

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR EN LA EMPRESA DIMERC PERÚ, DISTRITO SAN ISIDRO- LIMA, 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contadora Pública**

Autora:

Melissa Giohana Maldonado Sierra

Asesor:

Mg. CPC Cecilia Elena Fhon Núñez

Lima - Perú

2020



## DEDICATORIA

A Dios y la virgen, por darme la vida, por las oportunidades, por protegerme y guiarme  
dándome las fuerzas necesarias y la sabiduría para cumplir mis metas.

A mis queridos padres, abuelo, hermanas y sobrinos por brindarme su amor, apoyo y  
aliento en mi formación profesional.

A los Docentes que estuvieron dispuestos a ayudarme a lo largo de mi carrera  
universitaria, gracias a sus conocimientos para hacer de mí una profesional con éxito.

## AGRADECIMIENTO

A la asesora, Mg. CPC. Cecilia Fhon Núñez, de la Carrera de Contabilidad y Finanzas,  
por brindarme su apoyo, paciencia, tiempo y sobre todo por haberme orientado en el  
desarrollo de la tesis, compartiendo sus conocimientos.

A la Universidad Privada del Norte, por convertirme en una profesional a lo largo de mi vida  
universitaria, y en especial consideración la Coordinadora de la Carrera de Contabilidad y  
finanzas, CPC. Berlanga Valdez Eva Judith por su amabilidad, respeto y ayuda en el  
comienzo de la elaboración de la presente tesis.

A la empresa Dimerc Perú S.A.C. por la confianza y contribución en el desarrollo de la  
investigación, al haberme dado la oportunidad y las facilidades para poder culminar de  
manera satisfactoria la investigación.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS.....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>9</b>
1.1. Realidad problemática.....	9
1.2. Formulación del problema .....	14
1.3. Objetivos.....	14
1.4. Hipótesis.....	15
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>17</b>
2.1. Tipo de investigación .....	17
2.2. Población y muestra .....	17
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.....	18
2.4. Procedimiento.....	18
2.5. Aspectos Éticos.....	19
2.6. Operacionalización de Variables.....	19
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS.....</b>	<b>21</b>
3.1. Datos generales de la empresa Dimerc Perú.....	21
3.2. Análisis de la problemática inicial referida a la falta de control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú. ....	22
3.3. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a la duplicidad de pagos en la empresa Dimerc Perú. ....	23

3.4.	El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos sin sustento en la empresa Dimerc Perú .....	33
3.5.	El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los gastos financieros en la empresa Dimerc Perú.....	39
3.6.	El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos en las fechas programadas en la empresa Dimerc Perú. ....	44
3.7.	El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los días de créditos de proveedores en la empresa Dimerc Perú. ....	49
3.8.	El impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú. ....	53
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>		<b>55</b>
4.1.	Discusión.....	55
4.2.	Conclusiones.....	57
<b>REFERENCIAS.....</b>		<b>59</b>
<b>ANEXOS.....</b>		<b>61</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Número de incidencias por pago duplicado 2018.....	25
<b>Tabla 2</b> Importe de incidencias por pago duplicado 2018 .....	26
<b>Tabla 3</b> Impacto del control interno en pagos duplicados medido en cantidades.....	32
<b>Tabla 4</b> Impacto del control interno en pagos duplicados medido en importes.....	33
<b>Tabla 5</b> Cantidad de incidencias por pagos sin sustento 2018.....	34
<b>Tabla 6</b> Importe de incidencias por pagos sin sustento 2018.....	35
<b>Tabla 7</b> Impacto del control interno en pagos sin sustento medido en cantidades .....	38
<b>Tabla 8</b> Impacto del control interno en pagos sin sustento medido en importes .....	39
<b>Tabla 9</b> Cantidades de gastos financiero por transferencias al exterior 2018.....	40
<b>Tabla 10</b> Importes de gastos financiero por transferencias al exterior 2018 .....	41
<b>Tabla 11</b> Impacto en cantidades de los gastos financieros por transferencias al exterior.....	44
<b>Tabla 12</b> Impacto en importes de los gastos financieros por transferencias al exterior.....	44
<b>Tabla 13</b> Presupuesto promedio mensual asignado vs requerido 2018 .....	45
<b>Tabla 14</b> Presupuesto promedio mensual asignado vs requerido con control 2019 .....	49
<b>Tabla 15</b> Disminución de días de crédito de proveedores promediado 2018 .....	50
<b>Tabla 16</b> Impacto porcentual de los días de crédito de proveedores promediado 2019 .....	52
<b>Tabla 17</b> Impacto de la aplicación del control interno en el 2019 .....	54

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Estructura de Administración de la empresa Dimerc Perú.....	22
<b>Figura 2</b> Proceso de pagos 2018 .....	24
<b>Figura 3</b> Flujograma de proceso de pago 2019.....	27
<b>Figura 4</b> Incorporación en sistema las modalidades de pago a proveedores nacionales .....	28
<b>Figura 5</b> Recaudo en hoja de cálculo las modalidades de pago a proveedores nacionales.....	29
<b>Figura 6</b> Almacenamiento de comprobantes de pago por día y banco .....	30
<b>Figura 7</b> Muestra de acceso limitado por usuario .....	31
<b>Figura 8</b> Formato de entrega a rendir por depósito a proveedor sin comprobante .....	36
<b>Figura 9</b> Formato de entrega a rendir por depósito a empleado sin comprobante.....	37
<b>Figura 10</b> Ficha de datos de proveedor extranjero.....	42
<b>Figura 11</b> Actualización en hoja de cálculo los datos para pago a proveedores extranjeros ..	43
<b>Figura 12</b> Proceso de control de fondos bancarios .....	46
<b>Figura 13</b> Informe de posición bancaria diaria 2019 .....	47
<b>Figura 14</b> Reporte de la programación semanales de pagos a proveedores 2019.....	48
<b>Figura 15</b> Evaluación de desempeño 2019 .....	51

## RESUMEN

La presente tesis describe las características del impacto del control interno en gestión de las cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú, es de diseño no experimental- descriptiva, tipo ex post facto debido a que el estudio se ha limitado a describir acontecimientos ya ocurridos.

En contenido se analizó la problemática inicial referida a la falta de control interno en la gestión de cuentas por pagar, según información adquirida de la empresa al cierre del periodo 2018, producido por desconocimiento de la importancia y la inexistencia del manejo de documentos para el control de las operaciones, la improvisación de procedimientos, escasos de filtros ante autorizaciones y accesos ilimitados en el sistema contable, cuales provocaban pagos duplicados, pagos sin sustentos, incremento de gastos financieros, pagos fuera de fechas programadas y la disminución de días de créditos de proveedores.

Por lo mencionado, para el periodo 2019 la empresa desarrolló acciones de control interno, iniciando por la difusión y evaluación del cumplimiento de los manuales de procedimientos (MAPRO), elaboración del manual de organizaciones y funciones (MOF), flujogramas y documentos para el control a aplicar.

Finalmente, al cierre del periodo 2019 se visualizó el impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar, ante la comparación del antes y después del desarrollo de las acciones de control, logrando la reducción de las problemáticas, se obtuvo pagos oportunos y la ampliación de días de créditos de proveedores.

**Palabras clave:** Control interno, gestión, cuentas por pagar, procesos.



## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

El control interno en la actualidad muestra una gran importancia en las empresas ya que este se encarga de resguardar sus recursos evitando que surjan pérdidas, fraudes o negligencias en sus operaciones, así también detectar a tiempo los riesgos para gestionar su solución. Según Mantilla (2018) el control interno de la empresa es un proceso realizado por la dirección, jefaturas y personas involucradas, con la finalidad de proveer seguridad a la empresa a nivel razonable mediante el logro de tres objetivos; primero en la operación, eficiencia y eficacia a través de procesos incluyendo metas de desempeño; segundo la información financiera, la cual debe ser íntegra para la toma de decisiones detectando riesgos; y tercero el cumplimiento, trabajar de acuerdo a las leyes y regulaciones según la entidad. Así también Alvarado (2012) señala que el control interno puede ser implementado en toda compañía de acuerdo con las características administrativas, operacionales y del tamaño. Incluso añade, que el control interno es un proceso para alcanzar ante un fin organizacional, velando por su seguridad a un grado razonable mas no a su totalidad, facilitando la consecución de un común objetivo.

Por otro lado, la gestión también tiene por objetivo regular comportamientos de un colectivo social en determinado tiempo, espacio, tamaño e importancia en búsqueda de objetivos determinados (Suárez, 2013). Por ello, la gestión es la administración de recursos que se da en cualquier entidad estatal o privada a nivel universal, y también es necesaria para conseguir lo propuesto, eliminar los problemas y aprovechar las grandes oportunidades. Por ello Mora, Duran y Zambrano (2016) mencionan que la gestión empresarial, hace viable económicamente la empresa, ya que reduce la improvisación dentro de sus procesos y para ello se sirve de cuatro instrumentos para poder funcionar; en primer lugar la planeación el que refiere a definir metas, estrategias y desarrollar la jerarquía de actividades; segundo lugar la

organización, estructura que determina las tareas y sus responsables; tercer lugar la dirección y liderazgo, refiere a motivar, coordinar y dirigir a subordinados; y por último el control, acción fundamental que refiere al monitoreo del desempeño el cual guiará a obtener los resultados esperados, por ello es importante su presencia.

A nivel mundial, podemos observar que las empresas comerciales pueden lograr cumplir sus objetivos mediante un correcto control interno en la gestión de sus operaciones, de tal manera previenen, detectan, mitigan y corrigen riesgos con antelación, por ejemplo el éxito de Inditex, compañía española de distribución de moda líder en el mercado; refiere según su memoria anual, que estratégicamente usan el control interno en las gestiones del grupo de sus actividades dando gran importancia al área de pagos por la naturaleza del negocio (Inditex, 2019). Por ello, se puede afirmar que es pieza clave el control en la gestión de las cuentas por pagar, ya que considerando que este surge a consecuencia de actividades de una empresa, es la obligación de entregar efectivo en el futuro ante el derecho contractual adquirido. Según Vélez (2016) esta obligación de cuentas por pagar se mantiene con un tercero, sea a corto o largo plazo, siendo a función del tiempo, es decir, con vencimiento a corto plazo refiere a pagar hasta máximo un año, consideradas contablemente pasivos corrientes, y las de vencimiento superior al año serán a largo plazo, consideradas pasivos no corrientes. Así también Lawrence (2003) define que una cuenta por pagar es la fuente de financiamiento fundamental de la empresa a corto plazo, el cual se debe pactar liquidar al mayor periodo posible pero siempre cumpliendo y velando por no dañar la calificación crediticia de la empresa. Es allí donde se entiende que la gestión del control se vuelve fundamental, para conocer la disponibilidad de recursos de la empresa ante el control de los desembolsos realizados o por realizar, control de sus vencimientos, cantidad y la liquidez para cubrirlos, debido a que, al efectuarse diversas operaciones a diario, se obtendrán muchas obligaciones y estos deben tener un control obligatoriamente. Ferrer (2014) en su tesis “Importancia del control interno en el proceso de

compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia” concluye que mediante un control en el proceso de pago a proveedores, detiene perdidas de dinero, evita fraudes los cuales se muestran mediante operaciones de pagos duplicados, pagos a proveedores erróneos, errores en pagos con moneda extranjera e importes registrados incorrectamente, los controles que presenta en la investigación refiere a métodos ante la verificación del personal sus referencias e integridad, el monitoreo constante de validación de la información referente al proceso y los baches en los mismos, la conciliación de saldos constante, la supervisión de las operaciones, los documentos correctamente sustentados y la limitación de accesos tecnológicos.

Así mismo en el ámbito nacional ante el progresivo crecimiento del sector empresarial sin importar el tamaño de la empresa, actualmente existe muchos problemas ante la inconciencia del control interno en las gestiones de sus operaciones, ello se evidencia en la investigación realizada por Condori y Quispe (2019) titulada: “Gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S.A. 2018”, determinando que la influencia de la gestión del control interno en las cuentas por pagar evita los pagos indebidos y alcanza a gestionar pagos oportunos con eficiencia y compromiso. Los pagos dobles han sido muy representativos en el periodo estudiado, anticipos a proveedores sin sustento, interés generados por pagos atrasados a proveedores, los cuales fueron a causa de la deficiencia en los procesos de tesorería, falta de coordinación entre áreas, errores humanos de validación y data desactualizada. Por lo cual, en base a los resultados del informe, afirman que la gestión será más eficiente al contar con flujogramas que optimizará el trabajo, así también añade que la comunicación entre áreas debe existir. Por ello, en la actualidad se presencia que las empresas comerciales pequeñas y medianas mueren por la ausencia o por un inadecuado sistema de control en las gestiones de sus operaciones, ante el caos de fraude y corrupción. Por lo tanto, el control interno en la gestión es aquel que debe estar acertadamente presente, ya que

con estas actividades de control se aspira corregir distorsiones que se pueden presentar en los objetivos. Por ellos, De Jaime (2013) nos presenta una metodología de actuación en base a cinco niveles, cuales refieren a las siguientes: el primer nivel, control de la gestión de sus actividades operativas, el segundo nivel relaciona a los procesos informativos involucrados a la gestión de la contabilidad, el tercer nivel es el control de los resultados de a corto y largo plazo de lo económico financiero el cual asegura la supervivencia de la empresa, el cuarto nivel comprende con la gestión de las estrategias, analizando las causas y efectos de las distorsiones que pueden aparecer y el quinto nivel relaciona el control de la gestión de las responsabilidades sociales, donde se mantendrá una buena reputación social de la empresa. Por otro lado Gómez (2018) en su tesis “El sistema de control de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017” menciona que en la empresa la actitud de la dirección administrativa era indiferente al control de la gestión de sus operaciones, es por ello que al efectuar la investigación confirma la gran importancia que conllevaba contar y aplicar un control interno ya que obtuvo por resultado la necesidad de cambiar la gestión en esta área de cuentas por pagar, donde eran ausentes las autorizaciones respectivas ante el proceso de pagos, deficiencia en sus conciliaciones bancarias, y faltantes en caja, problemáticas en las cuales se adoptaran las medidas para salvaguardarlas, reduciendo los riesgos mediante el control interno, reorganizando las funciones y creando procesos ordenados, ya que es la clave de protección del activo frente a posibles pérdidas porque al no tener un debido control queda expuesto al riesgo de mal uso o robo.

En conclusión, el buen control de la gestión empresarial trae consigo un orden interno en toda organización, oportunidades, preferencias de consumidores, proveedores interesados a vincularse y la negociación. En cambio, las que no cuentan con un correcto control tienen una gran desventaja competitiva, el cual afectaría fuertemente sus operaciones e inclusive riesgo

de supervivencia. Considerando la situación actualidad, Yong (2020) sostiene que ante el contexto de pandemia que enfrentamos, gran número de empresas dejarán de operar, solo las organizaciones que tengan buena gestión empresarial estarán al nivel de enfrentar esta situación. Por lo tanto, la empresa que no tiene ni sigue los principios y procesos adecuados, tendrán menos oportunidades de realzar y cubrir sus actividades, más aún si su reputación e imagen ha tenido un mal comportamiento con sus abastecedores, afectará fuertemente sus operaciones e inclusive provocará su extinción.

Dadas las razones expuestas, la presente investigación realizada en la empresa Dimerc Perú, cuyo giro principal es la venta al por mayor y menor de insumos no estratégicos para oficina, tiene por objetivo principal determinar la importancia e impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar, ya que en el periodo 2018 se notó la necesidad de su aplicación de manera obligatoria porque ante su ausencia, se había presentado problemáticas, como los pagos duplicados por la mala gestión, pagos sin sustento ante urgencias imprevistas, el incremento de gastos financieros por errores en transacciones al exterior, pagos fuera de fechas programadas por erróneas proyecciones que desencadenaban problemas referentes a la asignación de días de créditos de proveedores a causa del incumplimiento de pago; los cuales en el periodo 2019 mediante la aplicación del control interno e instrumentos como el manual de procedimientos, manual de organización y funciones, flujogramas y diversos documentos para el control de operaciones en la gestión de cuentas por pagar, se logró la disminución de pérdidas por errores de duplicidad, eliminación de pagos sin sustento, disminución de gastos financieros, se cumplió con los pagos a proveedores oportunamente y logró la ampliación de días de crédito. Así corroborando que el impacto es positivo y beneficioso de la aplicación del control interno en la gestión de cuentas por pagar, ya que pudo controlar en el periodo 2019 los errores presentados en el periodo 2018, en adicional, la investigación tiene por intención, brindar procesos que podrían adoptar y ser de utilidad por otras compañías comerciales que

presentan las mismas problemáticas que tuvo Dimerc Perú en el 2018, y replicando las acciones de control ya aplicadas, superar todo riesgo en sus cuentas por pagar.

## **1.2. Formulación del problema**

¿De qué manera el control interno impacta en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú, distrito San Isidro- Lima, 2019?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar el impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Dimerc Perú, distrito San Isidro- Lima, 2019.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Analizar la problemática inicial referida a la falta de control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú.
- Describir el control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a la duplicidad de pagos en la empresa Dimerc Perú.
- Describir el control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos sin sustento en la empresa Dimerc Perú.
- Describir el control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los gastos financieros en la empresa Dimerc Perú.
- Describir el control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos en las fechas programadas en la empresa Dimerc Perú.

- Describir el control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los días de créditos de proveedores en la empresa Dimerc Perú.
- Establecer el impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú.

## **1.4. Hipótesis**

### **1.4.1. Hipótesis general**

El control interno impacta positivamente en la gestión de cuentas por pagar mediante la reducción de pagos duplicados a proveedores, así como la eliminación de los pagos sin sustento, reducción de los gastos financieros, como también repercute en el incremento de pagos en las fechas programadas y de la ampliación de días de crédito que brindan los proveedores.

### **1.4.2. Hipótesis específicas**

- No contar con control interno en la gestión de cuentas por pagar genera problemáticas en la empresa Dimerc Perú.
- El control interno en la gestión de cuentas por pagar reduce la duplicidad de pagos en la empresa Dimerc Perú.
- El control interno en la gestión de cuentas por pagar elimina los pagos sin sustento en la empresa Dimerc Perú.
- El control interno en la gestión de cuentas por pagar disminuye los gastos financieros innecesarios en la empresa Dimerc Perú.
- El control interno en la gestión de cuentas por pagar garantiza pagos a proveedores en las fechas programadas en la empresa Dimerc Perú.

