



Universidad
Norbert Wiener

Powered by **Arizona State University**

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

Trabajo de Suficiencia Profesional

Gestión de las cuentas por pagar y su impacto en el flujo de caja de la
empresa AQA QUIMICA S.A, Jesús María, Lima 2023

Para optar el Título Profesional de
Contador Público

Presentado por:

Autor: Chipana Tambracc, Héctor Alonso

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-8201-5719>

Asesor: Mg. Fiestas Pflucker, Jorge Adalberto

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4085-265X>

Lima – Perú

2024

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033	VERSION: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 08/11/2022

Yo, Héctor Alonso Chipana Tambracc egresado de la Facultad de Ingeniería y negocios Escuela Académica Profesional de negocios y competitividad de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo académico “Gestión de las cuentas por pagar y su impacto en el flujo de caja de la empresa AQA QUIMICA S.A, Jesús María, Lima 2023.” Asesorado por el docente: Mg. Fiestas Pflucker Jorge Adalberto DNI 07200195 ORCID: 0000-0002-4085-265X tiene un índice de similitud de 11% (Once) % con código oide:0000 verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

Así mismo:

1. Se ha 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. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.



.....
 Firma de autor 1

Héctor Alonso Chipana Tambracc
 DNI: 48588596



.....
 Firma

Mg. Jorge Adalberto Fiestas Pflucker
 DNI: 07200195

Lima, jueves 21 de Marzo de 2024.

Dedicatoria

Está dedicado a mis padres por todo su apoyo incondicional, sus consejos y su fe en mí gracias a ellos a su motivación he logrado todo lo que soy ahora, también a mis hermanos, sobrinos y mi futura esposa mi compañera de vida con el cual estaré muy agradecido por estar conmigo siempre y su empuje en salir adelante.

Índice General

Índice de Figuras	4
Índice de tablas.....	5
Resumen.....	6
Introducción	8
Capítulo 1: Antecedentes y descripción de la experiencia	9
1.1 Descripción de la empresa.....	9
1.2 Ubicación y actividad empresarial	11
1.3 Visión, misión y valores de la empresa	15
1.4 Descripción del puesto desarrollado y su entorno.....	16
1.5 Problemática y objetivos trazados	25
1.6 Objetivos.....	26
Capitulo II. Fundamento del Tema elegido.....	27
2.1 Bases teóricas	27
2.2 Marco conceptual.....	31
2.3 Antecedentes	35
2.4 Alternativas metodológicas de solución.....	42
2.5 Justificación de la metodología elegida.....	43
Capitulo III. Aporte y Desarrollo de la Experiencia.....	44
3.1 Diagnostico de la situación problemática.....	44
3.2 Desarrollo de la experiencia.....	47
3.3 Modelo de propuesta o solución.....	48
Resultados.....	59
Conclusiones	63
Recomendaciones.....	64
Bibliografía	65
Anexos	70

Índice de Figuras

Figura 1.	<i>Logotipo de la empresa.....</i>	9
Figura 2.	<i>Principales clientes</i>	10
Figura 3.	<i>Principales proveedores.....</i>	10
Figura 4.	<i>Ubicación sede central de la empresa</i>	11
Figura 5.	<i>Organigrama de AQA QUIMICA S.A.....</i>	15
Figura 6.	<i>Ejemplo de flujograma.....</i>	29
Figura 7.	<i>Cuadro comparativo</i>	33
Figura 8.	<i>Diagnóstico de la problemática</i>	45
Figura 9.	<i>Solución problemática de la empresa.....</i>	46
Figura 10.	<i>Reporte del sistema propio de la empresa</i>	49
Figura 11.	<i>Reporte del sistema propio de la empresa</i>	49
Figura 12.	<i>reporte el sistema propio de la empresa.....</i>	50
Figura 13.	<i>Reporte del sistema propio de la empresa.....</i>	50
Figura 14.	<i>Registro del sistema propio de la empresa</i>	58
Figura 15.	<i>Reporte del sistema propio de la empresa.....</i>	58
Figura 16.	<i>flujograma elaboración propia</i>	59
Figura 17.	<i>Flujo de caja proyectado AQA QUIMICA S.A elaboración propia.....</i>	60

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Cuadro comparativo elaboración propia</i>	24
Tabla 2. <i>Elaboración propia</i>	52
Tabla 3. <i>Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia</i>	61
Tabla 4. <i>Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia</i>	61
Tabla 5. <i>Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia</i>	62

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo general demostrar que la gestión de las cuentas por pagar impacta en el flujo de caja de la empresa AQA QUIMICA S.A, Se propuso como parte del enfoque de desarrollo de la propuesta una política y un procedimiento para la contabilización de las cuentas por pagar de AQA QUIMICA S.A con la finalidad de tener un control adecuado según las normas tributarias vigentes y analítico de las cuentas por pagar y posterior impacto en el flujo de caja de la organización Asimismo, en base al diagnóstico cuantificado que corresponde a las brechas técnicas y de impacto económico, el estudio concluye con una mejor gestión y control de las cuentas por pagar y un mejor flujo de caja proyectado. Para lograr este cumplimiento, se mejoró la gestión con los proveedores revisando e implementando las políticas y procedimientos de control de cuentas por pagar. Se logró crear un flujo de caja proyectado para analizar los ingresos, los gastos operativos, las inversiones y los préstamos bancarios. Esto permitirá a la alta gerencia ver y comprender mejor el movimiento financiero de la empresa.

Palabras clave: políticas y procedimientos, gestión de cuentas por pagar, flujograma, Control, Procesos y Análisis.

Abstract

The general objective of this study was to demonstrate that the management of accounts payable impacts the cash flow of the company AQA QUIMICA S.A. As part of the methodology for developing the proposal, a policy and procedure was proposed for the accounting of the accounts payable of AQA QUIMICA S.A in order to have adequate control according to current tax regulations and analysis of the accounts payable and subsequent impact on the organization's cash flow. Likewise, based on the quantified diagnosis that corresponds to the technical and economic impact gaps, the study concludes with better management and control of accounts payable and a better projected cash flow. To achieve this compliance, management with suppliers was improved by reviewing and implementing accounts payable control policies and procedures.; It was possible to create a projected cash flow to analyze income, operating expenses, investments and bank loans. This will allow senior management to better see and understand the financial movement of the company.

Keywords: policies and procedures, accounts payable management, flowchart, Control, Processes, Analysis.

Introducción

El presente estudio tiene como objetivo demostrar cómo la gestión de cuentas por pagar impacta en el flujo de caja de la empresa. Se presentará a la dirección de AQA QUIMICA SA para su implementación. Para lograrlo, se determinan los objetivos específicos para alcanzar como: (i) Rediseñar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa; (ii) Implementar el uso del flujo de caja en la empresa. El contenido del informe consta de tres capítulos:

El Capítulo I abordará los antecedentes y proporcionará una visión general de la experiencia. Esto incluirá una retrospectiva histórica de la empresa, detallando sus clientes principales, proveedores y competidores directos, así como su ubicación geográfica, actividad empresarial y las líneas de negocios que abarca. También se incluirán la misión, visión y valores de la empresa, una descripción del puesto y su contexto, y, por último, se expondrán la problemática y los objetivos del informe.

El capítulo II aborda las bases teóricas del tema seleccionado, así como los antecedentes y el marco conceptual de las variables de gestión de cuentas por pagar y flujo de caja. Finalmente, se justifica la metodología de diseño de política y procedimiento para las cuentas por pagar y el diseño de flujo de caja proyectado anual.

El aporte y desarrollo de la experiencia, que consiste en el diagnóstico de la situación problemática en base a una brecha técnica y al impacto económico, se pueden ver en el Capítulo III. Posteriormente, la experiencia, el modelo de propuesta o la solución se desarrollarán y se llevarán a cabo las mejoras deseadas. Para finalizar, se elaborarán las conclusiones y recomendaciones del informe.

Capítulo 1: Antecedentes y descripción de la experiencia

1.1 Descripción de la empresa

AQA QUIMICA S.A es una compañía constituida como una sociedad anónima con RUC 20145038384, del ámbito comercial, servicios e industrial fundada el 29 de junio del año 1994 por Gabriel Enrique Paredes Trujillo y Alejandro Pedemonte Thompson en el distrito de Jesús María departamento de Lima; esta acogida como régimen general y es considerada como principal contribuyente según la administración tributaria SUNAT, es una empresa con más de 28 años de experiencia, tienen 85 trabajadores entre ingenieros, administradores, gerentes, secretarias y contadores. La organización comenzó con un capital social equivalente a S/3,000.00 Soles, ante la alta demanda y el rápido crecimiento de la organización este se han ido incrementando y en la actualidad el capital social de la organización asciende a S/5'000,000.00 soles.

Figura 1. *Logotipo de la empresa*



Figura 2. Principales clientes



Figura 3. Principales proveedores



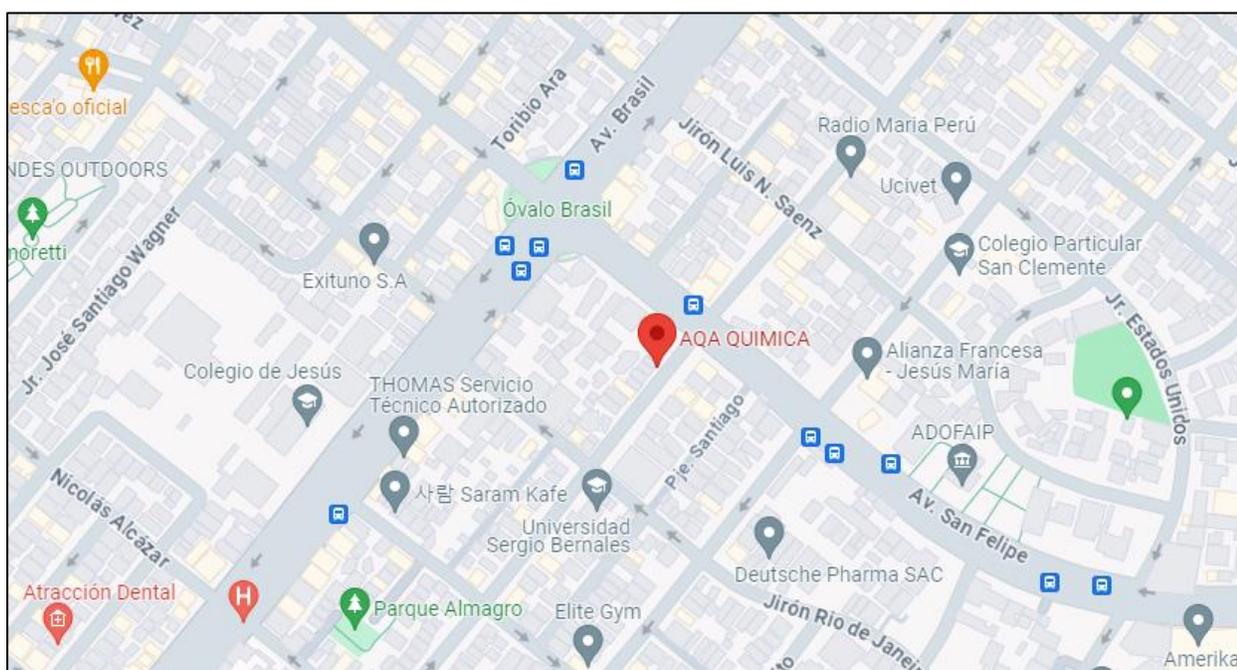
1.2 Ubicación y actividad empresarial

La empresa tiene como sede principal la avenida General Garzón 2210, Jesús María, Lima, Lima, donde se desarrollan las actividades administrativas donde lo conforman las siguientes áreas:

- Área de contabilidad
- Área de logística
- Área de Recursos Humanos
- Área de Administración financiera

A continuación, en la Figura 4 se comprueba la ubicación de la empresa:

Figura 4. Ubicación sede central de la empresa



Fuente: Google Maps

La organización también cuenta con las siguientes sedes:

Local comercial: Urb. Primavera parque Manuel Gonzales Prada 705, Magdalena del Mar, Lima, Lima.

Local de producción y almacén: Av. Guillermo Dansey 1570, Cercado de Lima, Lima, Lima.

Local de Almacén: Calle Pablo Bonner 120, Urb Industrial Mi Perú, Ventanilla, Callao, Lima.

Actividades principales

AQA QUIMICA S.A su actividad económica es el desarrollo de sus propios productos y sistemas químicos para:

- El tratamiento químico de generadores de vapor.
- Sistemas de enfriamiento abiertos y cerrados.
- Sistemas de membranas, ultrafiltración y osmosis inversa.

Como parte de la diversificación y desarrollo del negocio se ha creado 4 líneas adicionales para satisfacer el mercado a nivel nacional:

Línea equipos:

- Equipos de osmosis inversa domiciliarios e industriales
- Ablandadores
- Filtros de carbón activado y turbidez
- Bombas dosificadoras
- Ultravioleta
- Purificadores de agua

Línea AQA industrial

- Refrigerantes orgánicos e inorgánicos
- Desengrasantes
- Productos de limpieza para pesqueras
- Desinfectantes y sanizantes para plantas de alimentos
- Productos químicos para baños portátiles

Línea agua & saneamiento

- Productos químicos como coagulantes, floculantes, oxidantes.
- Equipos de tratamiento y desinfección de agua en hospitales
- Equipos para plantas de aguas en el sector agrícola, alimentos, bebidas, avícola y pesquera.

Línea laboratorios y procesos

- Kits portátiles de prueba para campo
- Productos de laboratorios y procesos
- Instrumentación y reactivos para procesos en línea.

Adicional a ello la organización presta servicios de instalación de equipos, limpiezas químicas y servicios de mantenimiento de equipos de turbidez para el tratamiento de aguas.

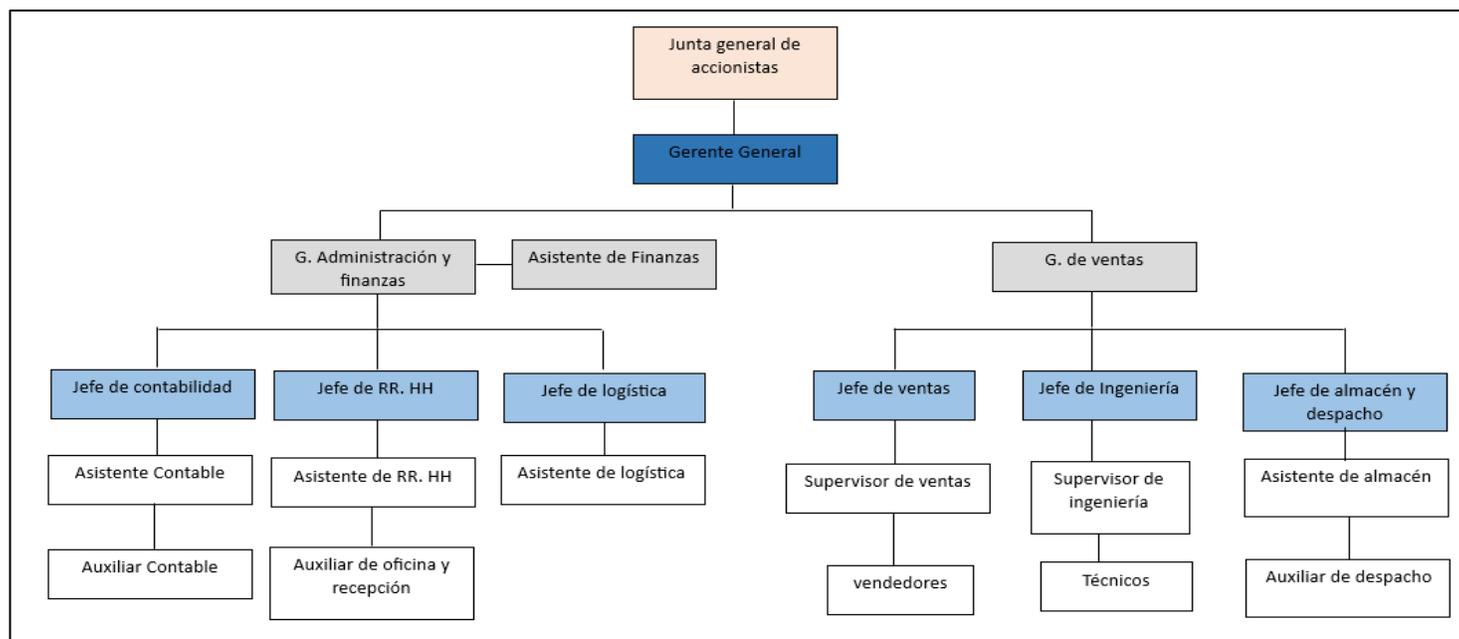
Sus principales clientes son del rubro de salud, agua y saneamiento, minería, agricultura, pesca y alimentos a nivel Lima Metropolitana, regiones y el extranjero.

