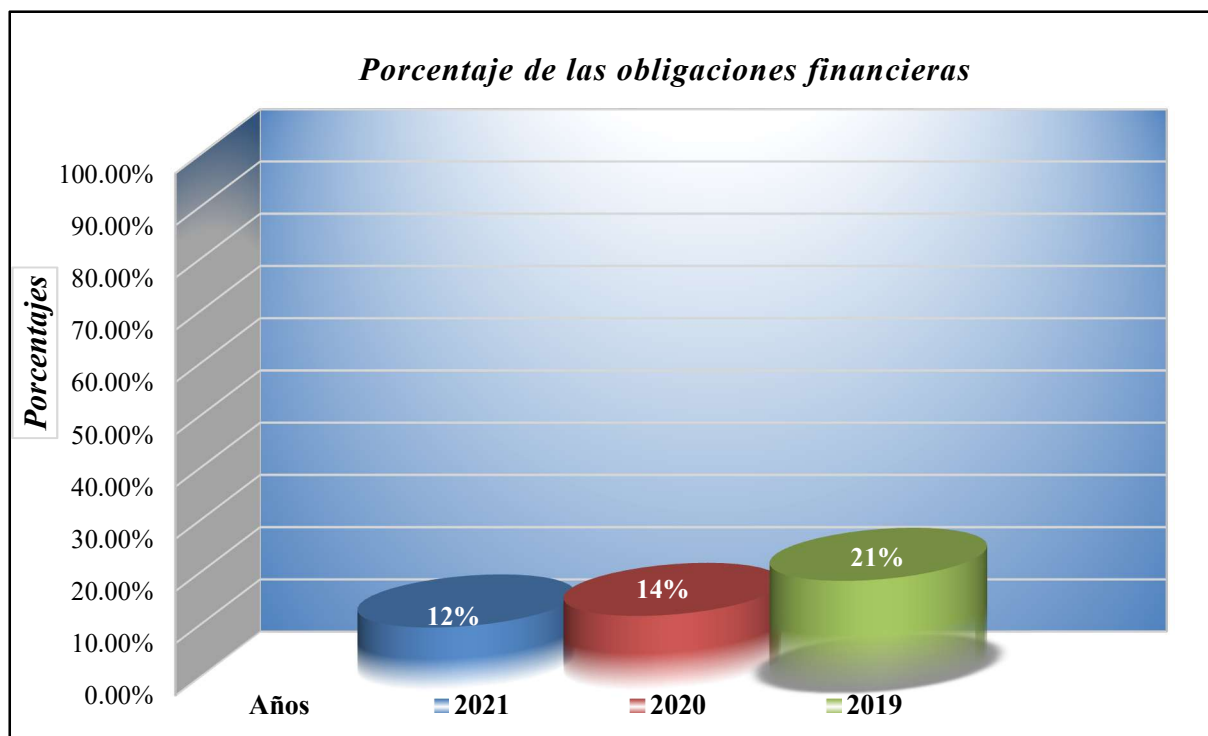
**Tabla 5**

*Análisis vertical de obligaciones financieras de los periodos 2019-2021*

Método	Año	Fórmula		Porcentaje		
Vertical	2021	Obligaciones financieras	=	$\frac{6,284,826.42}{52,429,555.04}$	=	12%
		Total pasivo y patrimonio				
	2020	Obligaciones financieras	=	$\frac{5,949,367.16}{41,895,108.70}$	=	14%
		Total pasivo y patrimonio				
	2019	Obligaciones financieras	=	$\frac{7,303,104.14}{34,910,094.31}$	=	21%
		Total pasivo y patrimonio				

**Figura 6**

*Porcentaje de obligaciones financieras.*



En la tabla 5 figura 6 se obtuvo como resultado que, las obligaciones financieras en el año 2019 han disminuido significativamente de un 21% a un 14% para el 2020 y de un 14% a un 12% para el 2021, lo que significa que la empresa ha aprovechado de la liquidez para hacer frente a sus obligaciones y además le ha permitido a la empresa poder mantener su prestigio e imagen comercial con los bancos así como también el acceso a nuevos financiamientos, es preciso resaltar que la empresa al ser importadora y exportadora siempre requerirá contar con financiamientos que le permitan cubrir parte de sus obligaciones de pagos con proveedores del exterior.

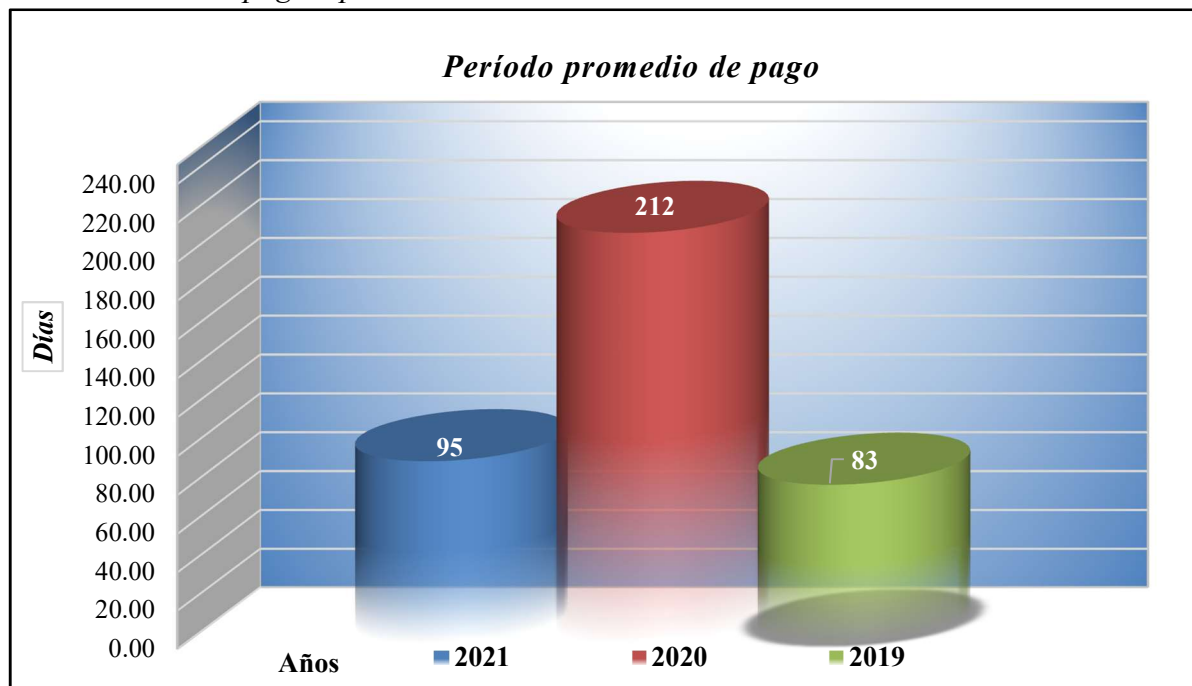
**Tabla 6**

*Análisis del periodo promedio de pago a proveedores correspondiente a los años 2019-2021*

Año	Fórmula	Días
2021	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales}}{\text{Compras al crédito}} \times 360 = \frac{10,657,218.59}{40,540,098.98} =$	<b>95 Días</b>
2020	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales}}{\text{Compras al crédito}} \times 360 = \frac{9,859,700.00}{16,732,162.02} =$	<b>212 Días</b>
2019	$\frac{\text{Cuentas por pagar comerciales}}{\text{Compras al crédito}} \times 360 = \frac{6,221,275.58}{27,134,945.13} =$	<b>83 Días</b>

**Figura 7**

*Período medio de pago a proveedores*



En la figura 7 y tabla 6, se observa que la empresa en el 2021 tuvo en promedio de pago a proveedores y terceros de 95 días, para el 2020 fue de 212 días y con respecto al año 2019 fue de 83 días. Por lo tanto, se acuerdo a este análisis se concluye que el año más crítico para la empresa fue él 2020, ya que, tardó 212 días en pagar sus deudas a sus proveedores y terceros, esto se debió al inicio de la pandemia, pues la economía tuvo un decrecimiento considerable el cual perjudicó no sólo a la empresa sino también a los proveedores, otra causal también fue que las políticas de la empresa no se estaban cumpliendo por falta de conocimiento y por desorden en las áreas involucradas.

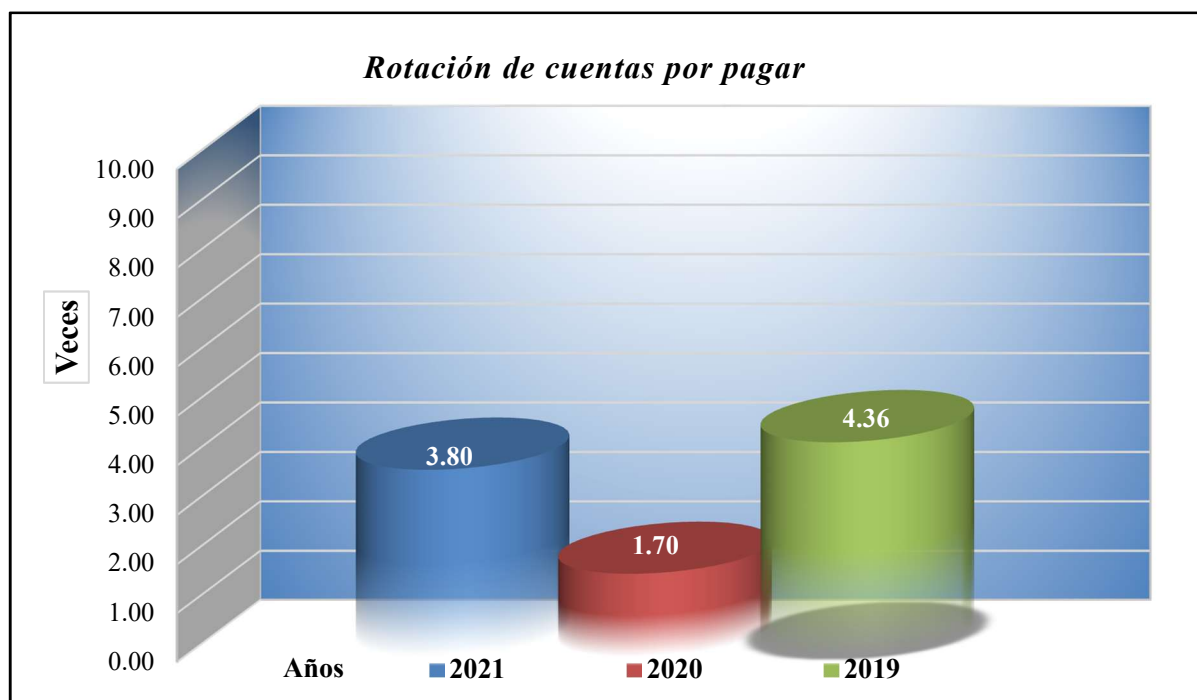
**Tabla 7**

*Análisis de rotación de cuentas por pagar correspondiente a los años 2019-2021*

Año	Fórmula	Veces
2021	$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Cuentas por pagar comerciales}} = \frac{40,540,098.98}{10,657,218.59} =$	<b>3.80 Veces</b>
2020	$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Cuentas por pagar comerciales}} = \frac{16,732,162.02}{9,859,700.00} =$	<b>1.70 Veces</b>
2019	$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Cuentas por pagar comerciales}} = \frac{27,134,945.13}{6,221,275.58} =$	<b>4.36 Veces</b>

**Figura 8**

*Rotación de cuentas por pagar.*



En la tabla 7 figura 8, en relación a la rotación de cuentas por pagar para el año 2019 fue de 4.36 veces, para el 2020 fue de 1.70 veces y para el 2021 fue de 3.8 veces, lo que significa que en promedio la empresa paga a sus proveedores entre 1 a 4 veces en el año. Según este análisis se determinada que, si la empresa sigue disminuyendo las veces por pagar, traerá como consecuencia la pérdida de sus principales proveedores y pérdida de créditos.

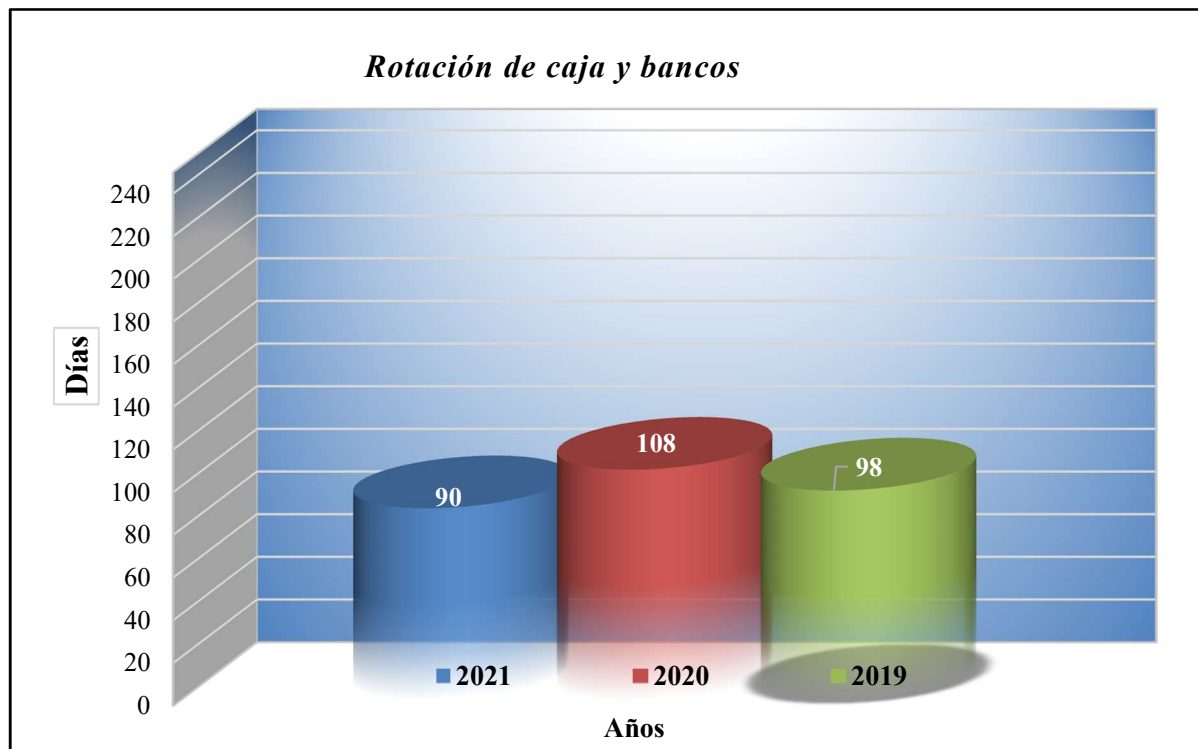
**Tabla 8**

*Análisis de rotación de caja y bancos correspondiente a los años 2019 -2021*

Año		Fórmula		Días
2021	Caja y bancos	X 360	$\frac{5,103,920,520.00}{56,725,294.12}$	<b>90</b> <b>Días</b>
	Ventas Netas			
2020	Caja y bancos	X 360	$\frac{2,837,891,880.00}{26,263,293.81}$	<b>108</b> <b>Días</b>
	Ventas Netas			
2019	Caja y bancos	X 360	$\frac{2,907,100,951.20}{29,574,008.00}$	<b>98</b> <b>Días</b>
	Ventas Netas			

**Figura 9**

*Días de rotación de caja y bancos.*



En la tabla 8 y figura 9, al efectuar la evaluación del ratio de rotación de caja y bancos, se determina que la empresa cuenta con liquidez para cubrir 98 días de venta para el año 2019, y para el 2020 cuenta con liquidez para cubrir 108 días de venta y 90 días respectivamente para el año 2021. En base a este análisis se determina que el 2020, fue el mejor año que tuvo la empresa en cuanto días de liquidez que le permitan cubrir sus obligaciones hasta una próxima venta, y el 2021 es el año que la empresa presenta menos días de liquidez, aunque cabe resaltar que no es tan crítico, ya que, 90 días está dentro de los parámetros aceptados.

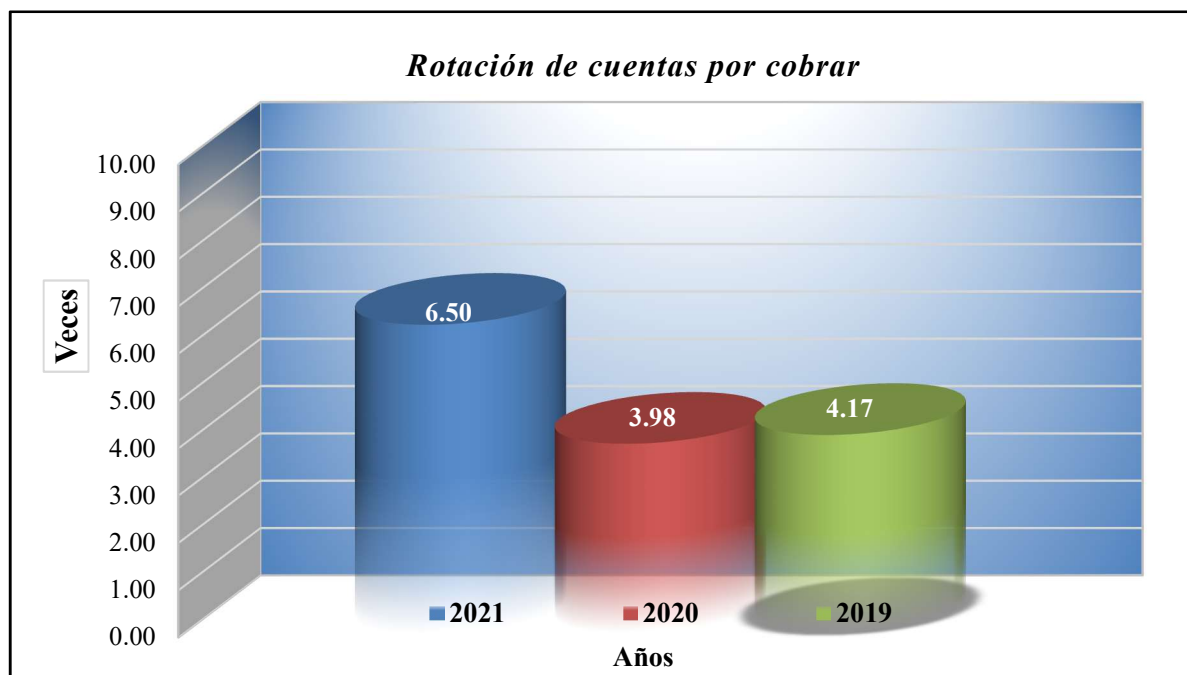
**Tabla 9**

*Análisis de la rotación de cuentas por cobrar comerciales*

Año	Fórmula	Veces
2021	Ventas al crédito	56,725,294.12
	Cuentas por cobrar comerciales	8,727,883.00
		<b>6.50 Veces</b>
2020	Ventas al crédito	26,263,293.81
	Cuentas por cobrar comerciales	6,590,761.00
		<b>3.98 Veces</b>
2019	Ventas al crédito	29,574,008.00
	Cuentas por cobrar comerciales	7,090,374.17
		<b>4.17 Veces</b>

**Figura 10**

*Rotación de cuentas por cobrar comerciales*



De acuerdo a este análisis de la figura 10 y tabla 9, se ha obtenido que la empresa cobra a su cliente en promedio entre 4.17 veces en el año 2019, para el 2020 es de 3.98 veces y 6.50 veces respectivamente para el año 2021. Es decir, comparando los años 2019-2020, la empresa ha sido menos eficiente, ya que, a pesar que las ventas disminuyeron de S/29, 574,008.00 a S/ 26, 263,293.80, la gestión de cobranzas fue de 3.98 veces al año. Sin embargo, comparando los años 2020-2021, la empresa mejoró su eficiencia de recuperación de cobranzas, ya que, a pesar de que hubo un incremento de las ventas también se incrementó a 6.50 veces al año el recupero de sus ventas, permitiendo tener un mayor manejo de los flujos de efectivo y liquidez.

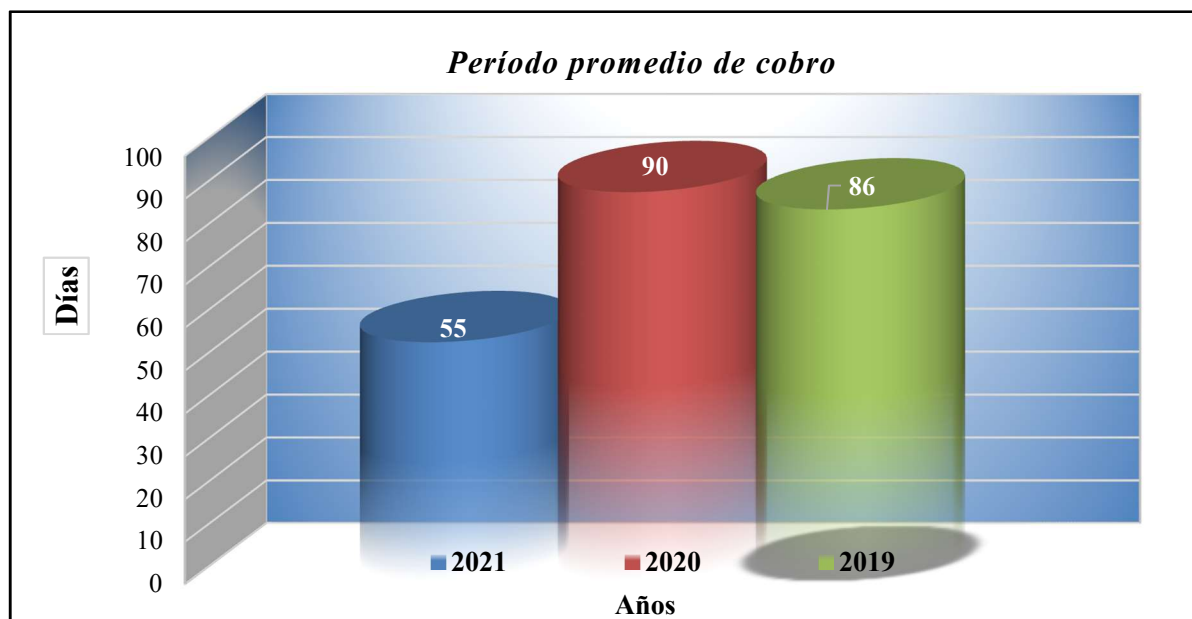
**Tabla 10**

*Análisis del periodo promedio de cobro de cuentas por cobrar comerciales*

Año	Fórmula	Días
2021	$\frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}{\text{Ventas al crédito}} \times 360 = \frac{8,727,883.00}{56,725,294.12} = 55$	<b>55 Días</b>
2020	$\frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}{\text{Ventas al crédito}} \times 360 = \frac{6,590,761.00}{26,263,293.81} = 90$	<b>90 Días</b>
2019	$\frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}{\text{Ventas al crédito}} \times 360 = \frac{7,090,374.17}{29,574,008.00} = 86$	<b>86 Días</b>

**Figura 11**

*Período promedio de cobro*



De acuerdo a este análisis, la empresa en el año 2019, tardó en cobrar 86 días en promedio, para el 2020 la el promedio de cobro fue de 90 días y para el 2021 fue de 55 días en promedio al año. Lo que significa que, en el 2021 la empresa fue más eficiente en cobrar a los clientes a pesar de que se registró un incremento de las ventas, esto se debe a que se dieron mejores facilidades de cobro. Por otro lado, el año más crítico o menos eficiente en recuperar las cobranzas fue el año 2020, ya que, la empresa tardó 90 días en contar con liquidez, esto se debió a varios factores como el inicio de la pandemia, lo que imposibilitó que los clientes puedan cumplir con sus pagos en los días establecidos.

**Tabla 11**

*Análisis anual OKR cuentas por cobrar comerciales 2019 -2021*

Ítem	Objetivos proyectados	Meta soles		Resultado soles	
		Importes	%	Importes	%
1.-	Cuentas por cobrar comerciales 2019	7,090,374.17	100%	7,090,374.17	100%
2.-	Cuentas por cobrar comerciales 2020	7,000,000.00	100%	6,590,761.00	94%
3.-	Cuentas por cobrar comerciales 2021	6,800,000.00	100%	8,727,883.00	128%

La aplicación del método OKR, permiten evaluar el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa, en tal sentido se realizó el análisis de las cuentas por pagar comerciales de los 2019 al 2021. La empresa tuvo como meta tener como saldo por cobrar para el año 2021 un 100% que equivalen a 6, 800,000.00 soles, pero esta meta no se cumplió debido a que en el 2021se obtuvo como saldo por cobrar de 128% que equivalen a 8, 727,883.00 soles. Esto debido a que factores de crisis económica causada por la pandemia hicieron que los clientes no respondan eficientemente con sus obligaciones de pago; así también una mala gestión de cobranzas ocasionado por la adecuación del trabajo remoto impidió hacer un seguimiento oportuno de pagos.



**Tabla 12***Análisis anual OKR cuentas por pagar comerciales 2019 -2021*

Ítem	Objetivos proyectados	Meta soles		Resultado soles	
		Importes	%	Importes	%
1.-	Cuentas por pagar comerciales 2019	6,221,275.58	100%	6,221,275.58	100%
2.-	Cuentas por pagar comerciales 2020	5,200,000.00	100%	9,859,700.00	190%
3.-	Cuentas por pagar comerciales 2021	4,700,000.00	100%	10,657,218.59	227%

De acuerdo a la aplicación del método OKR, sobre las cuentas por pagar comerciales, se determinó que la empresa para el año 2020 tuvo como meta tener como saldo por pagar 5, 200,000.00 soles, lo que de acuerdo a este dato, se puede decir que la empresa no cumplió con ello, a que tuvo como resultado un 190% que en soles representa S/ 9, 859,700.00, Asimismo, para el 202 no se llegó a cumplir la meta, ya que, se obtuvo como resultado un 227% que en soles representa S/ 10,657,218.59, esto es a consecuencia de la mala praxis de gestión de pago realizada por las áreas involucradas.

**Tabla 13***Análisis anual OKR del promedio en días de las cuentas por pagar comerciales 2019 -2021*

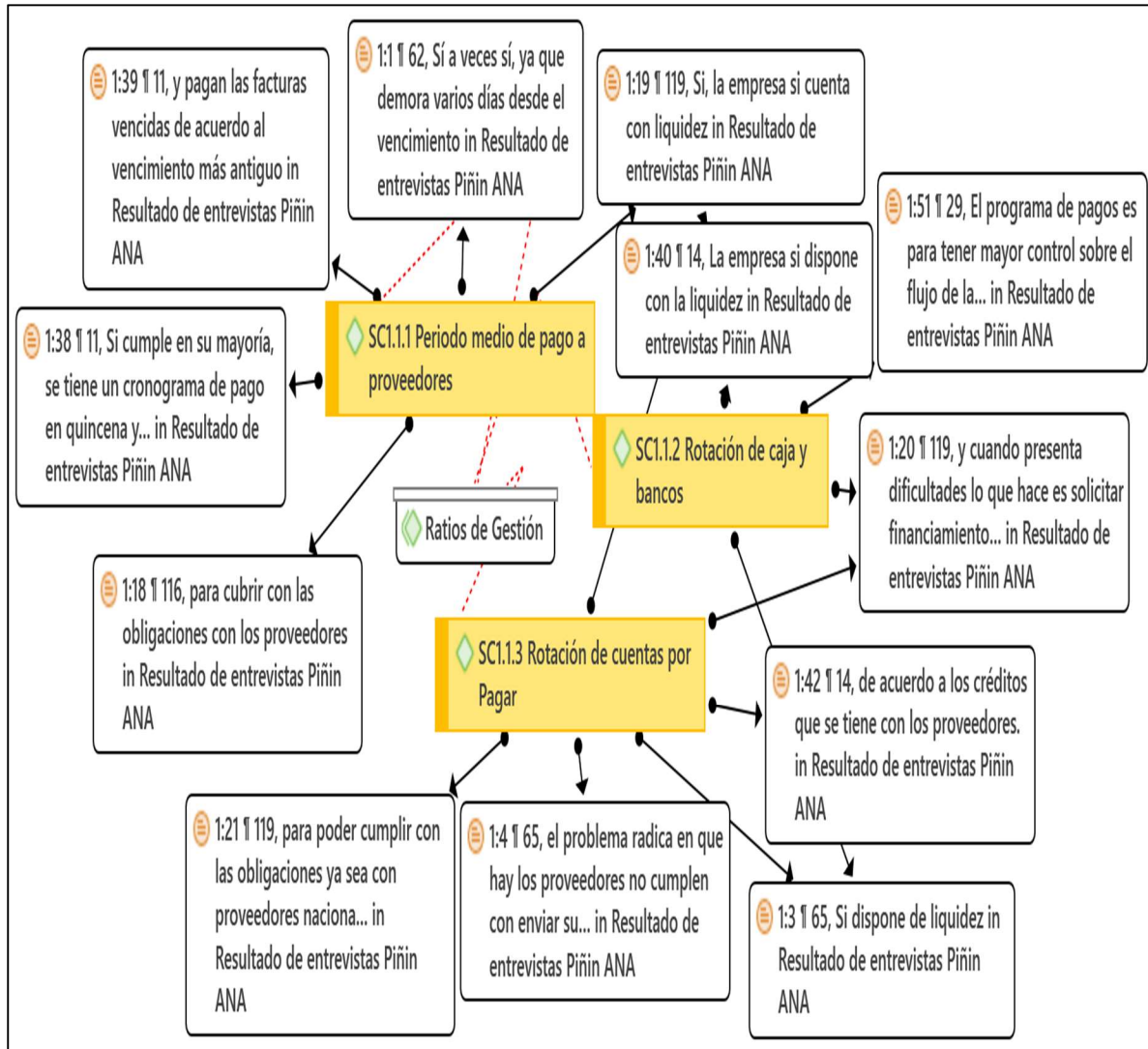
Ítem	Objetivos proyectados/días	Meta		Resultado	
		Días	%	Días	%
1.-	Promedio en días de cuentas por pagar comerciales 2019	90	100%	83	92%
2.-	Promedio en días de cuentas por pagar comerciales 2020	90	100%	212	236%
3.-	Promedio en días de cuentas por pagar comerciales 2021	90	100%	95	106%

De acuerdo a este análisis, la empresa tiene como política de pago máximo de 90 días, por lo que, para el 2020 tuvo como meta pagar antes de los 90 días, pero esta meta no fue cumplida, ya que, se obtuvo como resultado un 236% que equivale a 212 días, de igual manera la meta para el 2021 fue de 90, pero esta tampoco no se cumplió teniendo como resultado un 106% que equivalen a 95 días de demora en pagar. Las causas de ello son porque no existen políticas de pago bien definidas y desorden en los procesos de pagos. En tal sentido si la empresa sigue sin establecer políticas ocasionaría serios problemas financieros con los proveedores.

