



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR PAGAR Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL, TRUJILLO - 2016”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Br. Arévalo Castillo Yessica Milagritos

Br. Neciosup Sanguinette Roxana Elizabeth

Asesor:

Mg. Carlos Edwin Julca Castillo

Trujillo – Perú

2017

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por las Bachilleres **Arévalo Castillo Yessica Milagritos y Neciosup Sanguinette Roxana Elizabeth**, denominada:

**“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS
POR PAGAR Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL EN EL AÑO 2016”**

Mg. Carlos Edwin Julca Castillo
ASESOR

Mg. Carola Salazar Rebaza
JURADO
PRESIDENTE

Mg. Cecilia Fhon Núñez
JURADO

Mg. Pamela Maidolly Torres Moya
JURADO

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis en la cual están recopilados años de aprendizaje y sacrificio de forma muy especial a Dios por darnos sabiduría y entendimiento, por permitirnos este logro y sueño que a la vez parecía inalcanzable y que gracias a su amor, bendición y poder de espíritu pudimos conseguir.

Yessica Arévalo & Roxana Neciosup

AGRADECIMIENTO

A Dios quien nos dio la vida y la ha llenado de bendiciones en todo este tiempo, a él que con su infinito amor nos ha dado la sabiduría suficiente para culminar nuestra carrera universitaria.

A nuestras madres, quienes a lo largo de este camino nos han apoyado y motivado en nuestra formación académica, creyendo en nosotras en todo momento y no dudaron de nuestras habilidades.

Nuestra gratitud a las autoridades y docentes que conforman nuestra facultad de Negocios, por el apoyo y buenos consejos que recibimos de ellos, tan necesarios para nuestra formación académica y humana.

Finalmente al gerente de la empresa Constructora Kapricornio S.R.L., por habernos permitido realizar la investigación en su perímetro empresarial.

Yessica Arévalo & Roxana Neciosup

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....	14
1.1. Realidad problemática.....	14
1.2. Formulación del problema.....	15
1.3. Justificación.....	16
1.4. Limitaciones.....	16
1.5. Objetivos.....	16
1.5.1. <i>Objetivo General</i>	16
1.5.2. <i>Objetivos Específicos</i>	16
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.2. Bases Teóricas.....	19
2.2.1. <i>Control Interno:</i>	19
2.2.1.1. <i>Definición</i>	19
2.2.1.2. <i>Objetivos</i>	20
2.2.1.3. <i>Importancia</i>	21
2.2.1.4. <i>Procesos:</i>	22
2.2.2. <i>Cuentas por Pagar:</i>	23
2.2.2.1. <i>Definición</i>	23
2.2.2.2. <i>Clasificación de las cuentas por pagar</i>	24
2.2.2.3. <i>Importancia</i>	24
2.2.2.4. <i>Objetivo</i>	25
2.2.2.5. <i>Procedimientos</i>	25
2.2.2.6. <i>Procedimiento de cuentas por pagar</i>	25
2.2.2.7. <i>Proceso para el pago a proveedores</i>	27
2.2.2.8. <i>Tipos de pagos</i>	28
2.2.2.9. <i>Formas de pago</i>	28
2.2.3. <i>Liquidez</i>	28
2.2.3.1. <i>Definición</i>	28
2.2.3.2. <i>Importancia</i>	29
2.2.3.3. <i>Consecuencias de la falta de Liquidez</i>	30
2.2.3.4. <i>Ratios de liquidez</i>	30
2.2.3.5. <i>Principales ratios de liquidez:</i>	31
2.3. Definición de términos básicos.....	32
CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS.....	34
3.1. Formulación de la hipótesis.....	34
3.2. Operacionalización de variables.....	34
CAPÍTULO 4. MATERIAL Y MÉTODOS.....	35
4.1. Tipo de diseño de investigación.....	35
4.2. Material.....	35
4.2.1. <i>Unidad de estudio</i>	35
4.2.2. <i>Población</i>	35
4.2.3. <i>Muestra</i>	35