- El control interno en la gestión de cuentas por pagar repercute en el incremento de los días de créditos adquiridos de proveedores en la empresa Dimerc Perú.
- El control interno impacta positivamente en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Dimerc Perú.



## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1. Tipo de investigación

Atendiendo al tipo de investigación, es “no experimental” debido a que no se manipulan ni se tiene control sobre las variables, solo se analizan las situaciones que se presentaron naturalmente (Fernández, Hernandez y Baptista, 2014). De acuerdo con Kerlinger (1983) la investigación Ex Post Facto es un tipo de “... investigación sistemática en la que el investigador no tiene control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables,” (p.269). Por ello el diseño asumido es “Ex post facto”, el cual significa después del hecho ocurrido, porque en la investigación se realiza la validación de la hipótesis por acontecimientos ya sucedidos. Según el enfoque, la investigación es "cuantitativa" enfoque que puede ser medible y cuantificado en la actividad investigadora (Rodríguez y García, 1996), y el alcance es "descriptivo", porque el propósito al fenómeno estudiado y sus componentes es medir cómo se puede comportar en un concepto o variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas (Fernández et al., 2014).

### 2.2. Población y muestra

#### 2.2.1. Población

La población se encuentra conformada por el conjunto de procesos relacionados con las cuentas por pagar, involucrando al área de Contabilidad y Tesorería de la empresa Dimerc Perú S.A.C.

#### 2.2.2. Muestra

La unidad constituida por los procesos de control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Dimerc Perú S.A.C. del periodo 2018 y 2019.

## **2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos**

### **2.3.1. De recolección de datos**

El plan de procedimientos que se aplicó para conducir a reunir los datos del estudio son los siguientes instrumentos:

- **Entrevista:** La entrevista se utilizó para profundizar en la búsqueda de la información sobre el tema en estudio; mediante preguntas específicas realizadas a la tesorera de la empresa.
- **Cuestionario:** Se realizó una lista de preguntas al personal del área de tesorería, con el propósito de recopilar información de cada miembro.
- **Observación directa:** Mediante la realización de visitas para observar los procedimientos que utilizaban en relación con el control de las cuentas por pagar, así como la información necesaria de nuestra investigación.
- **Análisis de documentos:** Con la técnica se visualizó los comprobantes de pagos, actas, sustentos y otros para conocer la situación de sus egresos e identificar los impactos.

### **2.3.2. Análisis de datos**

Para el procesamiento de datos se utilizó el software Microsoft Excel 2013 para mostrar los resultados recopilados. Una vez tabulado los datos adquiridos en los instrumentos aplicados a la población, se procedió a realizar un análisis de las respuestas sobre las preguntas que midieron las variables de estudio.

## **2.4. Procedimiento**

Las medidas tomadas para la recolección de datos para el presente trabajo de investigación, fue en primer lugar conocer cuál es la unidad principal de análisis, es en este

caso la empresa Dimerc Perú SAC. En segundo lugar, establecer los periodos de estudio donde se aplica al 2018 año de la problemática y 2019 año del desarrollo del control interno, donde se detallada la situación de las cuentas por pagar y su capacidad de respuesta. En tercer lugar, analizar los resultados que se obtuvo de la aplicación del control interno ante la reducción de los riesgos en la gestión de las cuentas por pagar.

Las técnicas utilizadas para el procesamiento de datos son:

- Trabajo de campo.
- Ordenamiento de datos.
- Tabulación.
- Análisis e interpretación.
- Conclusiones.

Para verificar que las aplicaciones de acciones de control interno en la gestión de cuentas por pagar redujeron las deficiencias operacionales, se elaboró cuadros comparativos de las incidencias antes y después del desarrollo de las acciones de control interno.

## **2.5. Aspectos Éticos**

La presente investigación se desarrolló según los principios éticos como la veracidad, la responsabilidad y la autenticidad, asimismo la información contable presentada fue fidedigna, fiable sin haber sido antes manipulada o alterada a favor de la empresa.

Por otro lado, respecto a los estudios encontrados se respetó la autoría de cada uno de ellos mediante su respectiva cita bibliográfica aplicando las normas APA.

## **2.6. Operacionalización de Variables**

En la presente investigación las variables de investigación son las siguientes:

- Variable independiente: Control interno

- Variable dependiente: Gestión de Cuentas por Pagar

VARIABLE	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE: Control interno	Sistema empresarial que rige de esfuerzos para resguardar recursos, verificar la información financiera y administrativa promoviendo eficiencia y eficacia en los procesos.	Medible por importes monetarios y cantidades de errores en los procesos de cuentas por pagar	Acciones de control interno	MAPRO
				MOF
				Flujograma
				Documentos para Control
VARIABLE DEPENDIENTE: Gestión de Cuentas por Pagar	Acción o tarea de pagar a proveedores, mediante transacciones monetarias	Medible por importes y cantidad de obligaciones con terceros por determinado tiempo.	Gestión de Cuentas por Pagar	Reducción de pagos duplicados a proveedores.
				Eliminación de pagos sin sustento.
				Disminución de gastos financieros.
				Incremento de pagos en las fechas programadas.
				Ampliación de días de créditos de proveedores

## **CAPÍTULO III. RESULTADOS**

### **3.1. Datos generales de la empresa Dimerc Perú**

- Razón social: DIMERC PERU S.A.C.
- Tipo de empresa: Sociedad Anónima Cerrada
- Fecha inicio de sus actividades: 03 Setiembre 2010
- Actividad comercial: Venta al por mayor y menor de útiles de oficina

Dimerc Perú SAC inicia actividades en el Perú el 03 Setiembre 2010, con el abastecimiento de insumos no estratégicos para las oficinas, comercializan artículos de librería, tintas para impresoras, papel, aseo, cafetería, seguridad industrial y ergonomía. Cuentan con un amplio surtido y despacho a su oficina el día hábil siguiente. Atienden desde pequeñas empresas hasta grandes corporaciones.

#### **3.1.1. Estructura del área administrativa**

Se muestra la estructura de administración, en la cual se presenta una visión global de los responsables en los procesos y su interacción.



**Figura 1** Estructura de Administración de la empresa Dimerc Perú

Fuente: Dimerc Perú S.A.C.

Figura 1, muestra la estructura de Administración, donde incluye al área de tesorería encargado de planear, organizar, dirigir y controlar las actividades monetarias de la empresa, está integrado por una jefatura, una asistente, un gestor y una auxiliar.

### **3.2. Análisis de la problemática inicial referida a la falta de control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú.**

Mediante la entrevista general realizada a la tesorera de la empresa la Sra. Sandy Nuñez(Anexo 1), nos detalló que al cierre del periodo 2018 el área a cargo no contaba con un adecuado control interno en la gestión de pagos y poseían de un proceso básico que no era de acuerdo con la realidad de las operaciones diarias y era de escasa aplicación, ya que el proceso de gestión de pagos de aquel año, consistía en la recepción del comprobante de pago, su registro y finalizaba con el pago de este, que en la mayoría de las situaciones era imposible seguirlos porque las necesidades del negocio apuntaban a más operaciones, que necesariamente no

nacían con el ingreso de un comprobante de pago, lo cual se vio reflejado de manera crítica mediante problemas constantes en las cuentas por pagar. Era claro que no tenían un control de sus operaciones y por ende había duplicidades de pagos, operaciones generadas sin sustento, errores en las transacciones aumentando los gastos financieros, atrasos por errores en la programación de pagos y por ello inconvenientes en la asignación de los días de créditos con los proveedores. Así también, mediante encuestas realizadas al personal del área de tesorería (anexo 2), se notó que eran conscientes que la modalidad en la que estaban trabajando no era la adecuada.

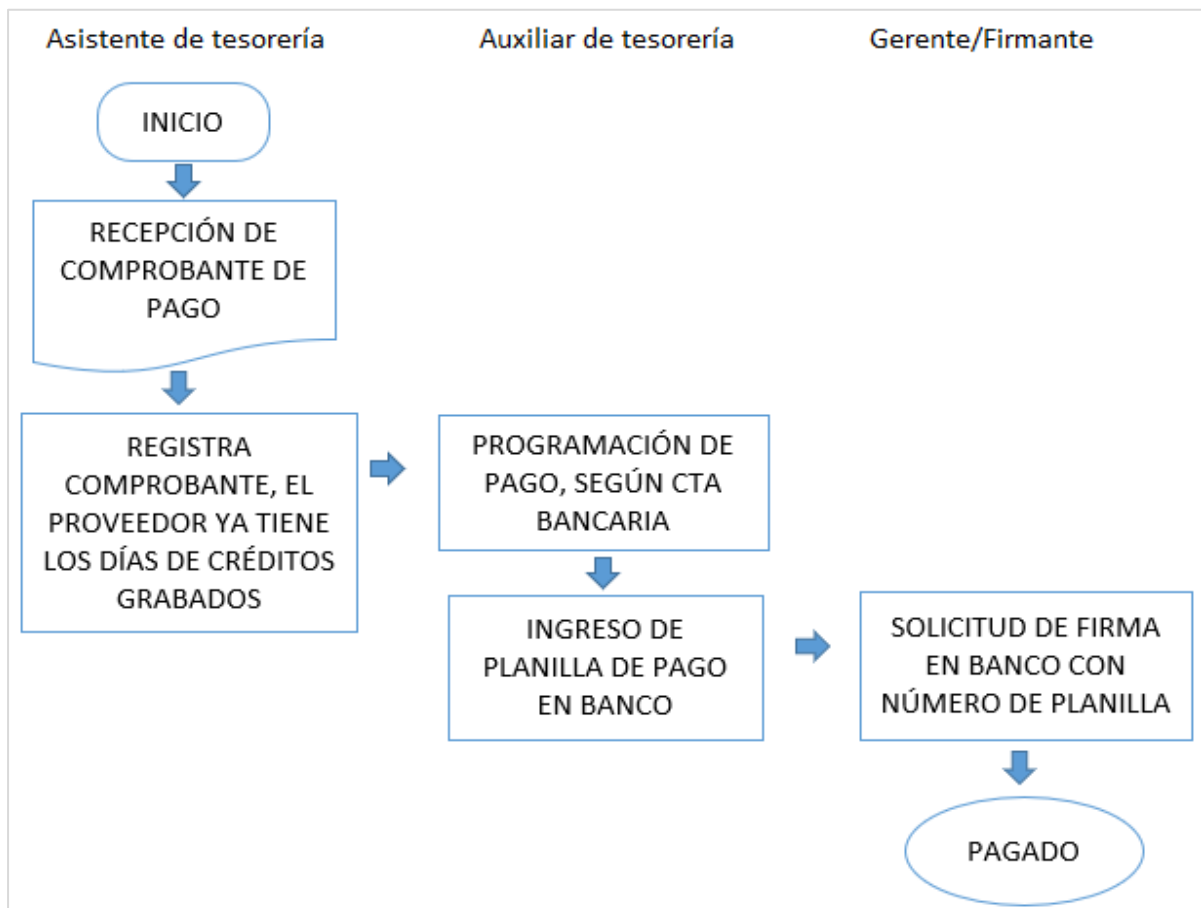
Por tal motivo la Tesorera en conjunto con la gerencia y el área de contabilidad, se vieron en la necesidad de desarrollar acciones de control interno en las cuentas por pagar, mediante un estudio inicial con una guía de observación (Anexo 3) se llegó a detectar las debilidades que existían en las cuentas por pagar, las cuales producían errores y pérdidas. También se pudo apreciar mediante una ficha de análisis documentar (Anexo 4) que no contaban con manuales de procedimientos, no tenían un manual de organizaciones y funciones, no seguían flujogramas de operaciones ni poseían documentos para el control de las operaciones, entonces es por ello que se realizó en el año 2019 una reestructuración en las gestiones mediante el desarrollo de acciones de control que permitieron superar dichos problemas y tener un resguardo sobre las operaciones realizadas así consecuentemente lograr contar con una información confiable y segura en sus registros, con el fin de contribuir el progreso continuo de la empresa.

### **3.3. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a la duplicidad de pagos en la empresa Dimerc Perú.**

### 3.3.1. Problemática de duplicidad de pagos presentada en el 2018

En el periodo 2018 ante la ausencia del control interno en la gestión de cuentas por pagar, se visualizaba la problemática de pagos duplicados a proveedores nacionales, los cuales se dieron a causa de los siguientes motivos:

- Deficiente proceso de pago



**Figura 2** Proceso de pagos 2018

Fuente: Dimerc Perú S.A.C.

Figura 2, muestra el deficiente proceso de pago que tenían en el 2018, cual iniciaba con la recepción de la factura, registro y finalizaba con la cancelación sin condicionales de verificación e iba directamente a solicitud del firmante sin sustento.



- La cancelación de facturas por dos medios distintos (transferencia, depósito o cheque), debido a que no tenían registro de control de la información de las cuentas bancarias ni modalidades de pago de sus proveedores.
- Error humano en la validación del pago, ante consultas que realizaban los proveedores respecto al pago de sus facturas, la auxiliar al no encontrar el comprobante de pago suponía que no se ejecutó y realizaba un nuevo desembolso.
- La distorsión de la información en la base de datos se daba porque los accesos para modificar en el sistema contable eran ilimitados y se manipulaba información dejando abierto operaciones compensadas referidas a cancelación de facturas.

Por los motivos presentados, los pagos duplicados habían llegado a ser significativos y relevantes, como muestra la siguiente valorización:

**Tabla 1**

*Número de incidencias por pago duplicado 2018*

Mes - año	M.N	M.E
ene-18	-	-
feb-18	1	1
mar-18	1	-
abr-18	-	-
may-18	2	-
jun-18	-	1
jul-18	1	2
ago-18	3	-
Set-18	2	1
oct-18	1	-
nov-18	3	2
dic-18	2	-
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>7</b>

Fuente: Elaboración Propia

Tabla N° 1 detalla el número de incidencias por pagos duplicados en el periodo 2018, donde se pudo observar que eran constantes e incrementaban periódicamente.

**Tabla 2**

*Importe de incidencias por pago duplicado 2018*

Mes – año	M.N	M.E
ene-18	-	-
feb-18	3,530	1,700
mar-18	2,080	-
abr-18	-	-
may-18	1,570	-
jun-18	-	720
jul-18	3,200	34,010
ago-18	4,050	-
Set-18	2,100	2,010
oct-18	500	-
nov-18	6,495	30,500
dic-18	2,980	-
<b>Total</b>	<b>26,505</b>	<b>68,940</b>

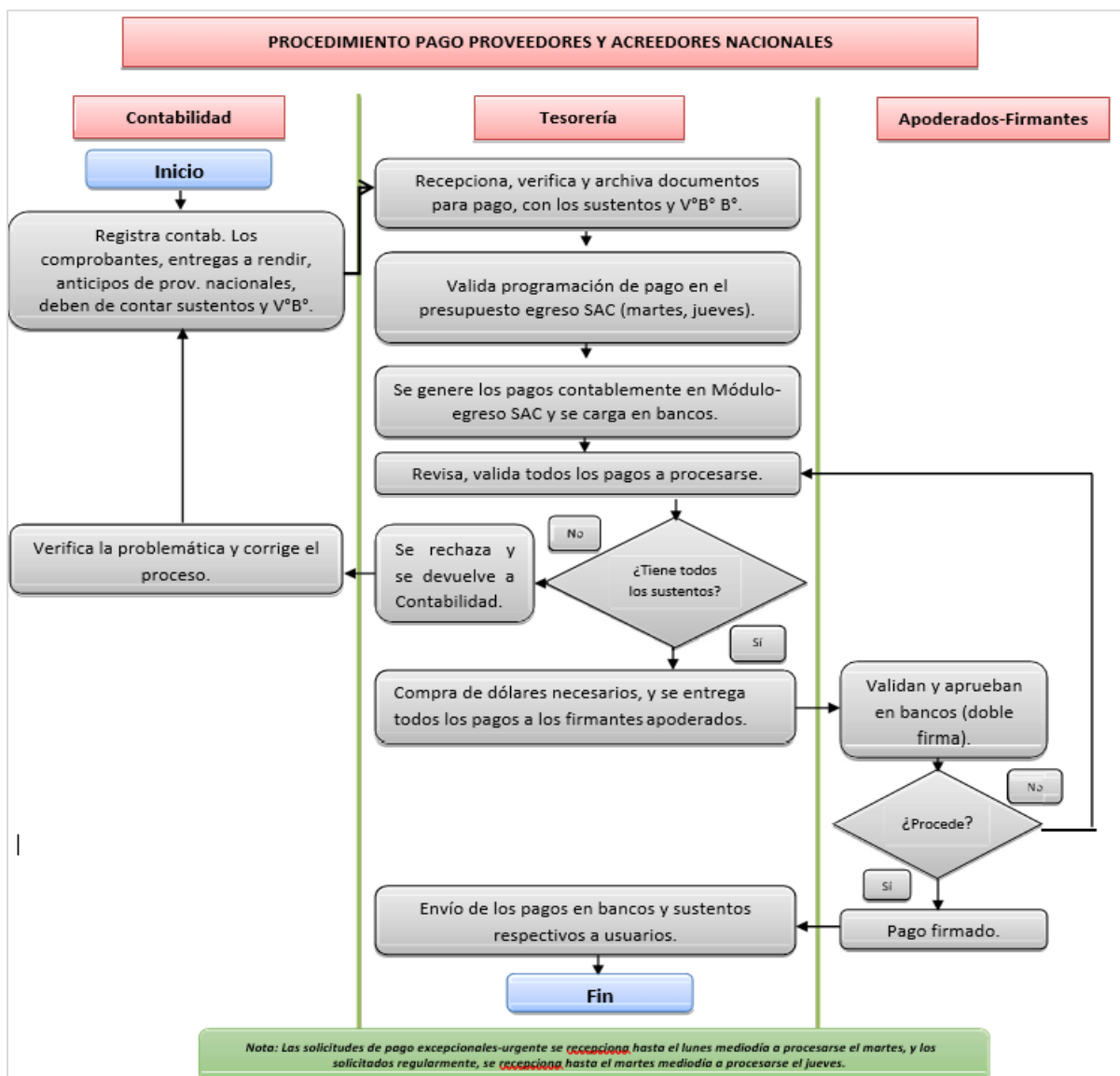
Fuente: Elaboración Propia

Tabla N° 2 detalla en importes las incidencias por pagos duplicados en el periodo 2018 observando que los importes eran representativos en la empresa.