### 3.2 Descripción de resultados cualitativos

**Figura 12**

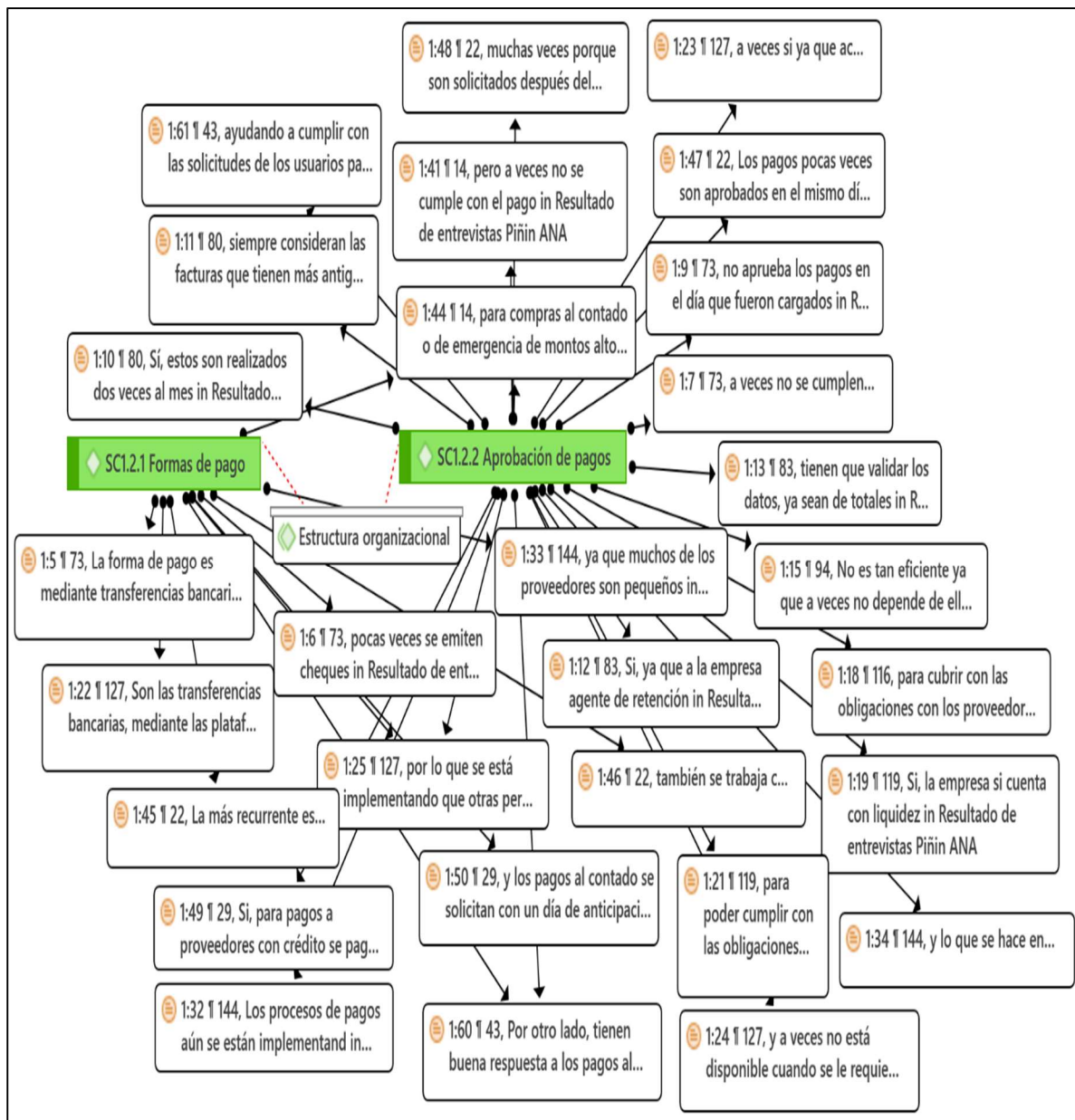
*Análisis cualitativo de la sub categoría ratios de gestión*



En relación al análisis de los indicadores que conforman la subcategoría ratio de gestión, se destaca que, la empresa no presenta problemas de liquidez para afrontar su pago. Asimismo, el plazo de crédito que los proveedores nos otorga es mayor a 30 días lo que permite que la empresa pueda recuperar más fácilmente su cobranza y le permita generar mayor flujo económico. Asimismo, según las respuestas de Contador, tesorero y logística coinciden en que la empresa si cuenta con liquidez, pero el problema se centra en que los fondos no son bien distribuidos por los distintos problemas más que todo administrativos. Por otro lado, respecto a la rotación de las cuentas por pagar, los tres entrevistados mencionan que, no es muy recurrente y en promedio la empresa estaría pagando de 3 a 4 veces al año.

**Figura 13**

*Análisis cualitativo de la sub categoría estructura organizacional*

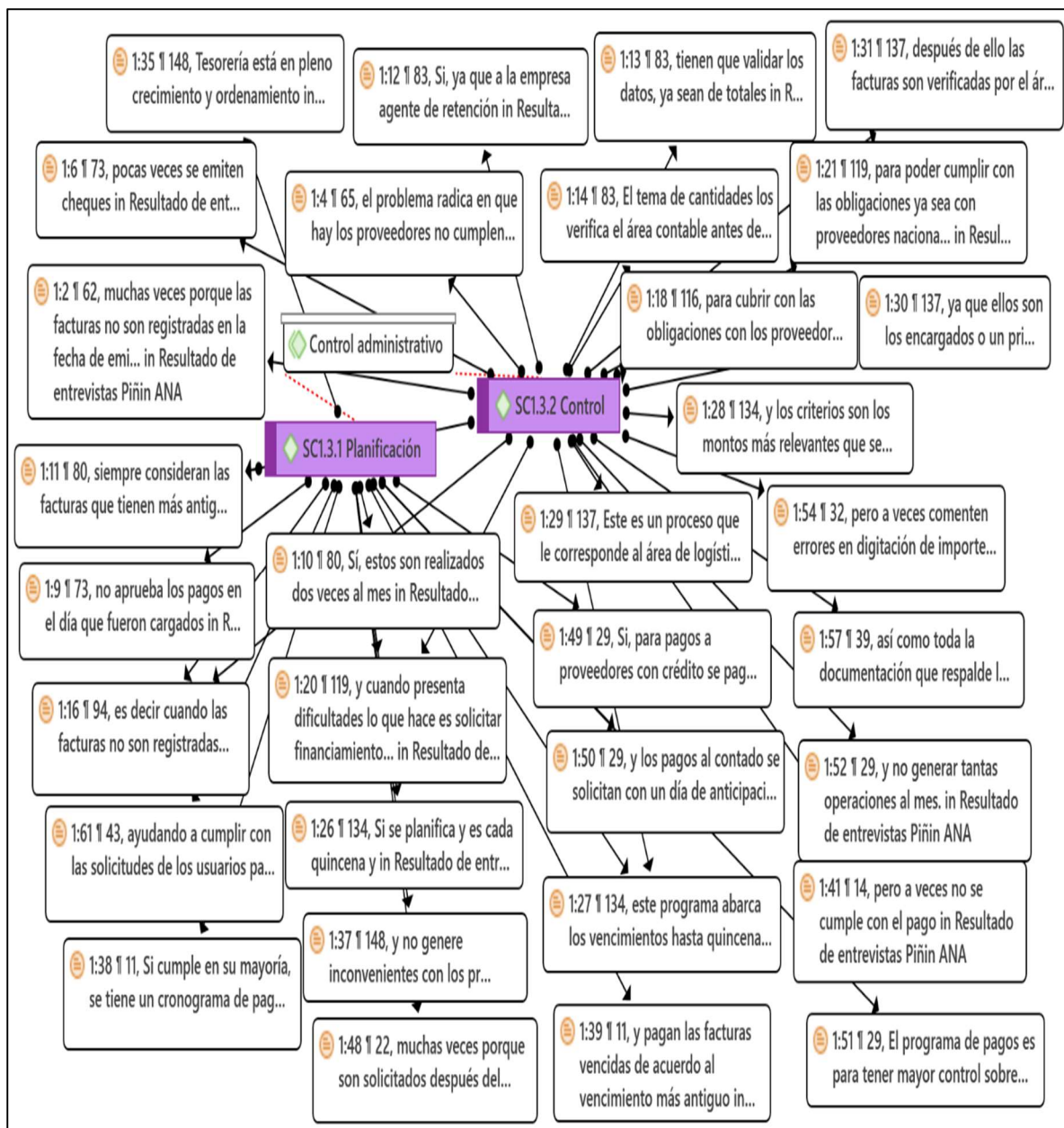


Según los entrevistados de la empresa, manifiestan que la empresa realiza gran parte de sus operaciones al crédito y la otra parte al contado, esto suele suceder cuando las operaciones son por emergencia y cuando son importes no tan relevantes. En cuanto, a la aprobación de pagos, este no es tan eficiente, ya que, los pagos no son aprobados en el mismo día que han sido cargados a la plataforma, también cuando los pagos son solicitados después del mediodía. El único que puede aprobar todas las operaciones es el gerente financiero, y muchas veces cuando son casos de emergencia no está disponible, lo que al final genera que las operaciones de pago se retrasen. Por lo tanto, desde mi apreciación crítica, los puntos que se deben mejorar son la

aprobación de pagos, para que sea realizado con eficiencia y no sólo dependa de una sola persona sino que se implemente un método para que otra persona directamente del área de tesorería tenga la autoridad para realizar las aprobaciones de pago en los días que se le requiere con suma urgencia y también en los días que se tengan que efectuar pagos de acuerdo a los cronogramas planteados, a fin de poder cumplir con los acuerdos de créditos que se tiene con cada proveedor.

**Figura 14**

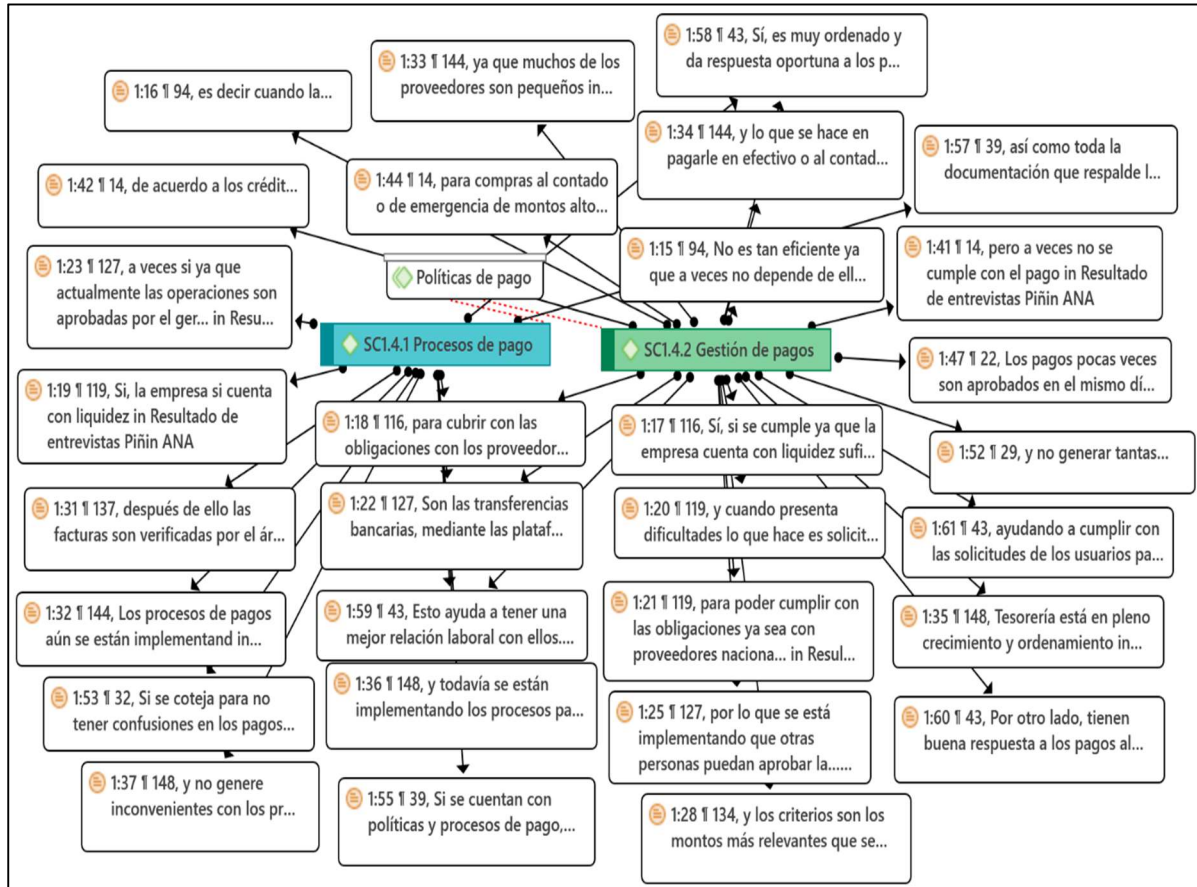
*Análisis cualitativo de la subcategoría control administrativo*



Mediante el análisis del indicador, planificación, la mayoría de los entrevistados coinciden que la empresa si realiza una programación de pagos que son de manera quincenal y que abarca las facturas que tienen más antigüedad de vencimiento. Por otro lado, en cuanto al indicar control, se tuvo como resultado que, si existe un control de pago y validación de las facturas, pero aún presenta deficiencias, debido a que algunos proveedores no envían sus facturas por la compra de mercadería a tiempo y esto no es detectado por el área de logística, ya que, es parte de la revisión y seguimiento mensual que debe efectuar a las órdenes de compra emitidas. Otra deficiencia encontrada es, que el área de tesorería en algunas ocasiones comete errores en digitación de importes al momento que realiza los pagos e incluso en algunas situaciones ha realizado pagos al 100% de facturas que aplicaban detracciones. Por consiguiente, si los involucrados en este proceso, no mejoran sus gestiones de pago, podrían ocasionar una serie de consecuencias, ya sea que al no llevar ciertos controles puedan realizar pagos a proveedores incorrectos y que luego para realizar los trámites de solicitudes de devolución no sean aceptados por los proveedores, o que estos trámites demoren más de 30 días.

**Figura 15**

*Análisis cualitativo de la subcategoría políticas de pago*

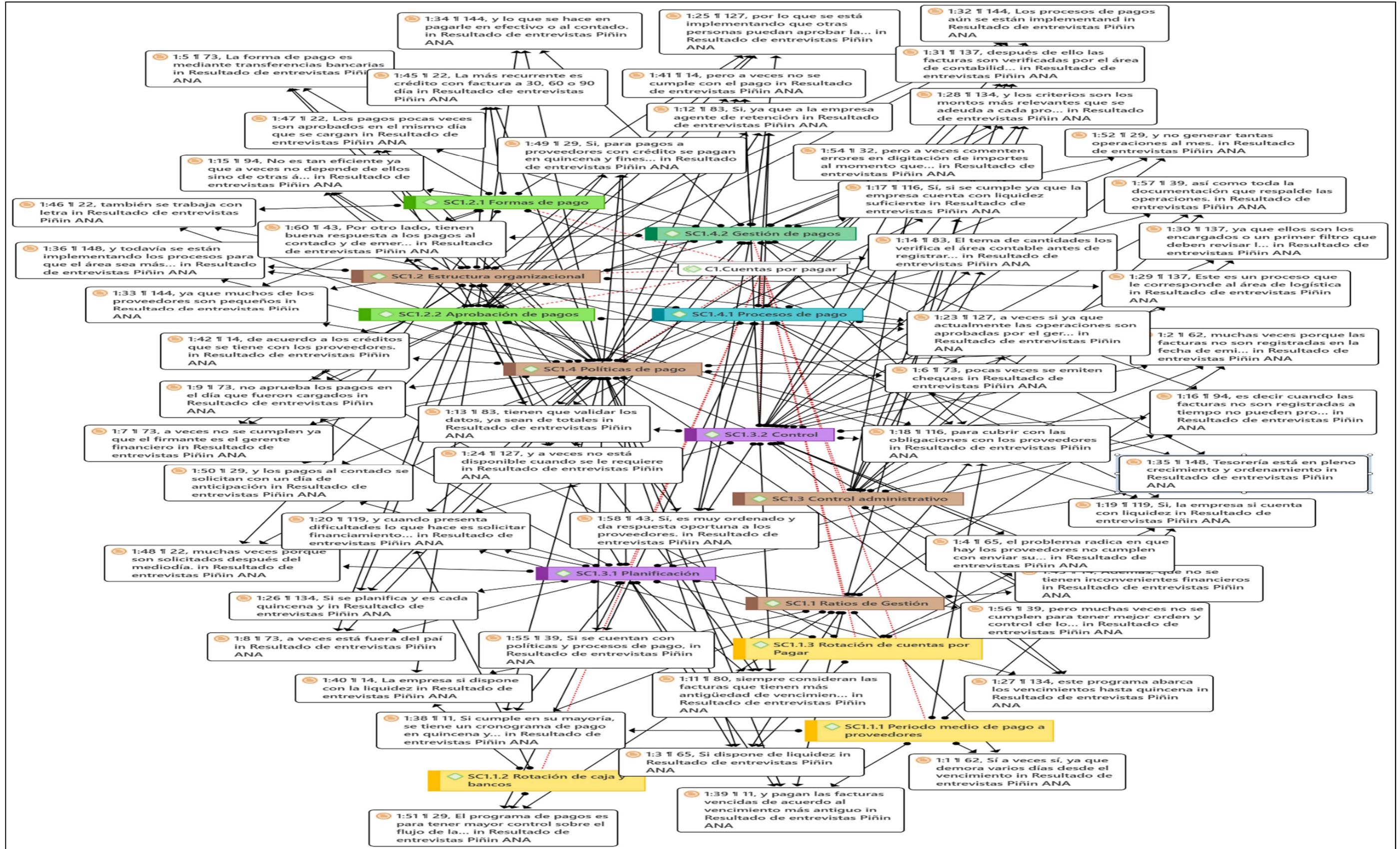


De acuerdo a las entrevistas realizadas a mis tres unidades informantes de las áreas de tesorería, contabilidad y logística, se ha obtenido diversas respuestas respecto a la subcategoría, políticas de pago. La analista de logística indica que, en cuanto a las políticas de pago, la empresa si cuenta con políticas y procesos de pago, esto facilita que el área de tesorería pueda tener un mejor orden y control, así como también contar con los documentos que respaldan cada una de las operaciones de pago. Por otro lado, según lo que indica el tesorero, es que las políticas y procesos de pago aún se están implementando, motivo por el cual se viene generando desorden y errores en el área. Dado a que existe controversia por las unidades informantes, se ha determinado que, la empresa no cuenta con políticas de pago escritas, que permitan a las personas encargadas del área de teoría seguir una secuencia que les facilite un correcto orden, control y eficiencia. Por otro lado, los pagos de proveedores de aquellos proveedores que nos venden mercadería por importes que no son relevantes, estos no se programan para pago, hasta que el mismo proveedor después de meses solicita la cancelación de las facturas.

### 3.3 Diagnostico

Figura 16

Análisis mixto de la categoría cuentas por pagar.



Como resultado obtenido mediante el diagnóstico de la categoría cuentas por pagar según las entrevistas de realizadas, se resalta que la empresa si cuenta con suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones de pago, que mantiene con sus proveedores ya sean estos nacionales y extranjeros, ya que, a medida que la empresa se extiende en el mercado, requiere de la adquisición de bienes que son netamente del giro del negocio del sector minero, pero que a pesar de contar con liquidez, la empresa presenta falencias e incumplimientos de pago los cuales son ocasionados por una mala gestión, por falta procesos y políticas internas. Asimismo, de la aplicación del método OKR, sobre las cuentas por pagar se obtuvo que en el 2020 la empresa generó una mejor gestión de cobranza, ya que, se tuvo como meta tener por cobrar S/ 7, 000,000.00, pero la eficiencia en de una buena gestión de cobro permitió tener como resultado S/ 6, 590,761.00 por cobrar.

Se realizó el análisis de la subcategoría **ratios de gestión**, y se determinó que la empresa en el año 2020 tardó 212 días en pagar sus deudas a sus proveedores y terceros, lo que significa que la rotación de esta cuenta para el mismo año fue de 1.70 veces. Asimismo, al realizar la comparación con la rotación que tienen las cuentas por cobrar, se determinó que la empresa en el año 2020 recuperó sus cobranzas en 90 días, lo que significa que rotación de esta partida fue de 3.98 veces al año. Esto demuestra que la empresa tiene una buena gestión de cobranzas, ya que, recupera su dinero en menos tiempo en que paga sus obligaciones. De acuerdo a los tres entrevistados destacan que la empresa si cuenta con liquidez, pero el problema se centra en que los fondos no son bien distribuidos por la mala praxis de pagos, por lo tanto, si la empresa no mejora su gestión administrativa, se seguirá presentando las mismas deficiencias e incumplimientos de pagos con los proveedores, y consecuencia de ello, será la generación de desconfianza en el mercado. De acuerdo con Brigham et al. (2014) en su doctrina, los indicadores financieros están desarrollados para obtener información relevante de los estados financieros, asimismo, permiten analizar, controlar y mejorar el rendimiento de la empresa y sobre todo monitorear más de cerca la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas.

Por otro lado, la subcategoría **estructura organizacional**, de acuerdo a los resultados obtenidos de las entrevistas manifiestan que la aprobación de pagos no es tan eficiente, debido a que, hay pagos no son aprobados en el mismo día que han sido cargados en la plataforma del banco; cuando hay solicitudes de pago que se requieren con urgencia, ya se para poder responder a una venta, no son aprobados, debido que el único responsable de firmar las



operaciones en el banco es el gerente financiero, pero este al ser dueño de la empresa no está disponible cuando se le requiere en casos de emergencia, generando que las operaciones de pago se retrasen, así mismo genera que los proveedores se incomoden y lo manifiesten a través de reclamos vía telefónica o correo. Para dar más soporte a los problemas encontrados en esta subcategoría, se analizaron las cuentas por pagar comerciales encontrándose para el año 2020 un considerable incremento de 24% mientras que para el 2021 fue de 20% respectivamente. De acuerdo a los distintos resultados obtenidos se concluye que a pesar de que la empresa cuenta con la suficiente liquidez, no ejerce eficientemente su obligación de pago, en gran parte esto se debe a que no se delegan los procesos de aprobación de pagos, generando así que los proveedores reporten a la empresa a Infocorp, y por último que ocasionará que la imagen comercial de la empresa se vea dañada. Como afirma Henry Fayol (2014) en su teoría clásica de la administración, está tiene como propósito garantizar la eficiencia entre todos los componentes de la organización, mediante la distribución y estructuración de las funciones, permitiendo que las responsabilidades no sean sólo una carga para los autoridades o jefes sino más bien sean tareas compartidas y delegadas que garanticen el bienestar y el eficiente cumplimiento de los objetivos de la empresa.

En el análisis de la subcategoría **control administrativo**, según las entrevistas realizadas coinciden que, la empresa si realiza una programación de pagos, los mismos que son de manera quincenal, el criterio para la programación es considerar aquellas facturas que tienen fecha de vencimiento más antiguas, asimismo, el área de tesorería si realiza un control al momento de efectuar los pagos, pero este aún no es sólido, ya que, presenta deficiencias, gran parte ocasionado por los mismo proveedores que envían sus facturas de compra después de meses, generando que las facturas no se registren en la contabilidad y por ende, no se consideren dentro de las programaciones de pago y este proceso de control pasa desapercibido por el área encargada de logística, ya que, deberían hacer seguimientos a las órdenes de compras que han sido ingresadas y no facturadas. Otro punto crítico, es que, el área de tesorería comete errores de digitaciones: como importes y tipo de moneda. Estos puntos críticos han sido afirmados gracias a los resultados obtenidos de la aplicación del método OKR, sobre las cuentas por pagar comerciales; en el año 2020 la empresa tuvo como meta, tener cuentas por pagar de 5, 200,000.00 soles, pero tuvo como resultado un total de S/ 9,859,700.00, que equivale a un 190% de saldo total, en cuanto al 2021, se proyectó como meta bajar sus cuentas por pagar a S/ 4,700,000.00, pero tampoco se logró la meta, ya que, se obtuvo un resultado de

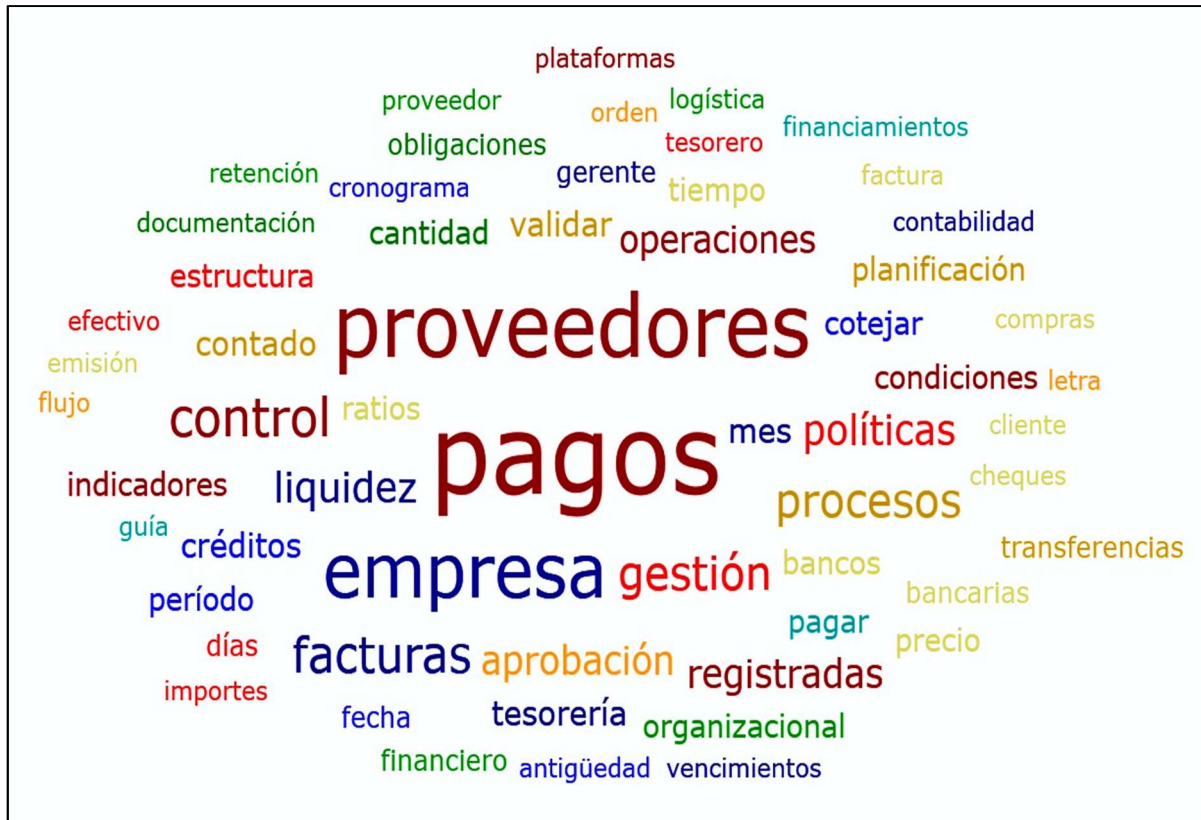
S/ 10,657,218.59, que representa un 227% de saldo por pagar a proveedores. Debido a las distintas deficiencias que presentan las áreas involucradas de esta partida tan importe generan que: el flujo de caja se vea afectado, algunos proveedores no reciban su pago a tiempo, y la consecuencia de todo ello, es que se pierda las relaciones comerciales con los proveedores. Por ello Soria (2004) en su teoría de relaciones humanas, manifiesta que es sumamente importante que la empresa y su entorno mantengan una estrecha y buena relación comercial, ya que, propicia un sistema de conocimientos de todos los integrantes, permitiendo contribuir al logro de las metas de la empresa.

Por último, según los resultados obtenidos de las entrevistas sobre la subcategoría **políticas de pago**; según la analista de logística indica que, en cuanto a las políticas de pago, la empresa si cuenta con políticas y procesos de pago, esto facilita que el área de tesorería pueda tener un mejor orden y control, así como también contar con los documentos que respaldan cada una de las operaciones de pago. Por otro lado, según lo indicado por el tesorero y contador, es que las políticas y procesos de pago aún se están implementando, motivo por el cual se viene generando desorden y errores en el área, así también que no se cumpla con el pago de aquellos proveedores que nos despachan al contado. Por consiguiente, esto concuerda con los resultados obtenidos del análisis de los estados financieros que indican que la empresa tarda en cumplir con sus obligaciones de pago en un 100% a 236% que equivale a 90 y 212 días al año. De acuerdo a los resultados obtenidos se puede apreciar que la empresa no cuenta con políticas de pago bien establecidas o escritas, por lo que, si se sigue manteniendo la misma filosofía, la gestión de pagos no será eficiente y puede generar que el historial crediticio sea dañado. Por lo tanto, para Louffat (2012) las políticas de pago son importantes, ya que, son un conjunto de reglas que guiarán eficientemente la toma de decisiones administrativas de la empresa, y las actividades que se deben ejecutar cada una de las áreas al efectuar los pagos a proveedores.