4.3.	Métodos.....	35
4.3.1.	<i>Técnicas de recolección de datos y análisis de datos</i>	35
4.3.2.	<i>Procedimientos</i>	36
CAPÍTULO 5. DESARROLLO		37
5.1.	Datos Generales de la Empresa:.....	37
5.1.1	<i>Proceso de cuentas por pagar</i>	46
5.1.2	<i>Duplicidad de pagos</i>	53
5.1.3	<i>Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados</i>	56
5.1.4	<i>Pagos sin documento sustentatorio</i>	59
5.1.5	<i>Pagos sin rendir y para gastos personales</i>	60
5.1.6	<i>Días de atraso en los pagos a proveedores</i>	62
5.1.7	<i>Pagos de intereses</i>	63
5.1.8	<i>Rotación de Cuentas por Pagar</i>	65
5.1.10	<i>Análisis de la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL</i>	67
5.2.	Diseño del control interno de cuentas por pagar.	71
5.2.1.	<i>Estructura organizacional</i>	71
5.2.2.	<i>Manual de organización y funciones (MOF)</i>	72
5.2.3.	<i>Políticas de cuentas por pagar</i>	74
5.2.4.	<i>Manual de procedimientos</i>	76
5.2.5.	<i>Reglamento de las cuentas por pagar</i>	85
5.2.6.	<i>Formatos de control de las cuentas por pagar</i>	86
5.3.	Implementación de Control de Cuentas por Pagar	95
5.3.1.	<i>Presentación</i>	95
5.3.2.	<i>Equipo responsable</i>	95
5.3.3.	<i>Comunicación</i>	96
5.3.4.	<i>Clasificación y archivo de los comprobantes</i>	97
5.3.5.	<i>Duplicidad de pagos</i>	103
5.3.6.	<i>Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados</i>	104
5.3.7.	<i>Pagos sin documento sustentatorio</i>	105
5.3.8.	<i>Pagos sin rendir y para gastos personales</i>	106
5.3.9.	<i>Días de atraso</i>	107
5.3.10.	<i>Pago de intereses</i>	108
5.3.11.	<i>Rotación de cuentas por pagar</i>	110
5.3.12.	<i>Análisis de la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL</i>	111
CAPÍTULO 6. RESULTADOS.....		116
6.1.	Comprobar que el control interno de cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL.	116
6.1.1.	<i>Manuales y procedimientos</i>	116
6.1.2.	<i>Duplicidad de pagos</i>	117
6.1.3.	<i>Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados</i>	119
6.1.4.	<i>Pagos sin documento sustentatorio</i>	120
6.1.5.	<i>Pagos sin rendir y para consumo personal</i>	122
6.1.6.	<i>Días de atraso</i>	123
6.1.7.	<i>Pago de intereses</i>	124
6.1.8.	<i>Rotación de Cuentas por Pagar</i>	126
6.1.9.	<i>Liquidez</i>	127