### **3.3.2. Acciones de control implementadas en el 2019 por problemática de pagos duplicados.**

Las acciones tomadas para minimizar los pagos duplicados en el periodo 2019, fue la aplicación mediante un manual de procedimiento estandarizado de pagos a proveedores nacionales (Anexo 5), donde involucraba al área de contabilidad para la recepción de los comprobantes de pagos y su registro siendo el primer filtro para la verificación de los sustentos

e información, posteriormente se enviaban los documentos al área de tesorería, siendo el segundo filtro y donde realizaban la programación de pago, y así enviaban a los apoderados los cuales son dos los firmantes que autorizan operaciones en las cuentas bancarias, donde se mostraba la ejecución del tercer filtro ya que se revisaban los comprobantes debidamente sustentados para recién ser aprobadas y colocaban su sello personal de V°B con fecha, para evitar que un documento pase dos veces a pago.

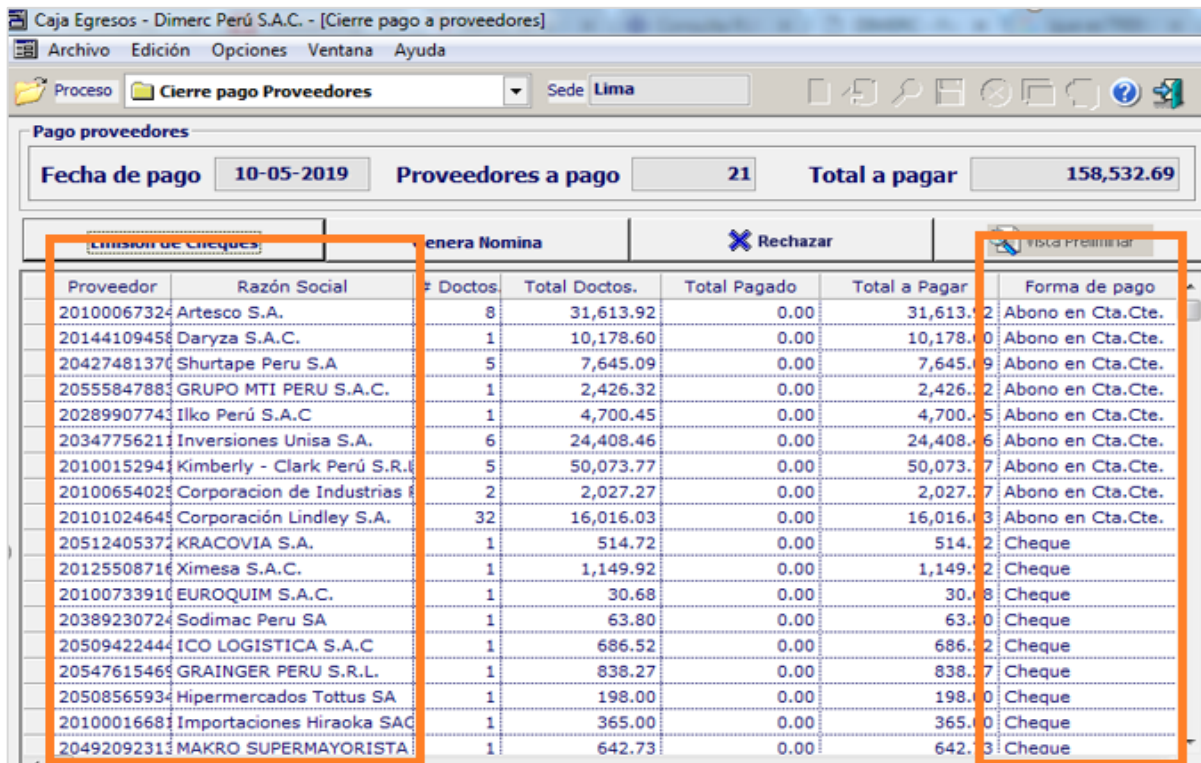


**Figura 3** Flujoograma de proceso de pago 2019

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 3, muestra en flujograma el procedimiento estandarizado de los pagos a proveedores nacionales, el cual facilitó el entendimiento para la ejecución de los procesos en el 2019.

Consecutivamente para minimizar los pagos duplicados por cancelaciones de facturas por dos medios distintos, la acción que se tomó en el 2019 fue el recaudo e incorporación de una data de la información de los proveedores referente a su cuenta bancaria y modalidad de pago que estandarizó la vía de pago por proveedor.



Proveedor	Razón Social	# Doctos.	Total Doctos.	Total Pagado	Total a Pagar	Forma de pago
20100067324	Artesco S.A.	8	31,613.92	0.00	31,613.92	Abono en Cta.Cte.
20144109458	Daryza S.A.C.	1	10,178.60	0.00	10,178.60	Abono en Cta.Cte.
20427481370	Shurtape Peru S.A	5	7,645.09	0.00	7,645.09	Abono en Cta.Cte.
20555847883	GRUPO MTI PERU S.A.C.	1	2,426.32	0.00	2,426.32	Abono en Cta.Cte.
20289907743	Ilko Perú S.A.C	1	4,700.45	0.00	4,700.45	Abono en Cta.Cte.
20347756211	Inversiones Unisa S.A.	6	24,408.46	0.00	24,408.46	Abono en Cta.Cte.
20100152943	Kimberly - Clark Perú S.R.L	5	50,073.77	0.00	50,073.77	Abono en Cta.Cte.
20100654025	Corporacion de Industrias	2	2,027.27	0.00	2,027.27	Abono en Cta.Cte.
20101024645	Corporación Lindley S.A.	32	16,016.03	0.00	16,016.03	Abono en Cta.Cte.
20512405372	KRACOVIA S.A.	1	514.72	0.00	514.72	Cheque
20125508716	Ximesa S.A.C.	1	1,149.92	0.00	1,149.92	Cheque
20100733910	EUROQUIM S.A.C.	1	30.68	0.00	30.68	Cheque
20389230724	Sodimac Peru SA	1	63.80	0.00	63.80	Cheque
20509422444	ICO LOGISTICA S.A.C	1	686.52	0.00	686.52	Cheque
20547615465	GRAINGER PERU S.R.L.	1	838.27	0.00	838.27	Cheque
20508565934	Hipermercados Tottus SA	1	198.00	0.00	198.00	Cheque
20100016681	Importaciones Hiraoka SAC	1	365.00	0.00	365.00	Cheque
20492092313	MAKRO SUPERMAYORISTA	1	642.73	0.00	642.73	Cheque

**Figura 4** Incorporación en sistema las modalidades de pago a proveedores nacionales

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 4, muestra el detalle de la modalidad de pago por proveedor incorporado en el sistema contable.

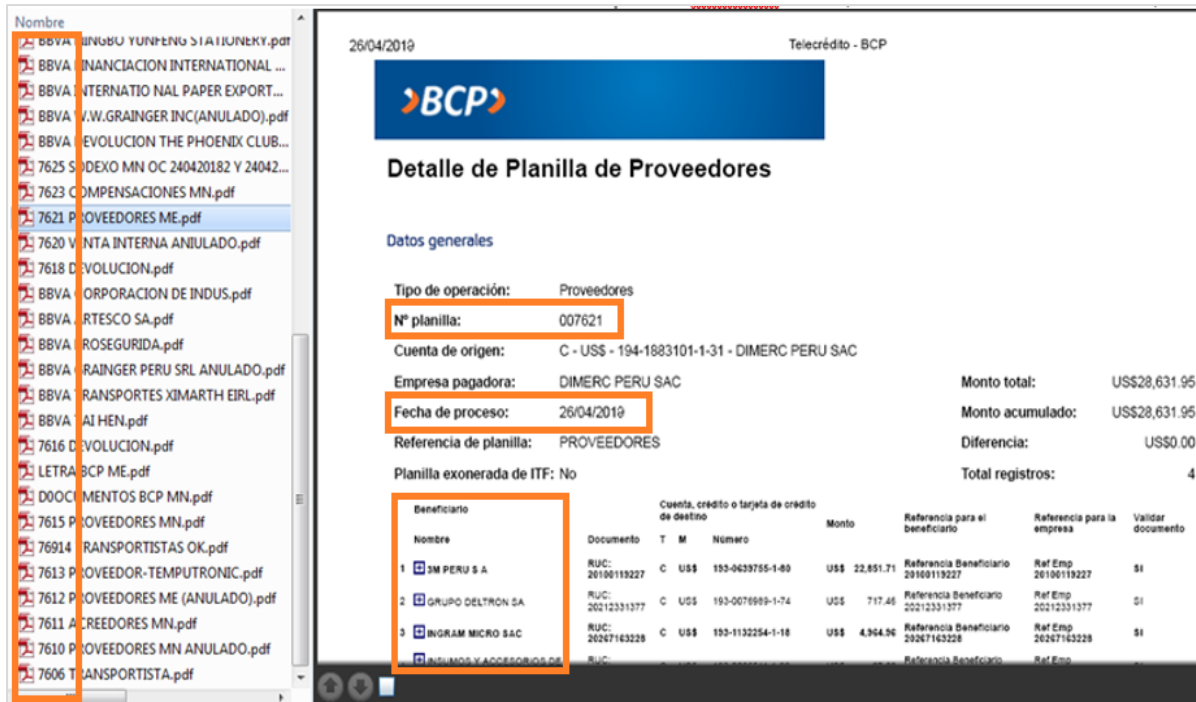
INFORMACIÓN DEL PROVEEDOR NACIONAL							INFORMACIÓN BANCARIA					
NumeroRu	Nombre ó RazonSocial	Condic	Estad	Direcció	Percepci	Soles	Dolares	Soles	Dolar	Soles	Dola	Soles
20473530253	TECNOLOGIA Y REPRESENTACION	HABIDO	ACTIVO	PJ. 26 NRO. :-		C	19311116150					
20100093830	PANADERIA SAN JORGE S.A.	HABIDO	ACTIVO	AV. CARLOS I NO, excluid		C	1910008819079					
20100085063	AJINOMOTO DEL PERU S.A.	HABIDO	ACTIVO	AV. REP DE P NO, excluid		C	1910010475007					
20100072247	ASOCIACION EDITORIAL ERUÑO	HABIDO	ACTIVO	AV. ARICANA F -		C	1910045012066					
20269315688	DISTRIBUIDORA MESAJILINOS	HABIDO	ACTIVO	AV. GARCILA NO, excluid		C	1910045604045	1911518300173				
20100784239	STEEL INDUSTRY S.A.C.	HABIDO	ACTIVO	CAR. AUTOP. -		C	1910100944035	1910028201168				
20100274621	TAI HENG S.A.	HABIDO	ACTIVO	JR. UCAYALI SI, incorpora		C	1910147215019					
20108572958	SOCIEDAD IMPORTADORA S.A.	HABIDO	ACTIVO	AV. LOS ROSI NO, excluid		C	1910171107052					
20268214527	SIGELEC S.A.C.	HABIDO	ACTIVO	AV. OSCAR R SI, incorpora		C	1910193621066	1910191293161				
20100036950	CONSTRUCCIONES METALICAS L	HABIDO	ACTIVO	CAL. RODOLI NO, excluid		C	1910239080049	1910239080049				
20100050359	A W FABER CASTELL PERUANA S	HABIDO	ACTIVO	AV. LA MOLLI NO, excluid		C	1910326127011					
20101024645	CORPORACION LINDLEY S.A.	HABIDO	ACTIVO	AV. JAVIER P SI, incorpora		C	1910523755053					
20101523056	IMPORTADORA DISTRIBUIDORA	HABIDO	ACTIVO	JR. AZANGAF -		C	1910609580073	1910748341109				
20100165849	PANASONIC PERUANA S.A.	HABIDO	ACTIVO	AV. ALFREDC -		C	1910616208022					
20100067324	ARTESCO S.A.	HABIDO	ACTIVO	CAL. MARIA SI, incorpora		C	1910638291083					
20100052050	PERUFARMA S.A.	HABIDO	ACTIVO	JR. STA FRAN SI, incorpora		C	1910671023009					
20100403294	INVERSIONES SAN GABRIEL S.A	HABIDO	ACTIVO	CAL. S/N LOT SI, incorpora		C	1910681067063	1910756650138				
2010003102000	PRODUCTOS INDUSTRIALES ART	HABIDO	ACTIVO	CAL. LOS TAL -		C	1910689807045	1910033862149				

**Figura 5** Recaudo en hoja de cálculo las modalidades de pago a proveedores nacionales

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 5, muestra la data de la modalidad de pago en hoja de cálculo, recaudada por información recibida de los proveedores y consulta RUC, verificando el estado del contribuyente.

Referente a los errores humano en la validación del pago que generaba duplicidades en el 2018, se había establecido para el 2019 que todo pago a proveedor sea almacenado para su control, con el comprobante de operación, así consideraban la fecha de pago que figura en el sistema o en el V°B de la factura física, el cual ayudaba a localizar rápidamente el comprobante de pago confirmando la operación ante la consulta de pago por el proveedor.

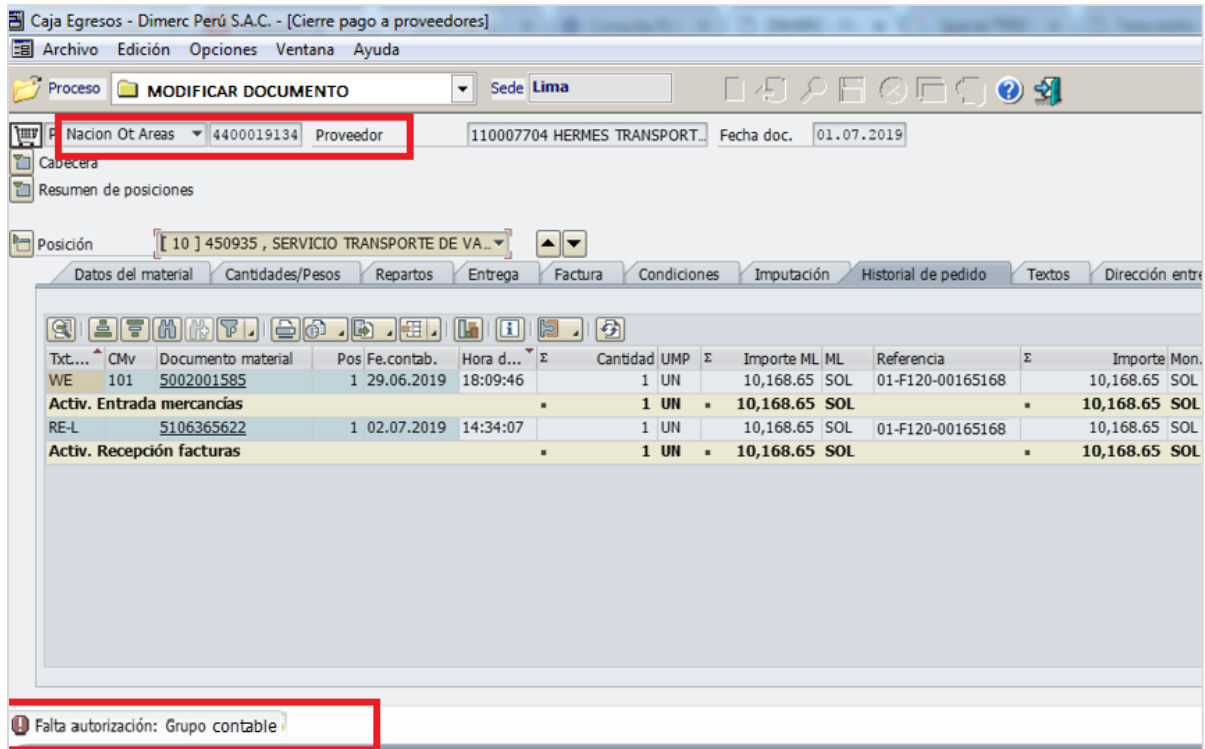


**Figura 6** Almacenamiento de comprobantes de pago por día y banco

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 6, muestra el almacenamiento de los comprobantes de operaciones bancarias mediante el cual se validaba operaciones correctamente.

En adicional para los casos de duplicidad por distorsión de la información en la base de datos presentado en el 2018, en el año 2019 se elaboró el manual de funciones (Anexo 7) y en base a ello se limitó los accesos en el sistema. Entonces si deseaban modificar o reemplazar algún registro, el sistema pedía autorización para poder grabar la variación.



**Figura 7** Muestra de acceso limitado por usuario

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 7, muestra un intento de modificación de un documento de un proveedor, donde previo a guardar los cambios originados, el sistema solicita la autorización de contabilidad para poder ejecutar la variación del documento, en este caso la factura F12-00165168. Mediante esta aplicación, el propósito fue lograr verificar que una modificación no perjudique al estado de pago.

### 3.3.3. Impacto de las acciones de control interno en los pagos duplicados en el 2019

Posterior a la aplicación de las acciones de control interno en el periodo 2019 y mediante la constante validación de la información, se notó el logro de la reducción de pagos duplicados a proveedores nacionales, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, de los cuales obtuvimos los siguientes resultados:

**Tabla 3**

*Impacto del control interno en pagos duplicados medido en cantidades*

Mes – año	En moneda nacional		En moneda extranjera	
	2018	2019	2018	2019
Enero	-	-	-	-
Febrero	1	-	1	-
Marzo	1	1	-	1
Abril	-	-	-	-
Mayo	2	1	-	-
Junio	-	-	1	-
Julio	1	-	2	-
Agosto	3	-	-	-
Setiembre	2	-	1	-
Octubre	1	-	-	-
Noviembre	3	-	2	-
Diciembre	2	-	-	-
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>1</b>

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 3, muestra que el control interno en la gestión de cuentas por pagar aplicado en el 2019 logró disminuir la cantidad de pagos duplicados a comparación del año 2018, ya que solo se presentó como operaciones identificadas duplicadas, 2 transacciones en moneda nacional y 1 en moneda extranjera, los cuales se efectuaron únicamente en el primer trimestre, periodo inicial de aplicación del control interno.