De tal manera la presente investigación manifestó las siguientes falencias: (i) no existe políticas de pago definidas; (ii) carencia de control en cuanto a los pagos realizados por el área de tesorería; (iii) delegación de procedimientos de aprobación de pagos (iv) falta de compromisos de pago de acuerdo a forma y condición de pago; v) estancamiento de compras por pérdida de proveedores generados por los incumplimientos de pago.

**Figura 17**

*Nube de palabras*



En la figura 17, denominada nube de palabras se aprecia que las palabras más utilizadas en la presente investigación son: Pagos, proveedores, empresa, fecha, días, facturas, liquidez, tesorería, gestión, políticas.

## **1.4 Propuesta**

### **1.4.1 Priorización de los problemas**

En base a los resultados recopilados del diagnóstico (cuantitativo y cualitativo), se procedió a enumerar los problemas por orden prioritario, obteniendo así tres problemas principales: (a) falta de políticas y procedimientos de pago en el área de tesorería; (b) falta de procedimientos de recepción de facturas; (c) no se tiene la política de una permanente búsqueda de nuevos proveedores que puedan atender nuestras necesidades. Por esta razón es necesario proponer de manera inmediata la mejor opción que permitirá que las áreas críticas de la empresa no sigan estancándose, generando al final un resultado negativo para la empresa del sector minero.

### **1.4.2 Consolidación del problema**

En definitiva, del diagnóstico realizado, se han evidenciado diversas falencias y carencias en el área de tesorería y logística: inexistencia de políticas, carencia de control de los pagos realizados, falta de delegación de procedimientos de pagos e incumplimiento de compromisos de pago. Todo ello, da inicio a la primera propuesta del problema denominado falta de políticas y procedimientos de pagos en el área de tesorería. Por otro lado, los proveedores no envían sus facturas a tiempo para el registro, las facturas son enviadas a otras áreas que no tienen que ver con el área de recepción, lo que genera que las facturas no lleguen a contabilidad para el registro respectivo. Todo esto propicia la segunda propuesta del problema: Falta de procedimientos de recepción de facturas. Por último, podemos mencionar que el área de logística no cuenta con procedimientos, no cuenta con proveedores sustitutos, que puedan reemplazar a aquellos que nos puedan fallar, proveedores que nos otorguen más plazo de pago, que tengan prestigio en la industria y proveedores que estén geográficamente cerca a los almacenes de la empresa. Todo ello, es sintetizado en el tercer problema: No se tiene una política permanente de búsqueda de nuevos que atiendan y cubran las necesidades de la empresa.

### **1.4.3 Fundamentos de la propuesta**

Con el fin de dar mayor soporte, la propuesta está siendo fundamentada en tres categorías: La teoría de control de Koontz y Donnell citado por Munive (2019), es sumamente importante, ya que, establece medidas que posibilitan la corrección de las actividades, de tal manera que se cumplan exitosamente cada uno de los planes, estableciendo y examinando eficientemente las causas que están dando origen a desviaciones para que no vuelvan a manifestarse en el futuro reduciendo así costos, tiempo y posibles errores. Por ello, los problemas encontrados; falta de políticas y procedimientos de pago en el área de tesorería y logística, serán corregidos mediante la práctica de las pautas y alineamientos que se reflejarán en cada uno de manuales de políticas elaboradas para áreas involucrada con pagos.

La teoría contable, según Sunder (2005), trata principalmente del conjunto de transacciones y hechos de carácter monetario, así como también de un conjunto de conocimientos, funciones de clasificación, procesamiento y registro de operaciones significativas, que permitirán el cumplimiento de las obligaciones. Por lo tanto, al tener un procedimiento de recepción de facturas, estas serán registradas a tiempo generando a su vez,

que la información de obligaciones con proveedores se vea reflejado de manera oportuna y precisa, para el correcto procesamiento y cumplimiento de pago de acuerdo a cada vencimiento.

Según Barney (1991), la teoría de los recursos y capacidades, explica las fortalezas y debilidades internas de cada empresa, por lo que, el desarrollo de aquellas capacidades o fortalezas peculiares permitirán lograr ventajas sostenibles en el mercado, en tanto al contar con una política para el área de logística, permitirá explorar y afianzar con mayor relevancia y criterio el análisis de búsqueda de nuevos proveedores que puedan cubrir necesidades cuando se presenten problemas de atenciones de compras.

#### **1.4.4 Categoría solución**

La investigación fue realizada para mejorar la problemática de las cuentas por pagar, que viene afectando a la empresa, al ser los mismos colaboradores quienes al no tener pilares de soporte que respalden un buen desarrollo de sus actividades, como errores que al final perjudican a la empresa, razón por la que dado a los hallazgos encontrados se consideró pertinente proponer como categoría solución la aplicación de la herramienta COSO III, esta herramienta ayudará al mejoramiento del control interno, para que se tenga un mejor manejo de los recursos económicos de la empresa minera. Según Gonzales (2018) indica que, el modelo COSO ha llamado la atención, ya que, propicia el mejoramiento del control interno, logrando así que el cumplimiento de las metas sea eficaces y eficientes. Asimismo, Financialadvisors (2022), el COSO es una herramienta que está favoreciendo a todas las empresas en el refuerzo de sus sistemas de control interno, por ello, vienen incorporándolo en sus políticas, reglas y regulaciones con el fin de tener un mayor control. Para Alberto (2004) citado por Santa Cruz (2014), la importancia del COSO se basa en que puede ser utilizado como soporte para la revisión de la efectividad y mejoramiento cuando sea necesario de los sistemas de control, así también, muestra aquellas pautas que ayudaran a prevenir la transgresión de la estructura organizacional. Por lo tanto, la categoría solución utilizada es la Herramienta COSO III, que consiste en, disminuir fraudes, mejora el control interno, permiten tener un liderazgo de gestión y ayuda en la creación de reglas y políticas que fortaleceran el logro de los objetivos.

## 1.4.5 Direccionalidad de la propuesta

### Cuadro 1

Tabla direccionalidad de la pre propuesta

Objetivo	Estrategia	Táctica	KPI
Objetivo 1. Definir políticas y procedimientos de pago para el área de tesorería, mediante la herramienta COSO III	Estrategia 1. Diseñar un manual de políticas y procedimientos de cuentas por pagar de la empresa del sector minero.	Táctica 1. Difundir a todos los encargados del área de tesorería el nuevo manual de políticas de las cuentas por pagar.	<b>KPI 1 Eficacia de pago</b>  <u>Facturas pagadas</u> Facturas registradas
	Estrategia 2. Mejorar los procesos de cuentas por pagar.	Táctica 2. Realizar reportes actualizados de manera quincenal de las cuentas por pagar.	<b>KPI 2 Rotación de cuentas por pagar</b>  $\frac{\text{Cuentas por pagar} * 360 \text{ días}}{\text{Compras de proveedores}}$
Objetivo 2. Definir un procedimiento de recepción de facturas mediante la herramienta COSO III	Estrategia 3. Elaborar un procedimiento de recepción de facturas.	Táctica 3. Informar a los proveedores el nuevo procedimiento de recepción de facturas.	<b>KPI 3 Documentos pendientes de pago</b>  $\frac{\text{N}^\circ \text{ facturas pendientes de pago}}{\text{Total de documentos recibidos}}$
		Táctica 4. Coordinar con las diferentes áreas para que también eduquen a los proveedores sobre el nuevo procedimiento.	<b>KPI 4 Documentos pendientes de registro</b>  $\frac{\text{N}^\circ \text{ facturas registradas}}{\text{Total de documentos recibidos}}$
Objetivo 3. Definir políticas para el área de logística mediante la herramienta COSO III	Estrategia 4. Elaborar un manual de políticas para el área de logística de la empresa.	Táctica 5. Implementar una política de búsqueda permanente de nuevos proveedores que tengan de perfil lo que indicamos en nuestro diagnóstico cualitativo.	<b>KPI 5 Nivel de cumplimiento de políticas de logística</b>  $\frac{\text{Políticas implementadas}}{\text{Total de políticas de logística}}$
		Táctica 6. Capacitar, difundir y evaluar sobre el nuevo proceso de la gestión logística.	<b>KPI 6 Aprobación de capacitaciones</b>  $\frac{\text{Capacitaciones planeadas}}{\text{Total capacitaciones realizadas}}$

## 1.4.6 Actividades y cronograma

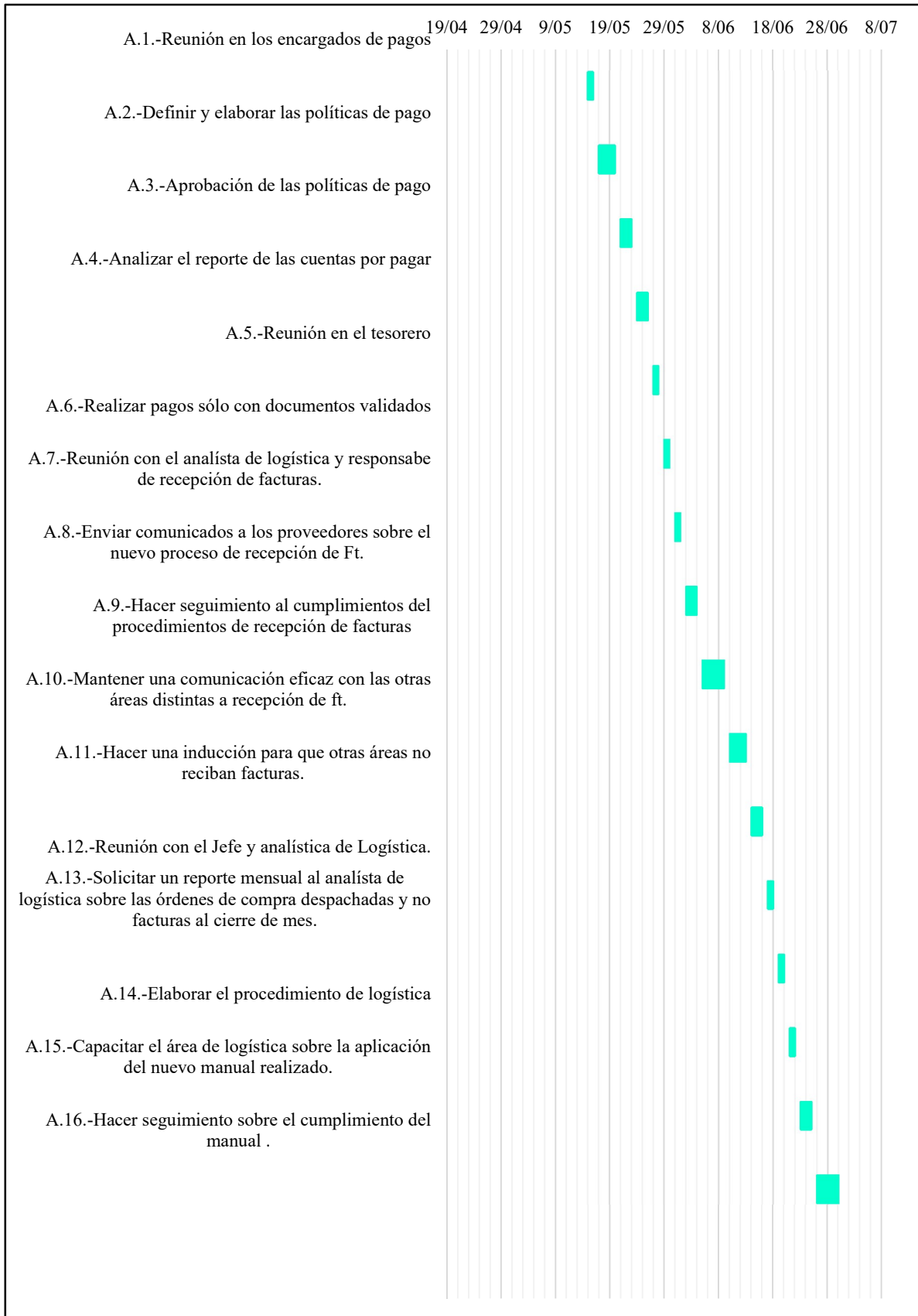
### Cuadro 2

#### Actividades de la propuesta

Actividades	Inicio	Días	Fin	Responsable/s	Presupuesto de la implementación	Evidencia
A.1.-Reunión en los encargados de pagos.	15/05/2022		16/05/2022	a) Tesorero. b) Asistente tesorería. C) Encargada tesis.	100.00	Evidencia 1.
A.2.-Definir y elaborar las políticas de pago.	17/05/2022		20/05/2022	a) Tesorero. b) Asistente tesorería. C) Encargada tesis.	680.00	
A.3.-Aprobación de las políticas de pago.	21/05/2022		23/05/2022	a) Tesorero. b) Asistente tesorería. C) Encargada tesis.	80.00	
A.4.-Analizar el reporte de las cuentas por pagar.	24/05/2022		26/05/2022	a) Asistente tesorería. b) Asistente contable.	90.00	
A.5.-Reunión en el tesorero.	27/05/2022		28/05/2022	a) Tesorero.	100.00	
A.6.-Realizar pagos sólo con documentos validados.	29/05/2022		30/05/2022	a) Tesorero. b) Asistente tesorería.	0.00	
A.7.-Reunión con el analista de logística y responsable de recepción de facturas.	31/05/2022		1/06/2022	a) Analista de logística b) Responsable de recepción.	100.00	Evidencia 2.
A.8.-Enviar comunicados a los proveedores sobre el nuevo proceso de recepción de facturas.	2/06/2022		4/06/2022	a) Analista de logística b) Responsable de recepción.	120.00	
A.9.-Hacer seguimiento al cumplimiento del procedimiento de recepción de facturas.	5/06/2022		9/06/2022	a) Encargada tesis	90.00	
A.10.-Mantener una comunicación eficaz con las otras áreas distintas a recepción de facturas.	10/06/2022		13/06/2022	a) Analista de logística b) Responsable de recepción. c) Asistente contable	20.00	
A.11.-Hacer una inducción para que otras áreas no reciban facturas.	14/06/2022		16/06/2022	a) Encargada tesis	220.00	
A.12.-Reunión con el jefe y analística de Logística.	17/06/2022		18/06/2022	a) Encargada tesis b) Analista de logística c) Jefe de logística	100.00	Evidencia 3.
A.13.-Solicitar un reporte mensual al analista de logística sobre las órdenes de compra despachadas y no facturas al cierre de mes.	19/06/2022		20/06/2022	a) Encargada tesis b) Analista de logística	60.00	
A.14.-Elaborar el procedimiento de logística.	21/06/2022		22/06/2022	a) Encargada tesis c) jefe de logística	650.00	
A.15.-Capacitar el área de logística sobre la aplicación del nuevo manual realizado.	23/06/2022		25/06/2022	a) Encargada tesis b) Analista de logística c) Jefe de logística	180.00	
A.16.-Hacer seguimiento sobre el cumplimiento del manual.	26/06/2022		30/06/2022	a) Encargada tesis	90.00	

## Figura 18

### Actividades y cronograma





## IV. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1 Discusión

La investigación efectuada, tuvo como objetivo general: demostrar la propuesta de aplicación de la herramienta COSO III, mejorará las cuentas de proveedores en la empresa minera, Lima 2022.

Para el objetivo específico 1; diagnosticar en qué situación se encuentran las cuentas por pagar de la empresa minera, se tuvo como resultado que la empresa si cuenta con suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones de pago, a pesar de contar con liquidez, la empresa presenta falencias e incumplimientos de pago los cuales son ocasionados por una mala gestión administrativa, por falta procesos y políticas internas. Asimismo, se encontró que en año 2020, esta partida aumentó a 24% y para el año 2021 fue del 20% respectivamente Si no se corrige a tiempo este desorden, las áreas involucradas en el proceso de cuentas por pagar, seguirán generando errores de pago, atrasos de las facturas vencidas, facturas no registradas en contabilidad debido a que no fueron recibidas, estancamiento de compras por pérdida de proveedores. Por lo tanto, guarda relación con la investigación de Almache y Catalano (2019) que el indebido proceso de pago es ocasionada por la falta de un manual de control, perjudicando la toma de decisiones en la empresa, debido a que informacion no es entregada a tiempo para su registro y pago.

En cuanto al objetivo específico 2; establecer los factores a mejorar de las cuentas por pagar en la empresa minera, se reveló que no existe un adecuado control en el área de tesorería, logística y recepción, motivo por el cual se viene generando desorden y errores en el área; según resultados obtenidos del análisis de los estados financieros indican que la empresa tarda en cumplir con sus obligaciones de pago en un 100% a 236% que equivale a 90 y 212 días al año, si se sigue manteniendo la misma filosofía la gestión de pagos siempre será ineficiente. Esta investigación concuerda con Martinez (2020), la falta de control y gestión en las funciones generan retrasos en los procesos de pago, por lo que, se crea la necesidad de formular normas y procedimientos para lograr un eficiente control en el área de estudio. Asimismo, coincide con Almache y Catalano (2019), que el control interno es importante para la gestion de de cuentas por pagar, ya que, permiten optimizar y reducir los riesgos que recaen sobre los proveedores. Por último, Quispe y Taboada (2021) mencionan que la implementación de un control interno garantiza que la emprea evite ciertos riesgos, como duplicidad de pagos y facturas vencidas.

Para el objetivo específico 3; implementar políticas y procedimientos de pago para el área de tesorería mediante la herramienta COSO III, del estudio realizado se ha determinado que la empresa no cuenta con políticas de pago escritas, que sean de guía, soporte y que, a su vez, permitan un correcto orden, control y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Estos problemas están ocasionando que el tesorero realice pagos usando su criterio personal que al final no ayuda al logro de las metas. Por lo tanto, coincide con la tesis de Córdova y Muñoz (2022), quienes en su estudio realizado encontraron que no existían una correcta distribución de funciones. La empresa carecía de un manual de procesos y funciones para el área de tesorería, carencia de una buena comunicación entre los colaboradores, por lo que concluyeron en una propuesta de control interno haciendo uso de la herramienta COSO III. Asimismo, Almache y Catalano (2019) indicaron que detectaron falencias que, en departamento de pagos, los mismos fueron ocasionados por falta de control, carencia de conocimientos, de políticas y procedimientos, por lo que, implementaron un control interno para mejorar la gestión de pagos. Por último, Martínez (2020) en su investigación evidenció que, la empresa carece de procedimientos, políticas, instructivos y manuales de control que permitan desarrollar eficientemente las tareas del área de pagos, además, carece de un plan de contingencia, que sea de gran ayuda para actuar ante cualquier evento imprevisto.

Para el objetivo específico 4; implementar un procedimiento de recepción de facturas mediante la metodología Coso III, del estudio realizado se encontró que al no haber un procedimiento de recepción de facturas, los proveedores envían sus comprobantes a la persona que conocen o contacto de la empresa y muchos de estos trabajadores omiten el correo, generando que, las facturas no pasen a contabilidad para registro y a su vez, no puedan ser consideradas en las programaciones de pago por parte del área de tesorería. Tiene coincidencia con los tesis de Córdova y Muñoz (2022), quienes mencionaron que, encontraron falencias por falta de manuales de funciones, lo mismo que aumentaban el riesgo empresarial. Llegando a proponer un sistema de control que basado en el COSO III con el fin de aumentar la competitividad y sostenibilidad de la empresa. Por su parte, Rivera y Ipanaqué (2022), en su investigación evidenciaron que la empresa no contaba con procedimientos y manuales, desorden documental y registros fuera de plazo, generando incertidumbre en las funciones que el personal debía de ejercer en el transcurso de sus actividades. Concluyendo que para mejorar

todas la carencias encontradas la empresa debía de implementar un sistema de control usando la herramienta COSO III.

Para el objetivo específico 5; implementar políticas para el área de logística mediante la herramienta Coso III, según el estudio realizado, se observó que el área de logísticas al igual que las otras área no cuenta con una política que permita la búsqueda de nuevos proveedores que puedan atender solicitudes de compras cuando se tenga inconvenientes con los proveedores recurrentes, además, se debe hacer un análisis exhaustivo de aquellos proveedores a quienes se les va comprar para evitar estafas y fraudes, por ello con la aplicación de la herramienta COSO III, estos problemas serán mínimos. Asimismo, guarda relación con los tesisistas Almache y Catalano (2019) quienes en su estudio indicaron que, los errores relacionados a pagos son el resultado de la falta de políticas y procedimientos, por ende, propusieron como solución implementar un control interno, para lograr la eficiencia del departamento de pago.

## 4.2 Conclusiones

- Primera:** Se diagnosticó en qué situación se encuentran las cuentas por pagar de la empresa minera, Lima 2022, evidenciando que las falencias e incumplimientos de pago son resultado de una mala gestión administrativa, pese a que la empresa cuenta con liquidez no puede cumplir con sus obligaciones de pago.
- Segunda:** Se estableció los factores a mejorar de las cuentas por pagar en la empresa minera las evidencias revelaron que no existe un adecuado control interno en el área de tesorería, logística y recepción, motivo por el cual se viene generando desorden y errores en el área de pagos.
- Tercera:** Se propuso implementar políticas y procedimientos de pago para el área de tesorería mediante la herramienta COSO III, el cual permitirá solucionar los problemas encontrados. También permitirá que el encargado de tesorería tenga una guía que le proporcione las métricas a seguir al realizar los pagos y no se esté basando en su criterio personal.
- Cuarta:** Se propuso la implementación de un procedimiento de recepción de facturas mediante el uso de la herramienta Coso III, que permitirá realizar la contabilización de las facturas de proveedores en su debido momento y a su vez estas puedan verse reflejadas oportunamente para la programación de pago.
- Quinta:** Se propuso implementar políticas para el área de logística mediante la herramienta Coso III, debido a que esta área carece de políticas, no tiene conocimiento de los procesos que debe seguir para las contrataciones con nuevos proveedores. Por tal motivo, esta implementación será la guía permanente que les indicara que criterios deben seguir cuando se requiera contar con nuevos proveedores y así evitar estafas y fraudes.

### 4.3 Recomendaciones

- Primera:** Se recomienda al gerente de administración y finanzas y al tesorero, realizar mejoras que propicien cambios en las cuentas por pagar, para ello se tiene que hacer cortes quincenales para analizar las cuentas por pagar. Ello permitirá tener un amplio conocimiento de las obligaciones próximas a vencer y poder cumplir con las obligaciones de pago en el plazo establecido.
- Segunda:** Se recomienda a la gerencia general implementar un sistema de control interno que permitirá tener un mayor control de los recursos y conlleve al logro de los objetivos planteados de empresa.
- Tercera:** Se recomienda al gerente de administración y finanzas y al tesorero, implementar el manual de políticas de pago, esto permitirá tener una guía y las métricas a seguir al realizar los pagos, y evitar la malversación de fondos económicos.
- Cuarta:** Se recomienda al gerente de administración y finanzas y al encargado de recepción implementar el procedimiento de recepción de facturas, que permitirá tener un mayor control de los documentos y estos sean trasladados a contabilidad para su registro correspondiente. Asimismo, se recomienda capacitación al encargado de recepción para el buen uso de los procedimientos que debe hacer respetar.
- Quinta:** Se recomienda al jefe de logística y analista de logística implementar políticas para el área de logística, que les permitían tener conocimiento de los procesos a seguir para las contrataciones con nuevos proveedores así evitar estafas y fraudes. Así también se tenga proveedores que otorguen mayor línea de crédito y que suministren la mercadería que se requiera de manera oportuna.

## V. REFERENCIAS

- Abreu, J. (2014). *El método de la investigación*. Mexico.
- Acevedo, A., & López, A. (2004). *El Proceso de la entrevista*. Distrito Federal: Editorial Limusa.
- Aguirre, H. (2019). *Modelo IVE para reducir las cuentas por pagar en una empresa Constructora, Miraflores 2019*. Lima: Universidad Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/4115>
- Almache, D., & Catalano, M. (2019). *Propuesta de Manual en Control Interno para Cuentas por Pagar, Empresa*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46533/1/TESIS%20PROPUESTA%20DE%20MANUAL%20EN%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20CUENTAS%20POR%20PAGAR%2c%20EMPRESA%20GEOVASERVICES%20S%20A.pdf>
- Alvarado, A., & Alvarado, L. (2020). *Propuesta metodológica para las cuentas por pagar en Ecorecicla S.A.* Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/51798>
- Araiza, V. (2005). Administración de las cuentas por pagar. *Boletín técnico*(13), 1-8. Obtenido de [https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinstecnicosorig/BOL\\_13\\_05\\_CTN](https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinstecnicosorig/BOL_13_05_CTN)
- Asmat, F. (2020). *Propuesta de mejora para la gestión de cuentas por pagar para una entidad pública, Lima 2018 – 2019*. Lima. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/4998>
- Ayala, S., & Fino, G. (2015). *Contabilidad Básica General (Vol. LIBRO I)*. Bogotá D.C, Colombia: Corporación Universitaria Republicana. Obtenido de [https://urepublicana.edu.co/images/libros\\_pdf/978-958-5447-21-9.pdf](https://urepublicana.edu.co/images/libros_pdf/978-958-5447-21-9.pdf)
- Bauzá, A., & Socías, O. (14 de marzo de 2022). <http://www.quadernsdigitals.net>. Obtenido de [www.quadernsdigitals.net](http://www.quadernsdigitals.net): [http://www.quadernsdigitals.net/datos\\_web/articles/querriculum/querriculum1/qr1métod%20osb%20squeda.pdf](http://www.quadernsdigitals.net/datos_web/articles/querriculum/querriculum1/qr1métod%20osb%20squeda.pdf)
- Blueindic Solutions S.L. (29 de Enero de 2018). <https://www.blueindic.com>. Obtenido de [/www.blueindic.com](https://www.blueindic.com): <https://www.blueindic.com/blog/la-importancia-de-la-planificación-de-la-tesorería>
- Bonilla, M., Molina, J., & Morales, F. (14 de Mayo de 2006). <https://frankmorales.webcindario.com>. Obtenido de [frankmorales.webcindario.com](https://frankmorales.webcindario.com): <https://frankmorales.webcindario.com/trabajos/planificación.html>

- Calle, J. (06 de Octubre de 2020). <https://www.piranirisk.com/>. Obtenido de [www.piranirisk.com: https://www.piranirisk.com/es/blog/que-elementos-debe-tener-un-ambiente-interno-de-control](https://www.piranirisk.com/es/blog/que-elementos-debe-tener-un-ambiente-interno-de-control)
- Carhuacho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., & Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Guayaquil: Universidad Internacional del Ecuador.
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Castro, S. (s/n de s/n de 2019). *Academia.edu*. Obtenido de <https://www.academia.edu/>: [https://www.academia.edu/41437085/COSO\\_CONTROL\\_INTERNO\\_Historia\\_Evolucion\\_Descripcion\\_y\\_Aplicacion\\_de\\_sus\\_Componentes](https://www.academia.edu/41437085/COSO_CONTROL_INTERNO_Historia_Evolucion_Descripcion_y_Aplicacion_de_sus_Componentes)
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración* (Séptima Edición ed.). Distrito Federal de México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Circulantis. (s/n de s/n de 2022). <https://circulantis.com>. Obtenido de [circulantis.com](https://circulantis.com): <https://circulantis.com/blog/gestionar-el-pago-proveedores>
- Cisterna, F. (2005). *Categorización y triangulación como procesos de validación del conocimiento en investigación*. Chillán: Universidad del Bío Bío.
- Conavalsi. (14 de Enero de 2020). <https://www.conavalsi.com/>. Obtenido de [www.conavalsi.com](https://www.conavalsi.com): <https://www.conavalsi.com/blog/como-realizar-una-gestion-de-pagos-eficaz-en-tu-pyme>
- Concur. (20 de octubre de 2021). <https://www.concur.co>. Obtenido de [www.concur.co](https://www.concur.co): <https://www.concur.co/news-center/cuentas-por-pagar-automatizadas>
- Córdova, M., & Muñoz, J. (2022). *Sistema de Control Interno, Basado en el Coso III, para la empresa Distarein Cia. Ltda. Ubicada en la ciudad de Tulcán*. Tulcán: Universidad Técnica del Norte. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/12199>
- Creswell, J. (2019). *Educational Research: Planning, Conducting, and Evaluating Quantitative and Qualitative Research*, 6th Edition. *Pearson Education*, 7.
- Da Silva, D. (12 de julio de 2021). <https://www.zendesk.com.mx>. Obtenido de [www.zendesk.com.mx](https://www.zendesk.com.mx): <https://www.zendesk.com.mx/blog/indicadores-gestion/>
- Economía desde Casa. (2022). <https://economydesdecasa.com>. doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i1](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1)
- Equipo editorial, Etecé. (5 de agosto de 2021). <https://concepto.de>. Obtenido de [concepto.de](https://concepto.de): <https://concepto.de/control-en-administracion/>
- Escudero, C., & Cortez, L. (2017). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. Machala: UTMACH.