CAPÍTULO 7. DISCUSIÓN	134
CONCLUSIONES:	137
RECOMENDACIONES:	139
REFERENCIAS	140
ANEXOS	142

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No 01: Inventario documental de las cuentas por pagar	47
Tabla No 02: Duplicidad de pagos.....	54
Tabla No 03: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados.....	57
Tabla No 04: Documentos pagados sin sustento	59
Tabla No 05: Pagos sin rendir y personales.....	60
Tabla No 06: Días de atraso en el pago a proveedores	62
Tabla No 07: Pago de intereses	63
Tabla No 08: Rotación de Cuentas por Pagar.....	65
Tabla No 09: Liquidez General	69
Tabla No 10: Prueba Acida	69
Tabla No 11: Capital de trabajo.....	69
Tabla No 12: Liquidez Severa	70
Tabla No 13: Manual de organización y funciones - MOF	72
Tabla No 14: Políticas de las cuentas por pagar comerciales	75
Tabla No 15: Manual de procedimientos.....	77
Tabla No 16: Flujograma de Procedimientos de las cuentas por pagar	84
Tabla No 17: Reglamento de control interno al área de cuentas por pagar	85
Tabla No 18: Codificación de archivadores.....	98
Tabla No 19: Duplicidad de pagos.....	103
Tabla No 20: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados.....	104
Tabla No 21: Documentos pagados sin sustento	105
Tabla No 22: Pagos sin rendir y personales.....	106
Tabla No 23: Días de atraso en el pago a proveedores	107
Tabla No 24: Pago de intereses	108
Tabla No 25: Costos de la implementación de control de cuentas por pagar.....	109
Tabla No 26: Rotación de Cuentas por Pagar.....	110
Tabla No 27: Liquidez General	113
Tabla No 28: Prueba Acida	113
Tabla No 29: Capital der trabajo.....	113
Tabla No 30: Liquidez Severa	114
Tabla No 31: Detalle de Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros.....	115
Tabla No 32: Detalle de por Cobrar Diversas - Terceros.....	115
Tabla No 33: Manuales y procedimientos.....	116
Tabla No 34: Duplicidad de pagos– periodo Enero a Junio2016	118
Tabla No 33: Duplicidad de pagos - periodo Julio a Diciembre2016.....	118
Tabla No 36: Duplicidad de pagos antes y después de la implementación.....	118
Tabla No 37: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados – periodo Enero a Junio 2016.....	119
Tabla No 38: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados – periodo Julio a Diciembre 2016	119
Tabla No 39: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados antes y después de la implementación.....	119
Tabla No 40: Documentos pagados sin sustento – periodo enero a junio 2016.....	121
Tabla No 41: Documentos pagados sin sustento – periodo julio a diciembre 2016.....	121
Tabla No 42: Documentos pagados sin sustento antes y después de la implementación	121
Tabla No 43: Pagos sin rendir y personales – periodo Enero a Junio 2016.....	122
Tabla No 44: Pagos sin rendir y personales – periodo Julio a Diciembre 2016.....	122
Tabla No 45: Pagos sin rendir y personales antes y después de la implementación.....	122
Tabla No 46: Días de atraso en el pago a proveedores –periodo Enero a Junio 2016.....	123
Tabla No 47: Días de atraso en el pago a proveedores –periodo Julio a Diciembre 2016.....	123
Tabla No 48: Días de atraso en el pago a proveedores antes y después de la implementación	124
Tabla No 49: Pago de intereses – periodo Enero a Junio 2016.....	125
Tabla No 50: Pago de intereses – periodo Julio a Diciembre 2016.....	125
Tabla No 51: Pago de intereses antes y después de la implementación	125
Tabla No 52: Rotación de Cuentas por Pagar – periodo Enero a Junio 2016.....	126
Tabla No 53: Rotación de Cuentas por Pagar – periodo Julio a Diciembre 2016.....	126

Tabla No 54: Rotación de Cuentas por Pagar antes y después de la implementación.....	126
Tabla No 55: Liquidez General – periodo Enero a Junio 2016.....	127
Tabla No 56: Liquidez General – periodo Julio a Diciembre 2016	127
Tabla No 57: Liquidez General antes y después de la implementación	128
Tabla No 58: Prueba Acida – periodo Enero a Junio 2016.....	129
Tabla No 59: Prueba Acida – periodo Julio a Diciembre 2016.....	129
Tabla No 60: Prueba Acida – antes y después de la implementación.....	129
Tabla No 61: Capital de trabajo – periodo Enero a Junio 2016.....	130
Tabla No 62: Capital de trabajo – periodo Julio - Diciembre 2016	130
Tabla No 63: Capital de trabajo antes y después de la implementación	131
Tabla No 64: Liquidez Severa – periodo Enero a Junio 2016.....	132
Tabla No 65: Liquidez Severa – periodo Julio a Diciembre 2016.....	132
Tabla No 66: Liquidez Severa antes y después de la implementación	133