**Tabla 4**

*Impacto del control interno en pagos duplicados medido en importes*

Mes - año	En moneda nacional		En moneda extranjera	
	2018	2019	2018	2019
Enero	-	-	-	-
Febrero	3,530	-	1,700	-
Marzo	2,080	580	-	180
Abril	-	-	-	-
Mayo	1,570	310	-	-
Junio	-	-	720	-
Julio	3,200	-	34,010	-
Agosto	4,050	-	-	-
Setiembre	2,100	-	2,010	-
Octubre	500	-	-	-
Noviembre	6,495	-	30,500	-
Diciembre	2,980	-	-	-
<b>Total</b>	<b>S/26,505</b>	<b>S/890</b>	<b>\$ 68,940</b>	<b>\$ 180</b>

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 4, muestra posterior a la aplicación del control interno en la gestión de cuentas por pagar en el 2019; evaluado en dinero, la reducción de pagos duplicados, donde se presentó S/890 más \$180 los cuales representaban menos del 5% de los importes por moneda, de pagos duplicados a comparación del año 2018.

### **3.4. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos sin sustento en la empresa Dimerc Perú**

#### **3.4.1. Problemática de pagos sin sustento presentada en el 2018**

Los desembolsos sin sustento en el periodo 2018 habían sido muy constantes, el cual se identificó como una deficiencia en las cuentas por pagar a proveedores nacionales. Esto surgía ante la inexistencia de procesos y documentos de control para las situaciones presentadas, como

era la necesidad de brindar soluciones inmediatas a las urgencias de abastecimiento. Estas solicitudes de operaciones urgentes sin tratamiento documentario se daban porque tenían excesos de pedidos al crédito o porque la cantidad solicitada era pequeña y no aplicaba el pago a crédito, por ello el área de abastecimiento efectuaba solicitudes de pagos inmediatos, en ocasiones con simples correos electrónicos y en su mayoría telefónicamente porque no se encontraban en oficinas, en las cuales posterior al desembolso no tenían el seguimiento del solicitante para rendir la facturación por la salida de dinero, por ello los documentos no llegaban a ser emitidos y enviados a la empresa por el proveedor. Las salidas de dinero sin sustento terminaban registrándose en la cuenta de entregas a rendir pendientes sin descuento al colaborador, ya que no tenían reconocimiento de los solicitantes por todos los desembolsos.

**Tabla 5**

*Cantidad de incidencias por pagos sin sustento 2018*

Mes - año	M.N	M.E
ene-18	1	-
feb-18	6	-
mar-18	1	-
abr-18	1	-
may-18	2	-
jun-18	7	-
jul-18	3	-
ago-18	3	-
Set-18	2	-
oct-18	11	3
nov-18	3	-
dic-18	2	-
<b>Total</b>	<b>42</b>	<b>3</b>

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 5, muestra la cantidad de pagos realizados sin sustentos mensualmente en el 2018, donde se pudo observar el incremento en las fechas de campañas, febrero campaña

escolar, junio campaña de fiestas patrias y octubre campaña navideña, donde las operaciones eran mayores.

**Tabla 6**

*Importe de incidencias por pagos sin sustento 2018*

Mes - año	M.N	M.E
ene-18	57	-
feb-18	1800	-
mar-18	40	-
abr-18	54	-
may-18	193	-
jun-18	2118	-
jul-18	89	-
ago-18	160	-
Set-18	44	-
oct-18	2980	200
nov-18	320	-
dic-18	115	-
Total	7970	200

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 6, muestra por importes los pagos realizados sin sustentos mensualmente en el 2018, donde se puede observar que no todos los pagos son muy representativos, pero totalizándolo sí impactaba negativamente y estos tipos de desembolsos sin sustento, pudo provocar robos por no contar con un control de los desembolsos.

### **3.4.2. Acciones de control implementadas en el 2019 por problemática de pagos sin sustento**

La acción tomada para eliminar los pagos sin sustentos en el periodo 2019, fue la incorporación de documentos de control, el cual comprendía de formatos de solicitudes incluidos en el proceso de pago a proveedores nacional, que aplicaban para desembolsos sin


comprobantes en físico, el cual a partir de la incorporación, figuró como un sustento de pago, acompañada de autorizaciones de la jefatura solicitante y su gerencia, y así posteriormente pasar a ser aprobadas por contabilidad y tesorería, dando chance a 30 días calendario para su rendición.

Dimerc Office		ENTREGA A RENDIR									
Fecha:											
Solicitante: Guido Díaz Poma											
Area Solicitante: TESORERIA											
Centro Costos: 105											
Importe Entrega a Rendir: S/. 1,500.00											
Nro.	Fecha Doc.	Tipo de Documento	Serie	Numero de documento	Importe		TC	Proveedor	Descripcion de compra (Mercaderia)	Informacion llenada por Contabilidad	
					S/.	US \$				Cuenta Contable	Auxiliar
TOTAL RENDICION DE GASTOS					0.00	0.00					
TOTAL ENTREGA A RENDIR					1,500.00	0.00					
SALDO ENTREGA A RENDIR (+) (-) *					S/. 1,500.00	0.00					
Firma del Solicitante ( Entrega a Rendir)				Firma Jefe o Responsable del Area				Firma Aprobacion / Tesoreria		Firma Adm & Finanzas	
* Si el saldo es positivo realizar deposito a la cuenta de DIMERC PERU S.A.C.:				BCP	S/.	194-100206-0-95	US\$	194-100206-5-31			
				SCOTIABANK	S/.	000-9256954	US\$	000-3973025			
** Si el saldo es negativo DIMERC PERU SAC deposita a la cuenta del solicitante:				Banco	Número de Cta:			T. CUENTA			
				Tipo de Moneda							

**Figura 8** Formato de entrega a rendir por depósito a proveedor sin comprobante

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 8, presenta el formato aplicado para eliminar los depósitos sin sustento efectuados a cuenta bancaria de proveedores nacionales a solicitud de un miembro del área de abastecimiento, en donde se solicitó ingresar el número de factura del pedido urgente, el cual posteriormente fue enviada a la empresa; datos del proveedor y del requerimiento, así también reflejó los autorizantes de la operación, mediante el cual se dio seguimiento y control.



**AUTORIZACION DE ENTREGA A RENDIR**

Fecha							
Nombre del receptor del dinero		PILAR JAIME ARTEAGA					
DNI		9533331					
Cargo		Controller					
Área		Administracion & Finanzas					
Centro de Costos		105					
Motivo		Gastos varios					
Importe (indicar tipo de moneda)	SI.	x	Importe en números 1200.00	Importe en números. Un mil doscientos con 00/100 nuevos soles			
	US \$		Importe en números	Importe en números			
Entrega en Cheque		NO					
Transferencia (indicar Banco y N° de Cuenta)		Bco	BCP	SI. US \$		N° de Cuenta	191-20076544-0-36
Recibí conforme							
Nombre del jefe de área:							
Firma Jefe o Responsable del Área				Gerente de Administracion y Finanzas			

El presente formato deberá adjuntar obligatoriamente el presupuesto en detalle del gasto a realizar, el mismo que deberá contar igualmente con todas las aprobaciones del caso.

**Figura 9** Formato de entrega a rendir por depósito a empleado sin comprobante

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 9, presenta el formato aplicado para la eliminación de los depósitos sin sustento efectuados a la cuenta bancaria de un empleado, en donde se solicitó el detalle de los gastos a realizar y el motivo, así también se visualizó las autorizantes de la operación por parte de la jefatura y gerencia responsable, mediante el cual se realizó el seguimiento y control de su rendición.

### 3.4.3. Impacto de las acciones de control interno en los pagos sin sustento en el 2019

Posterior a la aplicación de las acciones de control interno en el periodo 2019, mediante la incorporación de los formatos de entregas a rendir por depósitos a cuenta del proveedor y a

cuenta del empleado, se logró la eliminación de pagos sin sustentos, ya que estos formatos correctamente llenados figuraban como sustento de pago en el proceso, pero evaluando la cuenta contable de las entregas a rendir donde se contabilizaba los pagos sin sustentos, se obtuvo el siguiente resultado:

**Tabla 7**

*Impacto del control interno en pagos sin sustento medido en cantidades*

Mes - año	En moneda nacional		En moneda extranjera	
	2018	2019	2018	2019
Enero	1	-	-	-
Febrero	6	-	-	-
Marzo	1	-	-	-
Abril	1	-	-	-
Mayo	2	-	-	-
Junio	7	-	-	-
Julio	3	-	-	-
Agosto	3	-	-	-
Setiembre	2	-	-	-
Octubre	11	-	3	-
Noviembre	3	-	-	-
Diciembre	2	3	-	-
Total	42	3	3	0

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 7, muestra por cantidades el impacto de la aplicación del control interno medido según la cuenta contable de entregas a rendir, ya que en el 2019 no se dio pago sin sustento. Al cierre del año mantuvimos en registros un pendiente de 3 pagos por rendir, teniendo en cuenta que están dentro de la fecha límite de rendición, los 30 días calendarios.

**Tabla 8**

*Impacto del control interno en pagos sin sustento medido en importes*

Mes - año	En moneda nacional		En moneda extranjera	
	2018	2019	2018	2019
Enero	57	-	-	-
Febrero	1800	-	-	-
Marzo	40	-	-	-
Abril	54	-	-	-
Mayo	193	-	-	-
Junio	2118	-	-	-
Julio	89	-	-	-
Agosto	160	-	-	-
Setiembre	44	-	-	-
Octubre	2980	-	200	-
Noviembre	320	-	-	-
Diciembre	115	210	-	-
Total	S/7,970	S/210	\$ 200	\$ -

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 8, muestra por importes el impacto de la aplicación del control interno por medio de formatos en los pagos sin sustentos en los meses del año 2019, de igual manera fue medido considerando la cuenta de entregas por rendir, obteniendo solo S/210.00 al cierre anual.

### **3.5. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los gastos financieros en la empresa Dimerc Perú**

#### **3.5.1. Problemática de incremento de gastos financieros en el 2018**

En el tratamiento de las cuentas por pagar al exterior referidas a las obligaciones contraídas con proveedores no domiciliados en Perú, los cuales se efectuaban en moneda extranjera, la empresa por el giro del negocio contaba con dos países proveedores China y Brasil, de los cuales iniciaba la relación con el área de Comercio Exterior y el proveedor,

realizándose la compra en dos modalidades, la primera contra entrega y la segunda en dos desembolsos en concepto de adelanto y saldo. El pago se realiza mediante una transferencia bancaria al exterior, donde se especificaba la razón social, dirección, ciudad, país, persona contacto, nombre del banco, número de cuenta, nombre de cuenta, moneda, el código Swift y el Iban cuando correspondía. Posterior a la solicitud enviada, el banco confirmaba la operación más los gastos bancarios entre 3 a 5 días hábiles y si la información era incorrecta hacían la devolución de la transferencia, pero de igual manera se efectuaba el cobro de la comisión, el cual incrementaba los gastos financieros innecesariamente por errores de digitación.

Por ejemplo, en el mes de octubre del 2018 se realizó una compra a International Paper Exportadora, en donde por error de digitación se colocó como Swift el código BBDEBR5P5PO siendo el correcto BBDEBRSPSPO, por ello días posteriores el banco de crédito del Perú rechazó la operación haciendo un cargo de gastos financieros por \$39.00 considerando que el importe a transferir era \$10,000.00. Escenarios como el mencionado se observó varias veces en el año 2018.

## Tabla 9

### *Cantidades de gastos financiero por transferencias al exterior 2018*

Transf. al exterior	Gastos Financieros	%
No procesado	11	16%
Procesado	58	84%
Total	69	100%

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 9, muestra en porcentaje que, de los gastos financieros registrados en el 2019 por transferencias al exterior, el 16% representaba a operaciones no procesadas, el cual demuestra la deficiencia en su operación.



**Tabla 10**

*Importes de gastos financiero por transferencias al exterior 2018*


Transf. al exterior	Gastos Financieros	%
No procesado	429	13%
Procesado	2900	87%
Total	\$ 3,329	100%

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 10 muestra en porcentaje que, del total evaluado en dinero, los gastos por transferencias no procesadas representan el 13% del total, incrementando los gastos financieros.

### **3.5.2. Acciones de control implementadas en el 2019 por el incremento de gastos financieros**

Para superar la problemática presentada en el 2018 referente al incremento de gastos financieros por operaciones rechazadas, en el año 2019 se aplicó la estandarización del manual de procedimiento de las cuentas por pagar a proveedores extranjeros (Anexo 6), ya que el tratamiento era distinto al nacional, en el cual se consideró las modalidades de pago de contra entrega y al crédito y sus filtros correspondientes, posteriormente también se creó documentos de control que conformaban los formatos de ficha de datos del proveedor para unificar la información y almacenarlas como historial para operaciones futuras.

		FICHA DE DATOS PROVEEDORES EXTRANJEROS			
DATOS PERSONAS JURIDICAS					
N° de RUC					
Razon Social / Nombre del Beneficiario					
Nombre Comercial ó Siglas					
Dirección Legal					
Ciudad				País	
Codigo Postal				Idioma	
Nombre de la persona de contacto					
Teléfono de contacto (Indique código de ciudad)				Fax	
Dirección electrónica					
DATOS BANCARIOS					
Nombre Banco					
Dirección Banco					
Ciudad Banco					
País Banco					
Nombre del Beneficiario de la Cuenta Bancaria*					
Nro. Cuenta Bancaria del Beneficiario*					
Moneda de la Cuenta*					
Codigo SWIFT					
Codigo BIC					
Codigo IBAN					
Codigo ABA					
<b>Otros Detalles de Pago</b>					
<b>Otros Detalles de Pago</b>					
<p><b>NOTA IMPORTANTE:</b> Todos los campos son obligatorios</p> <p>1.- Los datos bancarios son obligatorios, ya que son necesario para realizar el pago al proveedor del exterior vía transferencia ó carta transferencia exterior. Para poder realizar la transferencia al exterior los bancos solicitan estos datos los cuales tendran que ser claros y legibles para que la transferencia llegue a su destino.</p> <p>2.- Es necesario que se detalle los datos bancarios tal como lo indica el proveedor del exterior, si los datos estuvieran errados el banco los rechazara.</p> <p>3.- Es necesario que se detalle la dirección del proveedor del exterior así como la dirección del banco, estos son datos obligatorios que solicita el banco para el envío de la transferencia exterior.</p>					

**Figura 10** Ficha de datos de proveedor extranjero

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 10 muestra la ficha de datos que el proveedor extranjero debía llenar para almacenar con seguridad su información, en el cual certificaban la información correcta.