- Fernández Nogales, Á. (2004). *Investigación y técnicas de mercado* (2 ed.). Madrid: ESIC.
- Fernandez, C. (4 de octubre de 2021). *Higo.io*. Obtenido de <https://higo.io/blog/educación/cuentas-por-pagar-que-es-como-se-clasifican-y-cuales-su-importancia/>
- Fernández, J. (16 de abril de 2021). <https://www.sage.com>. Obtenido de [www.sage.com: https://www.sage.com/es-es/blog/funciones-e-importancia-del-departamento-de-cuentas-a-pagar/](https://www.sage.com/es-es/blog/funciones-e-importancia-del-departamento-de-cuentas-a-pagar/)
- Fernández, J., & Guerra, F. (2021). *Las cuentas por pagar comerciales en la empresa agrícola Chiquitoy S.A., período 2016 - 2020*. Lima: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/74823>
- Fierro, Á. (2009). *Contabilidad de pasivos*. Bogotá: Ecoe. Obtenido de <https://vlex.com.co/vid/cuentas-pagar-459608786>
- Financepal. (15 de Julio de 2021). <https://www.financepal.com>. Obtenido de [www.financepal.com/: https://www.financepal.com/blog/proceso-y-ciclo-de-las-cuentas-por-pagar/](https://www.financepal.com/blog/proceso-y-ciclo-de-las-cuentas-por-pagar/)
- Financialadvisors. (15 de Agosto de 2022). <https://ffinancialadvisors.com>. Obtenido de [ffinancialadvisors.com: https://ffinancialadvisors.com/blog/f/administración-de-riesgos-con-enfoque-coso](https://ffinancialadvisors.com/blog/f/administración-de-riesgos-con-enfoque-coso)
- Frías, A. (2020). *Optimización del proceso de cuentas por pagar a proveedores en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2020*. Lima: Universidad Privada Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/4116>
- Galán, M. (27 de abril de 2009). <http://manuelgalan.blogspot.com>. Obtenido de [manuelgalan.blogspot.com: http://manuelgalán.blogspot.com/2009/04/el-cuestionario-en-la-investigación.html](http://manuelgalan.blogspot.com/2009/04/el-cuestionario-en-la-investigación.html)
- García, F. (2005). *El cuestionario: recomendaciones metodológicas para el diseño de cuestionarios*. Distrito Federal: Editorial Limusa.
- Gestiopolis. (2022). <https://www.gestiopolis.com>. Obtenido de [www.gestiopolis.com: https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso](https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso)
- Guelmes, E., & Nieto, L. (2015). Algunas reflexiones sobre el enfoque mixto de la investigación. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 7.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003). *Metodología de la Investigación*. Distrito Federal: McGraw-Hill Interamericana.



- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. Distrito Federal: McGraw.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación 6ta edición*. México: McGraw-Hill.
- Hill, B. (2013). <https://pyme.lavoztx.com>. Obtenido de [pyme.lavoztx.com](https://pyme.lavoztx.com): <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-de-la-planificaci3n-en-una-organizaci3n-4332.html>
- Holded. (21 de octubre de 2021). <https://www.holded.com>. Obtenido de [www.holded.com](https://www.holded.com): <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situaci3n-financiera-empresas>
- Horngrén, C., Sundem, G., & Stratton, W. (2006). *Contabilidad administrativa* (Decimotercera edición ed.). México: Pearson Educación. Obtenido de [https://www.academia.edu/17619490/Contabilidad\\_administrativa\\_13ed\\_Horngrén\\_FREELIBROS\\_ORG](https://www.academia.edu/17619490/Contabilidad_administrativa_13ed_Horngrén_FREELIBROS_ORG)
- Hurtado de Barrera, J. (2005). *Cómo formular objetivos de investigación*. Caracas: Quirón Ediciones.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la investigación holística*. Caracas: Servicios y Proyecciones para América Latina.
- Instituto Pacífico SAC. (2016). Ratios de gestión III. *Actualidad Empresarial*, VII-1. Obtenido de <https://actualidadempresarial.pe/tip/ratios-de-gestion-iii/f48d8c19-6fd4-46c0-9f07-7cae590e40eb/1>
- Izcara, S. (2009). *La praxis de la investigación cualitativa: guía para elaborar tesis*. Colonia San Rafael.
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). *Principios de administración financiera* (Decimosegunda edición ed.). Naucalpan de Juárez: Pearson Educación de México, S.A. de C.V. Obtenido de [https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf)
- Leyva, W. (02 de Marzo de 2021). <https://www.esan.edu.pe>. Obtenido de [www.esan.edu.pe](https://www.esan.edu.pe): <https://www.esan.edu.pe/conexi3n-esan/cadena-de-pagos-como-evitar-que-se-rompa>
- Lifeder. (01 de marzo de 2022). <https://www.lifeder.com>. Obtenido de [www.lifeder.com](https://www.lifeder.com): <https://www.lifeder.com/caracteristicas-una-encuesta/>
- Lifeder. (18 de marzo de 2022). <https://www.lifeder.com>. Obtenido de [www.lifeder.com](https://www.lifeder.com): <https://www.lifeder.com/estadistica-descriptiva/>

- Loayza, P. (2021). *Implementación de políticas para reducir las cuentas por pagar en la empresa tecnológica, Lima 2021*. Lima: Universidad Winer. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13053/5536>
- Louffat, E. (31 de Enero de 2012). *Administración: Fundamentos del proceso administrativo*. Buenos Aires: Cengage Learning. Obtenido de [spiegato.com: https://spiegato.com/es/que-son-las-políticas-y-procedimientos](https://spiegato.com/es/que-son-las-políticas-y-procedimientos)
- Luna, G., Alcívar, F., Salazar, J., & Andrade, C. (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Guayaquil: Edicumbre Editorial Corporativa.
- Lusthaus, C., Adrien, M., Anderson, G., Carden, F., & Montalván, G. (2002). *Evaluación Organizacional: Marco para mejorar el desempeño*. Washington: Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/publicación/16314/evaluación-organizacional-marco-para-mejorar-el-desempeño>
- Martinez, C. (2020). *Propuesta de un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar de la empresa Misión Colombia y Asociados SAS, ubicada en Santiago de Cali*. Santiago de Cali. Obtenido de <https://repository.usc.edu.co/handle/20.500.12421/5411>
- Merino, V. (2018). *Propuesta de Estudio en el Atraso de Pagos de Proveedores y Contratista en el Área Administrativa de Summa Proyectos C.A*. Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano.
- Monje, C. (1991). *Análisis documental: fundamentos y procedimientos*. Madrid: Eudema.
- Montoya, M., & Morán, G. (2021). *Diseño de control interno de las cuentas por pagar de la empresa SUMIEC C.A*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58959>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera* (Primera Edición ed.). Distrito Federal de México: Grupo Editorial Patria S.A. de C.V. doi:978-607-438-845-9
- Ñaupas, H., Palacios, J., Valdivia, M., & Romero, H. (2013). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Oas.org. (2014). <http://www.oas.org>. Obtenido de [www.oas.org](http://www.oas.org): [http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5\\_mex\\_ane\\_101.pdf](http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_mex_ane_101.pdf)

- Perúcontable. (19 de Noviembre de 2018). <https://www.perucontable.com>. Obtenido de perucontable.com: <https://www.perucontable.com/contabilidad/indicadores-financieros-ratios-de-gestion/>
- Plasencia, C. (2010). *The Internal Control System: guarantee of the achievement of objectives*. Santiago de Cuba: Scielo.
- QuestionPro. (14 de marzo de 2022). <https://www.questionpro.com>. Obtenido de www.questionpro.com: <https://www.questionpro.com/blog/es/tipos-de-investigación-2/>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). Internal Control and its Application Tools between COSO and COCO. *Scielo*, 7.
- Quispe, R., & Taboada, F. (2021). *Propuesta de control de las cuentas por pagar, en la empresa grupo tanderero servicios generales S.A.C., Lima 2021*. Lima: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/76238>
- Rivera, N., & Ipanaqué, V. (2022). *Propuesta de diseño de un sistema de control interno según modelo COSO III en la empresa Servicios GHyC Armer S.A.C. Año 2021*. Lima: Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/5387>
- Rodríguez, C., Lorenzo, Q., & Herrera, L. (2005). Teoría y práctica del análisis de datos cualitativos. proceso general y criterios de calidad. *Revista Internacional de Ciencias Sociales y Humanidades*, 133-154. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/654/65415209.pdf>
- Rubio, M. (14 de Marzo de 2022). <http://eprints.rclis.org/>. Obtenido de [http://eprints.rclis.org/6015/1/An%C3%A1lisis\\_documental\\_indizaci%C3%B3n\\_y\\_resumen.pdf](http://eprints.rclis.org/6015/1/An%C3%A1lisis_documental_indizaci%C3%B3n_y_resumen.pdf)
- Salas, A. (10 de setiembre de 2014). <https://www.uv.mx>. Obtenido de [www.uv.mx: https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2014/09/Proceso-Administrativo.pdf](https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2014/09/Proceso-Administrativo.pdf)
- Santa Cruz, M. (2014). El control interno basado en el modelo COSO. *Revista de Investigación Valor Contable*, 4. doi:<https://doi.org/10.17162/rivc.v1i1>
- Segura, M. (2020). *Implementación de un plan financiero para disminuir las cuentas*. Lima: Universidad Privada Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3561>
- Serenty. (3 de Julio de 2019). <https://www.serenty.es>. Obtenido de [www.serenty.es: https://www.serenty.es/noticias/importantes-las-políticas-procedimientos-empresariales/](https://www.serenty.es/noticias/importantes-las-políticas-procedimientos-empresariales/)

- Solé, M. (4 de Mayo de 2021). *Captio.net*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/índice-rotación-cuentas-por-pagar>
- Soria, V. (2004). *Relaciones humanas* (2da Edición ed.). Distrito federal: Limusa. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=xl-mNgBMlfsC&printsec=frontcover#v=onepage&q=las%20reacciones%20humanas&f=false>
- Stoner, J., Freeman, E., & Gilbert, D. (2006). *Administración* (Sexta Edición ed.). México: Pearson Educación. Obtenido de [https://alvarezrubenantonio.milaulas.com/pluginfile.php/76/mod\\_resource/content/1/LIBRO%20DE%20administración.pdf](https://alvarezrubenantonio.milaulas.com/pluginfile.php/76/mod_resource/content/1/LIBRO%20DE%20administración.pdf)
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.
- Todd, Z., Nerlich, B., & McKeown, S. (2004). *Mixing Methods in Psychology*. by Psychology Press, 264.
- Tolozano, S., & Ortega, C. (2020). *PROPUESTA DE CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA BASESURCORP S.A.* Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología. Obtenido de <http://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/2483>
- Torres, M. (16 de abril de 2021). *Noticiero Contable*. Obtenido de [www.noticierocontable.com](http://www.noticierocontable.com): <https://www.noticierocontable.com/ratios-de-gestión/>
- Valle, A. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. *12*, 7. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Villela, H. (2022). <https://1library.co/>. Obtenido de [1library.co/](https://1library.co/): <https://1library.co/article/técnicas-y-o-instrumentos-de-recogida-de-información.y6jd4rgq>
- Yaydoo. (22 de Mayo de 2022). <https://yaydoo.com>. Obtenido de [yaydoo.com](https://yaydoo.com): <https://yaydoo.com/es/que-es-aprobación-pago-facturas>

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de consistencia

**Título:** Propuesta de herramienta COSO III para mejorar las cuentas por pagar en la empresa minera Lima 2022

Problema general	Objetivo general	Categoría problema: Cuentas por pagar				
		Sub-Categorías	Indicadores			
¿De qué manera la propuesta de aplicación de la herramienta COSO III mejoró las cuentas por pagar en la empresa minera, Lima 2022?;	Demostrar la propuesta de aplicación de la herramienta Coso III, mejorará las cuentas de proveedores en la empresa minera, Lima 2022	S.C.I.1 Ratios de Gestión	I.S.C.I.1 Período medio de pago a proveedores			
			I.S.C.I.2 <b>Rotación</b> de caja y bancos			
			I.S.C.I.3 <b>Rotación</b> de Cuentas por Pagar			
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	S.C.I.2 Estructura Organizacional	I.S.C.I.4 <b>Formas</b> de pago			
¿Cómo sería el diagnóstico de las cuentas de proveedores, en la empresa minera Lima 2022?	Diagnosticar en qué situación se encuentran las cuentas por pagar en la empresa	S.C.I.3 Control administrativo	I.S.C.I.5 <b>Aprobación</b> de pagos			
			I.S.C.I.6 Planificación			
¿Qué factores se pueden mejorar de las cuentas por pagar en la empresa?	Establecer los factores a mejorar de las cuentas por pagar en la empresa	S.C.I.4 Políticas de pago	I.S.C.I.7 Control			
			I.S.C.I.8 Procesos de pagos			
		I.S.C.I.9 Gestión de pagos				
		Categorías emergentes			Ambiente de control; Evaluación de riesgos; Actividades de control; Información y comunicación; Actividades de monitoreo;	
Tipo, nivel y método		Población, muestra y unidad informante	Técnicas e instrumentos	Procedimiento y análisis de datos		
Enfoque: Mixto Sintagma: Holístico Diseño: Proyectivo Tipo: Básica Métodos: Deductivo, Inductivo y Analítico		Unidades informantes: Tesorero, asistente de logística, contador general.	Técnicas: Entrevista y análisis documental Instrumentos: Guía de entrevista y guía de análisis documental	Procedimiento: Análisis de datos: y triangulación de datos		



# **EMPRESA MINERA**

## **MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ÁREA DE TESORERIA**

## OBJETIVO

Establecer un procedimiento bien sustentado que detalle de forma precisa y clara los procedimientos, procesos de pago pertinentes del área de tesorería de la empresa minera, con la finalidad de organizar y controlar las actividades de pago del área.

## ALCANCE

Las políticas y procedimientos es de uso obligatorio y continuo por parte del personal encargado de área de tesorería, rige desde el momento en que se recibe la factura hasta el pago de la factura con su respectivo sustento y teniendo presente los distintos medios de bancarización.

## PARTICIPANTES Y RESPONSABILIDADES

- Área de tesorería
  - Tesorero
  - Asistente de tesorería
- Área de Finanzas
  - Gerente de Finanzas
- Área de Gerencia Financiera
  - Gerente financiero



## Políticas de pagos

La empresa Minera tiene como política de radicación recibir facturas hasta los 5 siguientes días calendario al mes de cierre (por ejemplo, hasta el 5 de junio por el cierre de mayo). Otra facilidad que da a algunos proveedores por estar estos ubicados en sitios remotos, es la de que se envíe la factura por correo electrónico, que incluye todos los correos corporativos del área contable.

La realización de pagos de proveedores debe ser informada con anticipación a gerencia, y están sujetos a la previa autorización del gerente siempre y cumplan con la totalidad de los requisitos.

Para realizar el pago a proveedores, se debe tener en cuenta y vigilar cuidadosamente el tiempo de vencimiento de las facturas contabilizadas. Se tienen proveedores con manejo de vencimiento de pagos a 30, 45 y 60 días

Algunos proveedores tienen como política aplicar un interés de mora en caso de que no se les cancele a tiempo la factura; no obstante, vale la pena aclarar que para que se aplique dicho interés de mora, el proveedor deberá tener en cuenta que además de la fecha de vencimiento que aparece en la factura expedida por este, es preciso estimar por lo menos 8 días más para el manejo contable y administrativo que le hace la empresa.

Los pagos en efectivo o mediante cheques se realizarán siempre mediante la firma del documento que de evidencia del estado de recibido por parte del beneficiario del mismo.

Los informes de pagos para presentar a la gerencia deben estar de acuerdo a los plazos de pago y estos deben contener toda la información contable, y estar debidamente en el sistema contable.

**PROCESO DE PAGOS**

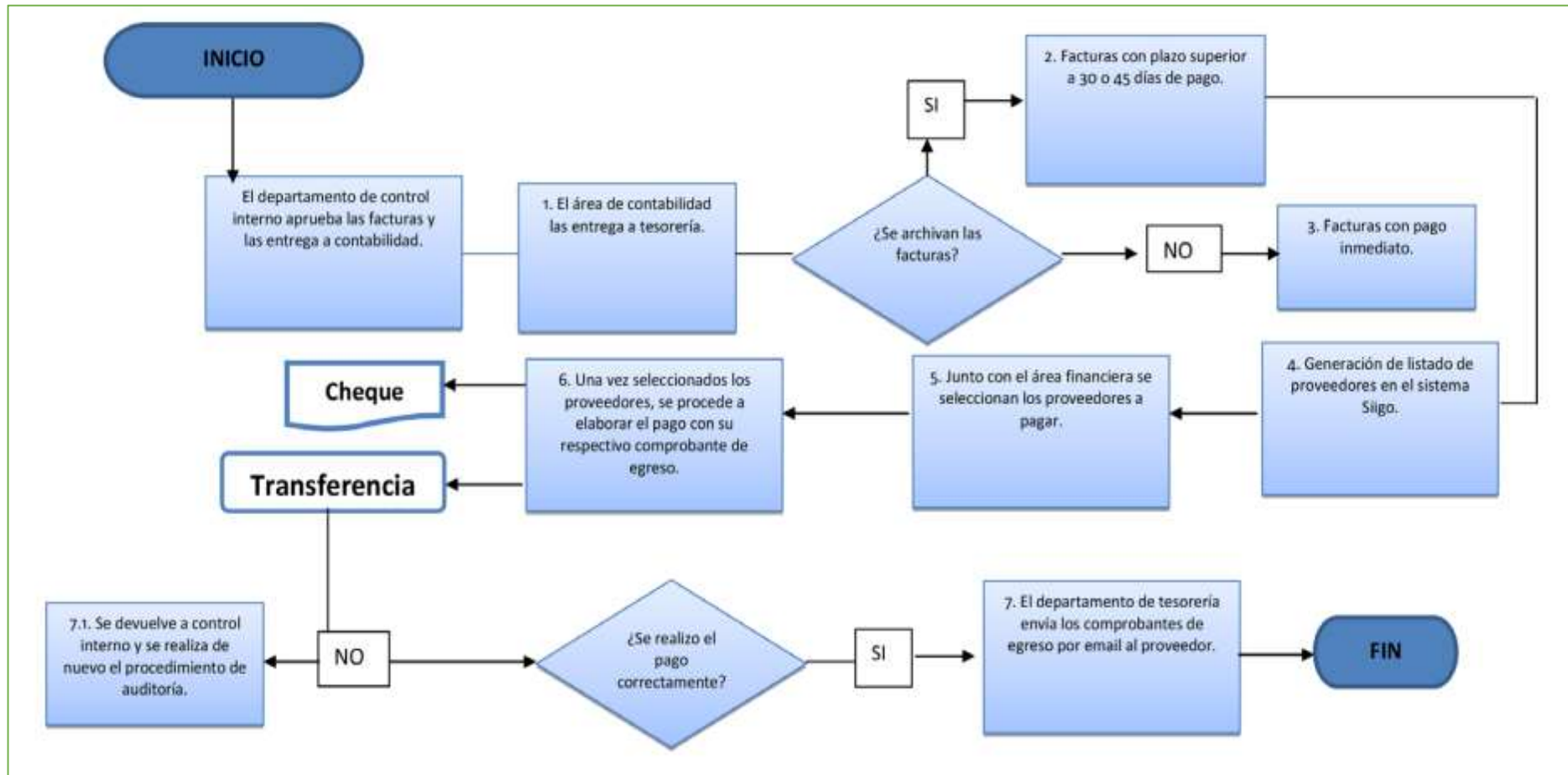
Ítem	Actividad	Responsable	Origen	Registro
	Viene del proceso de Control Interno.	Jefe de control Interno	Área Control Interno	N/A
1	La jefa de tesorería recibe las facturas del área de contabilidad previa aprobación de control interno (si por alguna razón no pasa el pago lo devuelven a control interno, es posible que este departamento también tenga fallas, así que nuevamente se repetiría todo el proceso).	Jefe de tesorería	Área control interno	N/A
2	Se archivan en sus correspondientes AZ las facturas de proveedores que NO son para pago inmediato, (P-100, P-421, P-95, P-425) en orden ascendente y por fecha de recibido, esta fecha será la que se tendrá en cuenta para el pago.	Auxiliar de tesorería	N/A	N/A
3	Las facturas contabilizadas que son para pago inmediato no se archivan, se procede con el pago ya que son proveedores de servicios (de seguros exequiales, Terpel, Unigas, entre otros), teniendo en cuenta el acuerdo comercial y la aprobación de la gerencia financiera.	Jefe de tesorería	N/A	Comprobantes de egreso
4	El auxiliar de tesorería procede a sacar los listados de pagos a los proveedores. Este proceso se realiza de forma mensual.	Auxiliar de tesorería	N/A	Planilla de registro

<b>ÁREA DE TESORERÍA</b>	<p><b>Elección de los proveedores a pagar y programación de pago.</b></p> <p>Una vez que se ha impreso el listado, la jefe de tesorería se reúne con la gerencia financiera para decidir a cuáles proveedores deberá cancelarse las facturas teniendo en cuenta lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El vencimiento de las facturas del proveedor.</li> <li>• La liquidez de esa línea de negocio para poderle realizar el pago a dicho proveedor.</li> <li>• La importancia del proveedor, ya que si no se cancela a tiempo, puede suspender los suministros y esto puede afectar la operación, etc.</li> </ul>	Gerente financiero	Jefe de tesorería	Documento firmado con aprobación
	<p><b>Pago de los proveedores seleccionados (girar).</b></p> <p>Previamente con los proveedores seleccionados, se procede a realizar el proceso de pago. Se causan los comprobantes de egreso en el sistema Siigo. Se utilizan dos tipos de comprobantes de egreso:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De transferencia bancaria y de cheque.</li> </ul>	Jefe de tesorería	Gerente financiero	Sistema Siigo
	<p>A los proveedores que se les realiza el pago por transferencia, se le envía el comprobante de egreso vía correo electrónico.</p>	Auxiliar de tesorería	N/A	Comprobante de egreso

Fuente: Elaborado por Cortés y Vasco.

## Flujograma:

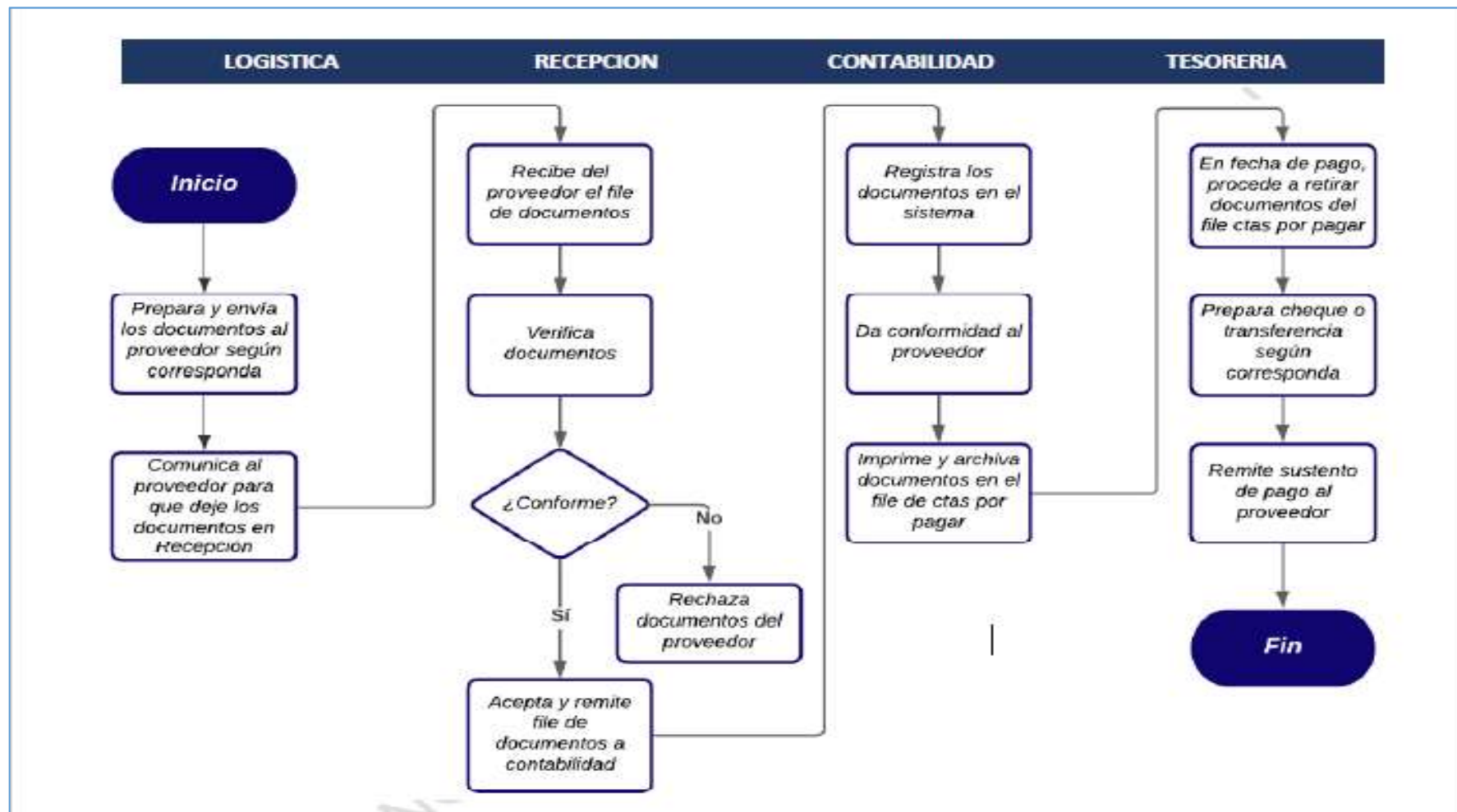
Diagrama de procesos: pago de cuentas por pagar a proveedores en la empresa Minera, realizada por el área de tesorería.



Fuente: Elaborado por Cortés y Vasco.

### Anexo 3: Evidencias de la propuesta N° 2

Figura: Flujoograma de recepción y pago



Fuente: Elaboración propia

	<b>POLITICAS</b>	<b>CD: CT GADF -002 POL</b>
<b>POLITICA PARA LA RECEPCION DE FACTURAS</b>		Revisión - 00
		Página 1 de 3

**POLITICA N° CT-Pe 0001**

**POLITICA PARA LA RECEPCION DE FACTURAS**

**I. OBJETIVO**

Establecer el procedimiento de recepción de comprobantes de pago a proveedores de bienes y servicios de la empresa.

**II. ALCANCE**

El procedimiento alcanza a todas las áreas de empresa (dependiendo de dónde provenga el requerimiento). |

El presente aplicará solo a las compras nacionales, excluyendo de esta política las importaciones.

**III. PROCEDIMIENTO**

Todo comprobante de pago físico presentado por un proveedor deberá ser entregado únicamente al área de recepción de la empresa, para lo cual el personal de esta área habrá sido capacitado previamente por el Departamento de Contabilidad para dicha función.

Para efectuar el numeral precedente se deberá seguir el siguiente procedimiento:

- **DEPARTAMENTO DE LOGISTICA**

1. Entregará los siguientes documentos al proveedor:
  - o Para compra de bienes (contado o crédito):
    - a) Guía de remisión (con sello de almacén).
    - b) Orden de Compra firmada.
    - c) Nota de ingreso firmada.

	POLITICAS	CD: CT GADF -002 POL
	POLITICA PARA LA RECEPCION DE FACTURAS	Revisión - 00
		Página 2 de 3

- o Para contratación de servicios (contado o crédito):
  - a) Orden de Servicio firmada
  - b) Conformidad del servicio (correo o formato de documento interno)
  - c) Guías de remisión firmadas (para los casos de servicios de transporte, alquiler de montacargas u otros servicios que requieren la emisión de una GR)
- o Horario para Recepción:  
Miércoles y viernes de 09:00 am a 17:00 pm

#### FACTURAS DIGITALES

- Factura electrónica.
- Guía de remisión (con sello de almacén).
- Orden de Compra firmada.
- Nota de ingreso firmada.
- Validez de comprobante de pago.
- El proveedor deberá enviar lo siguiente:

Dirección de recepción electrónica:

- Correo autorizado para la recepción de documentos:  
[fe@coretech.com.pe](mailto:fe@coretech.com.pe)

#### • DEPARTAMENTO DE RECEPCION

- Revisará que el file (Físico o digital) esté completo. Se entiende por file a la factura emitida por el proveedor y los sustentos.
- En caso el proveedor presente documentos incompletos, con errores o información equivocada, el file será rechazado.
- Estando los documentos conformes, se remitirá el file a contabilidad.

	<b>POLITICAS</b>	<b>CD: CT GADF -002 POL</b>
<b>POLITICA PARA LA RECEPCION DE FACTURAS</b>		Revisión - 00
		Página 3 de 3

- **DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

- Registrará los documentos en el sistema.
- Confirmará al proveedor vía correo el registro de la(s) factura(s).
- Imprimirá y archivará la factura y los sustentos en el file de cuentas por pagar.

- **DEPARTAMENTO DE TESORERÍA**

- En fechas de pago, Tesorería retirará el documento del file de cuentas por pagar y procederá a preparar el cheque o transferencia.
- Efectuado el pago al proveedor, Tesorería enviará el comprobante de pago al proveedor.

#### **IV. AUTORIZACIÓN**

El presente procedimiento queda aprobado por la Gerencia de Administración & Finanzas y entrará en vigencia a partir de la fecha de su suscripción.

Fuente: Elaboración propia



## EMPRESA MINERA



## MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ÁREA DE LOGÍSTICA

PROCESO DE RADICACIÓN					
Ítem	Actividad	Responsable	Origen	Registro	
1	Se recibe la consolidación de las órdenes de compra vía correo electrónico.	Jefe logístico	Área de compras	Email	
2	Se recibe las órdenes de compra (oc) en físico.	Jefe logístico	Área de compras	Doc. físico	
ÁREA LOGÍSTICA	3	Recibir facturas de compra original con copia, verificando que las cantidades correspondan, lotes, fechas de vencimiento. Debe verificarse que el valor de la oc corresponda con el valor de la factura. También se verifica que los precios facturados cumplan con los valores pactados en el acuerdo comercial.	Asistente y/o auxiliar de recibido	Proveedores	Doc. físico
	4	Se procede a cruzar las unidades recibidas de acuerdo con la factura vs. la orden de compra para determinar faltantes o sobrantes.	Asistente y/o auxiliar de recibido	N/A	Doc. físico
	5	Si el valor de la factura viene por encima del precio a la orden de compra debe cambiar el documento. Si el valor de la factura viene por debajo del precio a la orden de compra se debe cambiar el documento cuando la diferencia supere el 5 % de su valor. Generar cualquier oportunidad de mejora	Asistente y/o auxiliar de recibido	Área logística	Email

Fuente: Elaborado por Cortés y Vasco.