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No 01: Ubicación del local	38
Figura No 02: Logo de la empresa:	38
Figura No 03: Organigrama de la empresa Constructora Kapricornio SRL.....	39
Figura No 04: Análisis FODA de la empresa Constructora Kapricornio SRL.....	40
Figura No 05: Mejoramiento CE No. 81609 San Francisco de Asís.....	41
Figura No 06: Mejoramiento CE No. 80755 El Carmelo	42
Figura No 07: Ampliación y Mejoramiento CEI No. 81523 José Ignacio Chopitea	43
Figura No 08: Principales Clientes.....	44
Figura No 09: Principales Proveedores	45
Figura No 10: Proceso actual de las cuentas por pagar	48
Figura No 11: Reporte de Cuentas por Pagar emitido por Proveedores.	51
Figura No 12: Reporte de rendición de pagos.....	52
Figura No 13: Caso de duplicidad de pagos	55
Figura No 14: Caso de pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados	58
Figura No 15: Multa SUNAT	59
Figura No 16: Pagos sin rendir cuenta.....	61
Figura No 17: Boleta de Pago Enero 2016	66
Figura No 18: Recibos de pago de remuneraciones – Febrero 2016.....	66
Figura No 19: Estado de Situación financiera Enero – Junio 2016	67
Figura No 20: Estado de Situación financiera periodo Enero – Junio 2016.....	68
Figura No 21: Organigrama de la empresa Constructora Kapricornio SRL.....	71
Figura No 22: Revisión de los documentos por pagar	78
Figura No 23: Registro de cuentas por pagar	87
Figura No 24: Registro de cuentas por pagar por proveedor	88
Figura No 25: Carta de solicitud de refinanciamiento	89
Figura No 26: Solicitud de Aplazamiento	90
Figura No 27: Programa de Pagos Semanales.....	91
Figura No 28: Orden de pago con cheque/deposito/transferencia	92
Figura No 29: Orden de pago en efectivo	93
Figura No 30: Rendición de cuentas.....	94
Figura No 31: Lista De Personal Asistente A Reunión	97
Figura No 32: Archivo y ordenamiento de los comprobantes de pago.	98
Figura No 33: Factura –Distribuidora Aladino	99
Figura No 34: Registro de cuentas por pagar Distribuidora Aladino	100
Figura No 35: Orden de pago	101
Figura No 36: Programa de Pagos Semanales – Distribuidora Aladino	102
Figura No 37: Estado de Situación financiera Julio – Diciembre 2016.....	111

ÍNDICE DE GRAFICOS

Grafico No 01: Manuales y procedimientos antes y después de la implementación.....	117
Grafico No 02: Duplicidad de pagos antes y después de la implementación	118
Grafico No 03: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados antes y después de la implementación.....	120
Grafico No 04: Documentos pagados sin sustento antes y después de la implementación.....	121
Grafico No 05: Pagos sin rendir y personales antes y después de la implementación	123
Grafico No 06: Días de atraso en el pago a proveedores antes y después de la implementación.....	124
Grafico No 07: Pago de intereses antes y después de la implementación.....	125
Grafico No 08: Rotación de Cuentas por Pagar antes y después de la implementación	127
Grafico No 09: Liquidez General antes y después de la implementación.....	128
Grafico No 10: Prueba Acida – antes y después de la implementación	130
Grafico No 11: Capital de trabajo antes y después de la implementación.....	131
Grafico No 12: Liquidez Severa antes y después de la implementación.....	133

RESUMEN

En la actualidad las Pymes conforman el grupo predominante de empresas en el mundo por su gran contribución a la generación de riqueza y creación de empleo. Sin embargo, tienen dificultades que ponen en riesgo su estabilidad en el mercado, generadas principalmente por la falta de control interno. Es por ello que se necesitan implementar procesos estratégicos, que contribuya a generar una información veraz, oportuna y exacta. Esto permitirá a la organización, una toma de decisiones más acertada y por consiguiente el éxito de la misma, teniendo en consideración que el control interno es de gran ayuda para el logro de los objetivos de la empresa.

La presente investigación tiene como propósito, implementar procesos que contribuyan al control interno en las cuentas por pagar y analizar su impacto en la liquidez de la Constructora Kapricornio S.R.L. en el año 2016. La empresa, objeto de estudio, se dedica a la ejecución de obras públicas, a su vez se encuentra en una fase de crecimiento económico por esta razón es necesario que cuente con adecuadas políticas que le permita tener un buen manejo de sus transacciones aplicando procedimientos y normas, ya que al no tener una buena gestión en las cuentas por pagar, la principal consecuencia de ello es no tener una adecuada capacidad de pago, generando de esta manera atrasos y a su vez creando intereses.

Con estos antecedentes se realizó una implementación de control interno en las cuentas por pagar adecuado a las necesidades de la empresa, estableciendo claramente los procesos y controles, reduciendo la ocurrencia de errores, fraudes e irregularidades para salvaguardar los bienes de la empresa. Esto permitirá que se tenga información real y oportuna, y así lograr alcanzar una administración confiable, eficiente, eficaz y efectiva.

ABSTRACT

Nowadays, Pymes shape the predominant group of companies in the world for their great contribution to the generation of richness and job creation. However, they have difficulties that put their market stability at risk, generated mainly by the lack of internal control. That is why strategic processes need to be implemented, which contributes to generating truthful, timely and accurate information. This will allow the organization to make better decisions and therefore the success of the same, taking into consideration that internal control is a great help for the achievement of the company's objectives.