INFORMACIÓN DEL PROVEEDOR						INFORMACIÓN BANCARIA							
Nombre ó Razo	Dirección Legal	Ciudad	Pa	Person	Correo	Nombre Banco	Dirección	Ciudad	Pa	Nro. Cuenta	Nombre de Ct	flor	SWIFT
JINAN MINGQUAN WR ZHANGQU SHI MINGSHUI E SHANDONG	CHINA	MÓNICA	SHANDONG	JINAN RUNF N° 72 JINGSHIYI RO	SHANDONG	CHINA	90114005000622281	JINAN MINGQUAN WR	USD	RFBKCNBJ			
JIAXING HUASHAN STZ BLOCK 1-4, N° 10, KAIFANG ZHEJIANG, JIAS	CHINA	SHERRY	KATRINA.FU	INDUSTRIAL AND COMM N° 8 JIEFANG EAST R	ZHEJIANG	CHINA	12040700098140705	JIAXING HUASHAN STAT	USD	ICBKCNBJZP			
INTERNATIONAL PAPER ROD. SP-340, KM171 PARTE SAO PAULO	BRASIL	BRASILINO TI	BRASILINO.TC	BANCO BRADESCO SA	AV. IPIRANGA, 210, SAO PAULO	BRASIL	6550921296	INTERNATIONAL PAPER	USD	BBOEERSPSPO			
HUNAN RACO ENTERPRI RM.B1028,311,CHAOYANG CHANGSHA	CHINA	RAYMOND	RAYMOND@J	BANK OF CHINA, CHANG	NO.43 WUYI ROAD, CHANGSHA	CHINA	585 969 338 270	HUNAN RACO ENTERPRI	USD	BKCHCNBJ970			
HUIZE INTERNATIONAL TIANAN BLDG 911 270 ZHOI WUXI	CHINA	DAVID	DAVID@HUIZ	BANK OF CHINA WUXI Bf	258 ZHONGSHAN R	JIANGSU	CHINA	502758228050	HUIZE INTERNATIONAL	USD	BKCHCNBJ95C		
YANGJIANG GANGRON NO.3, NO.2 KEJI RD, FUGAN GUANGDONG	CHINA	OFLIA WU	LAUREL2@YJ	HSBC HONG KONG DES V	8/F, LOW BLOCK, GF HONG KONG	HONG KONG	CHINA	652305590838	GANGRONG INDUSTRY	USD	HSBCHKHKKH		
FUJIAN METAPES ADHI ROAD MASHAN, YUNLING D ZHANGZHOU	CHINA	FRANK WEN	INFO@METAF	THE AGRICULTURAL BAN	177, HUALIN RD., F	FUJIAN	CHINA	1363011404000113C	FUJIAN METAPES ADHE	USD	ABOCCNBJ130		
EVERUN INTERNATION SUIT 1110 PINGNAN BUILDI NINGBO	CHINA	YOLANDA	SALES3@EVEI	BANK OF NINGBO	NO. 700 NINGNAN E	NINGBO	CHINA	NTA22022023000185	EVERUN INTERNATIONA	USD	BKNBCNZN		
SHENZHEN DEFOO PAC NO 5, HONGLING 2ND ROAC SHENZHEN	CHINA	MARS XU	MARS@DEFO	HSBC HONG KONG	1 QUEEN'S ROAD CEI	HONG KONG	HONG KONG	582320032838	DEFOO ENTERPRISE (HK	USD	HSBCHKHKKH		
SHENZHEN CIVORS STAT NO. 200-1 LIANXIN RD., ZHL SHENZHEN	CHINA	SAM HUANG	CSES@CIVOR	THE HONGKONG AND SH	HEAD OFFICE 1 QUEI	HONG KONG	HONG KONG	817610728838	CIVORS LTD.	USD	HSBCHKHKKH		
BLUE GIANT INC SHAP NO.3550, CHETING ROAD, J SHANGHAI	CHINA	ANGEL WEN	SALES@BLUE	AGRICULTURAL BANK OF N°	69, JIANGUOMEI	BEIJING	CHINA	0910 2814 0400 0766	BLUE GIANT(SHANGHAI)	USD	ABOCCNBJ090		
I-BINDER INTERNATIO 7F-1, NO.181, FUXING N. R. TAIWAN	TAIWAN	NORMAN	NORMAN,CHI	FIRST COMMERCIAL BAN	FIRST COMMERCIAL	TAIPEI	TAIWAN	52186000203	BINDERMATE INTERNAT	USD	FCBKTWTP0BU		
BEIFA GROUP CO. LTD NO.298 JIANGNAN ROADJF NINGBO	CHINA	LOIS	CSWH-LOIS@	BANK OF CHINA BEILUN	NO.245 HUASHAN R	NINGBO	CHINA	81076043140809301	BEIFA GROUP CO.LTD	USD	BKCHCNBJ92A		
SPRAYER DEPOT 7800 NORTH ORANGE BLOS ORLANDO	USA	JUSTIN ANDE	JUSTIN@SPR	SUNTRUST BANK	1725 MALLORY LAN	BRENTWOOD	USA	1000207460394	Advanced Systems Tec	USD	SNTRUS3A		
ABSOLUTE TONINKS LT 25 HAWLEY ROAD, RUSTING WEST SUSSEX	REINO I	MATT LAWSC	MATT@ATLOI	LLOYDS BANK	SOUTH STREET, WOF	WEST SUSSEX	REINO U	00237640	ABSOLUTE TONINKS LTC	USD	ABOCCNBJ390		
GRAINGER INC. 2255 NW 89TH PLACE MIAMI	USA	ERIC MCHUG	ERIC.MCHUG	JPMORGAN CHASE BANK	511 GRAMATAN AVE	BROOKLYN N	USA	5260930	W.W. GRAINGER, INC	USD	CHASUS33		
HONG TAI SHENG INTE SIHE QIADONG INDUSTRIA SHANTOU	CHINA	EDWARD ZEL	ZFK019@HO	BANK OF CHINA CHAOYA	XINGONG ZONE, CH	SHANTOU	CHINA	86862160110809201	Shantou Yuansheng In	USD	BKCHCNBJ41A		
NANTONG BUYER STAT 5/F, JIACHENG BUILDING, 2 NANTONG	CHINA	TOM TANG	SHONGLI@BI	SHANGHAI PUDONG DE	NO.1 TAOU WU R	N. NANTONG	CHINA	8801145471000032C	NANTONG BUYER STATI	USD	SPDBCNSH361		
NINGBO YUNFENG STA THE INDUSTRIAL ZONE, XIDI NINGBO	CHINA	LUCY GONG	402270982@	THE AGRICULTURAL BAN	NO.159 LINGQIAO R	NINGBO	CHINA	3975201404000386E	NINGBO YUNFENG STAT	USD	ABOCCNBJ 390		
NINGHAI JINLI STATIOI 21 JIANG XIA STREET, NINGB NINGBO	CHINA	ANNE SHEN	JINLISTATION	SHANGHAI PUDONG DE	26 HEYI ROAD 315G	NINGBO	CHINA	3420144292196294C	NINGBO LISI IMPORT&E	USD	SPDBCNSH342		
SHAOXING YIYOU STAT TIAN'AN BLDG.,911-270 ZHI WUXI	CHINA	DAVID	DAVID@HUIZ	BANK OF CHINA WUXI Bf	258 ZHONG SHAN R	WUXI	CHINA	552158231970	HUIZE INTERNATIONAL	USD	BKCHCNBJ95C		

**Figura 11** Actualización en hoja de cálculo los datos para pago a proveedores extranjeros

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 11, muestra la data en hoja de cálculo, con la información necesaria para generar pagos a proveedores del extranjero, y con ello disminuir la digitación de la información que ingresa en la transacción bancaria, con el cual se presumía disminuir errores.

### 3.5.3. Impacto de las acciones de control interno ante el incremento de gastos financieros en el 2019

Posterior a la mencionada implementación del proceso estandarizado de pagos a proveedores extranjeros, trajo como beneficio la reducción de gastos financieros por operaciones rechazadas por el banco, ya que el solicitante del pago o anticipo a un proveedor extranjero, tuvo por obligación entregar la ficha de datos del proveedor con la información a ingresar para la transacción, así también la documentación sustentadora donde se podía corroborar y almacenar la información enviada, siendo mayores los filtros para evitar errores, incluso dentro de los procesos detallan que los firmantes revisarán que la información ingresada en banco sea la correcta, del cual obtuvimos los siguientes resultados:

**Tabla 11**

*Impacto en cantidades de los gastos financieros por transferencias al exterior*

Transf. al exterior	Gastos Financieros		%
	2018	2019	
No procesado	11	2	3%
Procesado	58	69	97%
<b>Total</b>	<b>69</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 11, muestra la disminución de los gastos financieros registrados por operaciones no procesadas de pagos al exterior, el cual representó en el 2019 el 3% del total de lo registrado.

**Tabla 12**

*Impacto en importes de los gastos financieros por transferencias al exterior*

Transf. al exterior	Gastos Financieros		%
	2018	2019	
No procesado	429	78	2%
Procesado	2900	3450	98%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,329</b>	<b>\$ 3,528</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia

La tabla 12, muestra en importes la disminución de gastos financieros por transferencias no procesadas, ante la aplicación de los documentos de control, cual monetariamente es el 2% del total.

### **3.6. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos en las fechas programadas en la empresa Dimerc Perú.**

#### **3.6.1. Problemática presentada en la programación de pagos 2018**

La programación de pagos cada viernes semanalmente, estaba encargada por el área de tesorería en el periodo 2018 se efectuaba ante un cálculo aproximado y recurrente para la

asignación del presupuesto, que oscilaba entre 400 a 600 mil soles para pagar facturas, en donde se había presentado situaciones que proyectaban 500 mil soles para los pagos a proveedores, pero ante problemáticas como el insuficiente saldo en banco que figuraba para el día de pagos, el importe del presupuesto asignado era menor, esto se daba por recargos y cobros automáticos del banco la disponibilidad de dinero disminuía, a ello se sumaba que presentaban requerimientos de pagos urgentes y espontáneas del área de abastecimiento que seguían variando los saldos en las cuentas bancarias de la empresa, no llegando a cubrir las obligaciones de pago, perjudicando la imagen de pagador de la empresa ante el incumplimiento del acuerdo entre empresa y proveedor.

**Tabla 13**

*Presupuesto promedio mensual asignado vs requerido 2018*

MES	Presupuesto asignado	Presupuesto requerido
ene-18	480,000	500,200
feb-18	500,500	400,980
mar-18	500,000	600,500
abr-18	500,000	490,100
may-18	450,000	495,640
jun-18	500,000	504,044
jul-18	480,000	514,060
ago-18	500,500	501,730
Set-18	500,000	499,814
oct-18	500,500	512,767
nov-18	500,000	520,000
dic-18	600,500	598,700
<b>TOTAL</b>	<b>6,012,000</b>	<b>6,138,535</b>

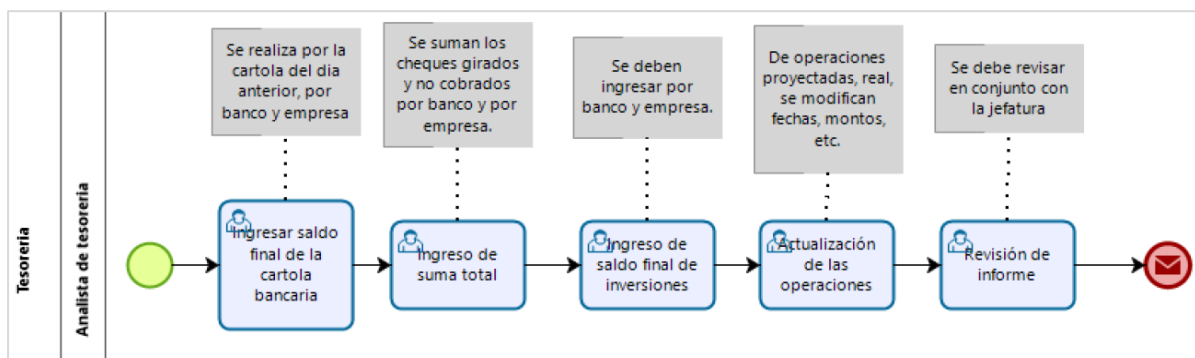
Fuente: Elaboración Propia

La tabla 13, muestra por importes promedios mensual del presupuesto asignado en el 2018 para pago a proveedores mediante tanteo versus el presupuesto promedio real que

necesitaban, donde por la diferencia no se llegaba a cumplir con los pagos a todos los proveedores.

### 3.6.2. Acciones de control implementadas en el 2019 en la programación de pagos

Para superar la problemática presentada en el 2018, en el año 2019 se solicitó que tuvieran control de los fondos bancarios y sus movimientos, para conocer la disposición y variación del dinero, esto se dio mediante la incorporación de un proceso de reporte mediante informes que se realizaban diariamente de los bancos, así tener en conocimiento, seguimiento y control de la disposición real.



**Figura 12** Proceso de control de fondos bancarios

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 12, muestra el proceso para que controlaran la información actualizada de los saldos bancarios de la empresa y así logaran cubrir las necesidades del negocio.

Posterior de la recepción del informe bancario el área de tesorería realizaba un control tomando en cuenta los saldos disponibles y disminuyendo las obligaciones financieras por vencer, para tener la realidad del dinero disponible posterior a los cargos que se realizarían en el transcurso del día.

POSICION BANCARIA DEL DIA						
martes, 11 de junio de 2019						
EMPRESA	BANCO	SALDO BANCO (ultima cartola bancaria) S/.		DISPONIBLE EN CTA CTE	INVERSIONES	DISPONIBLE TOTAL
DIMERC PERU	BCP-I	186,495.97		186,496	-	186,496
	BCP-II	141,051.10		141,051	-	141,051
	SCOT	141,362.78		141,363	-	141,363
	B. NACION	19,273.32		19,273	-	19,273
	BBVA-I	34,955.34		34,955	-	34,955
	BBVA-II	177,451.15		177,451	-	177,451
	USD_BCP	386,788.13	118,501.26	268,287	- 22,000	246,287
	USD_SCOT	36,794.62	11,272.86	25,522	-	25,522
	USD_BBVA	328,113.95	100,525.11	227,589	-	227,589
	<b>Totales</b>	<b>1,452,286.37</b>		<b>1,452,286</b>	-	<b>1,452,286</b>
<b>TOTAL CONSOLIDADO</b>		<b>1,452,286.37</b>		<b>1,452,286</b>	- 22,000	<b>1,430,286</b>
RESUMEN:			T.C.C			
	SOLES	700,589.66				
	DOLARES	230,299.24	3.264			

**Figura 13** Informe de posición bancaria diaria 2019

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 13, muestra el posicionamiento de banco y las adiciones por cargar financieros como prestamos, financiamientos, otros. Mencionado informe dio como resultados la confianza para la toma de decisiones y cubrió la programación semanal de pagos a tiempo.

Seguidamente para la elaboración del cuadro de programación de pagos, a la mano de los nuevos procesos de pago a proveedores 2019, que ante el envío del documento del área de contabilidad al área de Tesorería, este realizaba la verificación del vencimiento designado en físico versus el registro en el sistema según los días de crédito del proveedor, cuál debía ser igual al sistema. También se verificaba los importes y demás datos, si no estaba correcto se devolvía el documento a contabilidad y si estaba todo correcto se tomaba la data del sistema y se creaba una tabla dinámica dividiendo por fechas de vencimiento proyectado a una semana y cancelándolos mediante pagos diferidos oportunamente.

DETALLE	10/05/2019	11/05/2019	12/05/2019	13/05/2019	14/05/2019	15/05/2019	16/05/2019	Total general
BBVA			3,924.49	1,758.39		1,968.20	2,080.05	9,731.13
DOLARES			3,924.49					3,924.49
LETRA			3,924.49					3,924.49
SOLES				1,758.39		1,968.20	2,080.05	5,806.64
LETRA						1,968.20	2,080.05	4,048.25
PROVEEDOR				1,758.39				1,758.39
BCP	124,941.60	4,710.17	101,812.53	45,487.92	103,928.66	53,571.40	51,359.61	485,811.89
DOLARES	80,229.82	3,000.70	413.64	9,320.70	33,861.49	202.25	5,526.53	132,555.13
LETRA			413.64	9,320.70	24,866.53			34,600.87
LETRA EN CARTERA	9,880.42							9,880.42
PROVEEDOR	70,349.40	3,000.70			8,994.96	202.25	5,526.53	88,073.84
SOLES	44,711.78	1,709.47	101,398.89	36,167.22	70,067.17	53,369.15	45,833.08	353,256.76
ACREEDOR	17,705.64							17,705.64
LETRA	5,363.19	1,634.28			32,080.48	11,926.06	4,912.69	55,916.70
LETRA EN CARTERA							3,812.49	3,812.49
PROVEEDOR	21,642.95	75.19	101,398.89	36,167.22	37,986.69	41,443.09	37,107.90	275,821.93
SCOTIABANK	23,861.96	1,067.32			15,501.80	58,127.81	48,955.12	147,514.01
DOLARES						13,375.00	13,375.00	26,750.00
LETRA						13,375.00	13,375.00	26,750.00
SOLES	23,861.96	1,067.32			15,501.80	44,752.81	35,580.12	120,764.01
LETRA	23,861.96	1,067.32			15,501.80	44,752.81	35,580.12	120,764.01
<b>Total general</b>	<b>148,803.56</b>	<b>5,777.49</b>	<b>105,737.02</b>	<b>47,246.31</b>	<b>119,430.46</b>	<b>113,667.41</b>	<b>102,394.78</b>	<b>643,057.03</b>

**Figura 14** Reporte de la programación semanales de pagos a proveedores 2019

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 14, muestra la programación semanal dividida por detalle de moneda y banco correspondiente al proveedor a cancelar, así evitaban retrasos de pago y se fijaba importes a cubrir mediante el presupuesto a solicitar.

### 3.6.3. Impacto de las acciones de control interno en el 2019 en la programación de pagos

Presentados los controles que incorporaron para la programación de pagos, se obtuvo en el 2019 el logro del cumplimiento de la cancelación de las facturas a tiempo, ante correctas programaciones de pagos y orden en las solicitudes de entregas a rendir según el procedimiento.



**Tabla 14**

*Presupuesto promedio mensual asignado vs requerido con control 2019*

MES	Presupuesto asignado	Presupuesto requerido
ene-19	560,000	553,256
feb-19	600,000	596,300
mar-19	480,000	470,245
abr-19	510,000	501,485
may-19	500,000	487,443
jun-19	650,000	643,065
jul-19	530,000	529,400
ago-19	500,000	458,932
Set-19	530,000	521,000
oct-19	500,000	495,389
nov-19	500,500	500,135
dic-19	550,000	530,010
<b>TOTAL</b>	<b>6,410,500</b>	<b>6,286,660</b>

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La tabla 14, posterior a la aplicación del control en la proyección de pagos, muestra por importes promedios mensual el presupuesto asignado para pago a proveedores mediante la información del cuadro de programación, versus el presupuesto promedio real que se asignaba redondeando a más.

### **3.7. El control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los días de créditos de proveedores en la empresa Dimerc Perú.**

#### **3.7.1. Problemática de disminución de días de crédito de proveedores 2018**

Inicialmente en el 2018 ante la ausencia del control interno en los procesos de pagos, no se lograba cumplir con los pagos según fecha de vencimiento de las facturas, por ello los proveedores se encontraban disconformes de la venta al crédito y las órdenes de compra solo

eran aceptadas con una disminución del plazo de pago, perjudicando a la liquides e imagen como pagador de la empresa.

**Tabla 15**

*Disminución de días de crédito de proveedores promediado 2018*

MES	DIAS CxP		%
	2017	2018	
Enero	61	60	-2%
Febrero	68	50	-26%
Marzo	76	60	-21%
Abril	71	60	-15%
Mayo	62	39	-37%
Junio	50	39	-22%
Julio	51	39	-24%
Agosto	48	42	-13%
Setiembre	52	50	-4%
Octubre	57	55	-4%
Noviembre	50	48	-4%
Diciembre	40	38	-5%
<b>ANUAL</b>	<b>57</b>	<b>49</b>	<b>-14%</b>

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La tabla 15, muestra porcentualmente la disminución que se dio en el año 2018 de los días de crédito de los proveedores, anualmente afectando al plazo del crédito por el 14% menos a comparación del año anterior.

### **3.7.2. Acciones de control implementadas en el 2019 por problemática de la disminución de los plazos de crédito de proveedores**

La acción de control que se implementó en el 2019 con el objetivo de recuperar e incrementar los días de crédito con los proveedores fueron; mediante la jefatura dar

seguimiento y monitoreo al cumplimiento de los procesos de pagos incorporados, el uso correcto de los documentos de control y atención inmediata a las consultas de los proveedores, para ello se evaluaba periódicamente y sorpresivamente el compromiso del personal a cargo, mediante una evaluación de desempeño respecto a las funciones asignadas.