AQA QUIMICA S.A se mantiene en el mercado 29 años brindando productos, equipos y servicios para plantas desalinizadoras y limpiezas de equipos para tratamiento de aguas industriales cuenta con 85 trabajadores activos entre administrativos, técnicos, ingenieros y personal de producción de químicos y cuenta con certificado ISO 9001.2015 gestión de la calidad.

La empresa paso por momentos difíciles financieramente dado que fue golpeado por las bajas ventas, rotación de inventarios deficientes y la gestión de cobranza lenta desde el año 2018 hasta el 2020 donde se tuvo que reducir personal de 110 a 80 trabajadores con ello pudo ajustar su capital de trabajo y soportar tiempos de crisis.

El 15 de marzo del 2020 se declaró en emergencia sanitaria por la pandemia COVID-19 con una cuarentena obligatoria a nivel nacional y con esto el negocio tuvo un respiro hacia sus obligaciones por pagar ya que meses después la empresa obtuvo el crédito REACTIVA PERÚ con el cual le sirvió para solventar las obligaciones corrientes y seguir con el negocio en el año 2021 hasta la actualidad, AQA QUIMICA S.A sigue operando y ofreciendo sus productos y servicios con normalidad.

Figura 5. Organigrama de AQA QUIMICA S.A



Fuente: Área recursos humanos de AQA QUIMICA S.A

1.3 Visión, misión y valores de la empresa

Visión

tener una posición de liderazgo en el ámbito del tratamiento de aguas, fundamentado en un servicio superior y un personal altamente acreditado.

Misión

AQA QUIMICA SA se especializa en la venta de productos químicos y equipos para el tratamiento de aguas industriales. En nuestra organización, cultivamos un ambiente de respeto y colaboración mutua entre nuestros empleados. Involucramos activamente a nuestros proveedores en el desarrollo continuo de nuestra empresa y apoyamos el crecimiento integral de nuestro personal.

Valores

- Trabajo en equipo
- Respeto
- Compromiso
- Excelencia en el servicio
- Honestidad
- Creatividad

1.4 Descripción del puesto desarrollado y su entorno

Estructura organizacional

AQA QUIMICA S.A está conformada por un directorio y el Gerente General es el accionista mayoritario con 51% de acciones suscritas en la organización, en la actualidad la organización cuenta con áreas establecidas para el correcto funcionamiento de las actividades comerciales según sus requerimientos para operar, la empresa no cuenta con muchas gerencias, solo tienen 3 gerentes principales donde el gerente de Administración y finanzas quien reporta resultados al gerente general; y la gerencia de ventas quien reporta los avances y los resultados de las gestiones comerciales a la gerencia general y a la gerencia de administración y finanzas, según la figura 5 visualizamos como está estructurada la organización.

La empresa está conformada por las siguientes áreas y sus funciones:

GERENCIA GENERAL:

- Autoriza los desembolsos financieros que genera la organización.
- Determina objetivos anuales para la organización.
- Dirige y es el responsable del desarrollo de la empresa.
- Toma las decisiones en AQA QUIMICA S.A.

GERENCIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS:

- Administra los recursos financieros de la organización.
- Es el responsable del funcionamiento del área administrativo de AQA QUIMICA S.A.
- Se encarga de asegurar el capital de trabajo para el funcionamiento normal de la empresa.
- Asegurar la liquidez general de la empresa.
- Buscar nuevos métodos de financiamiento de la empresa.
- Se encarga de analizar y autorizar la presentación de los estados financieros.

ASISTENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS:

- Realizar la conciliación bancaria diaria.
- Programación y pago a proveedores.
- Envío de los pagos a contabilidad.

JEFE DE CONTABILIDAD:

- Prepara y presenta los estados financieros a gerencia general
- Elaboración de la planilla mensual de trabajadores
- Cálculo de la declaración anual de renta 3 era categoría SUNAT.
- Presentación de libros contables electrónicos a SUNAT.
- Toma de decisiones con respecto a la contabilización de los gastos de AQA QUIMICA S.A
- Determinación de los procedimientos contables de AQA QUIMICA S.A

ASISTENTE CONTABLE:

- Elaboración del reporte de las retenciones de IGV mensualmente.
- Análisis de cuenta anual de la organización.
- Control de los adelantos y entregas a rendir cuentas de la organización.
- Tramites en SUNAT diversas.
- Informe de las letras por pagar a Gerencia de administración y finanzas.

AUXILIAR CONTABLE:

- Registro de compras y gastos.
- Registro de ingresos y egresos en el libro caja y bancos.
- Elaboración de la conciliación bancaria mensual.
- Archivo de documentos físicos.
- Registros de provisiones contables.

JEFE DE RECURSOS HUMANOS:

- Elaborar informe de satisfacción de personal.
- Medición del desempeño laboral del trabajador.
- Mantener al día los seguros para los trabajadores de la empresa.
- Asegurar un grato ambiente laboral.
- Asegurar los controles anticorrupción y acoso sexual.
- Control de la planilla de los trabajadores.
- Reclutamiento de personal.

ASISTENTE DE RECURSOS HUMANOS:

- Control de la asistencia del personal.
- Reporte de vacaciones, faltas y permisos del personal a gerencia general
- Gestión de entrevistas y registros del personal nuevo de la organización.
- Control de caja chica asignado al área de recursos humanos.
- Gestión de tramites diversos ante el Ministerio de Trabajo y SUNAFIL.

AUXILIAR DE OFICINA Y RECEPCION:

- Entrega de cheque a proveedores.
- Recepción de comprobantes de pago.
- Entrega de cargos de los cheques al área contable.
- Entrega de comprobantes al área de administración y finanzas.
- Gestión de compras de útiles de oficina.
- Atención al cliente.

JEFE DE LOGISTICA:

- Abastecimiento de mercadería nacional como importada al almacén de AQA QUIMICA S.A
- Evaluación anual a proveedores de AQA QUIMICA S.A
- Captación de nuevos proveedores para la organización.
- Mejora continua de los procesos de compras.
- Reporte de indicadores de órdenes de compra pendientes de despacho para AQA QUIMICA SA

ASISTENTE DE LOGISTICA:

- Monitoreo de las órdenes de compra pendiente de atención.
- Reporte de los pagos pendientes a proveedores del exterior.
- Control documentario de la tercerización de servicios para AQA QUIMICA S.A.

GERENCIA DE VENTAS:

- Captación de proyectos comerciales para la organización.
- Revisar los informes comerciales mensual, quincenal y semanal.
- Autoriza la visita a clientes de los vendedores.
- Supervisa el cumplimiento de las metas comerciales.
- Responsable de decidir sobre el servicio al cliente.
- Aprobación de los precios y condición de pago a los clientes.

JEFE DE VENTAS:

- Supervisión del área de ventas de productos y servicios.
- Revisión y aprobación de nuevos prospectos de clientes.
- Revisión de las atenciones pendientes a los clientes.
- Control de los informes comerciales.

SUPERVISOR DE VENTAS:

- Revisión de los nuevos productos desarrollados de la empresa.
- Control de los despachos pendientes de atención.
- Medición de la satisfacción al cliente.
- Control de los servicios pendientes de realización de AQA QUIMICA S.A.

VENDEDOR:

- Negociar las nuevas ventas a los clientes.
- Captación de nuevos clientes para la empresa.
- Gestión de coordinación de despacho con el cliente.
- Visita técnica a los clientes para la conformidad de atención del producto.

JEFE DE INGENIERIA:

- Ejecución del informe técnico para los clientes del servicio culminado.
- Elaboración de la cotización de los servicios a los clientes.
- Gestión y ejecución del plan de actividades de los proyectos de la organización.
- Validar los viáticos del área para la visita a los clientes.

SUPERVISOR DE INGENIERIA:

- Control de actividades del área de ingeniería de AQA QUIMICA S.A
- Supervisión de campo en la elaboración de los servicios de AQA QUIMICA S.A
- Reporte de las actividades técnicas realizadas a los vendedores de la empresa.
- Entrega de encuesta y acta de conformidad de servicio a los clientes.

TECNICO:

- Ejecución del plan de actividades.
- Instalación de equipos y servicios de mantenimiento a los clientes.
- Elaboración de plano en el lugar donde se ejecuta el servicio.
- Emisión del reporte de viáticos gastados en la realización del proyecto o ejecución de servicios a los clientes.

JEFE DE ALMACEN Y DESPACHO

- Responsable de la gestión de inventario de la empresa.
- Control de entradas y salidas de mercancías.
- Gestión de despacho de productos al cliente.
- Reporte de informe de productos agotados para el abastecimiento.

ASISTENTE DE ALMACEN

- Registro de nuevos códigos de los productos.
- Distribución del inventario en almacén según su estructura.
- Registro de órdenes de fabricación.
- Registro del Kardex en el sistema interno de la empresa.

AUXILIAR DE DESPACHO

- Atención de los pedidos a los clientes.
- Reporte de las órdenes de compra pendientes de despacho.
- Reporte de guías de remisión despachadas a facturación.
- Control de las guías de remisión emitidas.

Contexto socio económico

Según el Instituto Peruano de Economía IPE del año 2023 a causa de continuos choques adversos y eventos climatológicos la economía peruana solo crecerá un 0.8% del PBI peruano esto ha afectado a varios sectores económicos como el textil y pesquero siendo los más perjudicados. El sector Pesquero fue golpeado por los cambios climáticos y desastres naturales donde la producción pesquera ha ido decayendo desde inicios del año 2023 en la actualidad los clientes pesqueros de AQA QUIMICA S.A fueron de los pocos que han ido adquiriendo productos o servicios dado que eso ha afectado a la liquidez de la organización y al crecimiento de la línea comercial ECONOMIA (2013) .

En el Perú actualmente se encuentra en recesión económica donde la poca producción de bienes y servicios generaría desempleo y una baja recaudación tributaria; esto afecta a AQA QUIMICA S.A dado que nuestros clientes que son empresas privadas como públicas irían ajustando su presupuesto en las adquisiciones de compras a corto plazo con lo cual nos lleva a tener una mejor planificación financiera para tomar decisiones y administrar eficiente y eficazmente las finanzas de la organización y garantizar el funcionamiento en todas las líneas.

Competencia directa

La empresa AQUARA S.A.C es de la competencia desde el año 2009; brinda fabricación y el servicio de planta de tratamiento de aguas para el sector minero, pesquero, industrial y hospitalario y a pesar que no cuenta con la cantidad de trabajadores que mantiene AQA QUIMICA S.A esta competencia se mantiene vigente en el mercado actual participando en licitaciones y proyectos a nivel nacional.

La misión de nuestra competencia es proveer bienes y servicios de alta calidad que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas y el medio ambiente. Esto se logra respetando las leyes nacionales, cumpliendo con los estándares internacionales y siguiendo las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud.

La visión Asegurarse de una interacción cercana y resolutiva con el cliente, otorgando las soluciones más creativas a mejores precios del mercado, y ofreciendo los productos y servicios de ingeniería en agua, aguas residuales y medio ambiente.

Tabla 1. Cuadro comparativo elaboración propia

	AQA QUIMICA S.A	AQUARA S.A.C
Similitud	* Ambos se dedican al tratamiento de aguas para bebidas, procesos industriales, tratamiento de aguas para riego, sistemas de osmosis inversa para agua de mar.	
	* Ambos estan enfocados en el mismo mercado comercial (hospitales, alimentos, pesquera, mineras, bebidas)	
Diferencias	Contamos con carta de representacion de la marca Hach Company para distribuir sus productos	Tiene poco tiempo en el mercado dado que inicio sus actividades en el 2009
	Certificado con el sistema de gestion de calidad ISO 9001.2015	Tiene poco personal en planilla con lo cual se presume que terceriza sus procesos

Otros hechos de importancia

AQA QUIMICA S.A como parte de su crecimiento y su enfoque de mejora continua ha implementado la ISO 9001.2015 con el cual ha sido de vital importancia en la gestión documentaria y del desarrollo empresarial.

1.5 Problemática y objetivos trazados

La gestión de las cuentas por pagar y el flujo de caja de la empresa son aspectos muy importantes dado que es de vital importancia para tomar control y elegir la mejor decisión de administrar los recursos eficientemente sin embargo este tema tiene muchos aspectos por enfrentar , en Europa la COVID-19 ha afectado notablemente las PYMES de España donde dichas empresas han tenido problemas en poder pagar sus obligaciones comerciales en el cual los empresarios buscan ayuda del gobierno español para poder sobrevivir en la crisis de salud a nivel mundial. (Elpais.com, 2021) en Latinoamérica el tema de la internacionalización de empresas causa temor en el empresario dado que tienen poca capacidad de ahorro y de organización para enfrentar escenarios inciertos como recesiones económicas e inflación. (Cardenas, 2020) Por ello en el Perú no todas las organizaciones tienen políticas implementadas esto como consecuencia genera informalidad y esto influye a que las organizaciones no crezcan en el tiempo (ramirez, 2023), Credicorp expresó su opinión de que los clientes podrían enfrentar dificultades para cumplir con los pagos de los préstamos, principalmente debido a un contexto económico recesivo caracterizado por la alta inflación, la disminución de la demanda interna, las elevadas tasas de interés, así como por fenómenos climáticos y sociales adversos.. (comercio, 2023).En Lima metropolitana no muchas empresas manejan políticas y procedimientos para el desarrollo sostenible del negocio, esto conlleva a que no se defina a los responsables de cada proceso y el proceso a seguir según lo planteado en la organización (Reátegui, 2017).

Problema general:

¿Cómo demostrar que la gestión de las cuentas por pagar impacta en el flujo de caja de la empresa AQA QUIMICA SA, Jesús María, Lima, 2023?

Problemas específicos:

¿De qué manera la gestión de las cuentas por pagar influye en la gestión financiera de AQA QUIMICA S.A.?

¿Cómo impacta el flujo de caja en la toma de decisiones de la empresa AQA QUIMICA S.A.?

1.6 Objetivos**Objetivo General**

Demostrar que la gestión de cuentas por pagar impacta en el flujo de caja en la empresa AQA QUIMICA S.A, Jesús María, Lima 2023.

Objetivos específicos

Rediseñar la gestión de las cuentas por pagar de la empresa AQA QUIMICA S.A

Implementar el uso del flujo de caja en la empresa AQA QUIMICA S.A

Capítulo II. Fundamento del Tema elegido

2.1 Bases teóricas

Como parte del respaldo a las teorías que respaldan el estudio, se planteó 7 teorías como teorías de las cuentas por pagar, teoría de procedimientos, teoría de manual, teoría de flujograma, teoría de flujo de caja, teoría de proyección y teoría de política empresarial.