The purpose of the present investigation is to implement processes that contribute to internal control over accounts payable and to analyze their impact on the liquidity of Constructora Kapricornio S.R.L. In 2016. The company under study, is dedicated to the execution of public works, at the same time, it is in a phase of economic growth, for this reason it is necessary that it has adequate policies that allow it to have a good management of their transactions applying procedures and rules, since not having a good management in the accounts payable, the main consequence of this is not having an adequate ability to pay, generating in this way arrears and also creating interests.

With this background, an internal control was implemented in the accounts payable, adequate to the needs of the company, establishing clearly the processes and controls, reducing the occurrence of errors, fraud and irregularities to safeguard the assets of the company. This will allow to have real and timely information, and achieve a reliable, efficient, efficacious and effective administration.

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

La evolución del mundo y el interés creciente por una administración eficiente, efectiva y oportuna en las organizaciones ha convertido al control interno como un factor clave en el logro de los objetivos organizacionales, las empresas se encuentran inmersas en un proceso de transformación continua, los incesantes cambios estructurales, las influencias de los mercados, los avances tecnológicos y la competencia global a todos los niveles, son factores que influyen ya sea directa o indirectamente en los procesos, operaciones y actividades que desarrolla cualquier entidad y por ello están sujetas a la posibilidad de ocurrencia de hechos o acontecimientos que puedan afectar en menor o mayor medida el cumplimiento de sus objetivos.

Asimismo el cumplimiento oportuno de las obligaciones es sin duda uno de los aspectos más valorados por los acreedores, la demora en el pago de éstas puede traer consigo la pérdida de importantes proveedores, además de una terrible imagen ante ellos. Todo esto puede obstaculizar la adquisición de futuros bienes y servicios dificultando de esta manera la actividad empresarial, es por ello que en la actual coyuntura las empresas se ven obligadas a agilizar la tramitación del pago de las facturas de sus proveedores, ya que cualquier comprobante debe ser sometido a revisión y aprobación antes de ser pagada. Las compañías mes a mes pierden recursos económicos debido a diversas causas, tales como el descuido en los procesos y la falta de conocimiento de éstos; es por eso que la optimización del proceso de pago a proveedores constituye hoy en día un reto elemental para todas las empresas, puesto que todos los movimientos que se realicen en el proceso tienen riesgo de pérdidas de dinero que puede generar una crisis y terminar en el peor de los casos en el quiebre de las empresas, por esto es de vital importancia identificar y controlar las causas de las pérdidas de dinero para mantener indicadores financieros razonables al final cada ejercicio.

Como lo señala Tena (2015) “No disponer de unas condiciones de pago definidas, así como un seguimiento de las mismas, causará, además de posibles problemas de tesorería, una mala imagen frente a los proveedores. Así, la falta de control de los pagos puede provocar una pérdida de credibilidad por parte de los proveedores originado por la falta de políticas de pago y por su parte, la falta de puntualidad en los pagos puede mermar la confianza del proveedor/acrededor en la empresa. En definitiva, una mala gestión de pagos forzarán a buscar soluciones que implicarán unos gastos financieros”.

Por otro lado, la mayoría de empresas nacionales del sector construcción presentan deficiencias en la gestión de sus procesos administrativos y operativos ya que estas sociedades son generalmente familiares y por la confianza que representa la familia, los empresarios no creen necesario que sus empresas cuenten con controles orientados al mejoramiento y supervisión de

sus procesos operacionales los cuales tienen impacto directo en la situación económica de éstas y una mala gestión o incumplimiento de las operaciones pueden traer consigo desviaciones de dinero por pago doble de facturas, ya que se realizan las operaciones sin verificar el saldo adeudado y es aquí donde se genera un incremento considerable en la pérdida económica de las compañías, por esto los controles internos se deben implantar con el fin de detectar en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos, dichos controles permiten al directorio o gerencia hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo para adaptar su estructura y asegurar su crecimiento.

Una de las consecuencias principales de no tener un buen manejo de las cuentas por pagar es el riesgo de liquidez, que el autor Belaunde (2016) en el diario “Gestión lo define como: la incapacidad para una organización de disponer de los fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones tanto en el corto plazo como en el mediano/largo plazo. Esta definición tiene la ventaja de reflejar fácilmente la idea de que se trate de una incapacidad en un momento dado, lo que no quiere decir que esa empresa sea insolvente, es decir que tenga un capital de trabajo insuficiente para hacer frente a sus compromisos”.