<b>ÁREA LOGÍSTICA</b>	6	<p>En caso de presentarse una No conformidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se envía información por email a la Jefatura Logística, para canalizarla finalmente con el área de compras.</li> </ul> <p>Se procede previa autorización por email de la Jefatura Logística; a realizar los ajustes con nota débito, crédito o devolución de la no conformidad. Quien lo socializara con el Dpto. de Compras.</p>	Jefe logístico	N/A	Email
	7	<p>Una vez recibida la factura a satisfacción, se radica la factura del proveedor con sello y firma el mismo día de recibido.</p>	Asistente de recibido	N/A	Doc. físico
	8	<p>El asistente contable del área logística verifica que la factura cumpla con los siguientes parámetros:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumpliendo de normatividad vigente colombiana.</li> <li>• La razón social debe ser igual a Servicial S.A.</li> <li>• La factura debe estar legible.</li> <li>• Discriminación del IVA.</li> <li>• Tener resolución vigente si aplica.</li> <li>• Fecha de su expedición</li> <li>• Descripción específica o genérica de los artículos vendidos o servicios prestados.</li> <li>• Valor total de la operación.</li> <li>• El nombre o razón social y el NIT del impresor de la factura.</li> <li>• Indicar la calidad de retenedor del impuesto sobre las ventas.</li> <li>• Estar denominada como factura de venta.</li> <li>• La resolución de autorización expedida por la DIAN no debe estar vencida (vigencia 2 años).</li> <li>• Las facturas son recibidas únicamente en original o Se contabilizan con la fecha de recibo de almacén. No con fecha de la factura.</li> </ul>	Asistente contable	N/A	Doc. físico

Fuente: Elaborado por Cortés y Vasco.

**Evidencias de búsqueda de nuevos proveedores.**

	<b>REGISTRO NUEVO PROVEEDOR</b>	Código:	CORE LOG FRM-003
		Versión:	00
		F. Aprob.	13/06/2022

**I- DATOS DE LA RAZÓN SOCIAL:**

Nombre comercial : \_\_\_\_\_

Número de Registro Fiscal (RUC, RTN, MIC, Tax ID): \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Provincia: \_\_\_\_\_ Departamento: \_\_\_\_\_ País: \_\_\_\_\_

Código Postal: \_\_\_\_\_ Teléfono Corporativo : \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

**II- DATOS BANCARIOS:**

Banco \_\_\_\_\_ No. Cuenta \_\_\_\_\_

Banco \_\_\_\_\_ No. Cuenta \_\_\_\_\_

**III- COMPLETAR LOS DATOS BANCARIOS PARA LA DETRACCIÓN: (Solo cuando aplica)**

\* Si su servicio está afecto a detención (Marcar con una "X")

Si

Posee Cta. Del Banco de la Nación  N° Cta de Detención: \_\_\_\_\_

**IV- DATOS DEL CONTACTO COMERCIAL:**

Apellidos y Nombres : \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_

Cargo/ Área : \_\_\_\_\_

N° de Teléfono: \_\_\_\_\_

N° Celular: \_\_\_\_\_

**V- DATOS DEL CONTACTO PARA COBRANZAS:**

Apellidos y Nombres : \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_

Cargo/ Área : \_\_\_\_\_

N° de Teléfono: \_\_\_\_\_

N° Celular: \_\_\_\_\_

\*Una vez completado los datos de registro por el proveedor, firman las áreas correspondientes:

VB LOGÍSTICA

VB ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Fuente: Elaboración propia

## Anexo 5: Instrumento cuantitativo

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019-2020-2021						
(Expresado en Soles)						
ACTIVO	2019	%	2020	%	2021	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	782,265	2%	741,677	2%	3,444,244	7%
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	10,090,374	29%	8,560,761	21%	11,527,883	22%
Cuentas por Cobrar Comerciales Relacionadas	3,071,511	9%	7,393,895	18%	7,687,607	15%
Otras Cuentas por Cobrar	4,698,121	13%	6,634,606	16%	7,842,660	15%
Otras cuentas por cobrar relacionadas	1,025,493	3%	1,193,308	3%	776,545	1%
Existencias	8,215,942	24%	9,413,883	23%	12,223,427	23%
Servicios y otros contratados por anticipado	93,015	0%	111,356	0%	133,313	0%
Otros Activos	689,003	2%	433,851	1%	1,144,593	2%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>28,665,724</b>	<b>82%</b>	<b>34,483,337</b>	<b>84%</b>	<b>44,780,271</b>	<b>85%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Otras Cuentas por Cobrar					487,485	
Otras cuentas por cobrar relacionadas					653,960	
Inversiones mobiliarias	505,249	1%	815,569	2%	815,569	2%
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	5,723,445	16%	5,589,494	14%	5,676,009	11%
Intangibles, neto	15,676	0%	6,709	0%	16,260	0%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>6,244,370</b>	<b>18%</b>	<b>6,411,772</b>	<b>16%</b>	<b>7,649,283</b>	<b>15%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>34,910,094</b>	<b>100%</b>	<b>40,895,109</b>	<b>100%</b>	<b>52,429,555</b>	<b>100%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Obligaciones Financieras	7,303,104	21%	6,949,367	17%	11,284,826	22%
Cuentas por Pagar Comerciales	6,221,276	18%	7,859,700	19%	9,657,219	18%
Cuentas por Pagar Comerciales relacionadas.	229,229	1%	166,438	0%	140,509	0%
Otras cuentas por pagar	1,128,087	3%	549,359	1%	681,845	1%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>14,881,695</b>	<b>43%</b>	<b>15,524,864</b>	<b>38%</b>	<b>21,764,399</b>	<b>42%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Obligaciones Financieras	5,028,418	14%	7,571,905		3,782,424	7%
Cuentas por Pagar Comerciales		0%	-		450,958	1%
Impuesto a la renta diferido	11,139	0%	-		-	0%
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>5,039,557</b>	<b>14%</b>	<b>7,571,905</b>	<b>19%</b>	<b>4,233,382</b>	<b>8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>19,921,252</b>	<b>57%</b>	<b>23,096,769</b>	<b>56%</b>	<b>25,997,781</b>	<b>50%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	1,751,312	5%	1,751,312	4%	1,751,312	3%
Reservas	233,117	1%	233,117	1%	233,117	0%
Resultado acumulado	11,055,735	32%	13,004,413	32%	14,343,868	27%
Resultado del ejercicio	1,948,678	6%	2,809,497	7%	10,103,476	19%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>14,988,842</b>	<b>43%</b>	<b>17,798,340</b>	<b>44%</b>	<b>26,431,774</b>	<b>50%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>34,910,094</b>	<b>100%</b>	<b>40,895,109</b>	<b>100%</b>	<b>52,429,555</b>	<b>100%</b>

## Anexo 6: Instrumento cualitativo



Facultad de Ingeniería y Negocios

### CERTIFICADO DE EVALUACION DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA AL TESORERO, CONTADOR, ASISTENTE DE LOGISTICA

N°.	Formulación de los ítems / preguntas abiertas	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Construcción gramatical <sup>3</sup>		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cree usted, que la empresa cumple con el período medio de pago a proveedores? ¿Por qué?	X		X		X			
2	¿La empresa dispone de la liquidez suficiente para cubrir con los pagos a proveedores? ¿Se cumplen con los créditos de pago concedidos por proveedores? ¿Por qué?	X		X		X			
3	¿Cuál es la forma de pago más recurrente que utiliza la empresa? ¿La aprobación de pagos es realizada eficientemente? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿La empresa planifica un programa de pagos qué criterios se toman en cuenta? ¿Por qué?	X		X		X			
5	¿Se realiza un control, en cuanto a validar o cotejar las facturas ya sea precio, cantidad y condiciones antes de ser registradas y programadas para pagos? ¿Por qué?	X		X		X			
6	¿Sabe usted, si la empresa cuenta con políticas o procesos de pagos? ¿Se cumplen? ¿Por qué?	X		X		X			
7	¿Considera usted que, el área de tesorería realiza una buena gestión de pagos a proveedores? ¿Por qué?	X		X		X			

#### DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): *Si aplica.*

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable [ X ]    Aplicable después de corregir [ ]    No aplicable [ ]

Nombres y Apellidos	David Flores Zárra	DNIN*	41541647
Condición en la universidad	Docente	Teléfono / Celular	992040030
Años de experiencia	4	Firma	
Título profesional/ Grado académico	Doctor en Administración	Lugar y fecha	05-10-2021
Metodólogo/temático	Temático		

<sup>1</sup>Pertinencia: La pregunta abierta corresponde al concepto temo formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: La pregunta abierta es apropiado para representar al componente o subcategoría específica del constructo

<sup>3</sup>Construcción gramatical: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado de la pregunta, es abierta y permite que el entrevistado se desenvuelva.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando las preguntas formuladas son suficientes para medir la subcategoría.



**Universidad  
Norbert Wiener**

**DATOS GENERALES**

**Guía de entrevista**

<b>Cargo o puesto en que se desempeña:</b>	
<b>Código de la entrevista:</b>	
<b>Fecha:</b>	
<b>Lugar de la entrevista:</b>	Virtual-Whatsapp

<b>Nro.</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Preguntas de la entrevista</b>
1	Ratios de Gestión	Periodo medio de pago a proveedores	¿Cree usted, que la empresa cumple con el período medio de pago a proveedores? ¿Por qué?
		Rotación de caja y bancos	¿La empresa dispone de la liquidez suficiente para cubrir con los pagos a proveedores? ¿Se cumplen con los créditos de pago concedidos por proveedores? ¿Por qué?
		Rotación de cuentas por Pagar	
2	Estructura organizacional	Formas de pago.	¿Cuál es la forma de pago más recurrente que utiliza la empresa?
		Aprobación de pagos	¿La aprobación de pagos es realizada eficientemente? ¿Por qué?
3	Control administrativo	Planificación.	¿La empresa planifica un programa de pagos qué criterios se toman en cuenta? ¿Por qué?
		Control.	¿Se realiza un control, en cuanto a validar o cotejar las facturas ya sea precio, cantidad y condiciones antes de ser registradas y programadas para pagos? ¿Por qué?
4	Políticas de pago	Procesos de pago.	¿Sabe usted, si la empresa cuenta con políticas o procesos de pagos? ¿Se cumplen? ¿Por qué?
		Gestión de pagos.	¿Considera usted que, el área de tesorería realiza una buena gestión de pagos a proveedores? ¿Por qué?

## Entrevistado 1

<b>Cargo o puesto en que se desempeña:</b>	ASISTENTE DE LOGISTICA
<b>Número de la entrevista:</b>	01
<b>Fecha:</b>	28/04/2022
<b>Lugar de la entrevista:</b>	Virtual-Whatsapp

Nro.	Subcategoría	Indicadores	Preguntas de la entrevista	Respuestas
	Ratios de Gestión	Periodo medio de pago a proveedores	¿Cree usted, que la empresa cumple con el período medio de pago a proveedores? ¿Por qué?	Si cumple en su mayoría, se tiene un cronograma de pago en quincena y fines de mes y pagan las facturas vencidas de acuerdo al vencimiento más antiguo.
		Rotación de caja y bancos	¿La empresa dispone de la liquidez suficiente para cubrir con los pagos a proveedores?	La empresa si dispone con la liquidez, pero a veces no se cumple con el pago de acuerdo a los créditos que se tiene con los proveedores. Además, que no se tienen inconvenientes financieros para compras al contado o de emergencia de montos altos.
		Rotación de cuentas por Pagar	¿Se cumplen con los créditos de pago concedidos por proveedores? ¿Por qué?	
	Estructura organizacional	Formas de pago.	¿Cuál es la forma de pago más recurrente que utiliza la empresa? ¿La aprobación de pagos es realizada eficientemente? ¿Por qué?	La más recurrente es crédito con factura a 30, 60 o 90 días, también se trabaja con letra. Los pagos pocas veces son aprobados en el mismo día que se cargan, muchas veces porque son solicitados después del mediodía.
		Aprobación de pagos		
	Control administrativo	Planificación.	¿La empresa planifica un programa de pagos qué criterios se toman en cuenta? ¿Por qué?	Si, para pagos a proveedores con crédito se pagan en quincena y fines de mes y los pagos al contado se solicitan con un día de anticipación. El programa de pagos es para tener mayor control sobre el flujo de la caja y no generar tantas operaciones al mes.
		Control.	¿Se realiza un control, en cuanto a validar o cotejar las facturas ya sea precio, cantidad y condiciones antes de ser registradas y programadas para pagos? ¿Por qué?	Si se coteja para no tener confusiones en los pagos, pero a veces comenten errores en digitación de importes al momento que ingresan las operaciones en el banco.
	Políticas de pago	Procesos de pago.	¿Sabe usted, si la empresa cuenta con políticas o procesos de pagos? ¿Se cumplen? ¿Por qué?	Si se cuentan con políticas y procesos de pago, pero muchas veces no se cumplen para tener mejor orden y control de los pagos realizados, así como toda la documentación que respalde las operaciones.
		Gestión de pagos.	¿Considera usted que, el área de tesorería realiza una buena gestión de pagos a proveedores? ¿Por qué?	Sí, es muy ordenado y da respuesta oportuna a los proveedores. Esto ayuda a tener una mejor relación laboral con ellos. Por otro lado, tienen buena respuesta a los pagos al contado y de emergencia ayudando a cumplir con las solicitudes de los usuarios para atender al cliente final.



## Entrevistado 2

<b>Cargo o puesto en que se desempeña:</b>			Contador	
<b>Número de la entrevista:</b>			02	
<b>Fecha:</b>			30/04/2022	
<b>Lugar de la entrevista:</b>			Virtual-Whatsapp	
Nro.	Subcategoría	Indicadores	Preguntas de la entrevista	Respuestas
	Ratios de Gestión	Periodo medio de pago a proveedores	¿Cree usted, que la empresa cumple con el período medio de pago a proveedores? ¿Por qué?	Sí a veces sí, ya que demora varios días desde el vencimiento, muchas veces porque las facturas no son registradas en la fecha de emisión.
		Rotación de caja y bancos	¿La empresa dispone de la liquidez suficiente para cubrir con los pagos a proveedores? ¿Se cumplen con los créditos de pago concedidos por proveedores? ¿Por qué?	Si dispone de liquidez, el problema radica en que hay los proveedores no cumplen con enviar sus facturas a tiempo.
		Rotación de cuentas por Pagar		
	Estructura organizacional	Formas de pago.	¿Cuál es la forma de pago más recurrente que utiliza la empresa? ¿La aprobación de pagos es realizada eficientemente? ¿Por qué?	La forma de pago es mediante transferencias bancarias y pocas veces se emiten cheques, a veces no se cumplen ya que el firmante es el gerente financiero y a veces está fuera del país y no aprueba los pagos en el día que fueron cargados.
		Aprobación de pagos		
	Control administrativo	Planificación.	¿La empresa planifica un programa de pagos qué criterios se toman en cuenta? ¿Por qué?	Sí, estos son realizados dos veces al mes y siempre consideran las facturas que tienen más antigüedad de vencimiento
		Control.	¿Se realiza un control, en cuanto a validar o cotejar las facturas ya sea precio, cantidad y condiciones antes de ser registradas y programadas para pagos? ¿Por qué?	Si, ya que a la empresa agente de retención tienen que validar los datos, ya sean de totales. El tema de cantidades los verifica el área contable antes de registrar las facturas.
	Políticas de pago	Procesos de pago.	¿Sabe usted, si la empresa cuenta con políticas o procesos de pagos? ¿Se cumplen? ¿Por qué?	Si hay per no están definidas por escrito, y al no estar por escrito casi no se cumplen.
		Gestión de pagos.	¿Considera usted que, el área de tesorería realiza una buena gestión de pagos a proveedores? ¿Por qué?	No es tan eficiente ya que a veces no depende de ellos sino de otras áreas, es decir cuando las facturas no son registradas a tiempo no pueden programar el pago a tiempo.

### Entrevistado 3

<b>Cargo o puesto en que se desempeña:</b>	Tesorero
<b>Número de la entrevista:</b>	03
<b>Fecha:</b>	30/04/2022
<b>Lugar de la entrevista:</b>	Virtual-Whatsapp

Nro	Subcategoría	Indicadores	Preguntas de la entrevista	Respuestas
	Ratios de Gestión	Periodo medio de pago a proveedores	¿Cree usted, que la empresa cumple con el período medio de pago a proveedores? ¿Por qué?	Sí, si se cumple ya que la empresa cuenta con liquidez suficiente para cubrir con las obligaciones con los proveedores
		Rotación de caja y bancos	¿La empresa dispone de la liquidez suficiente para cubrir con los pagos a proveedores? ¿Se cumplen con los créditos de pago concedidos por proveedores? ¿Por qué?	Si, la empresa si cuenta con liquidez y cuando presenta dificultades lo que hace es solicitar financiamientos para poder cumplir con las obligaciones ya sea con proveedores nacionales o extranjeros.
		Rotación de cuentas por Pagar		
	Estructura organizacional	Formas de pago.	¿Cuál es la forma de pago más recurrente que utiliza la empresa? ¿La aprobación de pagos es realizada eficientemente? ¿Por qué?	Son las transferencias bancarias, mediante las plataformas de varias entidades en las cuales se tienen cuentas corrientes, a veces si ya que actualmente las operaciones son aprobadas por el gerente financiero y a veces no está disponible cuando se le requiere, por lo que se está implementando que otras personas puedan aprobar las operaciones de pago.
		Aprobación de pagos		
	Control administrativo	Planificación.	¿La empresa planifica un programa de pagos qué criterios se toman en cuenta? ¿Por qué?	Si se planifica y es cada quincena y este programa abarca los vencimientos hasta quincena y los criterios son los montos más relevantes que se adeuda a cada proveedor.
		Control.	¿Se realiza un control, en cuanto a validar o cotejar las facturas ya sea precio, cantidad y condiciones antes de ser registradas y programadas para pagos? ¿Por qué?	Este es un proceso que le corresponde al área de logística, ya que ellos son los encargados o un primer filtro que deben revisar los precios con los proveedores, después de ello las facturas son verificadas por el área de contabilidad para ser registradas.
	Políticas de pago	Procesos de pago.	¿Sabe usted, si la empresa cuenta con políticas o procesos de pagos? ¿Se cumplen? ¿Por qué?	Los procesos de pagos aún se están implementando, ya que muchos de los proveedores son pequeños y lo que se hace en pagarle en efectivo o al contado.
		Gestión de pagos.	¿Considera usted que, el área de tesorería realiza una buena gestión de pagos a proveedores? ¿Por qué?	Tesorería está en pleno crecimiento y ordenamiento y todavía se están implementando los procesos para que el área sea más eficiente y no genere inconvenientes con los proveedores.

## Anexo 7: Evidencias de turniting



10 Submitted to Aliat Universidades <1 %  
Trabajo del estudiante

---

11 www.coursehero.com <1 %  
Fuente de Internet

---

12 Submitted to Universidad Catolica De Cuenca <1 %  
Trabajo del estudiante

---

13 www.zendesk.com.mx <1 %  
Fuente de Internet

---

14 www.scribd.com <1 %  
Fuente de Internet

---

## Anexo 8: Pantallazos del Atlas.Ti

CUENTAS POR PAGAR ANA PIÑIN - ATLAS.ti - Versión de prueba

Administrar grupos

Grupos de códigos

Archivo Inicio Buscar & Codificar Analizar Importar & Exportar Herramientas Ayuda

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

Nuevo Administrar Explorar Informe

Explorador del proyecto

Administrador de grupos de redes Administrador de grupos de códigos

Buscar

CUENTAS POR PAGAR ANA PIÑIN

- Documentos (1)
- Códigos (13)
  - SC1.1 Ratios de Gestión { 10
  - SC1.1.1 Periodo medio de pe
  - SC1.1.2 Rotación de caja y bi
  - SC1.1.3 Rotación de cuentas
  - SC1.2 Estructura organizacio
  - SC1.2.1 Formas de pago { 10
  - SC1.2.2 Aprobación de pago
  - SC1.3 Control administrativo
  - SC1.3.1 Planificación { 21 - 0
  - SC1.3.2 Control { 24 - 0 }
  - SC1.4 Políticas de pago { 32
  - SC1.4.1 Procesos de pago {
  - SC1.4.2 Gestión de pagos { 2
- Memos (0)
- Redes (0)
- Grupos de documentos (0)
- Grupos de códigos (4)
- Grupos de memos (0)

Buscar grupos de códigos

Nombre	Tamaño	Creado por	Creado	Modificado por	Modificado
Control administrativo	3	Ana Lizano	1/05/2022 19:55	Ana Lizano	1/05/2022 19:55
Estructura organizacional	2	Ana Lizano	1/05/2022 19:55	Ana Lizano	1/05/2022 19:55
Políticas de pago	2	Ana Lizano	1/05/2022 19:56	Ana Lizano	1/05/2022 19:56
Ratios de Gestión	3	Ana Lizano	1/05/2022 19:53	Ana Lizano	1/05/2022 19:53

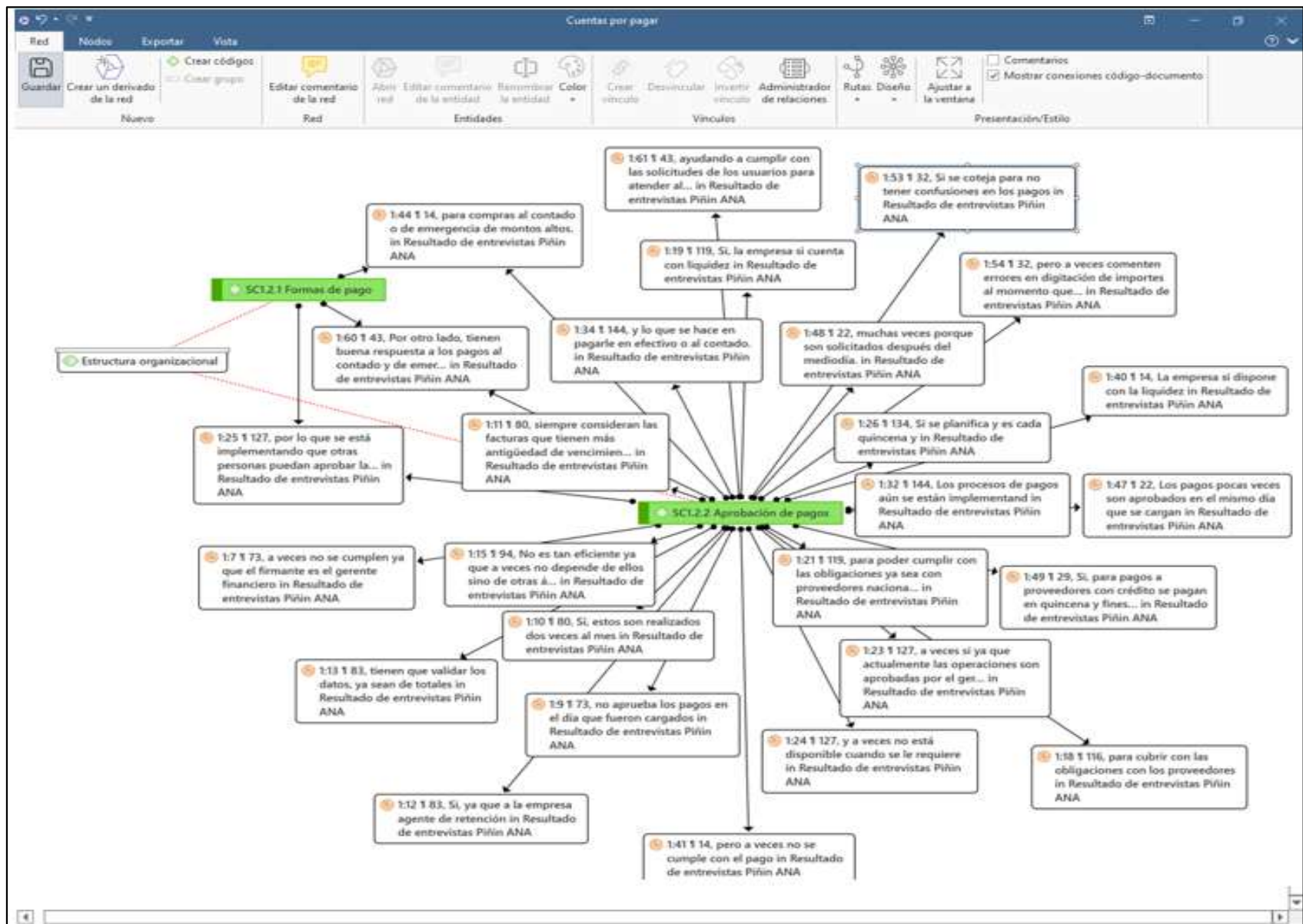
Códigos en grupo:

Nombre
SC1.1.1 Periodo m...
SC1.3.1 Planificación
SC1.3.2 Control

Códigos no en grupo:

Nombre
SC1.1 Ratios de Gestión
SC1.1.2 Rotación de caja y bancos
SC1.1.3 Rotación de cuentas por Pagar
SC1.2 Estructura organizacional
SC1.2.1 Formas de pago
SC1.2.2 Aprobación de pagos
SC1.3 Control administrativo

Comentario:



## Anexo 9: Fichas de evaluación de tesis

FICHA DE EVALUACION DE TESIS HOLÍSTICA	
Título de la Tesis	Propuesta de herramienta COSO III para mejorar las cuentas por pagar en la empresa minera Lima 2022
Datos del Estudiante	Ana Elisabeth Piñin Lizano
Fecha de evaluación (dd/mm/aaaa):	06/07/2022
Nombre del asesor temático:	Percy Junior Castro Mejía

PUNTUACIÓN	
1	La tesis NO cumple con los criterios establecidos.
2	La tesis requiere cambios mayores para cumplir requisitos (especificar los cambios sugeridos).
3	La tesis requiere cambios menores para cumplir requisitos (especificar los cambios sugeridos).
4	La tesis si cumple con los criterios para la sustentación.

### INVESTIGACIÓN HOLÍSTICA

Criterios	Puntaje	Comentarios o Recomendaciones (obligatorios)
<b>1. TÍTULO</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>El título es conciso e informativo de la objetivo principal del escrito (max. 20 palabras)</li> <li>Cumple con identificar la categoría solución y problema.</li> </ul>	4	Conforme
<b>2. RESUMEN</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega información necesaria que oriente al lector a identificar de qué se trata la investigación.</li> <li>Incorpora los objetivos del estudio, metodología, resultados y conclusiones.</li> </ul>	4	Conforme
<b>3. INTRODUCCION</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega información sobre la problemática a nivel internacional y nacional.</li> <li>Describe el problema, objetivos de investigación, justificación y relevancia.</li> </ul>	4	Conforme
<b>4. MARCO TEÓRICO</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Conceptos coherentes y articulados con la metodología holística.</li> <li>Brinda conceptos de la categoría solución y problema (mínimo 4 hojas).</li> <li>Utiliza antecedentes internacionales y nacionales que guardan relación con el estudio.</li> </ul>	3	Mejorar la articulación de las posturas de los diferentes autores.
<b>5. METODOLOGIA</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Describe el enfoque metodológico, el tipo, diseño, sintagma y métodos.</li> <li>Expone con claridad el procesamiento de la información y obtención de los datos.</li> <li>Especifica la forma en la que las herramientas han sido validadas y los resultados comprobados.</li> </ul>	3	Precisar el rol de las unidades informantes en la investigación.
<b>6. RESULTADOS</b>		

<b>Criterios</b>	<b>Puntaje</b>	<b>Comentarios o Recomendaciones (obligatorios)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega los resultados de manera organizada para la parte cuantitativa y cualitativa.</li> <li>La triangulación se alinea a los resultados cuantitativos, cualitativos y teorías.</li> <li>La propuesta está representada en 3 objetivos, claros y pertinentes para su realización.</li> </ul>	4	Conforme
<b>7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Las conclusiones atienden y guardan relación con los objetivos del estudio.</li> <li>Entrega recomendaciones, discute, reflexiona sobre los resultados obtenidos.</li> </ul>	4	Conforme
<b>8. COHERENCIA GENERAL</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Correspondencia entre título, problema abordado, los objetivos, marco teórico, metodología, propuestas y conclusiones.</li> </ul>	4	Mejorar la articulación en la coherencia entre el problema abordado y la metodología.
<b>9. APORTE</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Evidencia el aporte crítico del autor mediante sus propuestas de solución.</li> </ul>	4	Conforme
<b>10. MANEJO DE CITAS</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Predominan fuentes actualizadas, de preferencia antigüedad 5 años.</li> <li>Existe un equilibrio entre la cantidad de citas y el aporte del autor</li> <li>Atiende las normas APA séptima edición.</li> </ul>	3	Las fuentes referenciadas no pertenecen a artículos de los primeros cuartiles.
<b>VALORACIÓN PROMEDIO (Sumatoria del puntaje/10)</b>	<b>3.7</b>	
<b>RECOMENDACIONES GENERALES</b>	Mejorar la articulación de las posturas de los diferentes autores.	

### DICTAMEN DE EVALUACIÓN TEMÁTICA

Marque la casilla correspondiente a su criterio de evaluación respecto al documento arbitrado.

<b>Recomendación</b>	<b>Marque con X</b>
Sustentar sin modificaciones	
Sustentar con modificaciones sugeridas	X
No sustentar	



-----  
Firma de asesor temático

### Anexo 10: Ficha de validez de la propuesta.



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

**Título de la investigación:** Propuesta de herramienta COSO III para mejorar las cuentas por pagar en la empresa minera Lima 2022

**Nombre de la propuesta:** Herramienta COSO III

Yo, PERCY JUNIOR CASTRO MEJIA identificado con DNI Nro 43338252 Especialista en Metodología de la Investigación y asesor temático. Actualmente laboro en Universidad Norbert Wiener, ubicado en Lima.