		Evaluación de Desempeño					TOTAL FUNCIONES	PUNTAJE/ PONDERACIÓN
		Puesto						
Empleado		Periodo						
		Día de evaluación						
Empleado		Melissa Maldonado						
Función/Cumplimiento		Escala: (1= Deficiente, 2= Regular, 3= Bueno, 4= Muy Bueno, 5= Excelente)					TOTAL FUNCIONES	PUNTAJE/ PONDERACIÓN
Detalle		1	2	3	4	5		
		Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente		
Pre validación de los movimientos bancarios y seguimiento de los depósitos diarios realizados								
Validación de los documentos físicos vs Egresos(SAC).								
Envía la validación de los depósitos diarios								
Verificación de las fechas de vencimientos de cada documentos por pagar.								
Confeción del resumen de los documentos por pagar según vencimiento y banco.								
Apoyo en la generación de los pagos en SAC (transferencias, cheques).								
Reporte pagos en bloque de los diferentes bancos en forma quincenal.								
Cargar los pagos a Bancos (BCP, BBVA, SCOT).								
Confeción y seguimiento de los cheques diferidos físicos.								
Arqueos a los fondos fijos.							PONDERACIÓN	
Coordinación, envío de sustentos, requerimientos, con los proveedores y clientes internos.							35%	
Recepción de los documentos entregados por contabilidad y archivo de los mismos.(Facturas/letras/estados de cuenta).								
Otros criterios de Evaluación		1	2	3	4	5	TOTAL OTROS CRITERIOS	
Detalle		Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente		
Calidad de trabajo								
Conocimiento y adaptación al cargo								
Puntualidad								
Organización del Trabajo							PONDERACIÓN	
Capacidad Analítica								
Relaciones Interpersonales							35%	
Iniciativa y creatividad								
KPI de evaluación		1	2	3	4	5	TOTAL KPI	
Detalle		Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente		
0 Errores en cargos de pagos en los bancos. (incidencias sin repercusión e identificados)								
Verificación exhaustiva de los vencimientos de pagos.							PONDERACIÓN	
Orden en los procesos de apoyo.							30%	
Comentarios:								
						SUMA PONDERACION	100%	
						RESULTADO	-	
						RESULTADO	Bueno	

Figura 15 Evaluación de desempeño 2019

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La figura 15, muestra el medio en el cual reflejaba periódicamente el avance y grado de desempeño de los empleados respecto a las cuentas por pagar, siendo la validación del

compromiso al logro del objetivo, el cual era mejorar la asignación de los días de crédito de los proveedores mediante el cumplimiento de los controles implementados.

### 3.7.3. Impacto de las acciones de control interno en los días de crédito de los proveedores en el 2019

Posterior a la ejecución y evaluación de los procesos estandarizados de pagos a proveedores, trajo como beneficio la incrementación de los días de créditos con los proveedores, ya que, ante el cumplimiento de pago oportuno, se presentó oportunidades con los proveedores que se encontraban interesados a seguir negociando el incremento de pedidos y flexibilizando el plazo de pago, del cual obtuvimos los siguientes resultados:

**Tabla 16**

*Impacto porcentual de los días de crédito de proveedores promediado 2019*

MES	DIAS CxP		%
	2018	2019	
Enero	60	60	0%
Febrero	50	50	0%
Marzo	60	60	0%
Abril	60	60	0%
Mayo	39	45	+15%
Junio	39	45	+15%
Julio	39	45	+15%
Agosto	42	50	+19%
Setiembre	50	60	+20%
Octubre	55	60	+9%
Noviembre	48	60	+25%
Diciembre	38	45	+18%
<b>ANUAL</b>	48	53	10%

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La tabla 16, muestra el incremento porcentual de los plazos de días de crédito con proveedores, los cuales se vieron reflejados en el mes de mayo del 2019, ya que al mantener una conducta de buen pagador las empresas confiaban en el cumplimiento de pago y aumentaban los días de crédito en sus órdenes de compra, incrementando el plazo 10% anual.

### **3.8. El impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc Perú.**

Luego de la aplicación de las acciones de control en las cuentas por pagar, se obtuvo los siguientes resultados:

- Respecto a la aplicación del control interno, se logró la detención de pérdidas de dinero, los cuales se daban mediante operaciones de pagos duplicados, pagos sin sustento e incremento de gastos financieros, así también se logró el cumplimiento de pagos oportunamente realizando programaciones de pagos reales y verificables en base a sustentos y con él se obtuvo incremento en los días de créditos.
- Respecto a la gestión en las cuentas por pagar, se logró un impacto positivo primero en la operación, mediante el uso de manuales de procedimientos y flujogramas, la eficiencia y eficacia a través de procesos incluyendo la evaluación de desempeño; segundo la confiabilidad de la información financiera, la cual fue íntegra para la toma de decisiones a través de los diversos filtros presentados de verificación; y tercero el cumplimiento del personal que trabajó de acuerdo a los manuales elaborados por la empresa.

**Tabla 17**

*Impacto de la aplicación del control interno*

<b>Problemática</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Pagos duplicados	23 operaciones detectadas	3 operaciones detectadas
Pagos sin sustento	45 operaciones detectadas	0 operaciones detectadas
Programación de pago	7 de 12 meses perjudicados	0 meses perjudicados
Gastos Financieros	16% por operaciones no procesadas	3% por operaciones no procesadas
Plazo de días de crédito	14% disminuido	10% recuperado

Fuente: Empresa Dimerc Perú S.A.C.

La tabla 17, muestra el impacto positivo y beneficioso que resultó la aplicación en el año 2019 del control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Dimerc Perú.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

Mediante el presente trabajo se pudo confirmar que el control interno impacta positivamente en la gestión de cuentas por pagar, ya que según los resultados posterior a su aplicación redujeron los pagos duplicados a proveedores, eliminaron los pagos sin sustento, disminuyeron los gastos financieros registrados por operaciones bancarias rechazadas, como también repercutió en el incremento de pagos en las fechas programadas y la ampliación de días de crédito que brindan los proveedores.

De acuerdo, al análisis inicial del año 2018, referido a la falta del control interno en la gestión de cuentas por pagar, se identificó que presentaban escases en su proceso de pago, pérdidas y riesgos de robos o malversaciones ante el volumen de pagos duplicados, pagos sin sustento, gastos financieros innecesarios, problemas en la programación y ejecución de pagos incumpliendo los plazos con proveedores, problemáticas que habían expuesto los recursos financieros de la empresa, tal cual menciona Mantilla (2018) que una empresa debe contar con control interno, ya que este se encarga de resguardar sus recursos evitando pérdidas o negligencias en sus operaciones e incluso este detecta los riesgos y con ellos puede gestionar soluciones.

Por ello en el 2019 con la aplicación del control interno en sus operaciones, respecto a los pagos duplicados del 2018, se visualizó que, de 23 operaciones identificadas por duplicidad, menoró a 3, siendo estos presentados en el primer semestre de la aplicación, sucedió tal cual señaló Ferrer (2014), que el control interno mediante los controles que se implementan de verificación, monitoreo, supervisión, sustentación y la limitación de accesos tecnológicos, se logra mitigar este tipo de riesgo como es el duplicar pagos.

A cerca de la aplicación del control interno en los pagos sin sustentos en el 2019, a comparación del año 2018, se logró eliminar este tipo de operaciones ya que ingresaron documentos de controles en la gestión de este tipo de operaciones, tal cual lo mencionó Mora, Duran y Zambrano (2016) en las consideraciones actuales de gestión empresarial, que un correcto control en la gestión reduce la improvisación dentro de sus operaciones, estandarizando procesos.

Respecto a los gastos financieros innecesarios por errores de transacciones presentados en el 2018, en el 2019 ante la aplicación del control interno, se logró disminuir del 16% al 3% de gastos financieros por operaciones rechazadas, así como Gómez (2018) concluyó que es de gran necesidad aplicar un control interno, para crear proceso ordenando, cual es clave de protección del activo ante posibles pérdidas expuestas innecesariamente.

Referente a los pagos programados, en el 2019 a comparación del 2018, con la aplicación del control interno se logró tener presupuesto real y necesario para cumplir con las obligaciones, así como también dio por resultado Condori y Quispe (2019), que la influencia del control interno alcanza a gestionar pagos oportunos con eficiencia y compromiso.

En cuanto a la gestión del control interno referido a los días de créditos de proveedores, en el 2019 se logró recuperar el 10% de lo perdido en el 2018 cual representaba el 14%, esto se dio ante el cumplimiento oportuno de los pagos beneficiando a la empresa, como Lawrence (2003) menciona lo importante que es compra al crédito y su necesidad de cumplir con lo acordado con los proveedores y este ser velado mediante un control de cumplimiento.

Al realizar la presente investigación se tuvo la limitación respecto a la coyuntura actual que enfrentamos de pandemia, el cual limitó a los accesos físicos de la documentación y cual fue superado mediante medios de comunicación electrónicos.



#### 4.2. Conclusiones

- Se concluyó determinando el impacto del control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Dimerc Perú del 2019, cual fue beneficioso y favorable, ya que, mediante la implementación y aplicación de manuales de procedimientos, manuales de organización y funciones, flujogramas de las operaciones y la documentación para el control, lograron mitigar las problemáticas antes presentadas.
- Dentro del análisis de la problemática inicial del año 2018, referida a la falta de control interno en la gestión de cuentas por pagar en la empresa Dimerc, permitió determinar que el área involucrada presentaba deficiencias en cuanto a sus operaciones bancarias, las cuales generaban pagos duplicados, pagos sin sustentos ante la ausencia del control y seguimiento de estos, el incremento de gastos financieros por errores en transacciones, la deficiencia en la programación de pagos, desencadenando perdidas de días de créditos asignados por los proveedores.
- La evaluación del control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a la duplicidad de pago dio por impacto la reducción de estos pagos indebidos del 23% al 3% ante la aplicación de los manuales de procedimientos estandarizados y flujogramas.
- La evaluación del control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a los pagos sin sustento impactó ante su eliminación de esta problemática mediante la implementación de los documentos de control, con lo cual ninguna transacción se ejecutó sin sustento y con las autorizaciones correspondientes.
- La evaluación del control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido al incremento de gastos financieros por operaciones rechazadas, se visualizó el logro de minimizar estos errores del 16% al 3% ante procesos estandarizados, verificación y almacenamiento de información necesaria para ejecutar transacciones sustentadas.

- La evaluación del control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a las deficientes programaciones de pago, se logró realizarlo con eficiencia y cumplir con los pagos según su programación, mediante procesos de verificación de los saldos y la verificación de los documentos.
- La evaluación del control interno aplicado a la gestión de cuentas por pagar referido a la disminución de los días de crédito logró recuperar porcentualmente del plazo de 14% perdido en el 2018, el 10% en el 2019, tras el seguimiento y monitoreo del cumplimiento de los controles implementados de pago.
- Por último, como resultado de la investigación se determinó que el impacto ante la aplicación del control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Dimerc, favoreció sus operaciones, ya que según lo descrito el uso de los manuales de procedimiento, de organización y funciones, flujogramas y documentos de control, impactó en la disminución de los pagos duplicados, eliminó los pagos sin sustentos, redujo los gastos financieros por operaciones bancarias rechazadas, logró programaciones de pagos reales y confiables, dando cumplimiento para la recuperación de los días de plazo de créditos de los proveedores perdidos en el 2018.

## REFERENCIAS

- Alvarado, J. (2012). El Control Interno de una Empresa Comercial. Guatemala: Prentice Hall
- Condori, G., & Quispe, L. (2019). La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa central Parking System Perú SA 2018. Para obtener el Grado de Bachiller. Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú.
- De Jaime, J. (2013). La gestión del control interno en la empresa. Madrid: ESIC Editorial.
- Fernández, Hernandez, Baptista. (2014). Metodología de la investigación. (págs. 60-63). México: MCGRAW-HILL Interamericana de México.
- Ferrer, L. (2014). Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia. Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.
- Gómez, S. (2018). El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017. Universidad Ricardo Palma, Lima, Perú.
- Inditex. (2019). Memoria anual. Obtenido de <https://www.inditex.com/documents/10279/645708/Memoria+Anual+Inditex+2019.pdf/27465242-da48-b63a-a5f9-9afca6032cf0>
- Kerlinger, F.: Investigación del Comportamiento, Técnicas y Metodología. 2a. edición en español, Editorial interamericana, página 19, 1982.
- Lawrence, G. (2003). Principios de Administración Financiera (Décima ed.). México, México: Pearson Educación.
- Mantilla, S. (2018). Auditoría del control interno. Bogotá: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/59205261/Auditoria-del-Control-Interno-4ed20190510-119834-ugk7y7.pdf?1557519604=&response-content->

disposition=inline%3B+filename%3DAuditori\_a\_del\_Control\_Interno\_4ed.pdf&Expires=1600230226&Signature=FncPLPQIvprKL1-Fv

Mora, L., Duran, M., & Zambrano, J. (4 de octubre de 2016). Consideraciones actuales sobre gestión empresarial. *Dominio de las ciencias*, 2(4), 511-520.

Rodriguez, García. (1996). *Metodología de la investigación cualitativa*. España: Ediciones Aljibe.

Suárez, J. (2013). Control de gestión en la cadena de valor y los aportes de la contabilidad de gestión: estudio de caso de una compañía colombiana. *Cuaderno de Contabilidad*, 14(34), 245-261. Obtenido de <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/6075/4895>

Vélez, N. (2016). *Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en ASISBANE*. (Tesis para optar el título de contador público). Universidad de Guayaquil, Guayaquil.

Yong, N. (03 de Julio de 2020). El buen gobierno corporativo durante la pandemia. *Diario Gestión*.

## ANEXOS

### Anexos 1 Descripción de los resultados de la entrevista

N°	PREGUNTAS
1	<p><b>¿Contaban en el periodo 2018 con un adecuado control interno en la gestión de pagos?</b> No, por ello teníamos diversos problemas en referencia a esa gestión.</p>
2	<p><b>¿Tenían en el periodo 2018 algún proceso de pago?</b> Sí, uno super básico e incompleto, solo correspondía a recepcionar las facturas, registrarlas y pagarlas y eso era todo referente a la gestión de pago a proveedores.</p>
3	<p><b>¿Tuvo en algún momento beneficio, contar con el mencionado proceso?</b> Sí, pero poquísimo ya que no cubría las necesidades de la empresa, como todo negocio presentaba inconveniente o pedidos urgentes y pedía que lo procesen así nada más, lo cual en muchas ocasiones nunca llegó su documento y teníamos que registrarlo en una cuenta por rendir.</p>
4	<p><b>¿Cuáles son los problemas que se presentaban más comunes en ese periodo?</b> Básicamente era los pagos duplicados, inconformidad de los proveedores por demoras de pago y lo que te mencioné de salidas de dinero sin factura y bueno en ocasiones como también contamos con proveedores en el extranjero, teníamos errores en las transacciones y gastábamos por operación rechazadas varios dólares.</p>
5	<p><b>¿Entonces basado en estos problemas se vieron la necesidad de aplicar el control?</b> Sí, nuestra gerencia ya nos había solicitado junto a contabilidad, plantear y desarrollar un control interno en las gestiones de cuentas por pagar principalmente, ya que siendo allí donde se maneja el activo de la empresa y como somos comercial es super importante estar conforme con los proveedores, teníamos que solucionar estos problemas y pues nos planteamos en desarrollarlo iniciando el periodo 2019.</p>
6	<p><b>¿A su evaluación, cual fue el impacto del control interno aplicado en el 2019?</b> Muy bien, esperaba tener dificultades ya que era nuevo y un poco tedioso todos los filtros agregados, pero felizmente todos estaban dispuestos a aplicarlos y mejorar mutuamente, a mi opinión no solo la empresa ganó con esta implementación si no también el personal con conocimientos adquiridos.</p>
7	<p><b>¿Cuáles fueron los controles aplicados en el año 2019?</b> Mediante manuales de procedimiento, de funciones, flujogramas y diversos documentos de control para tratar de eliminar de la manera más minuciosa posible, cerrando toda posibilidad de error, con esa intención.</p>
8	<p><b>¿Cuál fue el beneficio general obtenido con la aplicación del control interno?</b> Todo se volvió confiable, ante tantos filtros, la información que se obtenía al final de igual manera era revisada pero ya que las operaciones fueron verificadas en el mismo proceso, salían correctas y pues con los proveedores se alcanzó a mejorar la imagen de la empresa y ampliar los plazos de días de crédito.</p>

## Anexos 2 Cuestionarios al personal de tesorería

<b>Cargo:</b>		Auxiliar de tesorería		
<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SÍ</b>	<b>NO</b>	
1	¿Usted conocía el proceso y funciones relacionadas a su puesto de trabajo en el año 2018?	X		Sí conocía, pero no funcionaba en la realidad porque no mostraba las situaciones posibles.
2	¿Se aplicaban los procedimientos establecidos en las actividades realizadas en las cuentas por pagar en el año 2018?		X	No, eran diversas situaciones por la que se alteran fácilmente.
4	¿Contaba con instrumentos necesarios para realizar correctamente su trabajo en el 2018?		X	No, todo se manejaba por correo y verbalmente.
5	¿El registro de información en el sistema se encontraba actualizada en el 2018?		X	A veces, ya que había libre acceso a manipularse
6	¿Se habían presentado problemas en las cuentas por pagar en el 2018? ¿Cuáles?	X		Sí, se presentaba pagos duplicados, faltaban sustentos, había gastos por errores e inconvenientes con proveedores.
7	¿Sabía la importancia de tener un buen control de las cuentas por pagar en el 2018?	X		Sí, y se vio la necesidad de aplicar por eso en el 2019 nos ordenamos.
8	¿Ante la aplicación del control interno en las cuentas por pagar 2019, se complicó su trabajo?		X	No se complicó, solo aumentó los pasos, pero mejor porque era más difícil solucionar errores.
8	¿Personalmente como vio la mejora en las cuentas por pagar del año 2019?		X	En orden y control, todo tiene su sustento y es verificable.

<b>Cargo:</b>		Asistente de tesorería		
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	
1	¿Usted conocía el proceso y funciones relacionadas a su puesto de trabajo en el año 2018?		X	Yo creo que los pasos que nos habían dado no era un proceso, aunque así lo llamaban.
2	¿Se aplicaban los procedimientos establecidos en las actividades realizadas en las cuentas por pagar en el año 2018?		X	No, era algo que no se lograba cumplir.
3	¿Contaba con instrumentos necesarios para realizar correctamente su trabajo en el 2018?		X	No, era necesario más control, pero no había formatos para ello.
4	¿El registro de información en el sistema se encontraba actualizada en el 2018?		X	Sí, a veces.
5	¿Se habían presentado problemas en las cuentas por pagar en el 2018? ¿Cuáles?	X		Sí, con los proveedores la disconformidad de pagos a tiempo.
6	¿Sabía la importancia de tener un buen control de las cuentas por pagar en el 2018?	X		Sí, por ello todos aportamos en la aplicación.
7	¿Ante la aplicación del control interno en las cuentas por pagar 2019, se complicó su trabajo?	X		No, ayudó mucho a hacer el trabajo bien.
8	¿Personalmente como vio la mejora en las cuentas por pagar del año 2019?		X	Bien, con los proveedores y jefatura contentos.