Según la autora Hirache (2011) en la revista “Actualidad Empresarial” afirma que: el rubro de cuentas por pagar representa la parte más sensible del negocio, debido a que éstos se generan por la ocurrencia de la compra de bienes o prestación de servicios, propios del giro comercial, además de aquellas otras actividades no habituales, siendo así, todo negocio se caracteriza por generar ingresos, los mismos que fluirán en forma de efectivo o equivalente de efectivo hacia la empresa para cumplir con sus obligaciones contraídas.

La Constructora Kapricornio SRL dedicada a la construcción, mejoramiento y ampliación de instituciones educativas estatales y demás obras públicas, no cuenta con procedimientos establecidos para la recepción de documentos y pago a proveedores, esto trae como consecuencia que los comprobantes se traspapelen o extravíen, generando problemas en la determinación de las cuentas por pagar como: pagos dobles, pagos en exceso y demora en el pago a los proveedores y empleados, trayendo todo esto como consecuencia el pago de intereses y la pérdida de líneas de crédito que la empresa mantiene con los proveedores, lo que significa en términos económicos un recorte de la liquidez.

Por esta razón se considera necesario implementar un sistema de control interno orientado a las cuentas por pagar con el propósito de determinar su impacto en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa Kapricornio SRL, en el año 2016?

1.3. Justificación

La presente investigación permitirá implementar un sistema de control interno de cuentas por pagar en la empresa Constructora Kapricornio SRL que ayudará a la correcta programación de pagos a los acreedores mediante un control adecuado de la documentación. El diseño e implementación del sistema de control interno reforzará así el adecuado control de las cuentas por pagar, reduciendo el margen de error con respecto a la cancelación de proveedores, mejorado el índice de liquidez y flujo documentario, será de gran utilidad ya que también se tendrá un manejo de información actualizada que servirá para una conveniente toma de decisiones de tipo económico-financiero.

El presente trabajo de investigación aplicada es un tema de importancia ya que se va a recopilar información que brindará una solución a aquellas empresas que carezcan de control interno en sus cuentas por pagar, además este trabajo servirá como base o fuente para otras investigaciones similares, contribuyendo a pensar de forma analítica, a deducir y a enriquecer su conocimiento.

1.4. Limitaciones

La investigación no presenta limitaciones

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Determinar el impacto de la implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL

1.5.2. Objetivos Específicos

- ✓ Realizar un diagnóstico la situación actual de cuentas por pagar y analizar la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL.
- ✓ Diseñar un sistema de control interno de cuentas por pagar para la empresa Constructora Kapricornio SRL.
- ✓ Implementar el sistema de control interno de cuentas por pagar en la empresa Constructora Kapricornio SRL.
- ✓ Comprobar que los nuevos procesos de control interno impactan en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL.

CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Cano (2013) en su trabajo de investigación titulada “Desarrollo de un modelo de control interno para el departamento de compras y pagos de empresas constructoras de oficinas y departamentos, caso: compañía promotora inmobiliaria Carlos Reyes & Asociados” de la Universidad Politécnica Salesiana, Sede de Quito – Ecuador, se basa en el sistema de control interno en donde analizó los cuellos de botella, identificó las deficiencias en los procesos y procedimientos, llegando a la conclusión de que se debe implementar un sistema de control interno para mejorar el rendimiento de personal, implementar manuales de procedimientos, elaborar formatos de control, mejorar las políticas existentes y el funcionamiento del área de auditoría quienes son los consultores para la gerencia, de esta manera se contribuye a una adecuada toma de decisiones. Los aportes de esta investigación se refieren al diseño de formatos adecuados para poder registrar los movimientos de los créditos y cuentas por pagar.

Alvarado (2011) en su tesis “Propuesta de implementación de un sistema de control interno aplicado a la empresa electro instalaciones en la ciudad de Cuenca” de la universidad Politécnica Salesiana – Ecuador, llegó a la conclusión de que el control interno es un plan de organización en el cual se utilizan métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan a una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera, administrativa y operacional. La aplicación del sistema ayudó a la entidad a evaluar el control interno, realizar un análisis de los riesgos, identificar objetivos estratégicos y factores críticos de éxito, de esa manera la organización puede identificar fraudes, arbitrariedades, pagos inadecuados, incompetencias y otros hechos de gravedad, los cuales limitan el logro de los objetivos organizacionales. Se tomó como referencia este trabajo de investigación ya que tiene relación con el tema a tratar, pues se van a implementar medidas de control interno para el área de pagos las cuales incluyen normas, procedimientos y políticas de la empresa, para lograr uno de los objetivos que persigue un sistema de control interno adecuado como es proteger los recursos de la organización y reconocer los riesgos potenciales y reales que los puedan afectar financieramente.