2.1.1 Teoría de política empresarial

Es un conjunto de normas, principios que rigen el buen funcionamiento de una organización para que el personal que lo conforma pueda actuar bajo las normas y consideraciones que conforman la política empresarial. Es importante considerar que la política sea entendible, divulgada y comunique al personal competente lo que realmente la organización desea comunicar a toda la organización. Guzman (2022)

Tipos de políticas empresariales

Políticas generales

Consiste en una política que abarca a toda la organización sin excepción alguna y es de obligación que todo el personal sea capacitado para tomar conciencia de las normas y valores de la empresa. Guzman (2022)

Políticas específicas

Son políticas que se enfocan en los lineamientos de los casos particulares de la organización, por ejemplo, proyectos, o métodos de cobro o pagos de la empresa. Guzman (2022)

Políticas departamentales

Se enfoca en implementar políticas para áreas particulares de la organización ya que se debe considerar que cada área maneja funciones distintas a otras es por ello que se implementa políticas que ayuden a actuar conforme a las funciones asignadas de cada área de la organización. Guzman (2022).

2.1.2 La teoría de procesos

Según la ISO 9000:2005 indica que los procesos son actividades en el cual todos los elementos relacionados de entrada dan un resultado final, con lo cual el proceso debe tener actividades consecuentes y sistematizadas esto ayuda a que las actividades se realicen sin atraso alguno y puedan ser controlados según los lineamientos para el desempeño con orientación a la mejora continua del proceso en beneficio de la organización. Maldonado (2018).

2.1.3 Teoría flujo de caja

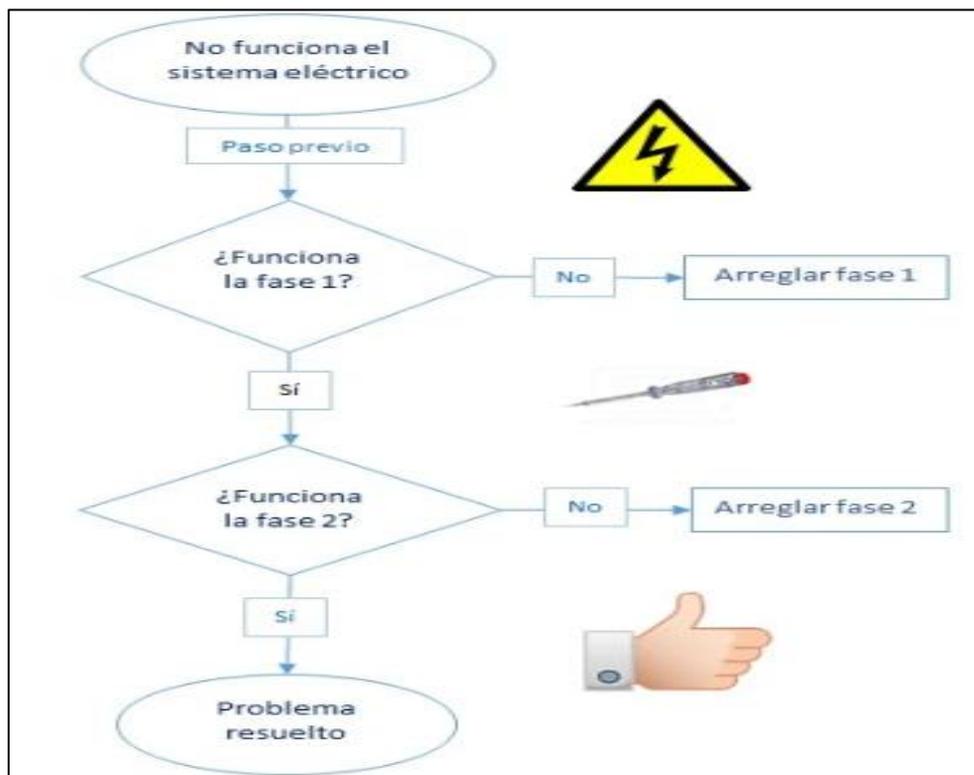
Según Anaya (2018) Se nos indica que el término flujo de caja no se restringe únicamente al efectivo en caja y en bancos, sino que también abarca otros activos que comparten características similares a los depósitos a la vista. Estos activos podrían ser documentos de tesorería o comerciales, así como otras inversiones altamente líquidas, dependiendo de la política de la empresa y las condiciones del mercado, pueden convertirse en efectivo de manera inmediata. Se pueden elaborar periodos de flujo de caja para diferentes intervalos de tiempo, como años, semestres, meses o semanas. Es importante tener en cuenta que a medida que el plazo de tiempo sea más corto, los resultados del flujo de caja serán más precisos.

2.1.4 Teoría del flujograma

Según Arias (2020) nos dice que el flujograma es una representación gráfica de procesos o actividades, utilizando símbolos para mostrar las etapas y la secuencia de un proceso en el cual el objetivo es facilitar y simplificar la realización de un determinado proceso. Con esta herramienta cada paso de está claro y no da lugar a dudas, por lo que se logra mayor eficiencia y un mejor resultado.

Las ventajas que tiene el flujograma son sencillas de entender, se puede identificar puntos de mejora e implementarlas para la respectiva mejora, también permite conocer los procesos de manera grafica para implementarlos en la empresa.

Figura 6. *Ejemplo de flujograma*



Fuente Economipedia.com

2.1.5 Teoría de las cuentas por pagar

Consiste en las deudas pendientes de una empresa que tiene con terceros como proveedores, entidades financieras, trabajadores, gobiernos locales, etc., es decir son créditos recibidos por adquisiciones o servicios que la organización a gozado en un determinado periodo, estas cuentas por pagar se pueden identificar de 2 tipos:

Corto plazo

Son obligaciones donde se tienen que cancelar dentro de los 12 meses.

Largo plazo

Son cuentas por pagar donde el crédito se extiende a más de 1 año.

También se puede clasificar de 2 tipos:

Cuentas por pagar comerciales

Son compras que son registrados como inventario de la organización para el correcto funcionamiento de las actividades comerciales propias del negocio.

Cuentas por gastos diversos

Son aquellos gastos que son necesarios para el funcionamiento de las diversas áreas que conforman la organización sea por compra de activos, servicios o gastos de administración o ventas. (Spark, 2023)

2.2 Marco conceptual

Variable dependiente (cuentas por pagar)

Según la Editorial Grudemi (2022) Definir como las obligaciones de una organización tiene que mantener para la actividad empresarial a la que se dedica resultante de la adquisición de bienes y servicios; es decir, deudas que la organización tiene con sus proveedores e inversionistas.

Las cuentas por pagar inician cuando se adquiere bienes o servicios que no son cancelados al momento una vez obtenido la cuenta por pagar estas deben ser registradas en los libros contables y pagar la deuda en el tiempo acordado.

Clasificación

Las cuentas por pagar se categorizan de acuerdo con el plazo de vencimiento:

Cuentas por pagar a corto plazo: como también conocidos contablemente pasivos corrientes son cuentas que son pagadas en 12 meses o menos.

Cuentas por pagar a largo plazo: Conocidas como pasivos no corrientes estas se caracterizan por que son pagadas en más de 1 año generalmente son pagos que se hacen esporádicamente, Editorial Grudemi (2022)

Tipos de cuentas por pagar

Las principales cuentas por pagar según Defontana (2023) son las siguientes:

Pagos a proveedores: son obligaciones de pago a los proveedores de bienes y servicios de la empresa

Sueldos y salarios: son compromisos de pago que tiene la organización con sus colaboradores como, sueldos, utilidades, vacaciones, etc.

Arriendo o alquileres: es una obligación financiera que se tiene con el dueño de un bien o servicio para adquirir el derecho a uso en un determinado tiempo.

Impuestos: Son los pagos que se tienen que hacer por contribuciones fiscales ante la SUNAT.

Importancia de las cuentas por pagar

Las buenas prácticas en la gestión de las cuentas por pagar nos ayudan en la administración y planificación de nuestro flujo de efectivo, garantizando el cumplimiento de las obligaciones financieras, cabe indicar que al tener un buen sistema de contabilidad permite tener un control más óptimo al momento de efectuar los pagos esto ayuda a que fortalezcan las relaciones comerciales con nuestros proveedores para acceder a mejores precios y condiciones de créditos.

Según SUNAT los comprobantes de pago son documentos regulados que evidencian el otorgamiento de bienes o la prestación de servicios entre los cuales encontramos los siguientes tipos de comprobantes de pago según la R.S 000123-2022/SUNAT:

- Factura electrónica
- Boleta de pago electrónico
- Nota de crédito electrónica
- Nota de débito electrónica
- Recibo por honorarios electrónico
- Comprobante de retención

- Comprobante de percepción
- Recibo de servicios públicos

Variable independiente (Flujo de caja)

Según Peru contable (2023) La frase flujo de caja se refiere a la proyección de las entradas y salidas de dinero de una organización durante un período de tiempo específico. Menciona la cantidad de dinero obtenida a lo largo del transcurso de un proyecto con el objetivo de determinar la capacidad de liquidez de la organización.

El flujo de caja es usado para:

- Examinar la viabilidad de los proyectos de inversión.
- Analizar en que se está gastando el dinero percibido.
- Determinar políticas de cobros y pagos.
- Determinar los ingresos futuros para solventar los gastos operativos e inversión.

Es importante mencionar que no es igual el flujo de caja y el flujo de efectivo ya que según nos muestra Perú contable (2023) en su cuadro comparativo.

Figura 7. Cuadro comparativo

Flujo de caja	Flujo de efectivo
<ul style="list-style-type: none"> - No es un estado financiero. - Pronostica los ingresos y salidas de efectivo en un periodo determinado. - Muestra el impacto que tiene la empresa para generar flujos de efectivos positivos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Es un Estado Financiero. - Muestra de manera histórica el origen y aplicaciones que tuvo el efectivo en un periodo determinado. - Muestra el impacto que tienen las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo.

Fuente Perucontable.com

Importancia del flujo de caja

Es importante por los siguientes motivos:

- Permite saber si la empresa es rentable o si un proyecto de inversión genera rentabilidad.
- El cálculo del flujo de efectivo es útil para identificar pérdidas potenciales y riesgos financieros en el momento preciso.
- Facilita la toma de decisiones.
- Facilita la previsión de ingresos y gastos durante un período específico.

Métodos del flujo de caja

Método directo

Según Juliana (2022) Se basa en información sobre las operaciones que han afectado a la tesorería durante un período de tiempo predeterminado y se calcula sumando la totalidad de los ingresos derivados de la venta de bienes o servicios y deduciendo los gastos incurridos por las actividades de explotación.

Método Indirecto

Se fundamenta en la contabilidad del ejercicio, si bien es cierto la contabilidad registra los ingresos y egresos de la empresa una vez realizados en un periodo esto se debe añadir los gastos no monetarios dentro del periodo analizado como la depreciación, deterioro de activos, amortización, etc.) esto es para determinar el beneficio neto del ejercicio analizado.

Tipos de flujo de caja

Flujo de caja Operativo

Según defontana (2021) Este flujo de caja abarca todas las actividades comerciales de la empresa, mientras que los ingresos se registren como ventas de bienes o servicios, los egresos se registran como compras de bienes, materias primas, suministros, entre otros.

Flujo de caja de inversión

Esta categoría está relacionada con la cantidad de ingresos y egresos específicamente destinados a inversiones o adquisiciones de activos por parte de la empresa, tales como inmuebles, equipos, maquinaria, entre otros.

Flujo de caja financiero

Está relacionado con las actividades financieras de la empresa. Los ingresos en efectivo pueden originarse a través de la emisión de acciones, bonos o préstamos, mientras que los desembolsos pueden resultar de préstamos, adquisiciones de acciones o distribución de dividendos a los accionistas.

2.3 Antecedentes

Antecedentes locales

En su investigación de *“El manejo en las cuentas por pagar comerciales y su efecto en la Liquidez de la empresa oil business services SAC en el periodo 2019”* CCORAHUA GUTIERREZ, COLLADO VILLENA, & CUZCANO CANDELA (2021), publicado por la Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú Se descubrió que los departamentos comerciales y contables no estaban trabajando bien juntos cuando se trataba de comprar mercancías a proveedores con días

de crédito más largos y que el departamento de tesorería no tenía un procedimiento de pagos establecido. Se recomienda comprar un software ERP para administrar eficientemente las cuentas por pagar y solicitar informes de almacén para obtener información sobre los productos con mayor demanda para así proyectar las ventas y compras de mercaderías.

En la investigación de *“La gestión de cuentas por pagar - proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de san isidro, 2020”* CASTRO MIRANDA, (2021) publicada por la universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú El objetivo principal fue determinar el impacto de la gestión de cuentas por pagar en el flujo de caja de una empresa forestal ubicada en el distrito de San Isidro. La investigación se basó en analizar las actividades en las áreas de contabilidad, finanzas y compras, a través de una serie de preguntas destinadas a identificar los factores que afectan negativamente el flujo de caja de la empresa. Se concluyó que una gestión efectiva de las cuentas por pagar puede influir positivamente en el flujo de caja, siempre y cuando se lleve a cabo un adecuado control de cobranzas, gestión de créditos con proveedores y recuperación de créditos fiscales. Por lo tanto, se recomienda implementar un cronograma de pagos y políticas de crédito con proveedores que permitan cumplir con las obligaciones comerciales en tiempos óptimos.

El presente tema llamado *“Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018”* Estrada Velasque (2019), publicado por la Universidad privada Norbert Wiener, Lima, Perú el resultado del estudio fue que la organización no tiene políticas, normas o procedimientos que puedan avalar el buen funcionamiento tanto contable como financiero para evitar la falta de pagos a los proveedores, por lo cual se recomendó que se necesita implementar nuevos sistemas de gestión de obligaciones comerciales para optimizar los compromisos de pagos a proveedores, también elaborar una política de pagos a proveedores dado

que hay muchos errores en la gestión desde la recepción de comprobantes hasta la cancelación del mismo y se asigne un personal capacitado que se encargue de la gestión de logística para el correcto trato comercial con los proveedores.

En la tesis titulado “ *Optimización del proceso de cuentas por pagar a proveedores en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2020*” Br. Frias Gonzalez (2020) publicado por la universidad privada Norbert Wiener, Lima, Perú Los resultados del estudio revelaron que la organización enfrenta problemas en la gestión de pagos, lo que ha resultado en una rotación documentaria lenta y, como consecuencia, en incumplimientos de pagos. Para abordar esta situación, se ha desarrollado una política y un manual de procedimientos destinados a gestionar las cuentas por pagar a proveedores. Se planea capacitar adecuadamente al personal involucrado y difundir los nuevos lineamientos. Se espera que estas medidas ayuden a reducir las cuentas por pagar y a mejorar el orden documentario en la empresa.

En la tesis titulada “ *El control interno de la política de pagos y su impacto en las cuentas por pagar comerciales en la empresa RESEMIN S.A*” Jorge (2022) publicado por la universidad privada San Juan Bautista, Lima, Perú los resultados de la investigación arrojaron que a pesar que la empresa tiene políticas de pagos implementados no se ha estado respetando los lineamientos correctamente a pesar que los pagos se realizaban a los proveedores esto no se llevaba a cabo según lo programado, también se ha detectado que al no tener un buen control interno la empresa no podía proyectar sus compras de abastecimiento esto ocasionaba que los insumos no llegaban en el momento requerido en la organización es por ello que el estudio recomienda que se actualice periódicamente la política de pagos para verificar si los lineamientos son adecuados para las actividades de la empresa esto ayudara a mejorar las políticas de pagos y mejorar el control interno de la organización.