<b>Cargo:</b>		<b>Gestor de tesorería</b>		
<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SÍ</b>	<b>NO</b>	
1	¿Usted conocía el proceso y funciones relacionadas a su puesto de trabajo en el año 2018?		X	No muy bien, pero atendía las necesidades documentarias del área, como archivar y guardar.
2	¿Se aplicaban los procedimientos establecidos en las actividades realizadas en las cuentas por pagar en el año 2018?		X	Pude notar que no, ya que veía que tenían problemas con solicitudes de otras áreas.
3	¿Contaba con instrumentos necesarios para realizar correctamente su trabajo en el 2018?		X	No cuento el material para poder resguardar la información.
4	¿El registro de información en el sistema se encontraba actualizada en el 2018?		X	Tuve ocasiones que facturas estaban registradas, pero no me las habían entregado.
5	¿Se habían presentado problemas en las cuentas por pagar en el 2018? ¿Cuáles?		X	Sí, tenía voucher de pago y no facturas.
6	¿Sabía la importancia de tener un buen control de las cuentas por pagar en el 2018?	X		En su momento no, pero con la aplicación sí.
7	¿Ante la aplicación del control interno en las cuentas por pagar 2019, se complicó su trabajo?	X		Sí, un poco porque ahora todo está más sustentado y también soy parte del filtro, pero por la mejora está bien.
8	¿Personalmente como vio la mejora en las cuentas por pagar del año 2019?		X	Bien, todo ya estaba estandarizado.



**Anexos 3** Guía de Observación Inicial aplicada en las cuentas por pagar


<b>GUIA DE OBSERVACIÓN</b>				
<b>Nombre de la empresa:</b>		Dimerc Perú SAC		
<b>Objetivo:</b>		Observar y evaluar el manejo de las cuentas por pagar		
N°.	ASPECTOS PARA EVALUAR	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	
1	¿Existe control en la gestión de cuentas por pagar?		X	No se visualizó un control.
2	¿Existen procesos definidos de las operaciones de pagos?	X		Sí, pero no cumple con las necesidades.
3	¿Los responsables de efectuar pagos conocen los procedimientos a aplicar?		X	No, siempre se improvisa por solicitudes de pagos urgentes.
4	¿Existe validaciones y revisiones previos a los pagos a autorizar?		X	No, solo se indica los pagos a procesar y el firmante lo autoriza.
5	¿Llevan un control de los pagos realizados?	X		Sí, por el sistema contable pero muchas veces es distorsionada.
6	¿Se cumplen con los pagos a proveedores a tiempo?		X	No, no se lleva un correcto control de la programación de pagos.
7	¿Existen documentos de control por pagos sin sustento?		X	No, los sustentos llegan por la vía habitual causando duplicidades de pago.
8	¿Existen filtros de errores antes de procesar un pago?		X	No, por ello en transacciones al extranjero generan gastos innecesarios.
9	¿Presentan quejas de los proveedores?	X		Sí, básicamente por el incumplimiento de pago en fecha acordada.

**Anexos 4** Ficha de análisis documental

<b>FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL</b>				
<b>Nombre de la empresa:</b>		Dimerc Perú SAC		
<b>Año de aplicación:</b>		2018		
<b>Documentos revisados:</b>				
DOCUMENTOS	TIENE		SE REVISÓ	
	SÍ	NO	SÍ	NO
Manual de procedimientos (MAPRO)		X		X
Manual de organización y funciones (MOF)		X		X
Flujograma (FLJ)	X		X	
Documentos de control (DC)		X		X
El flujograma fue elaborado con participación de:		Tesorera		
El flujograma se desarrolló mediante acciones de difusión:		Verbalmente		
El flujograma tiene acciones que favorecen:		Ninguna		

<b>FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL</b>				
<b>Nombre de la empresa:</b>		Dimerc Perú SAC		
<b>Año de aplicación:</b>		2019		
<b>Documentos revisados:</b>				
DOCUMENTOS	TIENE		SE REVISÓ	
	SÍ	NO	SÍ	NO
<b>Manual de procedimientos (MAPRO)</b>	X		X	
<b>Manual de organización y funciones (MOF)</b>	X		X	
<b>Flujograma (FLJ)</b>	X		X	
<b>Documentos de control (DC)</b>	X		X	
MAPRO fue elaborado con participación de:		Tesorera, contador y gerencia.		
MAPRO se desarrolló mediante acciones de difusión:		Impreso, reuniones Y WEB empresa.		
MAPRO tiene acciones que favorecen:		Estandarizar procesos.		
MOF fue elaborado con participación de:		Tesorera, contador y gerencia.		
MOF se desarrolló mediante acciones de difusión:		Impreso, reuniones Y WEB empresa.		
MOF tiene acciones que favorecen:		Establecer funciones.		
FLJ fue elaborado con participación de:		Tesorera, contador y gerencia.		
FLJ se desarrolló mediante acciones de difusión:		Impreso, reuniones Y WEB empresa.		
FLJ tiene acciones que favorecen:		Facilitar mediante imagen los procesos.		
DC fue elaborado con participación de:		Tesorera, contador y gerencia.		
DC se desarrolló mediante acciones de difusión:		Impreso, reuniones Y WEB empresa.		
DC tiene acciones que favorecen:		Registrar evidencias de operaciones.		

**Anexos 5** Manual de procedimiento pago a proveedores nacionales

			Página 1 de 1		
	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PAGO A PROVEEDORES</b>		FECHA		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez.	01	01	19

**Objetivo:**  
Estandarizar el procedimiento de pago de mercadería nacional.

**Funciones:**

- Recepcionar los documentos registrados contablemente de proveedores nacionales, con los respaldos y V° B° necesarios.
- Verificar la programación de pagos, martes excepciones y jueves regulares, según vencimientos de cada documento o urgencias.
- Generar los pagos contables de los documentos de proveedores y acreedores nacionales.
- Cargar y enviar los pagos en los diferentes bancos siendo los firmantes- apoderados los que autorizan dichas operaciones.
- Enviar los respaldos de pago respectivos.

**Áreas responsables en el proceso:**

- Tesorería
- Contabilidad

**Proceso:**

**PAGO PROVEEDORES Y ACREEDORES NACIONALES.**

**Día 1:**

- Contabilidad registra los comprobantes de pago en el Modulo Egreso SAC.
- Auxiliar de contabilidad entrega a asistente de Tesorería, las facturas y/o letras, de los proveedores y acreedores nacionales, registrados contablemente, con los debidos sustentos y V°B° necesarios.
- Asistente de Tesorería, verifica la programación de los vencimientos de cada documento y presupuesto de Modulo-egreso SAC.
- Auxiliar Administrativo, archiva los documentos recepcionados según programación.
- Asistente Contable, entrega a Asistente de Tesorería, las solicitudes de pago-anticipos excepcionales, generadas contablemente (Módulo Egresos-SAC).
- Asistente de Tesorería, genera los pagos excepcionales en (Modulo Egresos-SAC).

**Día 2:**

Asistente de Tesorería, carga los pagos excepcionales a los bancos (BCP, BBVA, SCOT).

- Tesorera, revisa, valida todos los pagos a procesarse, y que lo mismos contengan todos los sustentos necesarios, caso contrario se rechaza y se devuelve a contabilidad.

Aprobado y validado: Jorge Huaríngua Molina.	Realizado: Sandy Nuñez Suarez
--	-------------------------------

- Asistente de Tesorería, entrega los documentos a los apoderados firmantes.
- Asistente contable entrega a Asistente de Tesorería las solicitudes de pago- anticipos para la programación regular del día jueves.  
Asistente de Tesorería genera los pagos regulares para el día jueves.
- Apoderados, realizan las firmas en bancos correspondientes.
- Tesorera, envía los pagos para que se procese en bancos, y auxiliar de tesorería entrega los sustentos de pagos procesados a los usuarios que lo requieran.

**Día 3:**

- Asistente contable entrega a Asistente de Tesorería las solicitudes de pago urgentes para la programación regular del día jueves.
- Asistente de tesorería, carga los pagos excepcionales a los bancos (BCP, BBVA, SCOT).
- Tesorera, revisa, valida todos los pagos a procesarse, y que lo mismos contengan todos los sustentos necesarios, caso contrario se rechaza y se devuelve a contabilidad.

**Día 4:**

- Asistente de tesorería, carga los pagos que no es posible cargarlo con anticipación casos puntuales Letras- Scotiabank y servicios públicos).
- Tesorera, realiza la compra los dólares (Con y sin Forward) necesarios para los pagos a realizar.
- Auxiliar de tesorería entrega los pagos a apoderados firmantes.
- Apoderados, realizan las firmas en bancos correspondientes.
- Tesorera, envía los pagos para que se procese en bancos, y auxiliar de tesorería entrega los sustentos de pagos procesados a los usuarios que lo requieran.

**SUSTENTOS Y V° B°:**


**SUSTENTOS:**

**Obligatorios:**

- Pre ingresos. (Mercadería/Pago en cta. a proveedores).
- Orden de Compra. (Acreedores-servicios/ Pago en cta. a acreedores).
- Entrega a Rendir. (Acreedores-servicios/ Abono en cta. a colaboradores de Dimerc).
- Rendiciones de fondos fijos. (Acreedores/ Abono en cta. a colaboradores de Dimerc).
- Rendiciones de gastos. (Acreedores/ Abono en cta. a colaboradores de Dimerc).
- Ficha proveedor. (Para proveedores/acreedores nuevos).

Aprobado y validado: Jorge Huaranga Molina.

Realizado: Sandy Nuñez Suarez

			Página 3 de 1		
	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PAGO A PROVEEDORES</b>		FECHA		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez.	01	01	19

**Opcionales:**

- Correo de autorización.
- Fotografías.
- Informes.
- Lista de asistentes (reuniones, capacitaciones).
- Diplomas.
- Invitaciones.
- Constancia de entrega de culminación de servicios.
- Otros.

**V°B°:**

**Obligatorios:**


- Firma y sello de Gerencia de Administración & Finanzas y gerencia o jefatura que autoriza el gasto).
- **Opcionales:**  
Firma del encargado, supervisor u otro colaborador, que sea asignado por el jefe o gerente de área. (Con el debido sustento necesario).

**Notas:**

*Los pagos excepcionales que soliciten con urgencia se recepciona hasta el lunes medio día a procesarse el martes al término del día, y los solicitados regularmente, se recepciona hasta antes del mediodía del martes a procesarse el jueves al término del día.*

proveedores y acreedores nacionales, registrados contablemente, con los debidos sustentos

## Anexos 6 Manual de procedimiento pago a proveedores extranjero

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PAGO MERCADERÍA IMPORTADA</b>		Página 1 de 1		
			FECHA		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez. Rocío Ramos.	01	01	19

**Objetivo:**  
Estandarizar el procedimiento de pago de mercadería importada.

**Funciones:**

- Recepcionar los documentos de compra de mercadería importada, con los respaldos necesarios.
- Ingresar la contabilización respectiva de los documentos de compra importada.
- Financiar las operaciones de comex y procesar los pagos respectivos.
- Enviar los respaldos de pago respectivos.

**Áreas responsables en el proceso:**

- Tesorería
- Contabilidad
- Comex

**Proceso:**

- PAGO COMPRA DE MERCADERIA - PROVEEDOR CHINO

**Adelanto**

- ✓ PM's. Crear Orden de Compra (en Sistema).
- ✓ Comex. Instruye el pago para compra de mercadería importada.  
Entrega a contabilidad los siguientes documentos:  
OC sellada-firmada Comex y PM's.  
Ficha proveedor digital y físico.  
Formato de Solicitud de Anticipo a Proveedores No Domiciliados, selladas y firmadas por (PM's, Sub gerente Negocios, Comex, Gerente de Adm. y Finanzas).
- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago.

✓ Tesorería financia las operaciones de compra de mercadería importada.  
✓ Tesorería instruye el pago a través del Banco y se envía la constancia a COMEX.

**Saldo**

*En caso el proveedor entregue el 100% del producto.*

- ✓ Comex. Instruye el pago del saldo para compra de mercadería importada.  
Entrega a contabilidad los siguientes documentos:  
Copia OC sellada-firmada Comex y PM's.  
Copia del adelanto.  
Copia BL, sellada y firmada por Comex y PM's. (BL debe consignar fecha de embarque).  
Copia factura proveedor (invoice), sellada y firmada por Comex y PM's.  
Formato de pago de Solicitud para pago (saldo/crédito directo) a Proveedores No Domiciliados selladas –firmadas por (PM's, Sub gerente Negocios, Comex, Gerente de Adm. y Finanzas).

	Realizado: Sandy Nuñez Suarez
--	-------------------------------

- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago.
- ✓ Tesorería financia las operaciones de compra de mercadería importada.
- ✓ Tesorería instruye el pago a través del Banco y se envía la constancia a COMEX.
  
- En caso el proveedor entregue menos productos.*
- ✓ Comex. Instruye el pago del saldo con la el formato de pago, por compra de mercadería importada.  
Entrega a contabilidad los siguientes documentos:  
Copia OC corregida sellada-firmada Comex y PM's.  
Copia del adelanto.  
Ficha proveedor digital y físico.  
Copia BL, sellada y firmada por Comex y PM's. (BL debe consignar fecha de embarque).  
Copia factura proveedor (invoice), sellada y firmada por Comex y PM's.  
Formato, solicitud de pago (saldo/crédito directo) a Proveedores No Domiciliados selladas – firmadas por (PM's, Sub gerente Negocios, Comex, Gerente de Adm. y Finanzas).
- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago.
- ✓ Tesorería financia las operaciones de compra de mercadería importada.
- ✓ Tesorería instruye el pago a través del Banco y se envía la constancia a COMEX.

• **PAGO COMPRA DE MERCADERIA - PROVEEDOR PAPEL**

*Crédito directo con proveedor.*

- ✓ PM's. Crear Orden de Compra (en Sistema).
- ✓ Comex. Instruye el pago con la el formato de compra de mercadería importada.  
Entrega a contabilidad los siguientes documentos:  
OC sellada-firmada Comex y PM's.  
Ficha proveedor digital y físico.  
Copia BL, sellada y firmada por Comex y PM's. (BL debe consignar fecha de embarque).  
Copia factura proveedor (invoice), sellada y firmada por Comex y PM's.  
Formato, solicitud de pago (saldo/crédito directo) a Proveedores No Domiciliados selladas – firmadas por (PM's, Sub gerente Negocios, Comex, Gerente de Adm. y Finanzas).
- ✓ Pre ingreso de mercadería al almacén firmada Comex y PM's.
- ✓ Copia del costeo realizado y validado.

- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago.
- ✓ Tesorería financia las operaciones de compra de mercadería importada.
- ✓ Tesorería instruye el pago a través del Banco y se envía la constancia a COMEX.

	Realizado: Sandy Nuñez Suarez
--	-------------------------------



- **PAGO DE SEGURO**

Comex entrega a contabilidad:

- ✓ Copia Aviso de Cobranza de Cía. de seguros, sellada y firmada por Comex y PM's y Gerente de Adm. y Finanzas.
- ✓ Copia de factura proveedor, OC, BL sellada y firmada por COMEX y PM's.
- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago
- ✓ Tesorería genera el cheque/ transferencia de pago.
- ✓ Tesorería envía el sustento del pago, o entrega del cheque al proveedor.
- ✓ Comex y/o Cía. de seguros entrega el comprobante de pago a Contabilidad.

- **PAGO AUSA**

Comex entrega a contabilidad:


- ✓ Proforma AUSA, conteniendo datos adicionales como la Referencia y ETA, con el sello y firma de COMEX, PM's y Gerente de Adm. y Finanzas.
- ✓ OC sellada-firmada Comex y PM's.
- ✓ Copia BL, sellada y firmada por Comex y PM's. (BL debe consignar fecha de embarque).
- ✓ Copia factura proveedor (invoice), sellada y firmada por Comex y PM's.
- ✓ Contabilidad genera la Solicitud de Pago.
- ✓ Tesorería genera el cheque/ transferencia de pago.
- ✓ Tesorería envía el sustento del pago, o entrega del cheque al proveedor.
- ✓ Contabilidad, Comex realizan cuadratura con AUSA (si hay saldo a favor o en contra, se regulariza cuando llega la importación y se valide el costeo).

**Nota:**

Comex debe entregar las facturas y B/L cuando se conozca la obligación.

Se debe entregar los documentos de pago hasta martes para procesarse el jueves.

**Anexos 7** Manual de operaciones y funciones

	<b>FUNCIONES ESPECIFICAS POR NIVEL DE CARGO</b>		Página 1 de 1		
			Fecha		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez. Rocio Ramos.	01	01	19

**DESCRIPCIÓN DEL PUESTO**

- Nombre del puesto: Auxiliar de tesorería

- Area que pertenece: Tesorería

**DESCRIPCION DE FUNCIONES**

- Función básica: Revisar y emitir pagos

- Funciones específicas:

Valida todos los comprobantes de pago (Vto, importe, moneda, proveedor, tipo de comprobante ).

Valida si se realizó los ajustes de debito por el pago de las detracciones.

Programa o reprograma pago a proveedores en excel y en SAC.

Valida que estén los documentos sustentatorios OC/OS/ Acta de conformidad, y VºBº.

Genera pago a proveedores de todos los comprobantes de pago de proveedores, anticipos ya contabilizados.

Se genera pago según tipo de proveedor, moneda y banco(BCP, BBVA y SCOT).

Se emite cheque fisico, de gerencia, transferencia.