El trabajo de investigación de Carbajal (2014) “*Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014*” de la Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo-Perú, concluye que la falta de control interno en el rubro de movimiento de efectivo, es la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones gerenciales. La implementación de un sistema de control interno contribuye a mejorar la eficiencia del control en la gestión financiera de la empresa, la administración de recursos tanto humanos como económicos

asimismo contribuye a mejorar los resultados financieros de la empresa. La presente tesis contribuye al desarrollo del sistema del control interno el cual se tomará como referencia para la investigación puesto que describe las deficiencias o limitaciones que ocasiona la falta de liquidez en una empresa y el no cumplir con las obligaciones con terceros en los plazos establecidos.

Así mismo, Pinillos y Tejada (2013) en su tesis titulada “Diseño e implementación de un sistema de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la clínica santa clara s.a. del distrito Trujillo - año 2013”, realizada en la Universidad Privada Antenor Orrego en la ciudad de Trujillo, plantearon como objetivo general el demostrar que el Diseño e Implementación de un Sistema de Control Interno mejorará la gestión de las Cuentas por Pagar Comerciales, por lo que concluyeron que este sistema si generó una mejora en la liquidez de la empresa ya que se implementó un sistema en hoja de cálculo Excel para obtener información oportuna de los pagos referente a fechas, importes, comprobantes mejorando la rotación y la relación con proveedores. Se tomó como referencia este trabajo de investigación por la relación que tiene con las medidas de control interno a tomar las cuales incluyen normas, procedimientos y políticas de la empresa, para lograr uno de los objetivos que persigue un sistema de control interno adecuado como es proteger los recursos de la organización y utilizar adecuadamente el capital de trabajo o maniobra.

Aguilar (2012) en su tesis titulada “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la Liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera SAC - año 2012” realizada en la Universidad San Martín de Porres en la ciudad de Lima, enfoca su investigación en determinar la influencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa. Para tal fin se basa en tres dimensiones que son la política de créditos, la cobranza y el factoring y evalúa el nivel de liquidez de la empresa con el riesgo de liquidez y el fondo de maniobra. Finalmente luego de aplicar la metodología de investigación el autor concluyó que la empresa carece de una política de crédito eficiente debido a que solo toma en cuenta el prestigio y antigüedad de los clientes a los que les vende y no realiza un análisis riguroso de la capacidad de pago de los mismos. Además la empresa no cuenta con un política de créditos bien definida por lo que el autor enfatiza la necesidad que la empresa implemente una política de cobranza.

Hidalgo (2010) en su tesis titulada “Influencia del control interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas en una empresa de servicios de Pre-prensa Digital en Lima-Cercado” de la Universidad San Martín de Porres en la ciudad de Lima, tuvo como fin determinar la influencia del Control Interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas, llegando a la conclusión que es de gran importancia contar con un sistema de control interno en la gestión de créditos y cobranzas, ya que el mismo influirá favorablemente en la ética, prudencia y transparencia, en el marco de las normas de control interno, el reglamento, políticas los nuevos paradigmas de gestión y control institucional; con lo cual se va a obtener información oportuna y razonable para una

adecuada gestión en el área de créditos y cobranzas y evitar o reducir pérdidas e incrementar los ingresos por los créditos otorgados y cobranzas efectuadas. De este antecedente se tomará como referencia los procedimientos utilizados, el cronograma establecido y control de saldos de cada uno de ellos.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Control Interno:

2.2.1.1. Definición

El control interno es un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento.

Pérez (2011) indica que el control interno es:

Un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información/Reporting y el cumplimiento. De esta manera, el control interno se convierte en una función inherente a la administración, integrada al funcionamiento organizacional y a la dirección institucional.