En el trabajo de investigación titulada *Implementación del flujo de caja y su incidencia en la gestión Financiera de la empresa Steel Industry S.A.C. – Año 2022* Martín (2022) publicado por la universidad privada Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú en la investigación Se ha evidenciado que la empresa no ha gestionado de manera adecuada las cuentas por pagar y por cobrar, lo cual se reflejó en retrasos en los pagos a los proveedores. El flujo de caja es una herramienta crucial que influye en la toma de decisiones de la empresa para garantizar la disponibilidad de los fondos financieros necesarios. Por lo tanto, es fundamental implementar un adecuado flujo de caja con el fin de minimizar los riesgos y obtener una mejor perspectiva para el control de ingresos y gastos dentro del negocio.

Antecedentes Nacionales

En la tesis de grado titulada *Elaboración de un manual de procedimientos para mejorar la gestión de compras en Fernández Cevallos S.A., Duran-Ecuador-Piura-Perú 2019* Yamile (2020), publicado por Universidad Cesar Vallejo, en Piura, Perú, Según el estudio, La empresa enfrenta carencias importantes en cuanto a su política y proceso de gestión de compras. Actualmente, no cuenta con una política de compras clara ni con un procedimiento establecido para la gestión de adquisiciones en la organización. Además, la ausencia de un manual de procedimientos que detalle las normas, responsabilidades y procedimientos necesarios para la gestión de compras representa otro obstáculo. Por lo tanto, establecer políticas y procedimientos claros para la gestión de compras facilitará el proceso de adquisiciones al definir de manera precisa las funciones, responsabilidades, reglamentos y actividades requeridas. Esto permitirá que la organización opere de manera más organizada y dinámica en el ámbito de las compras, el antecedente aporta mayor énfasis a que una política y un procedimiento debidamente definido contribuyen al mejoramiento de la gestión de cuentas por pagar dado que se mantendrá con información actualizada, ordenada y controlada.

En el trabajo de investigación denominado *Mejora continua para el proceso de pago a proveedores en una empresa del sector hidrocarburos* Montero Valdiviezo (2020), publicado por la Universidad de Piura, Piura, Perú se demostró que la mejora continua de procesos ha influenciado de gran manera las cuentas por pagar mostrando resultados óptimos, también se ha demostrado que el flujograma implementado se identifica y se muestra de una manera gráfica y entendible la actividad donde se genera mayor retraso en el flujo documentario es ahí donde se toman decisiones para poder dar pronta solución, la ayuda tecnológica y de digitalizar los documentos favorece al proceso operativo de la organización brindando más alternativas de solución y de dar mayor dinámica al proceso de cuentas por pagar. El antecedente refuerza el diseño de un flujograma de procesos donde se tiene establecido cual es el mecanismo que deben de seguir las cuentas por pagar desde la recepción hasta el pago de la deuda para así la contabilización y presentación de estados financieros se muestren de manera actualizada y más cerca a la verdad según el plazo acordado de entrega del informe a gerencia.

En la tesis titulada *Control interno en el área de compras y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Seproquim EIRL, de la ciudad de Trujillo, Año 2017* Moreno Rodriguez (2017) publicado por la Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú se ha comprobado que al aplicar un control interno a las compras los resultados de la organización han mejorado notoriamente generando mayor utilidad en la organización y mayor control a los costos y gastos también se evidencio que al no contar con un manual en la organización y capacitación al personal se originan deficiencias en los procesos de compras de la organización por ende mayores pérdidas para la empresa, este trabajo nos da una orientación con respecto a los resultados cuantitativos ya que al tener mayor control y definir procesos establecidos bajo un documento y manteniendo

capacitado al personal involucrado en los procesos de cuentas por pagar y compras la empresa generara mayor ahorro y también más utilidades para la organización.

En el trabajo titulado *Influencia de la gestión financiera en el flujo de caja de la empresa terminal internacional del sur S.A, (TISUR), periodo 2017-2018, Arequipa,2019* CHARAJA APAZA (2019) publicado por la universidad Católica de Santa María, Arequipa, Peru se ha evidenciado que toda gestión financiera que se realice en la organización influye en el flujo de caja de la empresa esto quiere decir que la toma de decisiones que se tome para la ejecución de gastos va a afectar de manera positiva o negativa el impacto en el flujo de caja, por lo tanto se recomienda realizar reuniones grupales para determinar el destino de los recursos financieros para continuar operando con normalidad las operaciones de la empresa y también mejorar la gestión financiera mostrando resultados totalmente transparentes para tener una mejor panorama de lo que se estará enfrentando a corto plazo.

Antecedentes Internacionales

El presente tema "*Propuesta de mejoramiento al proceso de cuentas por pagar de la empresa Communicate Ltda*".- Santiago de Cali, Vidal Daza & Nalley Uni (2021) publicado por la universidad Institución Universitaria Antonio José Camacho, Santiago de Cali, Colombia se pudo evidenciar que la organización no cuenta con procedimientos establecidos para las actividades del ciclo de las cuentas por pagar dado que el encargado de realizar los pagos no cuenta con una descripción de forma clara y precisa en las diferentes actividades relacionadas con las cuentas por pagar tampoco se tiene políticas claras el cual se procede a través de decisiones del gerente o intuición de la directora administrativa con lo cual el presente estudio recomienda con total importancia implementar políticas de control contable como también crear un manual de cuentas

por pagar para agilizar y mejorar el control de los compromisos de pagos en el tiempo establecido, medidas que ayudaran actuar bajo normas y medidas correctivas.

El trabajo de investigación titulada “*Análisis y propuesta para la elaboración de un manual de control interno y políticas contables para la empresa Multistamp*” - Quito Didier (2020) publicado por la universidad Católica de Ecuador, Quito, Ecuador

El estudio ha evidenciado que la ausencia de un sistema de control interno conlleva deficiencias en las áreas contables y administrativas. Se ha sugerido que mediante la implementación de políticas adecuadas, se podrían establecer sistemas de control que supervisen las operaciones de la empresa. Por lo tanto, se recomienda la creación de un manual de políticas contables y la implementación de un sistema de control que facilite la toma de decisiones en diversas áreas de la empresa.

En la investigación llamado “*diseño de manual de procedimientos de las cuentas por pagar y cuentas por cobrar para la empresa PISCINAS SOLUCIONES ECUADOR*” – Guayaquil Victoria (2019) publicado por la Universidad de Guayaquil Facultad de ciencias administrativas , Guayaquil, Ecuador el resultado obtenido fue que en el área administrativa hay una debilidad en gestión de procesos dado que no tienen implementados políticas ni procedimientos relacionados a las cuentas por pagar y cobrar esto ocasiona que al tener poco personal en la empresa y un giro de negocio dinámico esto genera muchas veces confusión y desarrollan actividades que no están acordes a lo que se les contrato es por ello que se ha propuesto elaborar manual de procedimientos donde esta describen funciones, políticas contables y un cronograma de pagos esto ayuda a que todo funcione ordenadamente y de manera fluida para que el personal capacitada pueda desarrollar sus funciones de manera eficiente.

En la tesis titulada *Flujo de caja de la empresa distribuidora Touma ubicada en la ciudad de Babahoyo durante el periodo 2020-2021*. VILLENA (2023) publicado por la Universidad Tecnica de Babahoyo, Los Rios, Ecuador la investigacion permitio demostrar como el flujo de caja muestra la distribucion del dinero a travez del tiempo ofreciendo datos para identificar como ha ingresado y gastado el dinero con la finalidad de mostrar de que manera ha influenciado en la rentabilidad de la empresa esto ayuda a mejorar la gestion de los recursos financieros para poder crecer en el tiempo y ser mas eficaces con la administracion del dinero.

2.4 Alternativas metodológicas de solución

Se dan las alternativas para la problemática y las opciones de solución en el presente de la Organización:

Tecnologías de la información: Se relaciona principalmente con la implementación de mecanismos para poder guardar información confidencial de la organización en un sistema virtual (software) interconectadas entre las diversas áreas de la empresa es decir crear portal web para la gestión de cuentas por pagar esto beneficia a que se pueda identificar el tipo de cuenta por pagar (mercaderías, gastos o servicios) que la organización ha solicitado, esto ayuda a que se identifique y registre para el pago según la fecha de vencimiento.

Políticas y procedimientos para cuentas por pagar: Este método servirá de guía para poder actuar en la toma de decisiones con respecto a: crédito máximo de deuda, método de pago a usar, mecanismo a seguir, responsabilidades, flujo documentario, objetivos de la implementación y formalización, esto ayudara a que el personal involucrado desde personal de recepción hasta el gerente general puedan tener un orden con respecto a los gastos y costos realizados e identificar mejoras en los procedimientos de cuentas por pagar.

Diseño de flujo de caja: Este método servirá como una herramienta de gestión para el control, análisis e identificación de aspectos críticos de financiamiento y la utilización de los recursos financieros para mantener las operaciones comerciales de manera normal en la empresa esto ayudara a plantear políticas y toma de decisiones en los métodos de financiación y créditos para las cuentas por pagar y cobrar de la organización manteniendo así de manera saludable las finanzas de la organización en un determinado periodo.

2.5 Justificación de la metodología elegida

Justificación Teórica: el diseño de políticas y procedimiento para las cuentas por pagar tiene como ventajas mantener un orden en las actividades de gestión de la organización además contribuye a evitar contratiempos y ahorro de tiempo, en contabilidad esto influiría en mantener un control de las cuentas por pagar otorgando a gerencia de administración y finanzas la validez respectiva y el registro contable para evitar el doble pago o el impago de la cuenta por pagar con la finalidad de presentar estados financieros acorde a la realidad y en el plazo establecido.

Justificación Práctica: El diseño de una política y procedimiento para las cuentas por pagar influye en el rol de la toma de decisiones dentro de la organización es decir es muy importante delimitar normas, límites y consideraciones a la hora de poder negociar, actuar y decidir en la organización.

El personal encargado debe hacer respetar lo que la alta gerencia ha aprobado y divulgado al personal y terceros lo que se debe cumplir y seguir para obtener resultados en beneficio de las actividades comerciales de la empresa.

Justificación metodológica: La metodología elegida ha sido comprobada y utilizada en otras organizaciones comprobando que estudios recientes que la política y el procedimiento ayuda a solucionar deficiencias en las cuentas por pagar alineados a los estándares y magnitud de la empresa Montero Valdiviezo (2020)

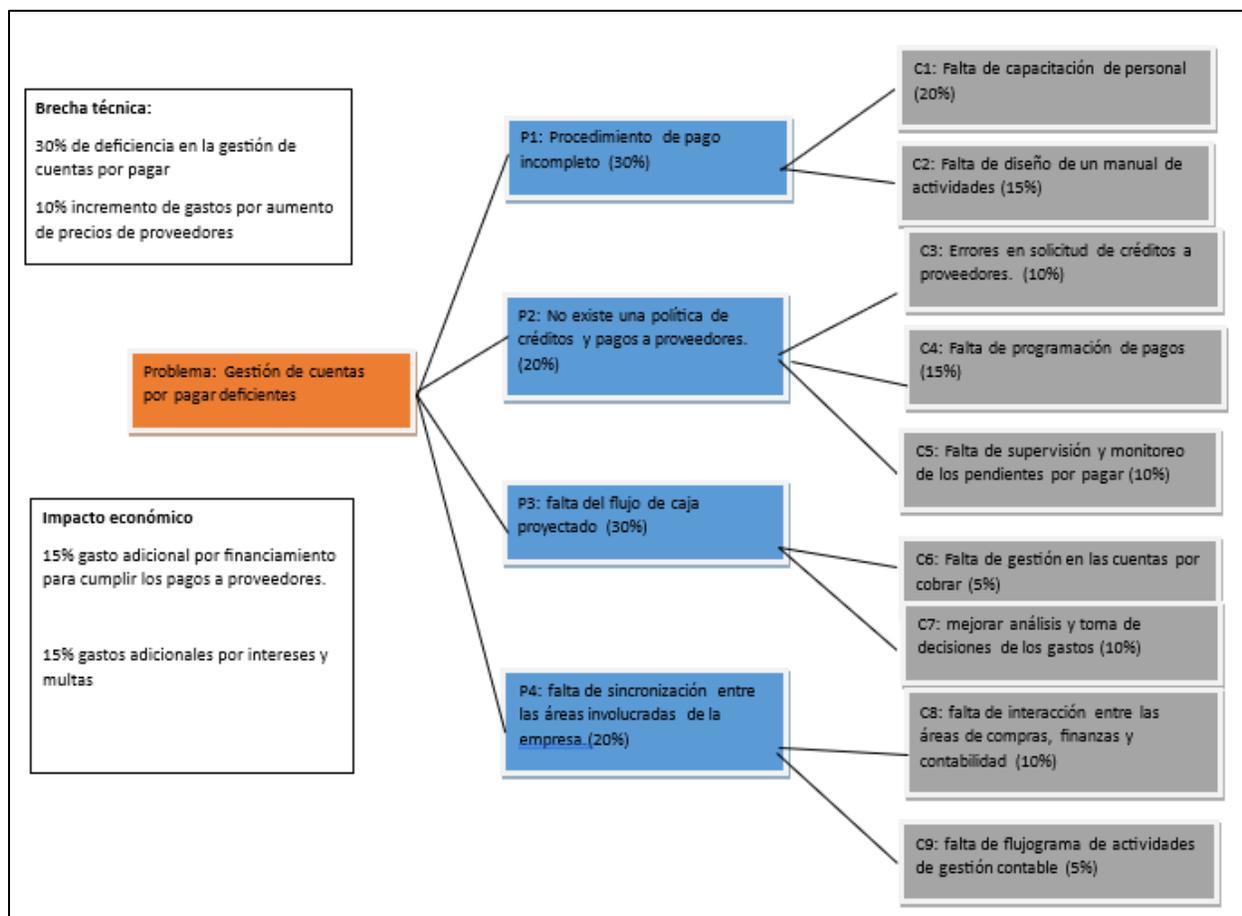
Capitulo III. Aporte y Desarrollo de la Experiencia

3.1 Diagnostico de la situación problemática

La empresa AQA QUIMICA S.A ,en Jesús María, Lima 2023 ha presentado problemas con la gestión de las cuentas por pagar generando problemas financieros y un déficit en el flujo de caja generando gastos adicionales en un 15% dado que se ha pagado intereses, multas y disminución de los días de otorgación de créditos para el pago a proveedores; también hubo un incremento del 10% de los gastos dado que los proveedores por causas externas han incrementado los precios y recortado los créditos lo cual ha impactado notablemente al flujo de caja; se ha generado un sobre costo de financiación en un 15% aproximadamente en AQA QUIMICA S.A para poder solucionar los problemas principales de las cuentas por pagar, en lo mencionado es necesario detallar los siguientes problemas secundarios como: a) no hay una política de cuentas por pagar a proveedores b)no existe política de pagos, c) falta de capacitación e información al personal y proveedores, d) No se programa fecha de pagos e) no se emplea eficientemente el flujo de caja , f) falta de monitoreo y control documentario en el área de contabilidad , g) problemas de liquidez donde los créditos de sus proveedores eran de tiempo más cortos en comparación de los créditos que se otorgan a los clientes. La falta de capacitación, el compromiso de la alta dirección con el cambio de gestión en las cuentas por pagar, la mala utilización de los recursos y la falta de implementación de procedimientos de control son todos factores que contribuyen a esto.

A continuación, veremos el diagnóstico de la problemática.