			Página 1 de 1		
	<b>FUNCIONES ESPECIFICAS POR NIVEL DE CARGO</b>		Fecha		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez. Rocio Ramos.	01	01	19

**DESCRIPCIÓN DEL PUESTO**


- Nombre del puesto: Asistente de tesorería

- Area que pertenece: Tesorería

**DESCRIPCION DE FUNCIONES**

- Función básica: Revisar y enviar pagos

- Funciones específicas: Valida los comprobantes de pago y sustentos solicitado a pagar.  
Valida los ajustes de debito por el pago de las detracciones.  
Acepta la programación de pago a proveedores en excel y en SAC.  
Elabora resumen de todos los comprobantes de pago de proveedores, anticipo por autorizar.  
Ordena en file y envía a los firmantes las solicitudes.

			Página 1 de 1		
	<b>FUNCIONES ESPECIFICAS POR NIVEL DE CARGO</b>		Fecha		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez. Rocio Ramos.	01	01	19

**DESCRIPCIÓN DEL PUESTO**

- Nombre del puesto: Auxiliar de contabilidad

- Area que pertenece: Contabilidad

**DESCRIPCION DE FUNCIONES**

- Función básica: CxP Provision de documentos

- Funciones específicas: Se ingresan las facturas con la mercadería a la bodega – CD

Se receptionan los cargos de facturas con sus respectivas GMM a contabilidad


Se revisan las facturas y GMM selladas y firmadas en recepción del CD.

Se verifica que facturas están en estado conforme

Se contabiliza las facturas al sistema

Se centralizan los asientos agrupando los documentos por cargo.

Se entregarán a tesorería según la fecha de vencimiento y las que se canjearán con letras.

	<b>FUNCIONES ESPECIFICAS POR NIVEL DE CARGO</b>		Página 1 de 1		
			Fecha		
	Responsables	Sandy Nuñez S. Luis Chavez. Rocio Ramos.	01	01	19

**DESCRIPCIÓN DEL PUESTO**

- Nombre del puesto: Asistente de tesorería

- Area que pertenece: Tesorería

**DESCRIPCION DE FUNCIONES**

- Función básica: Conciliación Bancaria

- Funciones específicas: Tesorería, ingresa los movimientos bancarios de los bancos en conciliación-semanal.  
Realiza un reporte en Excel de todos los pagos y se entrega a Contabilidad para la conciliación.  
En el módulo Conciliación se contabiliza los Gastos Financieros e ITF , Entre cuentas en ME. y se aprueba en módulo Contabilidad. Diferencia usuarios para En el módulo Contabilidad se realizan contabilizaciones semanales de los Gastos financieros e ITF en MN , Inversiones y Financiamientos, entre cuentas MN y ME.

## Anexos 8 Historial de datos y pagos al exterior procesados

Nombre	A	B	C	D	E	F
	<b>Dimerc Office</b>					
	<b>FICHA DE DATOS PROVEEDORES EXTRANJEROS</b>					
	<b>DATOS PERSONAS JURIDICAS</b>					
1	N° de RUC					
2	Razon Social / Nombre del Beneficiario	ABSOLUTE TONINKS LTD				
3	Nombre Comercial ó Siglas	ABSOLUTE TONINKS LTD				
4	Dirección Legal	25 HAWLEY ROAD, RUSTINGTON, WEST SUSSEX				
5	Ciudad	WEST SUSSEX	Pais	REINO UNID		
6	Codigo Postal	BN16 2QD	Idioma	INGLES		
7	Nombre de la persona de contacto	MATT LAWSON				
8	Teléfono de contacto (Indique código de ciudad)	01903 692222	Fax			
9	Dirección electrónica	matt@atlooffice.co.uk				
	<b>DATOS BANCARIOS</b>					
10	Nombre Banco	LLOYDS BANK				
11	Dirección Banco	SOUTH STREET, WORTHING, WEST SUSSEX				
12	Ciudad Banco	WEST SUSSEX				
13	Pais Banco	REINO UNIDO				
14	Nombre del Beneficiario de la Cuenta Bancaria*	ABSOLUTE TONINKS LTD				

Nombre	BBVA net cash 1730	
CALENDARIO BBVA.pdf	DIMERC PERU SAC	
DESEMBOLSO BBVA.pdf	Financiamiento de Importación	
FIA NINGBO LISI IMPORT AND EXPORT ...	<input type="button" value="Importar"/> <input type="button" value="Exportar"/> <input type="button" value="Eliminar"/>	
SWIFT NINGBO LISI IMPORT AND EXPOR...	<b>OPERACIÓN EN PROCESO</b>	
	Número de Solicitud	219
	Operación	SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO DE IMPORTACIÓN
	Referencia Cliente	NINGBO LISI IMPORT AND EXPORT CO LT
	Número de Cuenta Abono	0011-0486-0100087549
	Moneda de la Operación	SOLES
	Importo	20,323.88 Veinte Mil Trescientos Veinte y tres y 88/100 PEN
	Modalidad	TRANSFERENCIA IMPORTACIÓN DIRECTA
	Número de Cuotas	1
	Fecha de Pago	21/09/2019
	Exportador	NINGBO LISI IMPORT AND EXPORT CO LT
	Detalle de Mercadería	UTILES DE OFICINA
	Pais de Origen	CHINA
	Observaciones	OC 287 NINGBO LISI IMPORT AND EXPORT CO LT
	Email	SNUNEZ@DIMERC.PE
	Fecha / Hora	19/04/2019 08:48:52
	Transferencia Directa:	REALIZARE LA TRANSFERENCIA POR NET CASH

### Anexos 9 Control de movimientos bancarios

Nombre	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Cuenta	194-1889286-0-95 - DIMERC PERU SAC			Saldo Abril	389,759.16				
2	Moneda	Soles			Movimiento	(96,202.78)				
3	Tipo de cuent	Corriente			Saldo Mayo	293,556.38				
4										
5	Fecha	Fecha valuta	Descripción operación	Monto	Saldo	Sucursal - agencia	Operación - Número	Operación - Hora	Usuario	UT
6	09/05/2019		IMPUESTO ITF	-0.25	293,556.38	000-000	0 0	00:00:00	BATCH	09
7	09/05/2019		CHEQUE 00004342	-2,086.16	293,556.63	193-027	00553048	16:35:47	545491	30
8	09/05/2019		CHEQUE 00004337	-1,766.70	295,642.79	193-027	00529780	16:19:54	545491	30
9	09/05/2019		VARIOS VENUS PERUANA	1,345.49	297,409.49	111-008	06908096	12:51:39	TNP0A1	24
10	09/05/2019		DE OTRA CUENTA	1,343.98	296,064.00	111-008	03026267	13:42:54	TNP054	24
11	09/05/2019		IMPUESTO ITF	-8.35	294,720.02	000-000	0 0	00:00:00	BATCH	09
12	09/05/2019		PROV TLC 007677	-98,411.96	294,728.37	111-008	06832473	18:34:32	TNP0A0	44
13	09/05/2019		PAG LETRA 47462651	-14,621.90	393,140.33	111-008	02058763	18:34:20	TNP019	44
14	09/05/2019		PAG LETRA 48124327	-7,971.13	407,762.23	111-008	02058783	18:34:27	TNP010	44
15	09/05/2019		CHEQUE 00004340	-6,983.89	415,733.36	193-027	00956734	17:55:18	512885	30
16	09/05/2019		PAG LETRA 48390693	-4,908.18	422,717.25	111-008	02058785	18:34:28	TNP078	44
17	09/05/2019		PAG LETRA 48390692	-4,230.91	427,625.43	111-008	02058766	18:34:22	TNP073	44
18	09/05/2019		PROV TLC 007679	-4,000.00	431,856.34	111-008	06832468	18:34:30	TNP0A1	44
19	09/05/2019		PAG LETRA 48387573	-3,138.80	435,856.34	111-008	02058779	18:34:26	TNP0H8	44
20	09/05/2019		PAG LETRA 48387572	-3,138.80	438,995.14	111-008	02058776	18:34:26	TNP096	44
21	09/05/2019		PAG LETRA 48387569	-2,824.92	442,133.94	111-008	02058772	18:34:23	TNP047	44
22	09/05/2019		PAG LETRA 47514165	-2,274.89	444,958.86	111-008	02058771	18:34:22	TNP0D8	44
23	09/05/2019		CHEQUE 00004344	-2,272.80	447,233.75	193-020	00171771	16:26:38	573455	30
24	09/05/2019		PAG LETRA 48387570	-2,107.48	449,506.55	111-008	02058773	18:34:24	TNP0E4	44
25	09/05/2019		CHEQUE 00004343	-1,455.70	451,614.03	193-027	00677563	14:49:31	556334	30
26	09/05/2019		PROV TLC 007678	-1,329.94	453,069.73	111-008	06832470	18:34:30	TNP0A0	44
27	09/05/2019		PAG LETRA 48211890	-1,085.01	454,399.67	111-008	02058764	18:34:21	TNP058	44
28	09/05/2019		PAG LETRA 48387571	-690.02	455,484.68	111-008	02058774	18:34:25	TNP010	44
29	09/05/2019		PROV TLC 007680	-292.32	456,174.70	111-008	06832466	18:34:29	TNP0A0	44
30	09/05/2019		PAGO DETRAC 04689838	-49.00	456,467.02	111-034	01467822	17:36:51	SNTPFA	47
31	09/05/2019		COM.CCE PRO 007677	-5.00	456,516.02	111-008	06832491	18:34:33	TNP0A0	40
32	09/05/2019		COMIS PAGO DETRACCIO	-3.50	456,521.02	111-034	00001123	99:99:99	BATCH	49
33	09/05/2019		INT PLAZO 193821203030	250,067.24	456,524.52	193-000	00030000	04:04:04	BATCH	26
34	09/05/2019		DE DIMERC PERU SAC	100,000.00	206,457.28	111-008	03058700	18:33:23	TNP021	24


## Anexos 10 Historial programación y comprobantes de pagos

Nombre	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
1									
2	DETALLE	10/05/2019	11/05/2019	12/05/2019	13/05/2019	14/05/2019	15/05/2019	16/05/2019	Total general
3	BBVA			3,924.49	1,758.39		1,968.20	2,080.05	9,731.13
4	DOLARES			3,924.49					3,924.49
5	LETRA			3,924.49					3,924.49
6	SOLES				1,758.39		1,968.20	2,080.05	5,806.64
7	LETRA						1,968.20	2,080.05	4,048.25
8	PROVEEDOR				1,758.39				1,758.39
9	BCP	124,941.60	4,710.17	101,812.53	45,487.92	103,928.66	53,571.40	51,359.61	485,811.89
10	DOLARES	80,229.82	3,000.70	413.64	9,320.70	33,861.49	202.25	5,526.53	132,555.13
11	LETRA			413.64	9,320.70	24,866.53			34,600.87
12	LETRA EN CARTERA	9,880.42							9,880.42
13	PROVEEDOR	70,349.40	3,000.70			8,994.96	202.25	5,526.53	88,073.84
14	SOLES	44,711.78	1,709.47	101,398.89	36,167.22	70,067.17	53,369.15	45,833.08	353,256.76
15	ACREEDOR	17,705.64							17,705.64
16	LETRA	5,363.19	1,634.28			32,080.48	11,926.06	4,912.69	55,916.70
17	LETRA EN CARTERA							3,812.49	3,812.49
18	PROVEEDOR	21,642.95	75.19	101,398.89	36,167.22	37,986.69	41,443.09	37,107.90	275,821.93
19	SCOTIABANK	23,861.96	1,067.32			15,501.80	58,127.81	48,955.12	147,514.01
20	DOLARES						13,375.00	13,375.00	26,750.00
21	LETRA						13,375.00	13,375.00	26,750.00
22	SOLES	23,861.96	1,067.32			15,501.80	44,752.81	35,580.12	120,764.01
23	LETRA	23,861.96	1,067.32			15,501.80	44,752.81	35,580.12	120,764.01
24	Total general	148,803.56	5,777.49	105,737.02	47,246.31	119,430.46	113,667.41	102,394.78	643,057.03

Nombre

- BBVA NINUBU YUNFENG SIAI IUNEKY.pdf
- BBVA FINANCIACION INTERNACIONAL ...
- BBVA INTERNATIO NAL PAPER EXPORT...
- BBVA W.W.GRAINGER INC(ANULADO).pdf
- BBVA DEVOLUCION THE PHOENIX CLUB...
- 7625 SODEXO MN OC 240420182 Y 24042...
- 7623 COMPENSACIONES MN.pdf
- 7621 PROVEEDORES ME.pdf**
- 7620 VENTA INTERNA ANULADO.pdf
- 7618 DEVOLUCION.pdf
- BBVA CORPORACION DE INDUS.pdf
- BBVA ARTESCO SA.pdf
- BBVA PROSEGURIDA.pdf
- BBVA GRAINGER PERU SRL ANULADO.pdf
- BBVA TRANSPORTES XIMARTH EIRL.pdf
- BBVA TAI HEN.pdf
- 7616 DEVOLUCION.pdf
- LETRA BCP ME.pdf
- DOCUMENTOS BCP MN.pdf
- 7615 PROVEEDORES MN.pdf
- 76914 TRANSPORTISTAS OK.pdf
- 7613 PROVEEDOR-TEMPUTRONIC.pdf
- 7612 PROVEEDORES ME (ANULADO).pdf
- 7611 ACREEDORES MN.pdf
- 7610 PROVEEDORES MN ANULADO.pdf
- 7606 TRANSPORTISTA.pdf

26/04/2019 Telecrédito - BCP



### Detalle de Planilla de Proveedores

**Datos generales**

Tipo de operación: Proveedores

N° planilla: 007621

Cuenta de origen: C - USS - 194-1883101-1-31 - DIMERC PERU SAC

Empresa pagadora: DIMERC PERU SAC Monto total: US\$28,631.95

Fecha de proceso: 26/04/2019 Monto acumulado: US\$28,631.95

Referencia de planilla: PROVEEDORES Diferencia: US\$0.00

Planilla exonerada de ITF: No Total registros: 4

Beneficiario	Documento	Cuenta, crédito o tarjeta de crédito de destino	Monto	Referencia para el beneficiario	Referencia para la empresa	Validar documento
1 3M PERU S A	RUC: 20190119227	C USS 193-0639755-1-00	US\$ 22,851.71	Referencia Beneficiario 20160119227	Ref Emp 20100119227	SI
2 GRUPO DELTRON SA	RUC: 20212331377	C USS 193-0076989-1-74	US\$ 717.48	Referencia Beneficiario 20212331377	Ref Emp 20212331377	SI
3 INGRAM MICRO SAC	RUC: 20267163228	C USS 193-1132254-1-18	US\$ 4,964.56	Referencia Beneficiario 20267163228	Ref Emp 20267163228	SI
4 INGRAM Y ACCESORIOS DE	RUC:			Referencia Beneficiario	Ref Emp	

**Anexos 11** Historial de plazos de días de créditos de proveedores

Nombre		A	B	C	D	E	F	G	H	I	L	M	N	O
		<b>Dimerc Office</b>												
		<b>PLAZO DE PAGO PROVEEDORES NACION</b>												
RUC	RAZÓN SOCIAL	MONEDA DE COMPI	DOCUMENTO	PLAZO DE PAGO					CONCLUSION	MONTO	MONEDA			
				2017	2018	2019								
				Diciembre	Abril	Agosto	Enero	Mayo	VARIACIÓN					
20100119227	3M Perú S.A	DÓLARES	Letra	60	60	45	60	60	0	CREDITO	60,000.00	DÓLARES		
20600687086	777 MULTIUTILES.COM	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	SIN MOVIMIENTOS	0	Factura		
20100050359	A.W. Faber - Castell Peruana S.A.	SOLES	Letra	120	120	100	120	120	0	CREDITO	350,000.00	SOLES		
20342015108	AGROINDUSTRIAS NOBEX S.A.	SOLES	Letra	60	60	50	60	60	0	CREDITO	20,000.00	SOLES		
20331061655	AJEPER S.A	SOLES	Factura	30	30	30	30	30	0	CREDITO	0	Factura		
20100085063	AJINOMOTO DEL PERU S.A	SOLES	Factura	0	30	30	30	30	0	CREDITO	0	Factura		
20601752211	ALGI PLASTIC S.A.C	SOLES	Factura	30	30	30	30	30	0	CREDITO	200,000.00	SOLES		
20516648687	ALLNET SOLUTIONS SAC	DÓLARES	Factura	-	-	30	30	30	0	CREDITO	0	Factura		
20394862704	ALTOMAYO PERU S.A.C	SOLES	Factura	30	30	20	30	30	0	CREDITO	5,000.00	SOLES		
20507331069	ANDINA REAL SAC	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	SIN MOVIMIENTOS	0	Factura		
10755206925	ANGELO DEYANIRA ARRASCO REYNA	SOLES	Boleta V	0	0	0	0	0	0	SIN MOVIMIENTOS	0	Boleta V		
20544167929	ARCHIVADORES PERU S.A.C	SOLES	Letra	0	45	30	45	45	0	CREDITO	0	Letra		
20108844621	ARTEGRAFIA IMPRESIONES	DÓLARES	Letra	60	60	60	45	45	-15	CREDITO	3,000.00	DÓLARES		
20100067324	Artesco S.A.	SOLES	Letra	120	120	120	120	120	0	CREDITO	0	SOLES		
10107305080	AYALA FELICITA	SOLES	Factura	0	0	0	0	7	7	SIN MOVIMIENTOS	0	Factura		
20601988225	ABASTECIMIENTO LOGISTICO EMPRES	SOLES	Factura	-	-	-	15	15	0	CREDITO	0	Factura		
20601096022	AGUA FRESH LIFE S.A.C.	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	SIN MOVIMIENTOS	0	Factura		
20499102071	ALIMENTOS SELECTOS CAZTELLANI S.A	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	SIN MOVIMIENTOS	0	Factura		
10454717126	ALLAUCA VASQUEZ YESHIKA ALBERTA	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	CONTADO	0	Factura		
20145259551	ADM-SAO PERU S.A	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	CONTADO	0	Factura		
20153395943	Albemarco S.A.C	SOLES	Factura	0	0	0	0	0	0	CONTADO	0	Factura		
20537198991	BRILLAMAX PERU SAC	SOLES	Factura	40	40	40	40	40	0	CREDITO	0	Factura		