Procedo a revisar la correspondencia entre la categoría, sub categoría e ítem bajo los criterios:

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

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

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

N°	INDICADORES DE EVALUACIÓN	Pertinencia		Relevancia		Construcción gramatical		Observaciones	Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	La propuesta se fundamenta en las ciencias administrativas/ Ingeniería.	X		X		X			
2	La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.	X		X		X			
3	La propuesta se sustenta en un diagnóstico previo.	X		X			X	NO SE TIENE LA BRECHA TECNICA	
4	Se justifica la propuesta como base importante de la investigación holística- mixta - proyectiva	X		X		X			
5	La propuesta presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.	X		X		X			
6	La propuesta guarda relación con el diagnóstico y responde a la problemática	X		X		X			
7	La propuesta presenta estrategias, tácticas y KPI explícitos y transversales a los objetivos	X		X		X			
8	Dentro del plan de intervención existe un cronograma detallado y responsables de las diversas actividades	X		X		X			
9	La propuesta es factible y tiene viabilidad	X		X		X			
10	Es posible de aplicar la propuesta al contexto descrito	X		X		X			

Y después de la revisión opino que:

No se visualiza la brecha técnica.

No se visualiza la brecha económica.

Se necesita mayor respaldo de artículos en los primeros cuartiles.

Es todo cuanto informo;

---

**Firma**



## Anexo 11: Matrices de trabajo

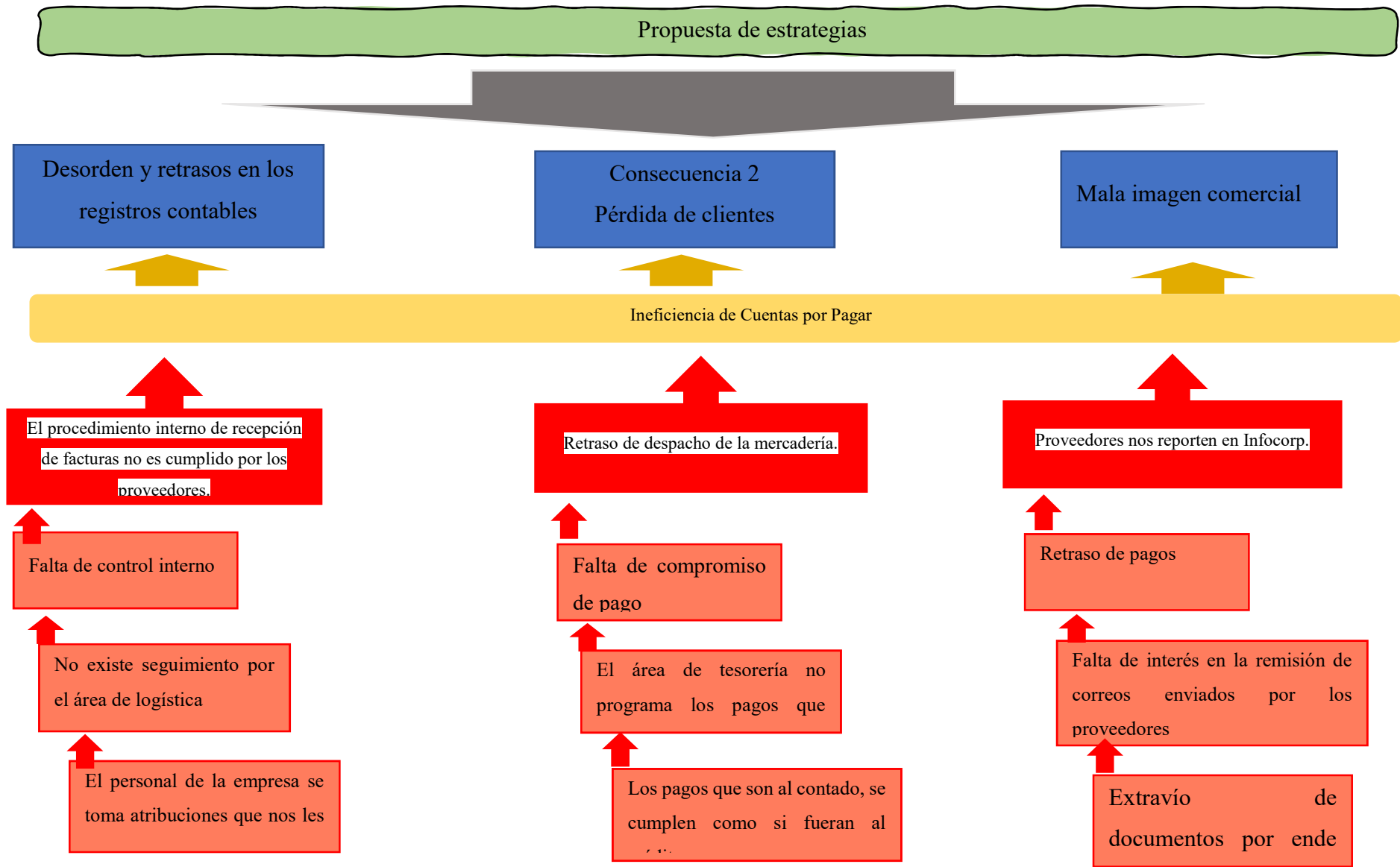
**Matriz 1. Fuentes de información para el problema a nivel internacional**

<b>Problema de investigación a nivel internacional</b>					
<b>Categoría problema:</b> Cuentas por pagar.					
<b>Informe mundial 1</b>		<b>Informe mundial 2</b>		<b>Informe mundial 3</b>	
<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar	<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar.	<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar.
<b>Título del informe</b>	Cuentas por pagar: ¿Qué son? ¿Cómo se clasifican y cuál es su importancia?	<b>Título del informe</b>	Índice de rotación de cuentas por pagar: qué es y cómo se calcula.	<b>Título del informe</b>	Inteligencia artificial: ¿cómo automatiza las cuentas por pagar?
<p>En un estudio Mexicano, se afirma que, todas las compañías deben comprender las obligaciones que esto implica en términos administrativos y financieros, las cuentas por pagar, son una ventaja fundamental que permiten mantener una posición financiera sólida.</p> <p>Las cuentas por pagar son obligaciones derivadas de las actividades económicas empresariales y tienen como propósito reducir el riesgo de fraude; asimismo al generar solvencia, la empresa logra construir una buena reputación en el mercado, haciendo posible la obtención de créditos y financiamientos por parte de sus proveedores, además un buen control de esta partida evita que la empresa asuma los costos por los pagos atrasados o vencidos.</p>		<p>En un artículo español, se concluyó que, el índice de rotación de las cuentas por pagar, es un indicador imprescindible ya que permite verificar cómo está la liquidez de tu negocio. Asimismo, tener un buen control de la liquidez, es sumamente útil al planificar inversiones que brinden retornos en un tiempo estimado, como también aumenta la velocidad de cumplimiento de pagos con los proveedores.</p>		<p>Según el artículo ecuatoriano web Concur, indica que, el hacer uso de las herramientas tecnológicas garantiza que la industria sea más competitiva y relevante.</p> <p>De hecho, implementar la inteligencia artificial como parte de las cuentas por pagar, genera cambios a nivel empresarial, asimismo permite que las personas puedan explotar sus habilidades en beneficio de la compañía.</p>	
<b>Evidencia del registro en Ms word</b>	(Fernandez, 2021)	(Solé, 2021)		(Concur, 2021)	

## 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	
<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar Gestión de pagos	<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar Control administrativo	<b>Palabras claves del informe</b>	Cuentas por pagar Ratios de gestión
<b>Título del informe</b>	Cadena de pagos: ¿cómo evitar que se rompa?	<b>Título del informe</b>	Control administrativo de una empresa	<b>Título del informe</b>	Ratios de gestión III
En un artículo peruano, se afirma que, la pandemia de la COVID-19, trajo consecuencias como el incumplimiento de pagos de las empresas con sus acreedores. Por ello la firma de asesores financieros Reaño & Linares, reveló que el 75% de empresas peruanas no podría cumplir con sus pagos o tendría retrasos. Esto generaría la quiebra de varias empresas, por lo que, es necesario la ampliación o reprogramación de las deudas de los programas como el Reactiva Perú y FAE-Mype.		En un sitio web peruano, manifiesta que, el control administrativo es un proceso indispensable, ya que, se encarga de medir y evaluar el desempeño de los involucrados en las distintas áreas de la empresa. Al implementar controles se puede lograr identificar y analizar las causas de una mala gestión de pagos, asimismo, desarrolla acciones correctivas, que permiten reducir costos y ahorrar tiempo al evitar errores comunes (Economía desde Casa, 2022)		En un estudio peruano, afirma que, la rotación de cuentas por pagar forma parte del índice de gestión. Éste es importante, ya que, permite a las empresas determinar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, y sobre todo como gestionar el crédito con los proveedores.	
<b>Evidencia del registro en Ms word</b>	(Leyva, 2021)	(Economía desde Casa, 2022)		(Instituto Pacífico SAC, 2016)	

### Matriz 3. Árbol de problemas a nivel local – organización



## Matriz 4. Matriz de problema a nivel local

Times	Sub causa	¿Por qué?	Problema general
			Cuentas por Pagar
Causa 1 El procedimiento Interno de recepción de facturas no es cumplido por los proveedores.	Sub causa 1 No existe seguimiento por el área de logística	La analista de logística tiene sobrecarga de trabajo. Desinterés por parte de área de logística, ya que, piensa que afecta directamente al proveedor.	Debido a que no existe seguimiento por el área de logística, el personal de otras áreas se toma atribuciones que nos les competen, generando así que el procedimiento interno de recepción de facturas no se cumpla, dando como resultado desorden y retrasos en los registros contables. Por otro lado, el área de tesorería no programa los pagos de los proveedores que nos dan línea de crédito y que están vencidos, e incluso aquellos proveedores que nos despachan al contado se les termina pagando como si fueran al crédito, por lo esta situación genera que los proveedores tomen medidas drásticas como no despachar a tiempo nuestras solicitudes de compra de mercadería, dando como resultado la pérdida de clientes por no cumplir con sus cotizaciones requeridas. Asimismo, los diversos atrasos de pago y la falta de interés por parte del área de tesorería en dar respuesta a los correos de los proveedores como parte de compromiso de pago, ocasionan mayor incomodidad a los proveedores, por lo que, al sentirse que no atendidos y/o escuchados nos alertan que nos reportaran en Infocorp, y esto generaría que la imagen comercial de la empresa se vea afectada.
	Sub causa 2 El personal de otras áreas se toma atribuciones que nos les compete.	Sobre confianza brindada por los dueños de la empresa Personal que tiene tiempo en la empresa, induce a que los proveedores no envíen sus facturas por el conducto regular establecido.	
Causa 2 Retraso de despacho de la mercadería.	Sub causa 4 El área de tesorería no programa los pagos que están vencidos.	El jefe de finanzas, prioriza las deudas que tienen mayor atraso y que cuantitativamente son significativas	
		Cuando son pagos por importe menores, no son tomados en cuenta en el programa de pagos, generando incomodidad con los proveedores	
	Sub causa 5 Los pagos que son al contado, se cumplen como si fueran al crédito	El área de tesorería cuelga los pagos en la web de los bancos, pero el firmante final no los aprueba. El área de tesorería espera que le soliciten los pagos, caso contrario no paga.	
Causa 3 Proveedores nos reporten en Infocorp.	Sub causa 7 Atrasos de pago	Falta de interés del área de tesorería para analizar el reporte de las obligaciones pendientes de pago.	
	Sub causa 8 Falta de interés en dar respuesta a los correos enviados por los proveedores	El área de tesorería hace caso omiso a los correos enviados por los proveedores consultando su pago	
		Falta de compromiso del área de tesorería	

## Matriz 5. Antecedentes

Propuesta de estrategias para mejorar las cuentas por pagar en la empresa Core Tech S.A, Lima 2022.

Datos del antecedente internacional X: 1			
Título	Propuesta de manual en control interno para cuentas por pagar, empresa Geovaservices	Metodología	
Autor	Almache Rojas, Dennis Juleisy Catalano Meza, María Fernanda	Enfoque	Cualitativo y Cuantitativo
Lugar:	Guayaquil	Tipo	
Año	2019		
Objetivo	Se dirige a realizar un manual en control interno para la gestión de cuentas por pagar de la empresa porque se encontró como problema que no se realizaban los procedimientos adecuados en la gestión por falta de un manual, la finalidad es mejorar la coordinación y optimización de los procesos que permiten reducir los riesgos y debilidades que pueden recaer sobre los proveedores y las finanzas de la empresa por el indebido proceso de pagos, debido a que en el área de cuentas por pagar es muy importante para la situación financiera de la compañía, dado a que si no se mejora el proceso de compras y control del área puede presentar falta de liquidez, esto se debe a que los procedimientos en el área no son adecuados.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	
		Población	20 personas
		Muestra	2
		Unidades informantes	
Conclusiones	Mediante el desarrollo de la investigación se pudieron identificar las falencias correspondientes al área de cuentas por pagar en la empresa GEOVASERVICES S.A. por la falta de control interno, los responsables no contaban con políticas, procedimientos y la falta de conocimiento en el área ocasionaba un mal manejo al momento de realizar los pagos a los proveedores, dando como resultado que la gestión es realizada de manera incorrecta.	Técnicas	Encuesta- Entrevista
		Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	Estadística y triangulación
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Almache y Catalano (2019) en su trabajo de investigación, identificaron los problemas que la empresa Geovaservices estaba afrontando; inadecuados procedimientos en la gestión de cuentas por pagar. La investigación tuvo como objetivo, realizar un manual de control interno para la gestión de cuentas por pagar, con el fin de lograr una mejor coordinación y optimizar los procesos de pago. La metodología usada fue de enfoque cualitativo y cuantitativo, de diseño no experimental. Asimismo, se consideró como población de estudio a 20 personas de la empresa, tomándose como muestra a 2 de ellas. Por otro lado, se empleó como técnica de estudio, la encuesta y entrevista; cabe señalar, que el instrumento utilizado es el cuestionario. Los autores concluyeron que, existen falencias en el área de cuentas por pagar, esto es por la falta de control interno, carencia de conocimiento por parte de los responsables de esta área, así como también la carencia de políticas y procedimientos generaban una mala gestión en el área.		
Referencia	(Almache & Catalano, 2019)		

### Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X: 2			
Título	Propuesta metodológica para las cuentas por pagar en Ecorecicla S.A.	Metodología	
Autor	Alvarado Córdoba, Aarom Ezequiel Sánchez Rivas, Jimmy Orlando	Enfoque	Cuantitativa
Lugar:	Guayaquil	Tipo	Descriptiva
Año	2020		
Objetivo	El presente trabajo se desarrolló con el objetivo de generar una propuesta metodológica efectiva en el departamento Financiero sobre sus cuentas por pagar	Diseño	
Resultados	El resultado del control interno evidenció que ninguno de las dimensiones de este sistema cumple con el mínimo porcentaje de aceptabilidad, sin embargo, los componentes referidos a la evaluación de riesgos (25%), así como el seguimiento y el monitoreo (20%), ambiente de control (25%) son los de menor calificación, teniendo mayor impacto en la problemática que ocurre en el departamento financiero: Le siguen en orden importancia, de menor a mayor, las actividades de control (40%), información y comunicación (50%), debido a la falta de controles, procedimientos, manuales, sistemas y recursos para realizar las actividades relacionadas con los procesos de pagos..	Método	
		Población	4 personas
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se analizó las funciones que realiza cada responsable del proceso cuentas por pagar en la empresa Ecorecicla S.A. y se pudo evidenciar que el proceso no es el adecuado ya que, no existen lineamientos que dirijan una buena administración del este rublo que es tan importante para la compañía ya que, el buen crédito con los proveedores nos ayuda con el incremento de crédito y así poder adquirir más mercadería la cual ayudara con la solvencia de la compañía, además de aquello que este rubro tiene que ser manejado en una muy buena forma para así no poder generar interés por pagar por mora	Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	Cuestionario/ observación
		Método de análisis de datos	Estadística
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Alvarado y Alvarado (2020), tuvo como objetivo desarrollar una propuesta metodológica en el departamento financiero de cuentas por pagar. Por consiguiente, se obtuvo como resultado que, los componentes del control interno presentan una calificación mínima; evaluación de riesgos un 25%, seguimiento y monitoreo un 20% y ambiente de control un 25%, generando un impacto negativo en el departamento financiero. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativa, de tipo descriptiva. En cuanto a la población estudiada es de 4 personas, por otro lado, la técnica usada es la entrevista y como instrumentos se usaron el cuestionario y la observación. Por último, se concluyó que, no existen lineamientos que permitan una buena administración del rubro, siendo este muy importante para la empresa; el pago oportuno genera que los proveedores otorguen mayor línea de crédito y a su vez esto permitirá adquirir mayor mercadería para cubrir la demanda de los clientes, de esta manera la empresa tendrá mayor solvencia económica. Del presente estudio, sólo se utilizará el marco teórico.		
Referencia	(Alvarado & Alvarado, 2020)		



**Matriz 5. Antecedentes**

Datos del antecedente internacional X: 3			
Título	<b>Propuesta de un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar de la empresa Misión Colombia y Asociados SAS, ubicada en Santiago de Cali.</b>	Metodología	
Autor	Martínez Gómez, Cindy Johana	Enfoque	
Lugar:	Santiago de Cali	Tipo	Descriptivo – Analítico
Año	2020		
Objetivo	Por todo lo anterior, El objetivo principal es proponer un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por Pagar de la empresa Misión Colombia y Asociados SAS. El ciclo de la cartera de cuentas por pagar comprende: a. Departamento de compras, el cual se encarga de adquirir los bienes y servicios de la empresa para satisfacer sus necesidades, buscando los proveedores más adecuados que cumplan con los estándares de calidad establecidos. b. Departamento de contabilidad, tiene como función primordial la recepción de las facturas y su registro en el sistema contable. Las facturas son ingresadas al sistema como compras al contado y es ahí donde se identifican los errores e inconsistencias, desaprovechando los beneficios por pronto pago y afectando las finanzas de la empresa. Estas facturas son entregadas al área de cartera de cuentas por pagar donde se controlan, separan y programan los procesos los respectivos pagos de acuerdo al flujo de efectivo.	Diseño	
Resultados		Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Al analizar las actividades desarrolladas en el departamento de cartera de cuentas por pagar, se logró identificar la ausencia de políticas, procedimientos, manuales e instructivos de control que permiten desarrollar óptimamente cada una de las tareas y funciones del área, así mismo, la falta de un plan de contingencia en caso de algún evento imprevisto que afecte con la operatividad de la organización, por lo anterior, al desarrollar un Control Interno adecuado en la cartera de cuentas por pagar de la empresa Misión Colombia y Asociados SAS , permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad, competitividad, rentabilidad y planificación de estrategias.	Técnicas	
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Martínez, (2020) en su estudio titulado, Propuesta de un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar, tuvo como objetivo, proponer un sistema de control interno al proceso de cartera en el área de cuentas por pagar, el mismo que estaba comprendido por las área del departamento de compras y contabilidad. En cuanto a la metodología, fue de tipo descriptivo y analítico. Por último, el autor concluyó que, la empresa carece de procedimientos, políticas, instructivos y manuales de control que permitan desarrollar eficientemente las tareas del área, así como también carece de un plan de contingencia, que le ayude a actuar ante cualquier evento imprevisto. Asimismo, para optimizar la gestión de cuentas por pagar, es indispensable que la organización cuente con un sistema de control interno, que le permitirá de lograr una mejor competitividad, planificación y rentabilidad. Del presente estudio, se utilizará sólo los antecedentes.		
Referencia	(Martinez, 2020)		

### Matriz 5. Antecedentes

.Datos del antecedente internacional X: 4			
Título	<b>PROPUESTA DE CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA BASESURCORP S.A.</b>	Metodología	
Autor	Tolozano Benites, Segunda Elena Ortega Ruales, Christian Rodolfo	Enfoque	
Lugar:	Guayaquil-Ecuador.	Tipo	descriptivo, explicativo y correlacional
Año	2019		
Objetivo	Proponer acciones para mejorar el actual control interno de la cuenta por pagar, se fundamentó el estudio en los aspectos teóricos sobre el control interno enfatizado en la cuenta por pagar y en el flujo de efectivo.	Diseño	No experimental
Resultados	En la empresa no se lleva un debido control de las cuentas por pagar, existe mucha desorganización de archivo de los papeles. No existe un día específico para pagar a los Proveedores.	Método	
		Población	30 personas
		Muestra	2 personas
		Unidades informantes	
Conclusiones	Actualmente la empresa no cuenta con manual de procedimientos de pagos a los proveedores, es por eso que la entidad no puede llevar a cabo un buen proceso de pagos a sus proveedores. No llevan un respectivo control de las facturas al momento que ingresan a la empresa, muchas de estas se encuentran en espera de su pago por varias semanas. No cuentan con un horario específico de pagos a los proveedores, donde se indique la fecha y hora que se van a realizar los pagos a los vendedores.	Técnicas	Observación y el análisis documental.
		Instrumentos	entrevistas
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Tolozano & Ortega (2020) en su investigación, tuvo como objetivo, proponer acciones de mejora para el control interno de las cuentas por pagar y en el flujo de efectivo. La metodología empleada fue de tipo descriptivo, explicativo y correlacional; de diseño no experimental.		
Referencia	(Tolozano & Ortega, 2020)		

## Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente internacional X: 5			
Título	<b>Propuesta de estudio en el atraso de pagos de proveedores y contratista en el área administrativa, de Summa Proyectos C.A</b>	Metodología	
Autor	Merino Villalva Venus Priscilla	Enfoque	Mixta
Lugar:	Guayaquil, Ecuador	Tipo	Descriptivo
Año	2018		
Objetivo	Propuso desarrollar una propuesta de estudio en el atraso de pagos a proveedores y contratistas para mejora del área administrativa de la empresa, implementando estrategias en los procesos de pagos para confortar y restablecer en algunos casos las relaciones comerciales con los clientes.	Diseño	
Resultados	Identificó que el personal indica que más de la mitad de los colaboradores y proveedores no conocen las los procesos de pagos administrativos a proveedores y contratistas. Así mismo, 90% de los colaboradores consideran deficiente el proceso de pago.	Método	Método de Análisis, deductivo
		Población	60
		Muestra	38
		Unidades informantes	
Conclusiones	Concluyo que Summa Proyectos CA requiere de una propuesta de estudio para la mejora en atrasos de pagos a Proveedores y Contratistas, e incluso a los colaboradores de las diferentes áreas en las cuales el atraso de pagos, por lo que, es necesario implementar herramientas, actividades que puedan ayudar a la mejora de las actividades de la empresa.	Técnicas	Encuesta
		Instrumentos	Cuestionario
		Método de análisis de datos	Árbol de Problemas y Objetivos para conocer las causas y efectos
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Merino (2018), en su investigación, titulada propuesta de estudio en el atraso de pagos a proveedores y contratistas de la empresa Summa Proyectos C.A; tuvo como objetivo, desarrollar una propuesta de estudio en el área administrativa, debido a que viene presentando demora de pago a proveedores y a contratistas. La Investigación fué realizada mediante un enfoque mixto, de tipo descriptivo y método analítico, deductivo. Asimismo, aplicó como técnica e instrumento, la encuesta y el cuestionario; las mismas que fueron de gran utilidad debido a que permitieron obtener como resultado que la mitad de los colaboradores y proveedores no conocen los procesos administrativos de pagos; el 90% de los colaboradores afirman que el proceso de pago está en situación crítica. Por último, el investigador concluyó que, es necesario implementar herramientas, actividades y desarrollar una propuesta que mejore la situación crítica de pagos que viene atravesando la empresa.		
Referencia	(Merino, 2018)		

**Matriz 5. Antecedentes**

Datos del antecedente nacional X: 1			
Título	<b>Propuesta de mejora para la gestión de cuentas por pagar para una entidad pública, Lima 2018 – 2019</b>	Metodología	
Autor	Asmat Vásquez, Flor María	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	
Año	2021		
Objetivo	Se presenta como objetivos específicos como explicar las causas de mayor incidencia en el sinceramiento de las cuentas por pagar a proveedores, mejorar la gestión de cuentas por pagar a proveedores para el sinceramiento contable y definir las acciones administrativas en la mejora del sinceramiento de las cuentas por pagar a proveedores para una entidad pública	Diseño	
Resultados		Método	Cuantitativo y cualitativo
		Población	3
		Muestra	
		Unidades informantes	Contadora pública, especialista contable y el especialista en control
Conclusiones	Para mejorar la gestión de cuentas por pagar, es necesario aplicar políticas claras, protocolos para los casos en que no se posea toda la información, generar canales de contacto con los proveedores, aplicar un seguimiento riguroso a los casos y aplicar el sinceramiento de cuentas para poder darle herramientas a la municipalidad para tomar mejores decisiones.	Técnicas	Entrevista
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Asmat (2020) en su estudio de investigación, tuvo como objetivo optimizar e identificar las acciones administrativas para mejorar la gestión de las cuentas por pagar a proveedores para el sinceramiento contable con la entidad pública. Esta investigación concluyó que, para lograr una mejor gestión de cuentas por pagar es indispensable implementar políticas y protocolos claros, asimismo, generar medios que permitan una mejor comunicación con los proveedores para el sinceramiento de las cuentas, porque ello ayudará a proporcionar información verídica que facilite a la entidad pública una mejor toma de decisiones. Del presente estudio, se utilizará el marco teórico y los instrumentos para fortalecer mi investigación en curso.		
	(Asmat, 2020)		

## Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X: 2			
Título	Propuesta de control de las cuentas por pagar, en la empresa grupo tanderero servicios generales S.A.C., Lima 2021	Metodología	
Autor	Quispe Najarro, Reyna Almencina Taboada León, Flavia Roxana	Enfoque	Cuantitativo
Lugar:		Tipo	
Año	2021		
Objetivo	Proponer un control para las cuentas por pagar en la Empresa Grupo Tanderero Servicios Generales S.A.C.	Diseño	No experimental con corte transversal
Resultados	El diagnóstico denota que el proceso de control de las cuentas por pagar dentro de la empresa se cumple adecuadamente en un 63.92%, teniendo porcentajes de 55% en la dimensión del control de las compras, un 60% en la dimensión del tratamiento en el incumplimiento de las deudas y un 76.77% en la dimensión de las medidas preventivas que se aplican para las cuentas por pagar, por lo que, se demuestra la necesidad de un propuesta en el proceso de control de las cuentas por pagar, las misma que se exponen a manera de flujogramas elaborados según la observación de los requerimientos de la empresa.	Método	Descriptivo
		Población	
		Muestra	20 colaboradores
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que la identificación de las deficiencias del control, conlleva a sugerir mejoras, las mismas que tras su implementación permiten avanzar en el propósito de calidad y provisión oportuna, favoreciendo la estabilidad de la liquidez de la empresa, el cumplimiento de los compromisos a corto plazo y esto promueva la buena relación con los proveedores.	Técnicas	La encuesta y el análisis documental
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Quispe y Taboada (2021) en su investigación de implementación de control de las cuentas por pagar, tuvieron como objetivo proponer un adecuado control para las cuentas por pagar. De igual manera, los resultados de la investigación muestran que el proceso de control de las cuentas por pagar de la empresa Grupo Tanderero Servicios Generales S.A.C. se cumple adecuadamente en un 63.92 %, un 55% en cuanto al cumplimiento de la dimensión del control de compras, un 76.77% en la dimensión de las medidas preventivas y por último un 60% en cuanto a la dimensión del manejo del incumplimiento de las deudas, por lo que, es necesario una propuesta de control de las cuentas por pagar. <b>Él estudio utilizó un enfoque cuantitativo</b> , de diseño no experimental con corte transversal y con un método descriptivo, asimismo, se usó la técnica de la encuesta y análisis documental para una muestra de 20 colaboradores. Por último, se concluyó que, identificar las deficiencias del control permite sugerir mejoras que favorezcan la estabilidad económica y los oportunos compromisos de pago a corto plazo, permitiendo así, entablar una buena relación comercial con los proveedores.		
Referencia	(Quispe & Taboada, 2021)		

## Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X: 3			
Título	<b>Implementación de un plan financiero para disminuir las cuentas por pagar de la empresa A. Hartrodt Perú S.A.C., Lima, 2020</b>	Metodología	
Autor	Segura Tapia, Mirian Yanina	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	Proyectivo
Año	2020		
Objetivo	El soporte para este tipo de circunstancias consiste en realizar un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera a fin de identificar los puntos críticos y tener la capacidad de la reestructuración de estas obligaciones.	Diseño	Holístico
Resultados	Los resultados obtenidos manifestaron un alto endeudamiento, por lo que, la empresa no contaba con independencia financiera, más aún la gestión de recursos demostró que no se emplearon las medidas necesarias en su administración, tales como optar por la implementación de un flujo de caja, incrementar la rotación de cobros y la aplicación de ratios financieros.	Método	Inductivo y deductivo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	Gerencia financiera, contador general y el asistente de tesorería
Conclusiones	Los factores más relevantes sobre la lenta rotación de las cuentas por pagar de la compañía A. Hartrodt estuvieron ceñidas a los elevados porcentajes que representaron las cobranzas en periodos consecutivos, así como el elevado endeudamiento a corto y largo plazo, por ello se detectó las deficiencias en la solvencia, la gestión y más aún la falta de actualización e Implementación de políticas en el departamento de tesorería.	Técnicas	Análisis documental y entrevista
		Instrumentos	La guía de análisis documental y guía de entrevista y la recolección de datos
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Segura (2020) en su investigación sobre la implementación de un plan financiero para disminuir las cuentas por pagar, tuvo como objetivo identificar los puntos críticos mediante un exhaustivo análisis de la situación económica y financiera. En cuanto a la metodología, se consideró un enfoque mixto de tipo proyectivo, con un diseño holístico y un método inductivo y deductivo. Asimismo, se utilizaron las técnicas de análisis documental y entrevista, a su vez las unidades informantes fueron: la gerencia financiera, contador general y el asistente de tesorería. Al respecto, los resultados obtenidos de la investigación manifestaron un alto endeudamiento financiero a corto y largo plazo, así como también, carencia de actualización e implementación de políticas, ratios financieras generaban que la empresa no tenga independencia financiera y por lo tanto genere una baja solvencia económica. Del presente estudio, se utilizará el marco teórico y la metodología.		
Referencia	(Segura, 2020)		

## Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X: 4			
Título	<b>Optimización del proceso de cuentas por pagar a proveedores en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2020.</b>	Metodología	
Autor	Frías González, Alcira	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima	Tipo	
Año	2020		
Objetivo	Mejorar el proceso de gestión de las cuentas por pagar a proveedores, mediante procedimientos y programaciones de pagos que esta abarcado por políticas de pago, ya que, la empresa presenta problemas como el incumplimiento de pagos originándose un impacto de mala reputación	Diseño	Holístico
Resultados		Método	
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se logró evidenciar que por falta de comunicación entre áreas involucrada de cuentas por pagar surgen diferentes problemas, no fluyen las ideas, la recepción de documentación son erróneos, las tareas se realizan individuales y no en equipo, de tal manera que no se tiene buenos resultados. Para ellos se presentó una alternativa de solución que es el manual de capacitación al personal.	Técnicas	La encuesta
		Instrumentos	Entrevista, encuesta
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Frías (2020) en su estudio sobre el proceso de cuentas por pagar a proveedores. Tuvo como objetivo aplicar técnicas y programaciones de pago para mejorar el proceso de gestión de cuentas por pagar. El estudio utilizó un enfoque mixto, de diseño holístico, en cuanto a las técnicas utilizó la encuesta y entrevista. El autor concluyó que, los problemas emergen por la ausencia de comunicación y trabajo en equipo, por ende, se implementó como alternativa solución el manual de capacitación al personal, que permitirá mejorar el cumplimiento de pagos generando una imagen comercial intachable. Asimismo, del presente estudio, se considerará el marco teórico y los instrumentos para fortalecer el estudio en curso.		
Referencia	(Frías, 2020)		

### Matriz 5. Antecedentes

Datos del antecedente nacional X: 5			
Título	Las cuentas por pagar comerciales en la empresa agrícola Chiquitoy S.A., período 2016 - 2020	Metodología	
Autor	Fernández Quispe, Josselin, Guerra Chang, Fiorela Akemi	Enfoque	
Lugar:		Tipo	Aplicada
Año			
Objetivo	Analizar precisamente las cuentas por pagar dimensionado en situación en rotación de cuentas por pagar comerciales y en situación del periodo promedio de cuentas por pagar comerciales.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	Descriptivo, y explicativo
		Población	
		Muestra	
		Unidades informantes	
Conclusiones	La investigación determinó que la empresa tiene una rotación de cuentas por pagar promedio de 19.94 veces que ha pagado durante el año y respecto al periodo promedio de cuentas por pagar comerciales fue de cada 22 días durante el año, que representa el tiempo que demora en pagar a sus proveedores	Técnicas	
		Instrumentos	
		Método de análisis de datos	
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Fernández y Guerra (2021) en su estudio sobre el análisis de la rotación de cuentas por pagar comerciales, tuvo como objetivo analizar la rotación y periodo promedio de las cuentas por pagar comerciales. En cuanto a la metodología empleada es de tipo aplicada, de diseño no experimental y método descriptivo y explicativo. Por último se concluyó que, la empresa agrícola Chiquitoy S.A, tiene un promedio de rotación de cuentas por pagar de 19.94 veces al año y en comparación con el periodo promedio de cuentas por pagar comerciales fue de cada 22 días durante el año, lo que representa el tiempo necesario para cumplir con las obligaciones de los proveedores.		
Referencia	(Fernández & Guerra, 2021)		



## Matriz 6. Esquema de Teorías

### Categoría problema: cuentas por pagar

Teorías contabilidad			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
Teoría de la contabilidad	<b>SHYAM SUNDER</b>	La teoría de contabilidad trata principalmente con los flujos de recursos económicos cuantificables que fluyen en las organizaciones, como el dinero y la maquinaria.	La teoría contable se ocupa de principalmente del flujo de los recursos económicos cuantificables que ingresan y salen de una organización por y según Camila Fernández (2021) define que las cuentas por pagar son las obligaciones que tiene una entidad, ya sea por concepto de compra, prestación de servicios y productos. Esta teoría guarda relación con mi estudio, ya que, el hecho de adquirir un bien o servicio generará que la empresa de por iniciado un flujo económico cuantificable.

Teorías administrativas			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
Teoría de relaciones humanas	<b>Víctor Manuel Soria</b>	Las relaciones humanas constituyen un cuerpo sistemático de conocimientos, cuyo objetivo es la explicación y predicción del comportamiento humano dentro de las organizaciones y de contribuir al logro de una sociedad más justa y satisfecha.	La teoría de relaciones humanas, es de vital importancia en una organización, ya que, propicia un sistema de conocimientos de todos los integrantes, permitiendo contribuir al logro de una sociedad más satisfecha. Por lo tanto, según <i>Tributos.net (2021)</i> define que, <i>la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Es decir, guarda relación, ya que, las buenas relaciones, generan una comunicación fluida con los proveedores; así como también cumplir con las obligaciones de pago permitirá obtener proveedores satisfechos.</i>
Teoría clásica de la administración	<b>Henry Fayol</b>	En la teoría clásica se parte del todo organizacional y de su estructura para garantizar la eficiencia en todas las partes involucradas, sean ella órganos (secciones, departamentos, etc.), o personas (ocupantes de cargos y ejecutores de tareas).	La teoría clásica de la administración tiene como propósito garantizar la eficiencia entre todos los componentes de la organización, según <i>Tributos.net (2021)</i> define que, <i>la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Por tanto, esta teoría si guarda relación con mi problema ya que, garantiza la eficiencia en cuanto al pago del pasivo adquirido por las organizaciones.</i>

**Matriz 7. Sustento teórico**

<b>Teoría de contabilidad, relaciones humanas y teoría clásica de administración</b>			
<b>Autor de mayor relevancia o creador de la teoría:</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	La teoría de contabilidad trata principalmente con los flujos de recursos económicos cuantificables que fluyen en las organizaciones, como el dinero y la maquinaria.	Las relaciones humanas constituyen un cuerpo sistemático de conocimientos, cuyo objetivo es la explicación y predicción del comportamiento humano dentro de las organizaciones y de contribuir al logro de una sociedad más justa y satisfecha.	En la teoría clásica se parte del todo organizacional y de su estructura para garantizar la eficiencia en todas las partes involucradas, sean ella órganos (secciones, departamentos, etc.), o personas (ocupantes de cargos y ejecutores de tareas).
<b>Parfraseo</b>	<i>La teoría contable se ocupa de principalmente del flujo de los recursos económicos cuantificables que ingresan y salen de una organización por y según Camila Fernández (2021) define que las cuentas por pagar son las obligaciones que tiene una entidad, ya sea por concepto de compra, prestación de servicios y productos. Esta teoría guarda relación con mi estudio, ya que, el hecho de adquirir un bien o servicio generará que la empresa de por iniciado un flujo económico cuantificable.</i>	<i>La teoría de relaciones humanas, es de vital importancia en una organización, ya que, propicia un sistema de conocimientos de todos los integrantes, permitiendo contribuir al logro de una sociedad más satisfecha. Por lo tanto, según Tributos.net (2021) define que, la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Es decir, guarda relación, ya que, las buenas relaciones, generan una comunicación fluida con los proveedores; así como también cumplir con las obligaciones de pago permitirá obtener proveedores satisfechos.</i>	<i>La teoría clásica de la administración tiene como propósito garantizar la eficiencia entre todos los componentes de la organización, según Tributos.net (2021) define que, la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Por tanto, esta teoría si guarda relación con mi problema ya que, garantiza la eficiencia en cuanto al pago del pasivo adquirido por las organizaciones.</i>
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	<b>Shyam Sunder (2005)</b>	(Soria, 2004)	<b>Henry Fayol</b>

<p><b>Relación de la teoría con el estudio</b></p>	<p><b>LA TEORÍA DE LA CONTABILIDAD</b>  <i>Esta teoría guarda relación con mi estudio, ya que, el hecho de adquirir un bien o servicio generará que la empresa de por iniciado un flujo económico cuantificable.</i></p> <p><b>LA TEORÍA DE RELACIONES HUMANAS</b>  <i>Es decir, guarda relación, ya que, las buenas relaciones, generan una comunicación fluida con los proveedores; así como también cumplir con las obligaciones de pago permitirá obtener proveedores satisfechos.</i></p> <p><b>TEORÍA CLÁSICA DE LA ADMINISTRACIÓN</b>  <i>Por tanto, esta teoría si guarda relación con mi problema ya que, garantiza la eficiencia en cuanto al pago del pasivo adquirido por las organizaciones.</i></p>
<p><b>Redacción final</b></p>	<p><b>El presente estudio, tiene como fundamento teórico, la teoría contable, se ocupa de principalmente del flujo de los recursos económicos cuantificables que ingresan y salen de una organización por y según Camila Fernández (2021) define que las cuentas por pagar son las obligaciones que tiene una entidad, ya sea por concepto de compra, prestación de servicios y productos. Esta teoría guarda relación con mi estudio, ya que, el hecho de adquirir un bien o servicio generará que la empresa de por iniciado un flujo económico cuantificable. Asimismo, la teoría de relaciones humanas, es de vital importancia en una organización, ya que, propicia un sistema de conocimientos de todos los integrantes, permitiendo contribuir al logro de una sociedad más satisfecha. Por lo tanto, según Tributos.net (2021) define que, la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Es decir, guarda relación, ya que, las buenas relaciones, generan una comunicación fluida con los proveedores; así como también cumplir con las obligaciones de pago permitirá obtener proveedores satisfechos.</b></p> <p><i>Por último, la teoría clásica de la administración tiene como propósito garantizar la eficiencia entre todos los componentes de la organización, según Tributos.net (2021) define que, la cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado. Por tanto, esta teoría si guarda relación con mi problema ya que, garantiza la eficiencia en cuanto al pago del pasivo adquirido por las organizaciones.</i></p>

**Matriz 9. Construcción de la categoría**

<b>Categoría: cuentas por pagar</b>					
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>	<b>Fuente 4</b>	<b>Fuente 5</b>
<b>Cita textual</b>	Las cuentas a pagar constituyen los créditos comerciales, que le conceden los proveedores y acreedores de la empresa, para el desarrollo de su actividad económica. En las grandes empresas, la contabilización y gestión de estas cuentas suele aglutinarse en el departamento de cuentas por pagar.	Refleja las obligaciones a cargo del ente económico contraídas por conceptos diferentes a las compras a proveedores y a las obligaciones financieras; tales como cuentas por pagar a compañías asociadas y vinculadas y cuentas por pagar a contratistas. Se debita cuando se paga la deuda. Se acredita cuando se adquieren deudas por compras o servicios diferentes a proveedores y obligaciones financieras.	Las cuentas por pagar se pueden definir como el conjunto de las obligaciones presentes de una entidad, virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades, y cuyo vencimiento se producirá dentro del ciclo normal de operaciones, lo cual ocurre generalmente dentro del mismo año y por lo tanto, requiere de la utilización del capital de trabajo.	Las cuentas por pagar son la fuente principal de financiamiento a corto plazo sin garantía para las empresas de negocios. Se derivan de transacciones en las que se adquiere una mercancía, pero no se firma ningún documento formal que estipule la responsabilidad del comprador ante el vendedor. De hecho, el comprador acuerda pagar al proveedor el monto requerido según las condiciones de crédito establecidas normalmente en la factura.	Las cuentas y documentos por pagar representan las obligaciones a cargo del ente económico originadas en bienes o en servicios recibidos. Se deben registrar por separado las obligaciones de importancia, tales como las que existan a favor de proveedores, vinculados económicos, directores, propietarios del ente y otros acreedores.
<b>Parafraseo</b>	Las cuentas por pagar están conformadas por créditos	Evidencia las obligaciones que tendrá	Es el conjunto de obligaciones presentes que tiene toda	Las cuentas por pagar, son la principal fuente de	Las cuentas y documentos por pagar agrupan obligaciones

	comerciales de financiamiento que son otorgados por los proveedores y acreedores para el desarrollo de la actividad económica de la empresa.	el ente económico como resultado de las compras a proveedores, como también, obligaciones financieras ya sean de compañías asociadas o vinculadas.	empresa. Por lo que, resulta inevitable la transferencia de activos o servicios a otras empresas en el futuro.	financiamiento a corto plazo que no genera garantía alguna, esto se debe a que, al realizar la adquisición de un bien no se firma ningún papel que estipule las responsabilidades ante el vendedor.	económicas de las compañías, derivadas de las adquisiciones de bienes o servicios. Asimismo, se debe registrar por separado aquellas obligaciones relevantes a favor de los acreedores.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Fernández J. , 2021)	(Ayala & Fino, 2015)	(Araiza, 2005)	(Lawrence & Chad, 2012)	(Fierro, 2009)
<b>Redacción final</b>	Fernández J. (2021) afirma que, las cuentas por pagar están conformados por créditos comerciales de financiamiento que son otorgados por los proveedores y acreedores para el desarrollo de la actividad económica de la empresa. Por otro lado, Ayala & Fino (2015), evidencia que son obligaciones que tendrá el ente económico como resultado de las compras a proveedores, como también, obligaciones financieras ya sean de compañías asociadas o vinculadas. Al respecto, Araiza (2005) afirma que, es el conjunto de obligaciones presentes que tiene toda empresa. Por lo que, resulta inevitable la transferencia de activos o servicios a otras empresas en el futuro. Igualmente, Lawrence & Chad (2012) indican que, las cuentas por pagar, son la principal fuente de financiamiento a corto plazo que no genera garantía alguna, esto se debe a que, al realizar la adquisición de un bien no se firma ningún papel que estipule las responsabilidades ante el vendedor. Finalmente, Fierro (2009) concluye que, las cuentas y documentos por pagar agrupan obligaciones económicas de las compañías, derivadas de las adquisiciones de bienes o servicios. Asimismo, se debe registrar por separado aquellas obligaciones relevantes a favor de los acreedores.				
<b>Construcción de las subcategorías según la fuente elegida</b>	Sub categoría 1:	Sub categoría 2:	Sub categoría 3:	Sub categoría 4:	
	Ratios de Gestión	Estructura Organizacional	Control administrativo	Políticas de pago	

<b>Construcción de los indicadores</b>	i 1	Periodo medio de pago a proveedores	I5	Formas de pago	I9	Planificación	I13	Procesos de pago
	I 2	Rotación de caja y bancos	I6	Aprobación de pagos	I10	Control	I14	Gestión de pagos
	I 3	Rotación de Cuentas por Pagar	I7		I11		I15	
<b>Cita textual de la subcategoría</b>	Las ratios de gestión permiten detectar la efectividad y la eficiencia que tiene la empresa en el desarrollo de su gestión económica.		La estructura organizacional se caracteriza por tener una jerarquía, es decir, una línea de autoridad que articula las posiciones de la organización y especifica quién está subordinado o quién. La jerarquía (también denominada cadena escolar) se fundamenta en el principio de unidad de mando, que significa que cada empleado debe reportarse a un solo superior.		El control administrativo es una integración lógica de técnicas para reunir y usar información para tomar decisiones de planeación y control, motivar el comportamiento de los empleados y evaluar el rendimiento.		Las políticas son normas que orientan la toma de decisiones administrativas, sin constituir específicamente la decisión; es decir, fijan el contexto, el ámbito y los límites dentro de los cuales es posible ejecutar la acción administrativa, determinando lo que se puede hacer o no.	
	Permiten evaluar el nivel de actividad de la empresa y la eficacia con la cual se ha utilizado sus recursos disponibles.		La capacidad de una organización de estructurarse y reestructurarse para adaptarse a condiciones internas y externas cambiantes es importante para aumentar al máximo el desempeño organizacional. A diferencia de otras capacidades, la estructuración y reestructuración de una organización no sucede formalmente de manera constante, pero siempre hay adaptaciones de la estructura. Por estructura organizacional se entiende la capacidad de		El control administrativo es el proceso que permite garantizar que las actividades reales se ajusten a las actividades proyectadas. El control sirve a los gerentes para monitorear la eficacia de sus actividades de planificación, organización y dirección. Una parte esencial del proceso de control consiste en		Las políticas son normas de conducta o de acción dictadas por la dirección que deben observar todos los empleados de la empresa; al expresarse por escrito deben comunicar qué es lo que se puede hacer y lo que no se debe. En la empresa se establecen políticas para cada función específica: políticas de venta, de compras, de producción, de personas, de crédito, de cobranza,	

		una organización de dividir el trabajo y asignar funciones y responsabilidades a personas y grupos de la organización, así como el proceso mediante el cual la organización trata de coordinar su labor y sus grupos. También se refiere a las relaciones relativas entre las divisiones del trabajo.	tomar las medidas correctivas que se requieren.	etcétera. Las políticas se establecen de acuerdo con el objetivo de la empresa y lo que desea cada departamento.
<b>Parfraseo</b>	Las ratios de gestión permiten detectar la efectividad y la eficiencia que tiene la empresa en el desarrollo de su gestión económica.	La estructura organizacional se caracteriza por poseer una jerarquía, que se encarga de definir y dividir las tareas a cada área de la empresa, permitiendo así que los miembros de cada área trabajen de forma conjunta y eficiente logrando cumplir las metas planificadas.	El control administrativo consiste en la incorporación de técnicas que permiten reunir y aprovechar la información para una mejor toma de decisiones, así como también, facilita la evaluación y motivación del rendimiento de los empleados.	Las políticas de pago son importantes, ya que, son un conjunto de reglas que guiarán la toma de decisiones administrativas de la empresa, es decir, establecen el contexto, el alcance y las actividades que se deben ejecutar al efectuar los pagos a proveedores.
	Permiten medir que tan bien se está desempeñando la empresa y que tan eficientemente utiliza sus recursos disponibles.	La estructura organizacional es la capacidad que tiene una empresa para dividir las tareas y asignar roles y responsabilidades a las áreas o departamentos, ya sea de manera individual o grupal, asimismo, genera orden y plantea estrategias de mejoramiento que están orientados a alcanzar los objetivos de la empresa.	El control administrativo es sumamente importante, ya que, al tratarse de un proceso sistemático, permite a los gerentes monitorear la eficacia de las actividades que realizan en la empresa y a la vez, facilitan tomar medidas correctivas cuando no se estén cumpliendo con las metas planteadas.	Las políticas son reglas de conducta establecidas por la empresa, que deben seguir todos los empleados, al expresarse por escrito la empresa debe comunicar lo que se puede y lo que no se puede hacer. La empresa establece políticas para cada función y estas deben desarrollarse de acuerdo con los objetivos y las necesidades de cada área.

<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Holded, 2021) (Torres, 2021)	(Chiavenato, 2006) (Lusthaus, Adrien, Anderson, Carden, & Montalván, 2002)	(Horngren, Sundem, & Stratton, 2006) (Stoner, Freeman, & Gilbert, 2006)	(Louffat, 2012) (Morales & Morales, 2014)
<b>Redacción final</b>	Los Ratio de Gestión, según Holded (2021) afirma que, permiten detectar la efectividad y la eficiencia que tiene la empresa en el desarrollo de su gestión económica. Asimismo, permiten medir que tan bien se está desempeñando la empresa y que tan eficientemente utiliza sus recursos disponibles. Torres (2021).	Para Chiavenato (2006) la estructura organizacional se caracteriza por poseer una jerarquía, que se encarga de definir y dividir las tareas a cada área de la empresa, permitiendo así que los miembros de cada área trabajen de forma conjunta y eficiente logrando el cumplimiento de las metas planificadas. Por otro lado, para los autores Lusthaus et al. (2002) la estructura organizacional, es la capacidad que tiene una empresa para dividir las tareas y asignar roles y responsabilidades a las áreas o departamentos, ya sea de manera individual o grupal, asimismo, genera orden y plantea estrategias de mejoramiento que estarán orientados a alcanzar los objetivos de la empresa.	Para los autores Horngren et al. (2006) el control administrativo, consiste en la incorporación de técnicas que permiten reunir y aprovechar la información para una mejor toma de decisiones, así como también, facilita la evaluación y motivación del rendimiento de los empleados. Al respecto, los autores Stoner et al. (2006) aportan que, el control administrativo es sumamente importante, ya que, al tratarse de un proceso sistemático, permite a los gerentes monitorear la eficacia de las actividades que realizan en la empresa y a la vez, facilitan la toma de medidas correctivas cuando no se estén cumpliendo con las metas planteadas.	Para Louffat (2012) las políticas de pago son importantes, ya que, son un conjunto de reglas que guiarán la toma de decisiones administrativas de la empresa, es decir, establecen el contexto, el alcance y las actividades que se deben ejecutar al efectuar los pagos a proveedores. Asimismo, Morales y Morales (2014) afirma que, las políticas son reglas de conducta establecidas por la empresa, que deben seguir todos los empleados, al expresarse por escrito la empresa debe comunicar lo que se puede y lo que no se puede hacer. La empresa establece políticas para cada función y estas se desarrollan de acuerdo con los objetivos y las necesidades de cada área



### Matriz 10. Justificación

Justificación teórica	
¿Qué teorías sustentan la investigación?	¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La teoría contable</li> <li>2. La teoría de relaciones humanas</li> <li>3. La teoría clásica de la administración</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La teoría contable aporta valor al estudio, ya que, se ocupa principalmente del flujo de los recursos económicos cuantificables que ingresan y salen de una organización.</li> <li>2. El aporte de esta teoría es de vital importancia, ya que, la buena relación, permite una comunicación eficaz con los proveedores; asimismo cumplir con las obligaciones de pago contribuye al logro de una sociedad satisfecha.</li> <li>3. Esta teoría guarda relación ya que, garantiza la eficiencia de los componentes de la organización, permitiendo así cumplir con el pago del pasivo adquirido por las organizaciones en el transcurso de sus operaciones.</li> </ol>
<b>Redacción final</b>	<p><b>Estas tres teorías sirven de soporte a mi estudio para obtener información de las áreas involucradas de cuentas por pagar de la empresa Core tech S.A, la teoría de contable es importante porque ayuda a conocer el flujo de los recursos económicos de la empresa, con la teoría de las relaciones humanas, ayudará a establecer si los componentes de la empresa tienen una comunicación eficaz, que permita cumplir los objetivos de la empresa. Por último, la teoría clásica de la administración, permite conocer la eficiencia de los colaboradores en la gestión de cumplimientos de pago.</b></p>
Justificación práctica	
¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	¿Cómo el estudio aporta a la organización?
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Porque se mejorará las cuentas por pagar, mediante el uso de una propuesta de solución.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se mejorará la partida del pasivo, permitiendo que se cumplan con las obligaciones de acuerdo a los plazos establecidos.</li> <li>2. También se mejorará la coordinación entre las diversas áreas con fin de que se cumplan los procedimientos internos de la empresa.</li> </ol>

	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Aumentará la liquidez de la empresa.</li> <li>4. Se logrará una mejor imagen comercial, en el ámbito de los negocios.</li> <li>5. Factibilidad y acceso a nuevos créditos por parte de los proveedores.</li> <li>6. Aumentará la demanda de los bienes y servicios que ofrece a empresa.</li> </ol>
<b>Redacción final</b>	<p><b>El presente estudio tiene como relevancia práctica,</b> mejorar la coordinación entre las diversas áreas, logrando así, que se cumplan los procedimientos internos de la empresa. Asimismo, permitirá mejorar la partida del pasivo, dando como resultado el cumplimiento de las obligaciones de acuerdo a los plazos establecidos. Por se logrará tener una mejor imagen comercial, permitiendo el incremento de las ventas, como también el fácil acceso a nuevos créditos por parte de nuestros proveedores.</p>
<b>Justificación metodológica</b>	
<b>¿Por qué realizar la investigación bajo el enfoque mixto-proyectivo?</b>	<b>¿Cómo las técnicas e instrumentos permitieron realizar el diagnóstico y la propuesta?</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Porque permite profundizar el estudio mediante la integración del enfoque cualitativo y cuantitativo.</li> <li>2. Permite realizar la integración entre las unidades informantes, teorías, conceptos y entrevistas.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Mediante el uso de cuestionario se realizará un Pareto que permitirá diagnosticar el 20% de falencias críticas que afectan a la organización. Por último, se empleará la herramienta Atlas. Ti v.9, para poder realizar las redes entre las subcategorías del problema principal.</li> <li>4. Revisando los aportes científicos, se constató que, a nivel nacional, existen diversos estudios que priorizan e integran el enfoque cualitativo y cuantitativo. Por tanto, el presente estudio se efectuará utilizando el enfoque mixto, que permitirá a futuros estudiantes tener un marco teórico de respaldo, con el objetivo que puedan realizar una investigación holística.</li> </ol>
<b>Redacción final</b>	<p><b>La relevancia metodológica del presente estudio se realizará utilizando un enfoque mixto,</b> que permitirá a futuros estudiantes tener un respaldo teórico, con el objetivo que puedan realizar una investigación de sintagma holística. Asimismo, las técnicas e instrumentos a emplearse son el cuestionario y la entrevista, con el fin de que se obtenga un diagnóstico y resultado certero.</p>

**Matriz 11. Matriz de problemas y objetivos**

Categoría problema: **Cuentas por pagar**

**Propuesta de estrategia para mejorar las cuentas por pagar en la empresa del sector minero, Lima 2022**

<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>
¿De qué manera la propuesta de aplicación de la herramienta COSO III mejoró el proceso de cuentas por pagar en la empresa minera, Lima 2022?	Demostrar la propuesta de aplicación de la herramienta Coso III mejorará las cuentas de proveedores en la empresa minera, Lima 2022
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>
<b>PE1:</b> ¿Cómo sería el diagnóstico de las cuentas de proveedores, en la empresa minera Lima 2022?	<b>OE1:</b> Diagnosticar en qué situación se encuentran las cuentas por pagar en la empresa.
<b>PE2:</b> ¿Qué factores se pueden mejorar de las cuentas por pagar en la empresa?	<b>OE1:</b> Establecer los factores a mejorar de las cuentas por pagar en la empresa

**Matriz 14. Metodología**

<b>Enfoque de investigación MIXTO</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Representa el más alto grado de integración o combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo. Ambos se entremezclan o combinan en todo el proceso de investigación, o, al menos, en la mayoría de sus etapas (...) agrega complejidad al diseño de estudio; pero contempla todas las ventajas de cada uno de los enfoques.	El enfoque mixto implica relacionar la lógica deductiva e inductiva durante el proceso de investigación, siendo evidenciado en el planteamiento del problema, recolección de datos y en su análisis.	El enfoque mixto produce más riqueza en los datos dada la diversidad de observaciones desde los diferentes entornos, contextos y análisis, es decir, se rompe con la investigación uniforme y se llevan a cabo investigaciones más dinámicas, con una muestra más enriquecida, con mayor fidelidad del instrumento, con integridad en la intervención.
<b>Parafraseo</b>	La investigación mixta permite la unión de ambos enfoques a lo largo de todo el proceso de la investigación, el cual añade dificultad al estudio, pero a la vez permite considerar todas las ventajas de cada método.	La investigación Mixta consiste La investigación Mixta consiste en relacionar el método deductivo e inductivo en todo el proceso de estudio, asimismo, será manifestado en la fase de recolección de datos y en su análisis	Dada la diversidad de observaciones de diferentes escenarios La investigación Mixta permite realizar un estudio más dinámico, debido a que, cuenta con una muestra significativa y de mayor fidelidad.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la Investigación, 2003)	(Guelmes & Nieto, 2015)	(Todd, Nerlich, & McKeown, 2004)

<b>Redacción final</b>	La investigación Mixta consiste en relacionar el método deductivo e inductivo en todo el proceso de estudio, asimismo, será manifestado en la fase de recolección de datos y en su análisis, de igual forma para los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2003) la investigación mixta permite la unión de ambos enfoques a lo largo de todo el proceso de la investigación, el cual añade dificultad al estudio, pero a la vez permite considerar todas las ventajas de cada método. Por último, para Todd, Nerlich, & McKeown, (2004) menciona que, debido a la diversidad de observaciones de diferentes escenarios, la investigación mixta permite realizar un estudio más dinámico, ya que, cuenta con una muestra significativa y de mayor fidelidad. En resumen, el presente estudio utilizará el enfoque mixto, porque se utilizará la encuesta para los 10 trabajadores de la empresa Core Tech S.A en la parte cuantitativa y la entrevista a los jefes inmediatos para el enfoque cualitativo.
------------------------	--

<b>Sintagma Holístico</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	La comprensión holística de la investigación es una propuesta que presenta la investigación como un proceso global, evolutivo, integrador, concatenado y organizado. Desde una comprensión holística es posible trabajar los procesos que tienen que ver con la invención, con la formulación de propuestas novedosas, con la descripción y la clasificación, la creación de teorías y modelos, la indagación acerca del futuro, la aplicación práctica de soluciones, y la evaluación de proyectos, programas y acciones sociales, entre otras cosas.	Barrera (2010), argumentó que la holística es percibida como la condición englobante de la diversidad del conocimiento humano que permite la vigencia de las ideas y predispone de un sentido significativo a la vida de las personas	La holística es definida como la comprensión crítica reflexiva del entorno que permite una visión amplia del mundo y de la vida, desde una perspectiva integradora con énfasis en la trascendencia.
<b>Parafraseo</b>		Según el autor Barrera (2010), afirmó que la holística engloba una diversidad del conocimiento humano la misma que permite la vigencia de las ideas y le da un sentido significativo.	
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>			
<b>Redacción final</b>			

<b>Tipo de investigación Básica</b>		
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>

<b>Cita textual</b>	La investigación básica está orientada a descubrir las leyes o principios básicos, así como en profundizar los conceptos de una ciencia, considerándola como el punto de apoyo inicial para el estudio de los fenómenos o hechos.	La investigación básica se realiza principalmente para mejorar un conocimiento. Este tipo cubre aspectos fundamentales de la investigación. La principal motivación de esta investigación es la expansión del conocimiento.
<b>Parafraseo</b>	Escudero y Cortez (2017) sostienen que, la investigación básica está abocada a manifestar las leyes o principios; y a profundizar los conceptos de una ciencia	Según QuestionPro (2022), sostiene que, la investigación tiene como fin mejorar y expandir el conocimiento de la investigación.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Escudero & Cortez, 2017)	(QuestionPro, 2022)
<b>Redacción final</b>	Escudero y Cortez (2017) sostienen que, la investigación básica está abocada a manifestar las leyes o principios; y a profundizar los conceptos de una ciencia. Asimismo, QuestionPro (2022), sostiene que, la investigación tiene como fin mejorar y expandir el conocimiento de la investigación.	