Figura 8. Diagnóstico de la problemática elaboración propia

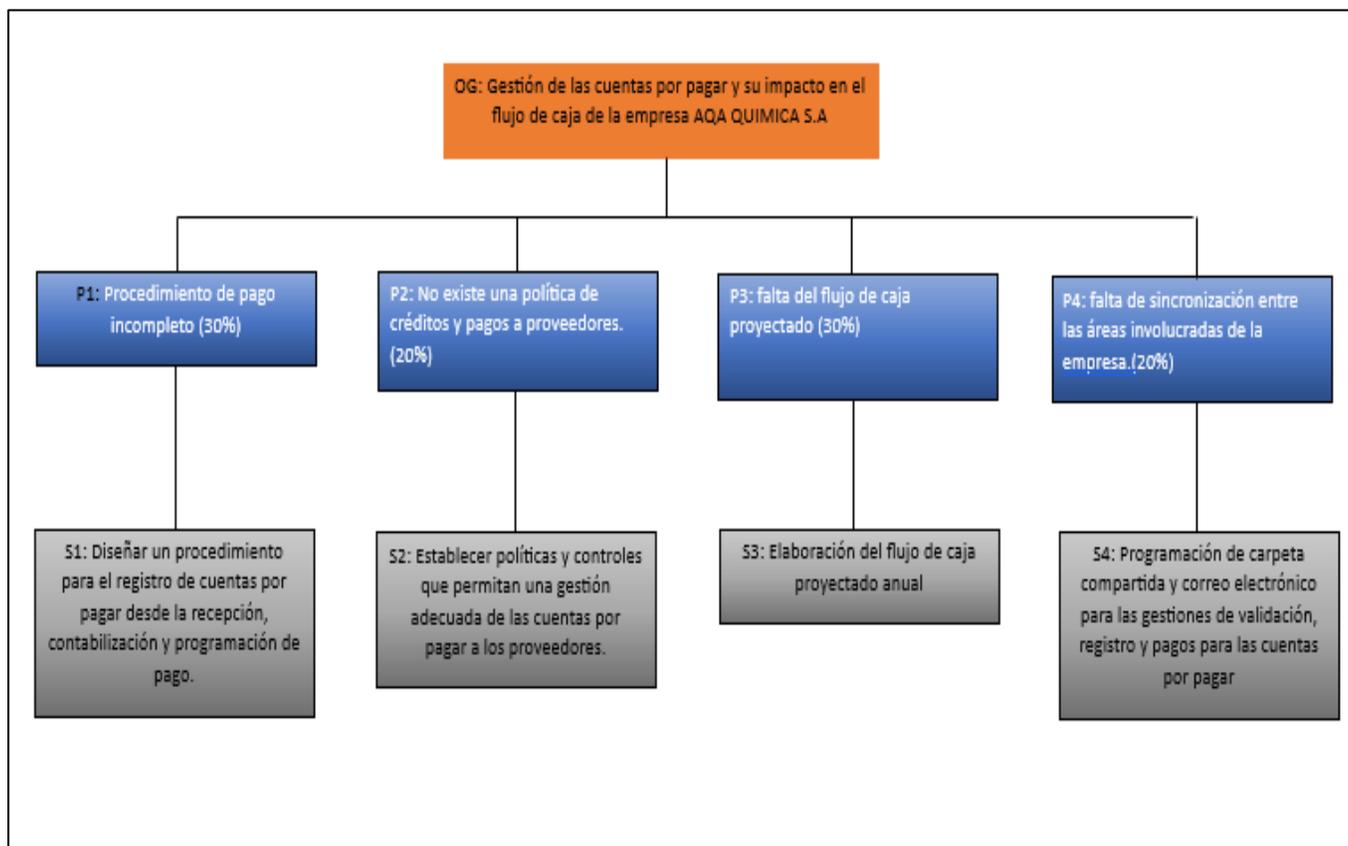


Identificado los problemas en las líneas anteriores y si no se solucionan en el corto plazo estos seguirán generando las siguientes consecuencias: el pago de planilla de los trabajadores se paga hasta 10 días después del fin de mes, reclamos por pagos pendientes varios e incluso hubo cortes de servicios afectando así el trabajo y la producción de productos, en el área contable no tienen establecido una fecha de cierre de registro de compras dado que enviaban facturas de un periodo anterior para su registro incluso boucher de pagos de facturas sin considerar las detracciones, esto tenía como consecuencia que el área de contabilidad no registraba las facturas

hasta que el proveedor regularice su autodestrucción, reportes de flujos de caja negativos y estados financieros no acordes a la razonabilidad.

En la figura 9 veremos las soluciones como parte del diseño de la propuesta

Figura 9. Solución problemática de la empresa elaboración propia



En lo presentado en la figura 9 presentamos los problemas y las posibles soluciones:

(i)procedimiento de pago incompleto ; Diseñar un procedimiento para el registro de cuentas por pagar desde la recepción, contabilización y programación de pagos, (ii)No existe una política de créditos y pagos a proveedores; Establecer políticas y controles que permitan una gestión adecuada de las cuentas por pagar a los proveedores, (iii)Falta de flujo de caja proyectado; Elaboración del

flujo de caja proyectado anual, (iii)Falta de sincronización entre las áreas involucradas de la empresa; programación de carpeta compartida y correo electrónico para las gestiones de validación, registro y pagos de las cuentas por pagar a tiempo.

3.2 Desarrollo de la experiencia

Mi experiencia en la empresa surge el 18 de noviembre del 2013 donde ingrese para el puesto de auxiliar contable he realizado diversos asientos contables como:

- Registro de compras y gastos y ventas
- Registro de ventas
- Libro caja y bancos
- Conciliaciones bancarias
- Registro de Kardex
- Ajustes contables
- Provisión de la planilla de trabajadores
- Revisión del inventario físico de materia prima, productos en proceso y productos terminados.

Dado al buen desempeño se ha extendido el contrato laboral y generando más experiencia y confianza profesional.

En el año 2015 asumí la responsabilidad de registrar la planilla en el PDT-PLAME para la presentación de las declaraciones en la fecha tributaria establecida, participación las diversas fiscalizaciones de la SUNAT ante las observaciones a los comprobantes de compras y gastos que no eran acordes al giro del negocio.

En el año 2020 asumí la facturación de ventas y al reporte de la rentabilidad de AQA QUIMICA S.A a la gerencia general para la toma de decisiones con respecto a los productos de baja rotación, el reporte de servicios pendientes de facturación donde se utilizaron productos químicos para la limpieza química a los clientes.

En el año 2023 fui asignado como auditor interno del sistema de gestión de calidad ISO 9001.2015 y responsable de la Homologación de proveedores en el manejo y gestión de AQA QUIMICA S.A en todas sus áreas, Por lo tanto, se descubrieron las fortalezas y las debilidades de la organización y se desarrollaron estrategias para lograr un crecimiento empresarial sostenible.

3.3 Modelo de propuesta o solución

Como se ha mencionado la empresa no cuenta con una gestión adecuada de cuentas por pagar, es por ello que cuando se contabilizaban los comprobantes de compras y gastos estos no contaban con sustentos documentarios ni con medio de pago autorizado, con días de atraso de entrega de los documentos a contabilidad para su registro, es por eso que la empresa tenía notificaciones de deuda impaga dado que contabilidad no los tenía registrado en una cuenta por pagar y esto tiene por consecuencia que los proveedores reducían los días de crédito como se evidencia en la figura 10, 11, 12 y 13:

Figura 8. Reporte del sistema propio de la empresa

ESTADO DE CUENTAS POR PAGAR DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023 EXPRESADO EN SOLES												
Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS												
T/D	DOCUMENTO	FECHA	VCMTO	SITUACIÓN	OPE.	VENDEDOR	CONCEPTO	MON	TOTAL	AMORT	SALDO	SALDO (\$/)
BRAVO PROJECT S E.I.R.L. / RUC: 20601457211 / Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS.												
FA	E001-0000705	16/01/2023	17/03/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECT: S/	US\$	495.60	495.60	0.00	0.00
FA	E001-0000706	16/01/2023	17/03/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECT: S/	US\$	495.60	495.60	0.00	0.00
FA	E001-0000720	15/02/2023	16/04/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECT: S/	US\$	118.00	118.00	0.00	0.00
FA	E001-0000721	17/02/2023	18/04/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECT: S/	US\$	2,124.00	2,124.00	0.00	0.00
											BRAVO PROJECT S E.I.R.L.	
TOTAL S/								3,233.20	AMORT S/	3,233.20	SALDO S/	0.00
TOTAL US\$								0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
EXPRESADO EN S/								3,233.20	EXPRESADO EN S/	3,233.20	EXPRESADO EN S/	0.00
CLACK CORPORATION / OTR: 39-0916000 / Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS.												
CND	AR1-11244251	04/04/2023	03/06/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	38.42	38.42	0.00	0.00
CND	AR1-11248975	23/05/2023	22/07/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	409.95	409.95	0.00	0.00
CND	AR1-11249167	25/06/2023	24/07/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	92.69	92.69	0.00	0.00
CND	AR1-11251141	14/06/2023	13/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	459.54	459.54	0.00	0.00
CND	AR1-11252333	27/06/2023	26/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	822.56	822.56	0.00	0.00
CND	AR1-11252334	27/06/2023	26/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	1,815.49	1,815.49	0.00	0.00
CND	AR1-11256557	09/08/2023	08/10/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	2,826.45	2,826.45	0.00	0.00
CND	AR1-11256558	09/08/2023	07/11/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	110.25	110.25	0.00	0.00
CND	AR1-11257719	22/08/2023	21/10/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORAT	US\$	11.21	11.21	0.00	0.00
											CLACK CORPORATION	
TOTAL S/								0.00	AMORT S/	0.00	SALDO S/	0.00
TOTAL US\$								6,586.56	AMORT US\$	6,586.56	SALDO US\$	0.00
EXPRESADO EN S/								24,396.61	EXPRESADO EN S/	24,396.61	EXPRESADO EN S/	0.00

Figura 9. Reporte del sistema propio de la empresa

ESTADO DE CUENTAS POR PAGAR DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023 EXPRESADO EN SOLES												
Forma de Pago: FACTURA A 30 DÍAS												
T/D	DOCUMENTO	FECHA	VCMTO	SITUACIÓN	OPE.	VENDEDOR	CONCEPTO	MON	TOTAL	AMORT	SALDO	SALDO (\$/)
A SOCIE INSTRUMENTOS E.I.R.L. / RUC: 20606961261 / Forma de Pago: FACTURA A 30 DÍAS.												
FA	E001-0000559	07/07/2023	06/08/2023	EN CARTERA			20606961261 ASOCIE INSTRUM	US\$	566.40	566.40	0.00	0.00
FA	E001-0000712	26/10/2023	25/11/2023	EN CARTERA			20606961261 ASOCIE INSTRUM	S/	778.80	778.80	0.00	0.00
											A SOCIE INSTRUMENTOS E.I.R.L.	
TOTAL S/								778.80	AMORT S/	778.80	SALDO S/	0.00
TOTAL US\$								566.40	AMORT US\$	566.40	SALDO US\$	0.00
EXPRESADO EN S/								2,884.68	EXPRESADO EN S/	2,884.68	EXPRESADO EN S/	0.00
BIOMARS CORPORATION S.A.C. / RUC: 20603438281 / Forma de Pago: FACTURA A 30 DÍAS.												
FA	F001-0000766	07/09/2023	07/10/2023	EN CARTERA			20603438281 BIOMARS CORPO	S/	140.00	140.00	0.00	0.00
FA	F001-0000854	26/10/2023	25/11/2023	EN CARTERA			20603438281 BIOMARS CORPO	S/	3,425.01	3,425.01	0.00	0.00
											BIOMARS CORPORATION S.A.C.	
TOTAL S/								3,565.01	AMORT S/	3,565.01	SALDO S/	0.00
TOTAL US\$								0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
EXPRESADO EN S/								3,565.01	EXPRESADO EN S/	3,565.01	EXPRESADO EN S/	0.00
CASTRO GOMEZ DE TALAVERA CINTHIA GIOVANNA - SEBAYARI / RUC: 10415666069 / Forma de Pago: FACTURA A 30 DÍAS.												
FA	E001-0000112	02/03/2023	01/04/2023	EN CARTERA			10415666069 CASTRO GOMEZ	US\$	708.00	708.00	0.00	0.00
FA	E001-0000127	01/09/2023	01/10/2023	EN CARTERA			10415666069 CASTRO GOMEZ	US\$	1,534.00	1,534.00	0.00	0.00
FA	E001-0000128	01/09/2023	01/10/2023	EN CARTERA			10415666069 CASTRO GOMEZ	S/	377.60	377.60	0.00	0.00
FA	E001-0000129	11/09/2023	11/10/2023	EN CARTERA			10415666069 CASTRO GOMEZ	S/	236.00	236.00	0.00	0.00
FA	E001-0000140	19/11/2023	19/12/2023	EN CARTERA			10415666069 CASTRO GOMEZ	US\$	1,770.00	1,770.00	0.00	0.00
											CASTRO GOMEZ DE TALAVERA CINTHIA GIOVANNA - SEBAYARI	
TOTAL S/								613.60	AMORT S/	613.60	SALDO S/	0.00
TOTAL US\$								4,012.00	AMORT US\$	4,012.00	SALDO US\$	0.00
EXPRESADO EN S/								15,530.21	EXPRESADO EN S/	15,530.21	EXPRESADO EN S/	0.00
CIMATEC S.A.C. / RUC: 20100042500 / Forma de Pago: FACTURA A 30 DÍAS.												
FA	F001-0031150	10/01/2023	09/02/2023	EN CARTERA			20100042500 CIMATEC S.A.C.	US\$	3,942.38	3,942.38	0.00	0.00
FA	F001-0033252	13/07/2023	12/08/2023	EN CARTERA			20100042500 CIMATEC S.A.C.	US\$	9,735.00	9,735.00	0.00	0.00

Figura 10. reporte el sistema propio de la empresa

AQA QUIMICA S.A. RUC 20145038384		ESTADO DE CUENTAS POR PAGAR DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023 EXPRESADO EN SOLES										
Forma de Pago: FACTURA A 45 DÍAS												
T/D	DOCUMENTO	FECHA	VCMTO	SITUACIÓN	OPE.	VENDEDOR	CONCEPTO	MON	TOTAL	AMORT	SALDO	SALDO (\$)
H & F LABORATORIOS S.A.C. / RUC: 20434253404 / Forma de Pago: FACTURA A 45 DÍAS.												
FA	F001-0009959	02/06/2023	16/06/2023	EN CARTERA			20434253404 H & F LABORATORIOS S.A.C.	S/	68.40	68.40	0.00	0.00
FA	F001-0010475	13/07/2023	27/08/2023	EN CARTERA			20434253404 H & F LABORATORIOS S.A.C.	S/	81.80	81.80	0.00	0.00
FA	F001-0010684	17/08/2023	01/10/2023	EN CARTERA			20434253404 H & F LABORATORIOS S.A.C.	S/	647.82	647.82	0.00	0.00
									H & F LABORATORIOS S.A.C.			
							TOTAL S/	798.02	AMORT S/	798.02	SALDO S/	0.00
							TOTAL US\$	0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
							EXPRESADO EN S/	798.02	EXPRESADO EN S/	798.02	EXPRESADO EN S/	0.00
MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C. / RUC: 20171545677 / Forma de Pago: FACTURA A 45 DÍAS.												
FA	F011-0037686	01/02/2023	18/03/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	49.86	49.86	0.00	0.00
FA	F011-0038063	16/02/2023	02/04/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	140.18	140.18	0.00	0.00
FA	F011-0038124	17/02/2023	03/04/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	82.10	82.10	0.00	0.00
FA	F011-0038503	03/03/2023	17/04/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	128.29	128.29	0.00	0.00
FA	F011-0038659	09/03/2023	23/04/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	19.47	19.47	0.00	0.00
FA	F011-0039183	28/03/2023	12/05/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	81.66	81.66	0.00	0.00
FA	F011-0039184	28/03/2023	12/05/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	177.57	177.57	0.00	0.00
FA	F011-0039518	11/04/2023	26/05/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	173.41	173.41	0.00	0.00
FA	F011-0040111	03/05/2023	17/06/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	24.50	24.50	0.00	0.00
FA	F011-0040703	24/05/2023	08/07/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	51.74	51.74	0.00	0.00
FA	F011-0040834	30/05/2023	14/07/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	283.20	283.20	0.00	0.00
FA	F011-0041366	16/06/2023	31/07/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	188.80	188.80	0.00	0.00
FA	F011-0041501	23/06/2023	07/08/2023	EN CARTERA			20171545677 MERCANTIL INTERAMERICANA S.A.C.	US\$	4,244.05	4,244.05	0.00	0.00

Figura 11. Reporte del sistema propio de la empresa

AQA QUIMICA S.A. RUC 20145038384		ESTADO DE CUENTAS POR PAGAR DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023 EXPRESADO EN SOLES										
Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS												
T/D	DOCUMENTO	FECHA	VCMTO	SITUACIÓN	OPE.	VENDEDOR	CONCEPTO	MON	TOTAL	AMORT	SALDO	SALDO (\$)
BRAVO PROJECTS E.I.R.L. / RUC: 20601457211 / Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS.												
FA	E001-0000705	16/01/2023	17/03/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECTS E.I.R.L.	S/	495.60	495.60	0.00	0.00
FA	E001-0000706	16/01/2023	17/03/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECTS E.I.R.L.	S/	495.60	495.60	0.00	0.00
FA	E001-0000720	15/02/2023	16/04/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECTS E.I.R.L.	S/	118.00	118.00	0.00	0.00
FA	E001-0000721	17/02/2023	18/04/2023	EN CARTERA			20601457211 BRAVO PROJECTS E.I.R.L.	S/	2,124.00	2,124.00	0.00	0.00
									BRAVO PROJECTS E.I.R.L.			
							TOTAL S/	3,233.20	AMORT S/	3,233.20	SALDO S/	0.00
							TOTAL US\$	0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
							EXPRESADO EN S/	3,233.20	EXPRESADO EN S/	3,233.20	EXPRESADO EN S/	0.00
CLACK CORPORATION / OTR: 39-0916000 / Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS.												
CND	AR1-11244251	04/04/2023	03/06/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	38.42	38.42	0.00	0.00
CND	AR1-11248976	23/05/2023	22/07/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	409.95	409.95	0.00	0.00
CND	AR1-11249167	25/05/2023	24/07/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	92.69	92.69	0.00	0.00
CND	AR1-11251141	14/06/2023	13/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	459.54	459.54	0.00	0.00
CND	AR1-11252333	27/06/2023	26/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	822.56	822.56	0.00	0.00
CND	AR1-11252334	27/06/2023	26/08/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	1,815.49	1,815.49	0.00	0.00
CND	AR1-11256557	09/08/2023	08/10/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	2,826.45	2,826.45	0.00	0.00
CND	AR1-11256558	09/08/2023	07/11/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	110.25	110.25	0.00	0.00
CND	AR1-11257719	22/08/2023	21/10/2023	EN CARTERA			39-0916000 CLACK CORPORATION	US\$	11.21	11.21	0.00	0.00
									CLACK CORPORATION			
							TOTAL S/	0.00	AMORT S/	0.00	SALDO S/	0.00
							TOTAL US\$	6,586.56	AMORT US\$	6,586.56	SALDO US\$	0.00
							EXPRESADO EN S/	24,488.83	EXPRESADO EN S/	24,488.83	EXPRESADO EN S/	0.00
HACH COMPANY / OTR: 42-0704420 / Forma de Pago: FACTURA A 60 DÍAS.												
CND	0001-13379656	09/12/2022	07/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	220.00	220.00	0.00	0.00
CND	0001-13379657	09/12/2022	07/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	655.50	655.50	0.00	0.00
CND	0001-13379661	09/12/2022	07/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	4,802.40	4,802.40	0.00	0.00
CND	0001-13379662	09/12/2022	07/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	225.48	225.48	0.00	0.00
CND	0001-13387790	15/12/2022	13/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	697.60	697.60	0.00	0.00
CND	0001-13387796	15/12/2022	13/02/2023	EN CARTERA			42-0704420 HACH COMPANY	US\$	2,577.93	2,577.93	0.00	0.00

Como se puede apreciar en las figuras los pagos están siendo efectuados en la fecha pactada a los proveedores, AQA QUIMICA S.A se financia con los bancos para obtener liquidez para cumplir con los proveedores, aun así, si la empresa no cuenta con prontitud un procedimiento y políticas claras para la gestión de las cuentas por pagar la empresa tendrá problemas en su flujo de caja y en la contabilización en el registro de compras y gastos.

Es por ello que como propuesta de mejora se planea una política y un procedimiento para la contabilización de las cuentas por pagar de AQA QUIMICA S.A con la finalidad de tener un control adecuado según las normas tributarias vigentes y analítico de las cuentas por pagar y posterior impacto en el flujo de caja de la organización:

Elaboración de política de pago a proveedores:

Se plantea el siguiente modelo según las necesidades de AQA QUIMICA S.A

OBJETIVO

Mantener relaciones comerciales positivas con los proveedores de AQA QUIMICA S.A cumpliendo con las condiciones y formalidades establecidas.

POLÍTICA

Proveedores: Son las empresas que abastecen de bienes y servicios a la organización.

Matriz de proveedores: Es la lista de todas las personas naturales y jurídicas autorizadas para proporcionar insumos, productos y servicios a AQA QUIMICA SA, según los parámetros establecidos en el sistema.

Medios de pago: Son métodos que son utilizados para poder pagar las adquisiciones de bienes y servicios a los proveedores según ley 30730 y decreto legislativo 1529.

Bancarización: tiene como finalidad fomentar la formalización de la economía evitando la evasión fiscal y regular los impuestos a las transacciones financieras.

Dentro del pago a proveedores, se establece la siguiente política:

AQA QUIMICA S.A cancelará las facturas pendientes a sus proveedores de bienes y servicios, así:

- La programación de pagos estará a cargo del asistente de Administración y Finanzas, que será revisada y aprobada por el gerente de Administración y Finanzas.
- Los pagos se realizarán en los plazos acordados con los proveedores; Actualmente, tenemos acuerdos sobre:

Tabla 2. *Elaboración propia*

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - Crédito a 15 días – a partir de S/500.00 Soles hasta S/1,000.00 Soles - Crédito a 30 días – a partir de S/1,000.00 Soles hasta S/1,500.00 Soles - Crédito a 45 días – a partir de S/1,501.00 Soles hasta S/2,000.00 Soles - Crédito a 60 días – a partir de S/2,001.00 Soles hasta S/2,500.00 Soles - Crédito a 90 días – a partir de S/2,501.00 Soles hasta S/5,000.00 Soles - Crédito a 120 días – a partir de S/5,001.00 Soles |
|--|

Contados a partir de la fecha de recepción de la factura, la validación y registro de la factura en el área de contabilidad de AQA QUIMICA S.A correspondiente.

- Los medios de pago a utilizar para el pago a proveedores serán:
 - Cheques
 - Deposito en cuenta
 - Transferencias bancarias
 - Letras de cambio

La caja chica se usará para el pago por un importe no mayor a S/500.00 Soles de lo contrario se utilizará los medios de pago disponibles por AQA QUIMICA S.A para evitar inconsistencias tributarias y observaciones por parte del área contable.

- El departamento de Administración y Finanzas llevará a cabo un análisis para identificar y aprovechar los descuentos por pagos anticipados ofrecidos por los proveedores. Este aprovechamiento se realizará siempre y cuando las tasas ofrecidas sean más favorables que las tasas de interés disponibles en el mercado financiero, y en la medida en que la liquidez de la empresa lo permita.
- Se exceptúan de la política general, las cancelaciones de servicios básicos como energía eléctrica, agua potable, teléfono, internet, impuestos, planilla de trabajadores, alquileres, arbitrios e impuestos prediales se excluyen de la política debido a su naturaleza especial y requieren la cancelación en un plazo especial. al que establece la política establecida.
- **Procedimiento de Pago:** Se procederá a verificar la solicitud o justificación del producto o servicio, así como la disponibilidad financiera, el contrato o la orden de compra de los servicios, mediante la presentación del comprobante de pago correspondiente. Esto asegurará que los comprobantes de pago de los proveedores sean cancelados de manera adecuada.
- Los pagos se efectuarán semanalmente, específicamente los viernes de cada mes. Se excluyen de este calendario los pagos de bienes y servicios sujetos a regulaciones que establecen fechas de pago específicas.

LINEAMIENTOS DE IMPLEMENTACIÓN DE LA POLÍTICA DE CUENTAS POR PAGAR

Nuestra atención se centra en la satisfacción de nuestros clientes y el buen ambiente laboral en AQA QUIMICA S.A, para asegurar la colaboración de nuestros proveedores de bienes y servicios como socios estratégicos, con una buena relación con el proveedor previniendo el riesgo de liquidez y de imagen de la empresa.

LOS RESULTADOS PREVISTOS DE LA POLITICA DE CUENTAS POR PAGAR

- Satisfacer las necesidades del cliente interno y el cliente externo.
- Manejo eficaz de los recursos financieros.

INDICADORES

Flujo de caja mensual y flujo de caja proyectado anual.

Con la política de pago a proveedores propuesta, el área contable para fortalecerá el análisis y un control de cuentas por pagar de AQA QUIMICA S.A con un procedimiento de la contabilización de los costos y gastos de la empresa para evitar sanciones o infracciones involuntarias con la SUNAT en referencia a los comprobantes de pago.

PROCEDIMIENTO DE REGISTRO CONTABLE DE FACTURAS POR PAGAR COMERCIALES

OBJETIVO Y ALCANCE

Definir a los proveedores de AQA QUIMICA S.A los requisitos que deben cumplir en sus políticas para que sean consideradas en toda actividad comercial entre ambas partes.

ÓRDENES DE COMPRA

La orden de compra simboliza el compromiso comercial de AQA QUIMICA SA para adquirir un producto o servicio, siguiendo los principios que se detallan a continuación:

a) La única documentación que se puede usar para realizar compras es la orden de compra debidamente emitida por AQA QUIMICA S.A.

b) El proveedor está obligado a no aceptar solicitudes ni realizar despachos sin la orden de compra debidamente emitida por el comprador autorizado de AQA QUIMICA S.A. La empresa no asumirá responsabilidad por el pago de servicios prestados o por la adquisición de bienes sin una orden de compra correspondiente.

c) Al prestar los servicios o entregar el bien, origen de una orden de compra, el proveedor está aceptando totalmente las cláusulas en ellas indicadas. (Precio, condición de pago, cantidad, etc.). De existir alguna diferencia entre la OC y la factura no se aceptará la factura y será informado el rechazo del mismo.

REGISTRO CONTABLE DE FACTURAS

Para el correcto registro contable de las facturas electrónicas los proveedores deberán enviar los documentos a un único correo: recepcion@aqaquimica.com

Se enviará una sola factura en cada correo enviado con el siguiente asunto: RUC PROVEEDOR – O.C – NRO FACTURA.

Las facturas deben indicar el número de orden de compra y el número de guía de remisión con el que se hizo el despacho de mercadería.

Deben de enviar un correo por cada factura adjuntando lo siguiente:

Para bienes:

- Orden de compra
- Guía de remisión sellada por nuestro almacén y nota de ingreso de mercadería
- Formato PDF y XML indicando:
- El método de pago es crédito o contado.
- Si indica que es al "crédito", debe especificar el neto pendiente de pago.
- cantidad y fecha de vencimiento del pago único o de cuotas.

Para servicios:

- Orden de compra
- Acta de conformidad corroborando la culminación del servicio. (la cual le será entregada por el usuario directo del servicio)
- Formato PDF y XML indicando:
 - El código y porcentaje de detracción (de aplicar)
 - El método de pago es crédito o contado.
 - Si indica que es al "crédito", debe especificar el monto neto pendiente de pago., (neto de detracción)
- Monto(s) y fecha(s) de vencimiento del pago único o de las cuotas.

En el caso que alguna factura presente alguna observación con respecto a la factura o alguna documentación incompleta la factura será rechazada y se comunicara por el mismo correo de recepción de facturas para la respectiva subsanación.

REGISTRO DE COMPRAS Y GASTOS

Una vez validado la documentación y el comprobante de pago el área contable registrara el documento en el sistema interno de la empresa, ingresando el proveedor, fecha de emisión, tipo de gasto, centro de costo e importe.

Figura 12. Registro del sistema propio de la empresa

Documento de Compra

Relación | Mantenimiento

Nuevo | Guardar | Imprimir | Duplicar | Agregar | Eliminar | Info.

Nro. 2023-006395 Origen DIRECTO Fecha 02/11/2023

T/D FA Nº F003 0000873 Anticipo

Proveedor PRV0004760 ELEMENT TRADING S.A.C. RUC 20515992171

Moneda US\$ TC 3.842000 Incluye IGV(%) 18.000 Clasificación

F.Pago 159 FACTURA A 90 DIAS Dias/Vcto. 90 31/01/2024 G/R

Línea Zona LIMA Referencia Anticipos Otros datos...

Concepto 20515992171 ELEMENT TRADING S.A.C.

Subdiario 02 COMPRAS Fecha 02/11/2023 Asiento 2023-11-02-00103

Fla	Tipo	Artículo	Descripción	Cuenta	T/A	Anexo	Unidad	Cantidad	Precio Unit.	Gravado	Neto
0001	B	0000013883	ATMP	602101			KG	550.000	2.05	1,127.50	
0002	B	0000001979	PM-200 ACIDO POLIMALEICO	602101			KG	490.000	3.10	1,519.00	
0003	B	0000015847	ACUMER 5000	602101			KG	238.000	6.90	1,642.20	

GRAVADO 4,288.70 IGV GRAVADO 771.97 PERCEPCIÓN 0.00 INAFECTO 0.00

NO GRAVADO 0.00 IGV NO GRAVADO 0.00 ICBPER 0.00 TOTAL 5,060.67

El reporte de cuentas por pagar actualizado se enviará a la Gerencia de Administración y Finanzas para la programación de pagos una vez que se registre la factura.