<b>Diseño de investigación proyectiva</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Esta investigación está relacionada con el diseño, preparación de las técnicas y procedimientos para el tipo de investigación que ha optado. El resultado es perceptible en los criterios metodológicos del estudio. Es preciso acotar que aquí se completa el holograma de la investigación, se vuelven a los objetivos, y se describe el denominado holotipo de la intervención, que sirve para direccionar la ruta a seguir durante el proceso de investigación y abarca desde la definición del estudio, determinación del diseño, la selección de los instrumentos de investigación, la selección de las técnicas de análisis de resultados hasta una posible solución.	La investigación proyectiva involucra creación, diseño, elaboración de planes, o de proyectos; sin embargo, no todo proyecto es investigación proyectiva. Para que una investigación se considere proyectiva, la propuesta debe ser fundamentada en un proceso sistemático de búsqueda e indagación que recorre los estadios descriptivo, comparativo, analítico, explicativo, y predictivo de la espiral holística.	La investigación proyectiva es un tipo de estudio que consiste en buscar soluciones a distintos problemas, analizando de forma integral todos sus aspectos y proponiendo nuevas acciones que mejoren una situación de manera práctica y funcional.
<b>Parafraseo</b>	Según Carhuancho et al. (2019), la investigación proyectiva, está asociado a procedimientos, diseño y técnicas según el tipo de investigación que se ha elegido. Asimismo, esta investigación permite determinar el diseño, selección de instrumentos, técnicas de análisis de resultados y hasta una solución.	Para Hurtado (2000), la investigación proyectiva, es una propuesta fundamentada en un proceso sistemático de indagación y búsqueda que aplica todos los tipos de investigación. También involucra elaboración de planes, creación y diseño.	Para Lifeder (2022), afirma que, es un tipo de estudio que está orientada a la búsqueda de soluciones a los distintos problemas, mediante el análisis de los aspectos y la proposición de acciones que mejoren una situación de forma funcional y práctica.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Carhuancho, Nolzco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Hurtado, 2000)	(Lifeder, 2022)

<b>Redacción final</b>	Según Carhuano et al. (2019), la investigación proyectiva, está asociado a procedimientos, diseño y técnicas según el tipo de investigación que se ha elegido. Asimismo, esta investigación permite determinar el diseño, selección de instrumentos, técnicas de análisis de resultados y hasta una solución. De igual forma, Hurtado (2000), argumenta que, la investigación proyectiva, es una propuesta fundamentada en un proceso sistemático de indagación y búsqueda que aplica todos los tipos de investigación. También involucra elaboración de planes, creación y diseño. Asimismo, para Lifeder (2022), afirma que, es un tipo de estudio que está orientada a la búsqueda de soluciones a los distintos problemas, mediante el análisis de los aspectos y la proposición de acciones que mejoren una situación de forma funcional y práctica.		
<b>Método de investigación 1 - Analítico</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	El método analítico de investigación es una forma de estudio que implica habilidades como el pensamiento crítico y la evaluación de hechos e información relativa a la investigación que se está llevando a cabo. La idea es encontrar los elementos principales detrás del tema que se está analizando para comprenderlo en profundidad.	Corresponde a las actividades reflexivas y analíticas por parte del investigador en concordancia con el planteamiento de investigación. En ese sentido, es importante la lectura y revisión de las propuestas teóricas, así como los estudios previos realizados para analizar los bosquejos relacionados con su estudio. Es por ello, relevante que el investigador no solo interprete los contenidos, sino que los juzgue, y sea capaz de seleccionar el material bibliográfico conveniente relacionado con su investigación. El análisis respectivo le permite reconocer, argumentaciones, aportes válidos y limitaciones del marco teórico estudiado	La investigación analítica incluye tanto el análisis como la síntesis. Analizar desde las definiciones que de han manejado convencionalmente, significa desintegrar o descomponer una totalidad en sus partes, para estudiar en forma intensiva cada uno de sus elementos y las relaciones de estos elementos entre sí.
<b>Parfraseo</b>	Para Lifeder (2022) menciona que el método analítico consiste en un estudio que abarca habilidades de evaluación y pensamiento crítico sobre la investigación que se está realizando.	El método analítico es muy importante ya que, permite que el investigador interprete, juzgue y sea capaz de seleccionar el material bibliográfico conveniente para su investigación.	El método analítico implica analizar los conceptos colocados en su investigación como también descomponer los elementos de la investigación para estudiarlos por separado y ver su relación.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Lifeder, 2022)	(Carhuano, Nolzco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Hurtado, 2000)
<b>Redacción final</b>	Para Lifeder (2022) menciona que, el método analítico consiste en un estudio que abarca habilidades de evaluación y pensamiento crítico sobre la investigación que se está realizando. Asimismo, para Carhuano et al. (2019), afirman que, el método analítico es muy importante ya que, permite que el investigador interprete, juzgue y sea capaz de seleccionar el material bibliográfico conveniente para su investigación. Por otro lado, el método analítico implica analizar los conceptos colocados en la investigación como también descomponer los elementos para estudiarlos por separado y ver su relación Hurtado (2000).		

<b>Método de investigación 2 - Deductivo</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares.	El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad. Mediante la deducción se derivan las consecuencias particulares o individuales de las inferencias o conclusiones generales aceptadas	El método deductivo consta de las siguientes etapas: determina los hechos más importantes en el fenómeno por analizar, deduce las relaciones constantes de naturaleza que dan lugar al fenómeno, con bases a las deducciones anteriores se formula la hipótesis, se observa la realidad para comprobar la hipótesis, del proceso anterior se deducen las leyes.
<b>Parafraseo</b>	Para (Bernal, 2010) afirma que, el método deductivo está orientado a la toma de conclusiones de manera general, debido que permite obtener explicaciones. Dentro de este método se tendrá en cuenta la realización de análisis de postulados, leyes, principios y teoremas.	El método deductivo consiste en dar a conocer de manera puntual las características de una realidad particular que se está investigando derivando a las conclusiones generales.	(Rodríguez, Lorenzo, & Herrera, 2005) señala que, el método deductivo debe cumplir etapas, las cuales son (a) decidir los sucesos más relevantes de la investigación que debe ser analizada, (b) determinar los vínculos constantes que dan lugar a la investigación, (c) Se visualiza la realidad para validar las hipótesis planteadas en la investigación y por último (d) tras el penúltimo proceso se concluye las leyes. pág. 30
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Bernal, 2010)	(Abreu, 2014)	(Rodríguez, Lorenzo, & Herrera, 2005)
<b>Redacción final</b>	Bernal (2010) afirma que, el método deductivo está orientado a la toma de conclusiones de manera general, puesto que permite obtener explicaciones. Dentro de este método se tendrá en cuenta la realización de análisis de postulados, leyes, principios y teoremas. Por otro lado (Abreu, 2014) señala que, el método deductivo consiste en dar a conocer de manera puntual las características de una realidad particular que se está investigando derivando a las conclusiones generales. Así mismo (Rodríguez, Lorenzo, & Herrera, 2005) señala que, el método deductivo debe cumplir etapas, las cuales son (a) decidir los sucesos más relevantes de la investigación que debe ser analizada, (b) determinar los vínculos constantes que dan lugar a la investigación, (c) Se visualiza la realidad para validar las hipótesis planteadas en la investigación y por último (d) tras el penúltimo proceso se concluye las leyes.		



<b>Método de investigación 3 - Inductivo</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.	El método inductivo plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general. Se razona que la premisa inductiva es una reflexión enfocada en el fin. Puede observarse que la inducción es un resultado lógico y metodológico de la aplicación del método comparativo.	Es cuando a partir de un experimento o una observación particular, se generaliza o se considera válido para todo un grupo o especie.
<b>Parfraseo</b>	El método deductivo hace uso del razonamiento, puesto que le permite alcanzar conclusiones que se originen de hechos puntuales validados, dichos hechos permiten formular conclusiones universales las cuales permiten sostener la investigación.	Para Abreu (2014) el método inductivo permite un razonamiento ascendente que abarca de un punto particular, general o individual. Por ello, podemos señalar que, es el resultado metodológico y lógico de la utilización del método comparativo.	El método inductivo utiliza la observación y la lógica para llevar a cabo el estudio.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Bernal, 2010)	(Abreu, 2014)	(Lifeder, 2022)
<b>Redacción final</b>	Bernal (2010) menciona que, el método inductivo permite un razonamiento ascendente que abarca un punto particular, general o individual. En otras palabras, podemos señalar que, es el resultado metodológico y lógico de la utilización del método comparativo. De manera similar (Abreu, 2014) refiere que, el método inductivo permite un razonamiento ascendente que abarca un punto particular, general o individual. Por ello, podemos señalar que es el resultado metodológico y lógico de la utilización del método comparativo. Así mismo (Lifeder, 2022) señala que, el método inductivo utiliza la observación y la lógica para llevar a cabo el estudio. Ante lo señalado por estos autores, podemos indicar que, dentro de la investigación, el método inductivo tendrá un rol importante, debido que lo consideramos como una estrategia de razonamiento que parte de premisas puntuales, las cuales nos permitirán elaborar conclusiones generales del tema estudiado.		

<b>Categorización de la categoría (ver matriz 9)</b>		
Cuentas por Pagar		
<b>Sub categoría</b>	<b>Indicador</b>	<b>Ítem</b>
Ratio de gestión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Periodo medio de pago a proveedores.</li> <li>• Rotación de caja y bancos.</li> <li>• Rotación de Cuentas por Pagar.</li> </ul>	
Estructura organizacional	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Formas de pago.</li> <li>• Aprobación de pagos.</li> </ul>	
Control administrativo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planificación.</li> <li>• Control.</li> </ul>	
Políticas de pago	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Procesos de pago.</li> <li>• Gestión de pagos.</li> </ul>	

#### CUANTITATIVA

<b>Población</b>	
<b>Criterios</b>	
<b>Cantidad de Población</b>	30 trabajadores
<b>Lugar, espacio y tiempo</b>	Área de tesorería de la Empresa Minera – Correspondiente al mes de marzo 2022
<b>Muestra</b>	
<b>Resumen de la población</b>	

<b>Técnica de recopilación de datos 1 - Encuesta</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Es una técnica de investigación social para la indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio investigativo	Las encuestas representan una de las técnicas más utilizadas de recolección de información de un tema o acerca de las personas para describir, comparar, explicar o predecir sus conocimientos, actitudes o comportamientos. En pocas palabras, es una herramienta utilizada para obtener información necesaria.	Mediante la técnica de la encuesta se recopilan información que permiten analizarlos estadísticamente para describir tendencias sobre las respuestas y a la vez responder a la pregunta de investigación como la hipótesis. Además, se interpretan el significado de los datos, es decir, se relacionan los resultados obtenidos de los tratamientos estadísticos con relación a investigaciones anteriores.
<b>Parfraseo</b>	La encuesta es considerada una técnica de recolección de datos y exploración, que se basa en la utilización de preguntas puntuales e indirectas, las cuales son dirigidas a los entrevistados para la obtención de información.	La encuesta es la técnica de mayor uso, orientada a la recolección de datos de un tema en específico, de la cual podremos obtener información relevante para el estudio realizado.	La encuesta recolecta información que será analizada y descrita según las respuestas obtenidas. Por otro lado, permite responder las preguntas planteadas como hipótesis tras la interpretación de los resultados de la información obtenida.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Carrasco, 2005)	(Lifeder, 2022)	(Creswell, 2019)
<b>Redacción final</b>	Revisando los aportes de Carrasco (2005) señala que, la encuesta es considerada una técnica de recolección de datos y exploración, que se basa en la utilización de preguntas puntuales e indirectas, las cuales son dirigidas a los entrevistados para la obtención de información. De manera semejante Lifeder (2022) menciona que, la encuesta es la técnica de mayor uso, orientada a la recolección de datos de un tema en específico, de la cual podremos obtener información relevante para el estudio realizado. Por otro lado (Creswell, 2019) da a conocer que, la encuesta recolecta información que será analizada y descrita según las respuestas obtenidas. Por otro lado, permite responder las preguntas planteadas como hipótesis tras la interpretación de los resultados de la información obtenida.		

<b>Instrumento de recopilación de datos 1 – Cuestionario</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos del proyecto de investigación. El cuestionario permite estandarizar e integrar el proceso de recopilación de datos. Un diseño mal construido e inadecuado conlleva a recoger información incompleta, datos no precisos de esta manera genera información nada confiable.	Es el instrumento de investigación social más usado cuando se estudia gran número de personas, ya que, permite una respuesta directa, mediante la hoja de preguntas que se le entrega a cada una de ellas.	Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Comentaremos primero sobre las preguntas y luego sobre las características deseables de este tipo de instrumento, así como los contextos en los cuales se pueden administrar los cuestionarios.
<b>Parfraseo</b>	El cuestionario es un grupo de preguntas elaboradas para obtener información necesaria con la finalidad de alcanzar los objetivos planteados de la investigación, el uso del cuestionario logrará estandarizar y agrupar los datos recopilados.	El cuestionario es una herramienta de investigación, cuyo uso generalmente se da cuándo el estudio abarca una cantidad importante de personas, puesto que permite obtener respuestas a través de preguntas.	El cuestionario es un conjunto de preguntas orientadas a un tema específico que se abarcará dentro del estudio, permitiendo obtener información del estudio
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Galán, 2009)	(Carrasco, 2005)	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 2006)
<b>Redacción final</b>	Galán (2009) señala que, el cuestionario es un grupo de preguntas elaboradas para obtener información necesaria cuya finalidad es alcanzar los objetivos planteados de la investigación. El uso del cuestionario logrará estandarizar y agrupar los datos recopilados. De igual manera, Carrasco (2005) refiere que, el cuestionario es una herramienta de investigación, cuyo uso generalmente se da en estudios que abarcan una cantidad importante de personas, puesto que permite obtener respuestas a través de preguntas. Así mismo Hernández, Fernández, y Baptista (2006) mencionan que, el cuestionario es un conjunto de preguntas orientadas a un tema específico abarcado dentro del estudio, permitiendo obtener información. Por consiguiente, podemos indicar que dentro de nuestra investigación el uso del cuestionario tendrá un rol importante, debido que nos permitirá recolectar información de las personas que laboran dentro de la empresa, de esta manera se podrá analizar y estandarizar los datos recolectados que ayudarán a plantear las posibles soluciones.		

<b>Procedimiento Cuantitativo</b>		
<b>Paso 1:</b>	Se realizará la construcción del cuestionario que compren 20 pregunta sobre las cuentas por pagar	
<b>Paso 2:</b>	Se realizará la encuesta mediante Google formularios a los 30 trabajadores del área de cuentas por pagar	
<b>Paso 3:</b>	Se consolido la información de los 50 encuestados y se procesó en la herramienta SPSS v.26	
<b>Paso 4:</b>	Se obtuvo los resultados mediante tablas y gráficos, incluyendo el Pareto de los problemas más álgidos.	
<b>Paso 5:</b>	Se realizó la interpretación mediante la estadística descriptiva.	
<b>Método de análisis de datos – Estadística descriptiva</b>		
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>
<b>Cita textual</b>	La estadística descriptiva es la rama de la Estadística que se ocupa de recopilar y organizar la información acerca del comportamiento de sistemas con muchos elementos, conocidos genéricamente con el nombre de población. Para ello se vale de técnicas numéricas y gráficas, mediante las cuales presenta información, sin hacer predicciones ni inferencias acerca de la población de donde proviene. Se caracteriza por: a) Organizar la información recabada en forma de datos y gráficas; b) Distribuir los datos en rangos de frecuencias para facilitar su manejo; c) Determinar la forma de las distribuciones, su simetría, si están centradas o sesgadas, y si son apuntadas o más bien aplanadas.	Es una investigación de segundo nivel, inicial, cuyo objetivo principal es recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones, clasificación de los objetos, personas, agentes e instituciones, o de los procesos naturales o sociales.
<b>Parafraseo</b>	Se ocupa de organizar y recopilar mediante técnicas numéricas y graficas la información del comportamiento de la población. Se caracteriza por (a) estructurar la información de los datos y gráficos; (b) dividir los datos en categorías de frecuencias para un mejor manejo; (c) establece la forma de las distribuciones, simetría, etc.	Ñaupas et al. (2013), es una investigación cuyo objetivo consiste en recopilar datos, e información sobre las propiedades, aspectos, características, clasificación de objetos, personas y agentes e instituciones.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Lifeder, 2022)	(Ñaupas, Palacios, Valdivia, & Romero, 2013)

<b>Redacción final</b>	Para Lifeder (2022), la estadística descriptiva, se ocupa de organizar y recopilar mediante técnicas numéricas y gráficas la información del comportamiento de la población. Se caracteriza por (a) estructurar la información de los datos y gráficos; (b) dividir los datos en categorías de frecuencias para un mejor manejo; (c) establece la forma de las distribuciones, simetría, etc. Asimismo, Ñaupas et al. (2013), aporta que, es una investigación cuyo objetivo consiste en recopilar datos, e información sobre las propiedades, aspectos, características, clasificación de objetos, personas y agentes e instituciones.
------------------------	---

## CUALITATIVA

<b>Escenario de estudio</b>	
<b>Criterios</b>	
<b>Lugar geográfico</b>	Empresa del sector minero
<b>Provincia/Departamento</b>	Lima - Lima
<b>Descripción del escenario vinculado al problema</b>	El área de tesorería y logística.

<b>Participantes – Unidades informantes (mínimo 4)</b>				
<b>Criterios</b>	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>
<b>Sexo</b>	Femenino	Masculino	Femenino	
<b>Edad</b>	29	30	32	
<b>Profesión</b>	Ingeniera industrial	Contador	Contador Externo	

<b>Rol (función)</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Encargada del área de logística.</li> <li>2. Realiza las cotizaciones de compra de bienes y servicios con los proveedores.</li> <li>3. Hace seguimiento a los proveedores para la entrega de la mercadería.</li> <li>4. Informa a los proveedores el proceso de envío de las facturas.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Encargado del área de tesorería.</li> <li>2. Realiza los pagos a los proveedores.</li> <li>3. Verifica las obligaciones que están próximas a vencer para su programación de pago.</li> <li>4. Responde a los correos de los proveedores cuando le solicitan fecha de pago.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Encargada del manejo del área contable de la empresa.</li> <li>2. Verifica mes a mes los saldos de las cuentas por pagar.</li> </ol>	
<b>Justificar por qué se seleccionó a los sujetos</b>	Se seleccionó a tres participantes como unidades informantes, debido a que están involucrados de manera directa e indirecta con el problema que viene atravesando la empresa.			

<b>Técnica de recopilación de datos 1 - Entrevista</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	La entrevista es una capacidad cualitativa intrínseca, dúctil y comprensible que los instrumentos cuantitativos. En la entrevista al momento de la interpelación y respuestas se logra alcanzar una explicación de carácter que se prepare un total de significados en correlación de un categórico contenido al que se hará referencia (Hernández, Fernández y Baptista, 2014)	Es una herramienta y una técnica extremadamente flexible, permitiendo la posibilidad de aclarar preguntas. Es una técnica eficaz para obtener datos relevantes y significativos.	Según Hurtado (2000) la entrevista es una técnica donde “la información debe ser obtenida a través de preguntas a otras personas. Se diferencian, porque en la encuesta no se establece un diálogo con el entrevistado y el grado de interacción es menor” (p. 469)
<b>Parafraseo</b>	La entrevista es una técnica de interpelación y respuestas que facilita alcanzar una explicación de carácter de la correlación del estudio.	Es una técnica eficaz que permite obtener datos relevantes y significativos, así como también permite aclarar las preguntas del problema de la investigación.	Según Hurtado (2000), la entrevista, genera que la información sea recopilada mediante diálogos de preguntas a otras personas
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación 6ta edición, 2014)	(Villela, 2022)	(Hurtado, 2000)



<b>Redacción final</b>	Para los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2014) señalan que, la entrevista es una técnica de interpelación y respuestas que facilita alcanzar una explicación de carácter de la correlación del estudio. Asimismo, para Villela, (2022) es una técnica eficaz que permite obtener datos relevantes y significativos, así como también permite aclarar las preguntas del problema de la investigación. Según Hurtado (2000), la entrevista, genera que la información sea recopilada mediante diálogos de preguntas a otras personas.
------------------------	---

<b>Técnica de recopilación de datos 2 – Análisis Documental (contabilidad)</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Esta estrategia constituye el punto de inicio de toda investigación con lo cual se busca abordar el tema o problema de estudio. Las fuentes de información para el análisis pueden ser de carácter personal, institucional, documental, formal o informal. El objetivo del análisis documental es conocer y describir los sucesos, personas o culturas para colocarlos en un contexto que permita revelar y comprender los intereses y puntos de vista de la realidad; consiste en: (a) Indagar y catalogar los documentos identificados y disponibles. (b) Escoger aquellos documentos o fuentes informativas más pertinentes que contribuyan en la investigación. (c) Efectuar un proceso de lectura profunda de los documentos seleccionados, con el propósito de extraer los elementos relevantes de ellos. (d) Realizar una lectura cruzada y comparativa de los documentos o de	En este amplio concepto, el análisis cubre desde la identificación externa o descripción física del documento a través de sus elementos formales como autor, título, editorial, nombre de revista, año de publicación, etc., hasta la descripción conceptual de su contenido o temática, realizada a través de los lenguajes de indización, como palabras clave o descriptores del tesoro. El concepto de indización se identifica con el análisis del contenido en la medida que dichos lenguajes se utilizan para elaborar los índices temáticos por los que se recupera la información.	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.

	los extractos de los documentos. (e) Construir una síntesis comprensiva global, acerca de la realidad humana analizada.		
<b>Parafraseo</b>	Para Escudero y Cortez (2017), el análisis documental es el punto de inicio de toda investigación. Las fuentes de recopilación de la información pueden ser de carácter personal, institucional, documental y formal; asimismo, el objetivo es conocer y describir los sucesos que permitan la comprensión de los puntos de vista de la realidad. Esta técnica consiste en: (a) investigar y clasificar los documentos identificados, (b) elegir los documentos o fuentes más importantes para la investigación, (c) realizar un proceso de lectura con el fin de extraer los puntos más importantes, (d) efectuar una lectura comparativa de los documentos, (e) formar una síntesis comprensiva que englobe la realidad analizada.	Rubio (2022), el análisis documental abarca la identificación externa o descripción física del documento, como el autor, título, año, etc. y la descripción conceptual.	Monje (1991), refiere que, este método consiste en descubrir, clasificar y codificar la significación de los distintos elementos de un mensaje.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Escudero & Cortez, 2017)	(Rubio, 2022)	(Monje, 1991)

<b>Redacción final</b>	<p>Para los autores Escudero y Cortez (2017), el análisis documental es el punto de inicio de toda investigación. Las fuentes de recopilación de la información pueden ser de carácter personal, institucional, documental y formal; asimismo, el objetivo es conocer y describir los sucesos que permitan la comprensión de los puntos de vista de la realidad. Esta técnica consiste en: (a) investigar y clasificar los documentos identificados, (b) elegir los documentos o fuentes más importantes para la investigación, (c) realizar un proceso de lectura con el fin de extraer los puntos más importantes, (d) efectuar una lectura comparativa de los documentos, (e) formar una síntesis comprensiva que englobe la realidad analizada. Del mismo modo, Rubio (2022), el análisis documental abarca la identificación externa o descripción física del documento, como el autor, título, año, etc. y la descripción conceptual. Igualmente, Monje (1991), refiere que, este método consiste en descubrir, clasificar y codificar la significación de los distintos elementos de un mensaje.</p>
------------------------	---

<b>Instrumento de recopilación de datos 1 – Guía de entrevista</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Hurtado (2000) La guía de entrevista “debe contener los datos generales de identificación del entrevistado; datos censales o sociológicos; y datos concernientes al tema de investigación” (p. 463)	Dentro de la entrevista, las preguntas tienen como fin primordial el traducir los objetivos específicos del entrevistador en una comunicación positiva con el entrevistado, de manera que se obtenga información que realmente deseamos obtener. Por lo tanto, las preguntas podrán ser planteadas siempre y cuando se tengan presentes los objetivos que persigue la entrevista.	Cita 3
<b>Parfraseo</b>	Para Hurtado (2000), la guía de la entrevista debe contener los datos de identificación de la persona entrevistada, como también esta debe estar enfocada en preguntas netamente relacionadas al tema de investigación.	Según Acevedo & Alba (2004) afirman que, la entrevista debe realizarse mediante una comunicación positiva con el entrevistado, de esta manera se obtendrá la información que se desea recopilar. Es por ello, que las preguntas de la entrevista deben estar formuladas teniendo bien en claro los objetivos que se pretenden lograr.	Parfraseo 3

<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Hurtado, 2000)	(Acevedo & López, 2004)	
<b>Redacción final</b>	Para Hurtado (2000), la guía de la entrevista debe contener los datos de identificación de la persona entrevistada, como también esta debe estar enfocada en preguntas netamente relacionadas al tema de investigación. Al respecto, los autores Acevedo y Alba (2004) afirman que, la entrevista debe realizarse mediante una comunicación positiva con el entrevistado, de esta manera se obtendrá la información que se desea recopilar. Es por ello, que las preguntas de la entrevista deben estar formuladas teniendo bien en claro los objetivos que se pretenden lograr.		

<b>Instrumento de recopilación de datos 2 – Guía documental (contabilidad)</b>			
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>	<b>Fuente 3</b>
<b>Cita textual</b>	Una guía documental permite conocer la importancia de la documentación en todo proceso investigador, ofrece además un panorama transcultural, histórico y bibliográfico del tema objeto de estudio; permite una amplia visión de la realidad en cuanto a áreas de investigación, autores más relevantes, métodos de análisis	Los procedimientos deben incluir obligatoriamente el control de los documentos y registros del sistema de gestión integral, requisito que es común en las normas ISO 9001, NTCGP 1000, ISO 14001, OHSAS 18001 e ISO27001.	Cita 3
<b>Parfraseo</b>	Bauzá y Socías (2022), afirman que, la guía documental es importante en una investigación ya que, permite conocer la importancia de la documentación en todo el proceso, asimismo permite una amplia visión de la situación real en cuanto a áreas de investigación, los métodos y los autores más relevantes.	Parfraseo 2	Parfraseo 3
<b>Evidencia de la referencia</b>	(Bauzá & Socías, 2022)	(Atehortúa, Bustamante, & Valencia, 2008)	

<b>utilizando Ms word</b>			
<b>Redacción final</b>	Los autores Bauzá y Socías (2022), afirman que, la guía documental es importante en una investigación, ya que, permite conocer la importancia de la documentación en todo el proceso, asimismo permite una amplia visión de la situación real en cuanto a áreas de investigación, los métodos y los autores más relevantes.		

<b>Procedimiento Cualitativo</b>	
<b>Paso 1:</b>	<b>Se construye la guía de entrevista y se recopila los EEFF</b>
<b>Paso 2:</b>	Se ejecuta la entrevista mediante grabación o sesión zoom a las 4 unidades informantes del área de Logística, tesorería, contabilidad
<b>Paso 3:</b>	Se transcribe las grabaciones en un documento word en formato RTF para poder cargarlo en el proyecto de ATLAS.TI
<b>Paso 4:</b>	Se construyen las redes con las subcategorías e indicadores.
<b>Paso 5:</b>	Se realiza el diagnóstico y la triangulación mediante el uso de las redes de categorías.

<b>Método de análisis de datos – Triangulación</b>		
<b>Criterios</b>	<b>Fuente 1</b>	<b>Fuente 2</b>
<b>Cita textual</b>	Consiste en la comprobación de las inferencias extraídas de una fuente de información mediante el recurso a otra, la cual contribuye a solidificar el rigor de la investigación cualitativa.	El proceso de triangulación desde la hermenéutica comprende la acción de reunión y cruce dialéctico de toda la información pertinente al objeto de estudio surgida en una investigación por medio de los instrumentos correspondientes, y que en esencia constituye el corpus de resultados de la investigación.
<b>Parafraseo</b>	El método de triangulación consiste en comprobar las distintas fuentes extraídas de información, con el propósito de fortalecer la investigación cualitativa.	Para Cisterna (2005), el proceso de triangulación consiste en, la comprensión y cruce dialéctico de toda la información objeto del estudio, mediante la implementación de los instrumentos pertinentes.
<b>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</b>	(Izcara, 2009)	(Cisterna, 2005)

<b>Redacción final</b>	Izcara (2009), el método de triangulación consiste en, comprobar las distintas fuentes extraídas de información, con el propósito de fortalecer la investigación cualitativa. Asimismo, para Cisterna (2005), el proceso de triangulación consiste en, la compresión y cruce dialéctico de toda la información objeto del estudio, mediante la implementación de los instrumentos pertinentes.
------------------------	--

<b>Aspectos éticos</b>	
<b>APA</b>	<b>Se utilizó APA en la versión 7 y Turnitin</b>
<b>Muestra</b>	<b>La muestra corresponde 30 trabajadores de una población de 40.</b>
<b>Data</b>	<b>Se trabajó con la data consolidada en Excel y SPSS</b>