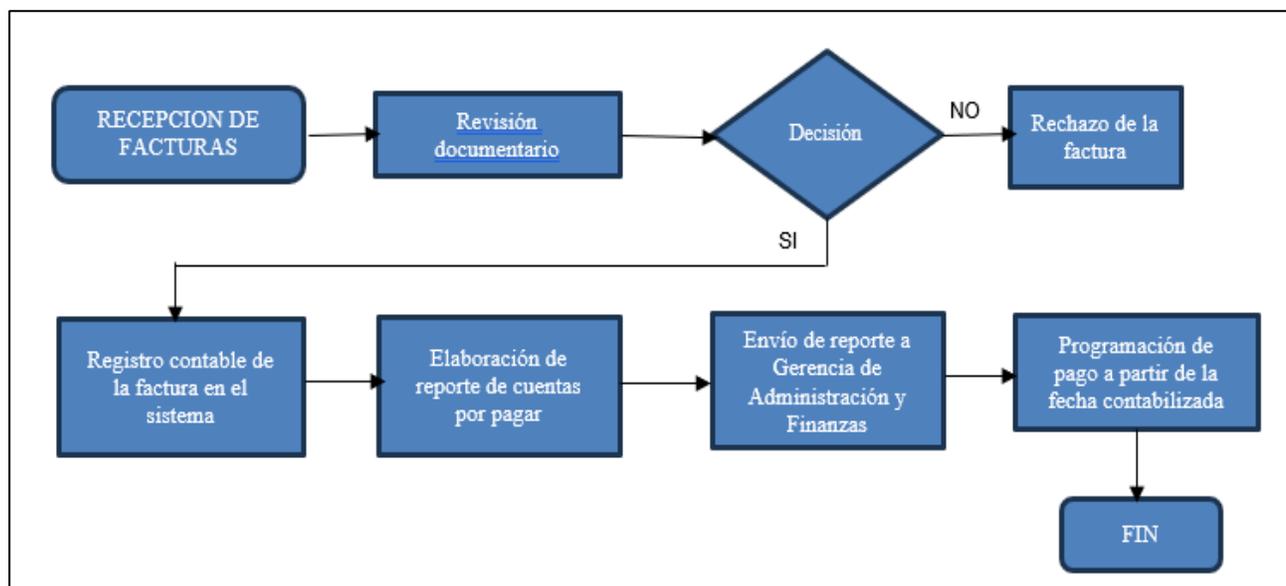
Figura 13. Reporte del sistema propio de la empresa

ESTADO DE CUENTAS POR PAGAR
DEL 01/11/2023 AL 18/01/2024
EXPRESADO EN SOLES

T/D	DOCUMENTO	FECHA	VCMTO	SITUACIÓN	OPE.	VENDEDOR	CONCEPTO	MON	TOTAL	AMORT	SALDO	SALDO (S/)	
AMAYA MANRIQUE JAVIER / RUC: 10069721414 / Forma de Pago: CONTADO.													
FA	E001-0000192	13/11/2023	13/11/2023	EN CARTERA			10069721414 AMAYA MANRIQUE	S/	1,264.96	1,163.77	101.19	101.19	
								TOTAL S/	1,264.96	AMORT S/	1,163.77	SALDO S/	101.19
								TOTAL US\$	0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
								EXPRESADO EN S/	1,264.96	EXPRESADO EN S/	1,163.77	EXPRESADO EN S/	101.19
AMPUERO ROMAN YONATHAN YEFERSON / RUC: 10440000571 / Forma de Pago: CONTADO.													
RH	E001-0000003	02/01/2024	02/01/2024	EN CARTERA			10440000571 AMPUERO ROMAN	S/	250.00	0.00	250.00	250.00	
								TOTAL S/	250.00	AMORT S/	0.00	SALDO S/	250.00
								TOTAL US\$	0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
								EXPRESADO EN S/	250.00	EXPRESADO EN S/	0.00	EXPRESADO EN S/	250.00
ANGELS GRAPHIC E.I.R.L. / RUC: 20521355671 / Forma de Pago: CONTADO.													
FA	E001-0000065	02/12/2023	02/12/2023	EN CARTERA			20521355671 ANGELS GRAPHIC	S/	531.00	0.00	531.00	531.00	
								TOTAL S/	531.00	AMORT S/	0.00	SALDO S/	531.00
								TOTAL US\$	0.00	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	0.00
								EXPRESADO EN S/	531.00	EXPRESADO EN S/	0.00	EXPRESADO EN S/	531.00
AVISTA TECHNOLOGIES, INC / OTR: 33-0856003 / Forma de Pago: FACTURA A 90 DIAS.													
CND	0001-0113787	30/10/2023	28/01/2024	EN CARTERA			33-0856003 AVISTA TECHNOLO	US\$	31,761.05	0.00	31,761.05	118,754.57	
								TOTAL S/	0.00	AMORT S/	0.00	SALDO S/	0.00
								TOTAL US\$	31,761.05	AMORT US\$	0.00	SALDO US\$	31,761.05
								EXPRESADO EN S/	118,754.57	EXPRESADO EN S/	0.00	EXPRESADO EN S/	118,754.57

Como resumen del procedimiento contable se muestra un flujo de actividades:

Figura 14. *flujograma elaboración propia*



Resultados

La aplicación del flujo de caja proyectada en AQA QUIMICA SA revelará los recursos a corto y largo plazo. Esta información es crucial para invertir o evitar problemas al pagar una deuda., Además, este informe nos ayudará a mejorar el control financiero de AQA QUIMICA S.A porque nos brindará información estratégica que nos permitirá realizar compras inteligentes o cumplir con los acuerdos en el plazo establecido, todo esto en base a las políticas y procedimientos de gestión de cuentas por pagar establecidos en la organización. A continuación, se muestra en la figura el flujo de caja proyectado desde diciembre 2023 a diciembre 2024 donde se detallan los ingresos por ventas de mercaderías y servicios, como los gastos por compras de mercaderías, gastos operativos, gastos de ventas, gastos administrativos y pagos de préstamos bancarios.

Figura 15. Flujo de caja proyectado AQA QUIMICA S.A elaboración propia

CONCEPTO	2023	2024 PROYECTADO												
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
PENDIENTE POR COBRAR AL 30.11.2023	2,912,937.65													
DETALLE DE INGRESOS	1,456,468.82													
INGRESOS POR VENTAS PROYECTADO														
VENTAS TOTALES	2,576,049.76	1,918,034.42	2,793,326.29	3,398,669.99	1,690,988.96	3,354,001.53	1,541,352.87	1,944,823.95	1,914,468.73	2,757,972.32	1,524,710.14	2,050,272.03	3,118,058.91	30,582,729.89
COBRANZA DENTRO DEL MES O AL CONTADO 20%	1,971,678.78	383,606.88	558,665.26	679,734.00	338,197.79	670,800.31	308,270.57	388,964.79	382,893.75	551,594.46	304,942.03	410,054.41	623,611.78	7,573,014.80
COBRANZA A 30 DIAS 25%		1,372,246.85	479,508.61	698,331.57	849,667.50	422,747.24	838,500.38	385,338.22	486,205.99	478,617.18	689,493.08	381,177.54	512,568.01	7,594,402.16
COBRANZA A 60 DIAS 30%			728,234.41	575,410.33	837,997.89	1,019,601.00	507,296.69	1,006,200.46	462,405.86	583,447.18	574,340.62	827,391.70	457,413.04	7,579,739.17
COBRANZA A 90 DIAS 25%				479,508.61	698,331.57	849,667.50	422,747.24	838,500.38	385,338.22	486,205.99	478,617.18	689,493.08	5,328,409.76	
PRESTAMO BANCARIO	450,000.00													
TOTAL INGRESOS	2,421,678.78	1,755,853.74	1,766,408.27	1,953,475.90	2,505,371.78	2,811,480.11	2,503,735.14	2,203,250.70	2,170,005.98	1,998,997.05	2,054,981.71	2,097,240.82	2,283,085.91	28,075,565.89
DETALLE DE EGRESOS														
SERVICIOS PUBLICOS	13,900.54	13,900.54	12,804.41	14,951.84	13,203.64	13,757.85	15,364.15	12,530.94	14,186.03	13,515.85	13,338.77	12,894.62	12,866.24	177,215.42
ALQUILERES	19,000.00	27,030.32	23,961.17	15,597.21	10,226.45	14,854.44	10,018.84	22,967.42	13,104.90	2,088.35	13,196.15	13,090.55	19,175.70	204,311.50
COMPRA DE MERCADERIA NACIONAL	85,000.00	49,174.06	7,701.69	59,929.67	88,974.25	93,482.35	222,733.67	365,221.83	78,249.55	63,181.52	176,213.70	12,563.68	28,882.37	1,331,308.33
PAGO DE LA COMPRA DE MERCADERIA EN EL PERIODO		89,917.41	770.17	15,827.78	25,189.98	43,314.30	61,127.79	105,882.79	116,006.09	183,575.56	231,931.29	183,456.27	88,385.25	1,145,384.69
COMPRA DE MERCADERIA IMPORTADA	442,495.33	1,464,198.50	1,383,285.41	1,034,551.25	1,630,783.08	2,085,472.22	1,799,970.04	226,399.09	1,224,094.66	336,318.05	100,695.43	1,747,120.44	994,823.03	14,470,206.51
PAGO DE LA COMPRA DE MERCADERIA EN EL PERIODO		588,915.18	138,328.54	396,294.83	878,994.94	1,416,122.49	1,369,833.16	1,342,789.77	1,760,358.37	1,453,091.52	1,042,796.22	699,763.69	710,154.67	11,797,443.37
REMUNERACIONES	218,080.00	227,744.79	220,880.54	221,029.79	228,725.33	210,440.13	212,173.59	234,246.71	202,967.05	206,080.90	196,689.53	208,156.01	215,375.85	2,802,590.22
GRATIFICACION	237,707.20							255,328.91					234,759.68	727,795.79
CTS						147,774.88						146,632.82		294,407.71
GASTOS DE VENTAS	59,361.01	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	19,943.98	298,688.72
AL CONTADO	59,361.01	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	179,024.87
CREDITO 45 DIAS				9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	9,971.99	99,719.88
GASTOS DE ADMINISTRACION	135,697.28	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	88,124.68	1,193,193.49
AL CONTADO	135,697.28	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	664,445.39
CREDITO 45 DIAS				44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	44,062.34	440,623.42
GASTOS OPERATIVOS	72,532.00	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	80,781.27	1,041,907.18
AL CONTADO	72,532.00	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	557,219.59
CREDITO 45 DIAS				40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	40,390.63	403,906.33
IGV POR PAGAR			59,607.66	211,962.93	349,205.68		170,743.29		128,739.22	91,210.96	357,705.29	188,307.80	42,359.99	1,599,842.82
RENTA 3RA CATEGORIA	42,762.00		28,770.52	41,899.89	50,980.05	25,364.83	50,310.02	23,120.29	29,172.36	28,717.03	41,369.58	22,870.65	30,754.08	416,091.32
TOTAL EGRESOS	799,040.03	1,041,933.20	579,547.97	1,106,414.20	1,745,376.00	2,060,478.86	2,078,420.76	2,185,716.77	2,453,383.95	2,167,130.09	2,085,876.76	1,664,022.33	1,542,681.39	21,510,022.31
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	1,622,638.74	713,920.54	1,186,860.31	847,061.70	759,995.78	751,001.25	425,314.38	17,533.93	- 283,377.97	- 168,133.04	- 30,895.04	433,218.48	740,404.52	6,565,543.59
DETALLE FINANCIERO														
LEASING DE NUEVO LOCAL PUENTE PIEDRA 60 cuota a partir junio \$14,220.4	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	53,015.00	689,195.00
REACTIVA cuotas importe de 5/ \$1,188.01	51,188.00	51,188.00	51,188.00	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	51,188.01	665,444.10
Prestamo Pagare de \$1,200,000.00 DOLARES Fraccionado en 6 años INTERB	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	77,314.66	1,005,090.58
LEASING BBVA Importe \$72,025.42 cuota 49 Importe mensual \$1,885.72	7,012.99	7,012.99	7,013.00	7,012.99	7,012.99	7,013.00	7,012.99	7,012.99	7,013.00	7,012.99	7,012.99	7,013.00	7,013.00	91,168.92
LEASING BBVA Importe \$36,221.19 cuota 37 Importe mensual \$1,373.51	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	5,215.22	67,797.86
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 03/01/2024 BCP		373,700.00												373,700.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 19/01/2024 BCP		130,934.00												130,934.00
Prestamo pagare importe de \$80,000.00 vcto. 23/01/2024 BCP		298,960.00												298,960.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 15/02/2024 BCP			373,700.00											373,700.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 27/03/2024 BCP				373,700.00										373,700.00
Prestamo pagare importe de \$120,000.00 vcto. 10/05/2024 BCP						450,000.00								450,000.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 02/01/2024 BBVA		373,700.00												373,700.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 26/02/2024 BBVA			373,700.00											373,700.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 16/03/2024 INTERBANK				373,700.00										373,700.00
Prestamo pagare importe de \$50,000.00 vcto. 16/03/2024 INTERBANK				186,835.00										186,835.00
Prestamo pagare importe de \$100,000.00 vcto. 14/02/2024 Banco pichincha			373,700.00											373,700.00
GASTOS BANCARIOS	22,760.00	58,078.82	56,393.00	50,787.05	22,760.00	36,260.00	22,760.00	22,760.00	22,760.00	22,760.00	22,760.00	22,760.00	22,760.00	406,358.87
TOTAL EGRESOS	216,505.87	1,429,118.69	1,371,238.88	1,178,767.93	216,505.88	680,005.89	216,505.88	216,505.88	216,505.89	216,505.88	216,505.88	216,505.89	216,505.89	6,607,684.33
SALDO DEL MES	1,406,132.87	- 715,198.15	- 184,378.57	- 331,706.23	543,489.90	70,995.36	208,808.50	- 198,971.95	- 499,883.86	- 384,638.92	- 247,400.92	216,712.59	523,898.63	407,859.26
SALDO DE CAJA INICIAL	- 45,732.54	1,360,400.33	645,202.18	460,823.61	129,117.38	672,607.28	743,602.64	952,411.14	753,439.19	253,555.33	- 131,083.59	- 378,484.51	- 161,771.92	362,126.71
SALDO TOTALES	1,360,400.33	645,202.18	460,823.61	129,117.38	672,607.28	743,602.64	952,411.14	753,439.19	253,555.33	- 131,083.59	- 378,484.51	- 161,771.92	362,126.71	

Tabla 3. Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia

VENTAS PROYECTADAS 2024					
MONEDA SOLES					
PERIODO	VENTAS	CONTADO 20%	CREDITO 30 DIAS 25%	CREDITO 60 DIAS 30%	CREDITO 90 DIAS 25%
ENERO	1,918,034.42	383,606.88	479,508.61	575,410.33	479,508.61
FEBRERO	2,793,326.29	558,665.26	698,331.57	837,997.89	698,331.57
MARZO	3,398,669.99	679,734.00	849,667.50	1,019,601.00	849,667.50
ABRIL	1,690,988.96	338,197.79	422,747.24	507,296.69	422,747.24
MAYO	3,354,001.53	670,800.31	838,500.38	1,006,200.46	838,500.38
JUNIO	1,541,352.87	308,270.57	385,338.22	462,405.86	385,338.22
JULIO	1,944,823.95	388,964.79	486,205.99	583,447.18	486,205.99
AGOSTO	1,914,468.73	382,893.75	478,617.18	574,340.62	478,617.18
SETIEMBRE	2,757,972.32	551,594.46	689,493.08	827,391.70	689,493.08
OCTUBRE	1,524,710.14	304,942.03	381,177.54	457,413.04	381,177.54
NOVIEMBRE	2,050,272.03	410,054.41	512,568.01	615,081.61	512,568.01
DECIEMBRE	3,118,058.91	623,611.78	779,514.73	935,417.67	779,514.73

Tabla 4. Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia

PROYECTADO 2024		MONEDA SOLES			
COMPRAS NACIONALES					
MES	COMPRAS	CONTADO	CREDITO 60 DIAS	CREDITO 90 DIAS	CREDITO 120 DIAS
		10%	20%	30%	40%
ENERO	49,174.06	4,917.41	9,834.81	14,752.22	19,669.63
FEBRERO	7,701.69	770.17	1,540.34	2,310.51	3,080.68
MARZO	59,929.67	5,992.97	11,985.93	17,978.90	23,971.87
ABRIL	88,974.25	8,897.42	17,794.85	26,692.27	35,589.70
MAYO	93,482.35	9,348.24	18,696.47	28,044.71	37,392.94
JUNIO	222,733.67	22,273.37	44,546.73	66,820.10	89,093.47
JULIO	365,221.83	36,522.18	73,044.37	109,566.55	146,088.73
AGOSTO	78,249.55	7,824.95	15,649.91	23,474.86	31,299.82
SETIEMBRE	63,181.52	6,318.15	12,636.30	18,954.46	25,272.61
OCTUBRE	176,213.70	17,621.37	35,242.74	52,864.11	70,485.48
NOVIEMBRE	12,563.68	1,256.37	2,512.74	3,769.10	5,025.47
DECIEMBRE	28,882.37	2,888.24	5,776.47	8,664.71	11,552.95

Tabla 5. Reporte de ventas proyectado 2024 AQA QUIMICA S.A elaboración propia

PROYECTADO 2024		MONEDA SOLES			
COMPRAS IMPORTACIONES					
MES	COMPRAS	CONTADO	CREDITO 60 DIAS	CREDITO 90 DIAS	CREDITO 120 DIAS
		10%	20%	30%	40%
ENERO	1,464,198.50	146,419.85	292,839.70	439,259.55	585,679.40
FEBRERO	1,383,285.41	138,328.54	276,657.08	414,985.62	553,314.16
MARZO	1,034,551.25	103,455.12	206,910.25	310,365.37	413,820.50
ABRIL	1,630,783.08	163,078.31	326,156.62	489,234.92	652,313.23
MAYO	2,085,472.22	208,547.22	417,094.44	625,641.66	834,188.89
JUNIO	1,799,970.04	179,997.00	359,994.01	539,991.01	719,988.01
JULIO	226,399.09	22,639.91	45,279.82	67,919.73	90,559.63
AGOSTO	1,224,094.66	122,409.47	244,818.93	367,228.40	489,637.86
SETIEMBRE	336,318.05	33,631.81	67,263.61	100,895.42	134,527.22
OCTUBRE	100,695.43	10,069.54	20,139.09	30,208.63	40,278.17
NOVIEMBRE	1,747,120.44	174,712.04	349,424.09	524,136.13	698,848.18
DICIEMBRE	994,823.03	99,482.30	198,964.61	298,446.91	397,929.21

Como podemos observar al implementar la política de cuentas por pagar y realizar el procedimiento contable de registro de cuentas por pagar de proveedores, tendremos un reporte adecuado para controlar las finanzas de la empresa y mostrar información importante para la toma de decisiones de la organización, el flujo de caja proyectado servirá de guía para poder controlar los gastos por cada área que conforma la organización, es ahí donde según lo que podemos visualizar que la empresa ya no ha requerido solicitar préstamos para solventar las adquisiciones de compras de mercaderías y como los gastos operativos, aun así en los meses de setiembre, octubre y noviembre hubo saldo negativo en 3 meses consecutivos en la proyección del flujo de caja, es ahí donde el gerente de administración y finanzas deberá optar por utilizar métodos de financiamiento sobre las cuentas por cobrar para evitar los saldos negativos que se van mostrando en la proyección.

Conclusiones

Primero: Se ha rediseñado la política de cuentas por pagar para mejorar el control y la gestión de las deudas de la organización en el corto y largo plazo estableciendo créditos de 15 días a 120 días de plazo para cumplir con las obligaciones comerciales con lo cual ha servido de orientación para las diversas áreas en negociar los precios y plazos de pago a los proveedores estratégicos.

Segundo: Se ha rediseñado los procedimientos de recepción y registro de facturas de proveedores ya que el área contable no tenía la documentación completa o no les llegaba las facturas en el momento establecido, es por ello que, al tener procedimientos establecidos, documentado y capacitado al personal de contabilidad se podrá registrar las facturas y controlar si esas cuentas por pagar están debidamente sustentadas para posterior registro y pago.

Tercero: Se ha evidenciado que la gestión de cuentas por pagar influye directamente con el flujo de caja de la organización dado que al tener un control y análisis de los gastos y compras de mercaderías podremos tener un flujo de caja óptimo para solventar nuestras inversiones y las actividades de la empresa como también fundamentar las decisiones de la gerencia en un periodo determinado, como también ver métodos de financiamiento cuando tengamos saldos negativos como se pudo ver en los meses de setiembre, octubre y noviembre.

Recomendaciones

Primero: Se recomienda capacitar e informar de las nuevas políticas y procedimientos al personal del área de administración y finanzas que manejan directamente las cuentas por pagar y al área contabilidad de la organización, esto con la finalidad que se siga al pie de la letra los procesos y el registro de las obligaciones comerciales y tener un control óptimo según las políticas estipuladas.

Segundo: Se recomienda elaborar el flujo de caja proyectado y el flujo de caja mensual para que sean analizados los gastos realizados como también los ingresos por ventas de mercaderías y servicios con la finalidad de tomar decisiones en los temas financieros según los resultados mostrados.

Tercero: se deben utilizar medios de financiamiento cuando se obtengan déficit, ya que el flujo de caja proyectado nos mostrara el periodo en el cual se presentarán saldos negativos por gastos y por ingresos menores a lo proyectado, por ello la gerencia de administración y finanzas deberá optar por financiamientos como son el factoring, letras de cambio, pagares, etc.; para cubrir los pagos según el reporte de las cuentas por pagar que brindara el área de contabilidad de la empresa.

Bibliografía

- Anaya, H. O. (2018). *Flujo de caja y proyecciones financieras con analisis de riesgo*. Colombia: Universidad Externado de Colombia.
- Arias, E. R. (31 de Agosto de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/flujograma.html>
- Br. Frias Gonzalez, A. (2020). *Optimizacion del proceso de cuentas por pagar a proveedores en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2020*. Lima, Peru: Universidad Nolbert Wiener.
- Cardenas, J. (12 de Junio de 2020). *rockcontent*. Obtenido de rockcontent.com:
<https://rockcontent.com/es/blog/internacionalizacion-de-empresas-hispanas/>
- Castillo Jimenez, M. A., & Martinez Garcia, G. Y. (2020). *DEFICIENCIAS EN LA GESTIÓN DE CUENTAS EN LA EMPRESA INGENIERIA Y TECNOLOGIA DEL NORTE S.A.C, TRUJILLO 2019*. TRUJILLO-PERU: UNIVERSIDAD PERUANA DEL NORTE.
- CASTRO MIRANDA, A. M. (2021). *LA GESTION DE CUENTAS POR PAGAR - PROVEEDORES Y SU INCIDENCIA EN EL FLUJO DE CAJA EN UNA EMPRESA FORESTAL DEL DISTRITO DE SAN ISIDRO, 2020*. Lima, Perú: Universidad Autonoma del Perú.
- CCORAHUA GUTIERREZ, L. A., COLLADO VILLENA, S. L., & CUZCANO CANDELA, J. A. (2021). *EL MANEJO EN LAS CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OIL BUSINESS SERVICES S.A.C EN EL PERIODO 2019*. LIMA-PERU: UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DEL PERU.

CHARAJA APAZA, V. R. (2019). *INFLUENCIA DE LA GESTION FINANCIERA EN EL FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA TERMINAL INTERNACIONAL DEL SUR S.A. (TISUR), PERIODO 2017-2018, AREQUIPA, 2019*. AREQUIPA - PERU: UNIVERSIDAD CATOLICA DE SANTA MARIA.

comercio, E. (02 de 11 de 2023). *El comercio*. Obtenido de El comercio:

<https://elcomercio.pe/economia/peru/credicorp-espera-que-aumenten-los-clientes-morosos-por-la-recesion-economica-economia-peruana-bcp-banco-de-credito-mibanco-ultimas-noticia/?ref=ecr>

contable, P. (16 de Noviembre de 2023). *www.perucontable.com*. Obtenido de *www.perucontable.com*:

<https://www.perucontable.com/empresa/flujo-de-caja-y-flujo-de-efectivo-es-lo-mismo/>

Defontana. (16 de Diciembre de 2021). *defontana.com*. Obtenido de *www.defontana.com*:

<https://www.defontana.com/cl/3-tipos-de-flujo-de-caja-que-debes-conocer/>

Defontana. (23 de Marzo de 2023). *defontana.com*. Obtenido de *defontana.com*:

<https://www.defontana.com/pe/cuentas-por-pagar-como-abordarlas-de-manera-efectiva/>

Didier, L. M. (2020). *ANALISIS Y PROPUESTA PARA LA ELABORACIÓN DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO Y POLITICAS CONTABLES PARA LA EMPRESA MULTISTAMP*. QUITO, ECUADOR: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR-MATRIZ.

ECONOMIA, I. P. (16 de 10 de 2013). *INSTITUTO PERUANO DE ECONOMIA*. Obtenido de INSTITUTO PERUANO DE ECONOMIA: <https://www.ipe.org.pe/portal/que-se-espera-de-la-economia-peruana-desde-el->

<https://www.ipe.org.pe/portal/que-se-espera-de-la-economia-peruana-desde-el-ipe/#:~:text=Recientemente%2C%20el%20Instituto%20Peruano%20de,a%C3%B1os%20sin%20considerar%20la%20pandemia.>

Editorial Grudemi. (06 de 2022). *Enciclopedia Economica*. Obtenido de Enciclopediaeconomica.com:

<https://enciclopediaeconomica.com/cuentas-por-pagar/>

Elpais.com. (11 de Febrero de 2021). *Cinco dias 45* . Obtenido de Cinco dias 45 :

https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/02/11/economia/1613050601_133077.html

Estrada Velasque, J. Y. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve*

S.A.C. periodo 2017-2018. Lima, Perú: Universidad Norbert Wiener.

Guzman, A. (11 de Setiembre de 2022). *Atlas Governance*. Obtenido de Atlas Governance:

<https://welcome.atlasgov.com/es/>

Jorge, A. S. (2022). *El control interno de la politica de pagos y su impacto en las cuentas por pagar*

comerciales en la empresa resemin S.A distrito de Ate, Lima 2021. Lima, Peru: Universidad privada San Juan Bautista.

Juliana, M. T. (11 de Enero de 2022). *agicap*. Obtenido de agicap.com:

<https://agicap.com/es/articulo/estado-de-flujo-de-caja-aspectos-basicos/>

Lema Cachinell, A. N., Delgado Saeteros, E. Z., & Lema Cachinell, B. M. (2021). *MANUAL DE*

PROCEDIMIENTO PARA EL PAGO A PROVEEDORES DE LA EMPRESA VIKINGO ECUADOR VIECUSA

S.A. GUAYAQUIL-ECUADOR: REVISTA DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS PRO HOMINUM.

Maldonado, J. A. (2018). *Gestion de procesos*. Santiago de Chile: N.A.

Martin, O. H. (2022). *Implementacion del flujo de caja y su incidencia en la gestion financiera de la*

empresa Steel Industry S.A.C. - Año 2022. LIMA - PERU: UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA.

- Montero Valdiviezo, S. P. (2020). *Mejora continua para el proceso de pago a proveedores en una empresa del sector hidrocarburos*. Piura: Universidad de Piura.
- Moreno Rodriguez, A. R. (2017). *Control interno en el area de compras y su incidencia en la situacion economica y financiera de la empresa Seproquim EIRL, de la ciudad de trujillo, Año 2017*. Trujillo-Perú: Universidad Cesar Vallejo.
- Muñoz, J. D. (2018). *Políticas, normas, procesos, conciliación y procedimientos de pagos a proveedores y su importancia dentro de la organización*. Medellín: Institucion universitaria de envigado.
- Ortiz Anaya, H., & Ortiz Niño, D. A. (2018). *Flujo de caja y proyecciones financieras*. Bogota - Colombia: DGP Editores S.A.S.
- ramirez, C. (31 de Julio de 2023). *Quipukamayoc*. Obtenido de Quipukamayoc:
http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962023000100053
- Reátegui, W. (13 de Febrero de 2017). *Conexionesan*. Obtenido de Conexionesan:
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/las-empresas-deben-incorporar-politicas-procesos-y-procedimientos-para-ser-sostenibles>
- Spark, B. (5 de Octubre de 2023). *BBVA Spark*. Obtenido de BBVA Spark:
<https://www.bbvaspark.com/contenido/es/noticias/gestion-de-cuentas-por-pagar/>
- Victoria, P. R. (2019). *Diseño de manual de procedimientos de las cuentas por pagar y cuentas por cobrar para la empresa Piscinas Soluciones Ecuador, en la ciudad de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Vidal Daza, V., & Nalley Uni, M. (2021). *Propuesta de mejoramiento al proceso de cuentas por pagar de la empresa Comunicate Ltda*. Santiago de Cali: Institucion Universitaria Antonio Jose Camacho.

VILLENA, J. A. (2023). *FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA TOUMA UBICADA EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2020-2021*. BABAHOYO - LOS RIOS - ECUADOR: UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO.

Yamile, S. V. (2020). *Elaboracion de un manual de procedimientos para mejorar la gestion de compras en Fernandez Cevallos S.A., Duran-Ecuador-Piura-Peru 2019*. Piura-Perú: Universidad Cesar Vallejo.

Anexos

Foto 1: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20145038384 - AQA QUIMICA SOCIEDAD ANONIMA		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:	AQA QUIMICA SOCIEDAD ANONIMA		
Fecha de Inscripción:	29/06/1993	Fecha de Inicio de Actividades:	21/06/1993
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. GENERAL GARZON NRO. 2210 LIMA - LIMA - JESUS MARIA		
Sistema Emisión de Comprobante:	COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 2029 - FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS QUÍMICOS N.C.P. Secundaria 1 - 8129 - OTRAS ACTIVIDADES DE LIMPIEZA DE EDIFICIOS Y DE INSTALACIONES INDUSTRIALES Secundaria 2 - 4659 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE COMPROBANTE DE PERCEPCION VENTA INTERNA		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE, AUTORIZ DESDE 06/11/2018 SEE-FACTURADOR , AUTORIZ DESDE 23/11/2016		
Emisor electrónico desde:	23/11/2016		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 23/11/2016),BOLETA (desde 28/06/2019)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2013		
Padrones:	Excluido del Régimen de Agentes de Percepción de IGV - Venta Interna a partir del 01/02/2016		

Foto 2: Fachada domicilio fiscal AQA QUIMICA S.A



Carta de Autorización

Oficina Comercial:
Parque Manuel González Prada 705
Magdalena del Mar, Lima 17 – Perú
Tel. (511) 204 5700
ventas@aqaquimica.com

Oficina Administrativa:
Av. General Garzón 2210
Jesús María, Lima 11 - Perú
Tel. (511) 512 2500
www.aqaquimica.com



Lima, 18 de diciembre del 2023

ASUNTO: Autorización de uso de información de la empresa para obtención de grado de título profesional

Y, Alejandro Monar Arias, identificado con DNI 06656868, en mi cargo de gerente de administración y finanzas de la empresa AQA QUIMICA S.A con RUC N° 20145038384, ubicado en la Av. General Garzón 2210, Jesús María, Lima, Lima.

Autorizo al Señor Héctor Alonso Chipana Tambracc, identificado con DNI 48588596 egresado/Bachiller de la carrera de Contabilidad y Auditoría para que se utilice la siguiente información:

- Razón social de la empresa
- Objetivos de la empresa
- Principales actividades económicas de la empresa
- Estructura organizacional
- Situación actual de la empresa

Con la finalidad de que se pueda desarrollar su trabajo de Suficiencia profesional para optar el grado de Título profesional. Esta carta de autorización es de carácter académico mas no será utilizado para otros fines.

Atte.

AQA QUIMICA S.A
Alejandro Monar Arias
Gerente de Adm y finanzas



Una empresa con Sistema
de Gestión de Calidad
Certificado ISO 9001

● 11% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 9% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 8% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.uwiener.edu.pe Internet	1%
2	uwiener on 2023-09-05 Submitted works	<1%
3	repositorio.ucv.edu.pe Internet	<1%
4	repositorio.autonoma.edu.pe Internet	<1%
5	CONACYT on 2018-04-13 Submitted works	<1%
6	repositorio.ug.edu.ec Internet	<1%
7	intra.uigv.edu.pe Internet	<1%
8	uwiener on 2023-09-12 Submitted works	<1%