En este sentido, el sistema de control interno debe orientarse a promover todas las condiciones necesarias para que el equipo de trabajo dé su mayor esfuerzo con el fin de lograr los resultados deseados, debido a que promueve el buen funcionamiento de la organización. El concepto de responsabilidad toma gran importancia y se convierte en un factor clave para el gobierno de las organizaciones, teniendo en cuenta que el principal propósito del sistema de control interno es detectar oportunamente cualquier desviación significativa en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos. (p.51)

Así mismo Claros y León (2012) explican cuál es la razón por la cual se debe comprender el control interno, y es porque el entorno de las entidades públicas y privadas esta cambiando y con cada nuevo acontecimiento la gerencia se enfrenta con retos mayores para lograr objetivos, controlar costos, administrar liquidez y mantener un control interno idóneo. Por lo tanto muchos países en el mundo, incluido Estados Unidos Y Perú, están tomando conciencia de la necesidad que se tiene de crear controles internos en las organizaciones

que puedan asegurar el correcto uso de los recursos y de esta manera contribuir en el desarrollo del país. Precisado esto se puede concluir que una entidad, sea publica o privada necesita el control interno para poder mejorar los procesos y evaluar el desempeño.

Whittington (2000) considera que:

Muchos expertos interpretan el termino control interno como los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos. Otros a la vez reconocen la importancia del control interno para la prevención del fraude. La definición que ambos autores plantean para el control interno es que es un proceso, o un medio para llegar a un fin, este proceso se efectúa por medio de personas (gerencia, junta directiva y otro personal designado), políticas, manuales, documentos entre otros para poder llegar a proporcionar seguridad razonable, que se refiere a que el control interno no puede proporcionar de forma realista la seguridad absoluta de que se logran los objetivos en una organización, ademas reconoce que el costo de implementar un control interno no debe exceder los beneficios esperados. (p.254).

Finalmente se puede definir control interno como un proceso integral de gestión para llegar a un fin, que es efectuado por el órgano mayor de la empresa y sus subordinados, diseñado para que se puedan enfrentar los riesgos en las operaciones de la misma con mayor facilidad, ademas evaluar el desempeño para poder mejorar procesos aplicados con deficiencia.

2.2.1.2. Objetivos

Para Perdomo (2004) La implementación de un sistema de control interno eficiente debe proporcionar:

- Consecución de objetivos de rentabilidad y rendimiento para prevenir la pérdida de recursos.
- Operaciones eficaces y eficientes.
- Desarrollo de tareas y actividades continuas, establecidas como un medio para llegar a un fin.
- Control interno efectuado por las personas de la entidad y las acciones que estas aplican en cada nivel de la entidad.

- Producción de informes financieros confiables para la toma de decisiones.
- Seguridad razonable, no absoluta, al consejo y la alta dirección de la entidad.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes.
- Adaptación a la estructura de la entidad.
- Promoción, evaluación y preocupación por la seguridad, calidad y mejora continua de todos los procesos de la entidad. (p.222)

Claros y León (2012) nos indican que se establece 3 objetivos para el control interno:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones;
- Confiabilidad de la información financiera; y
- Cumplimiento con leyes y regulaciones. (p.26)

2.2.1.3. Importancia

Según Robert (2010), Una de las razones más evidentes de la importancia del control interno es que hasta el mejor de los planes se puede desviar.

El control interno se emplea para:

- **Crear mejor calidad:** Las fallas del proceso se detectan y el proceso se corrige para eliminar errores.
- **Enfrentar el cambio:** Este forma parte ineludible del ambiente de cualquier organización. Los mercados cambian, la competencia en todo el mundo ofrece productos o servicios nuevos que captan la atención del público. Surgen materiales y tecnologías nuevas. Se aprueban o enmiendan reglamentos gubernamentales. La función del control sirve a los gerentes para responder a las amenazas o las oportunidades de todo ello, porque les ayuda a detectar los cambios que están afectando los productos y los servicios de sus organizaciones.
- **Producir ciclos más rápidos:** Una cosa es reconocer la demanda de los consumidores para un diseño, calidad, o tiempo de entregas mejorados, y otra muy distinta es acelerar los ciclos que implican el desarrollo y la entrega de esos productos y servicios nuevos a los clientes. Los clientes de la actualidad no solo esperan velocidad, sino también productos y servicios a su medida.

- **Agregar valor:** Los tiempos veloces de los ciclos son una manera de obtener ventajas competitivas. Otra forma, aplicada por el experto de la administración japonesa Kenichi Ohmae, es agregar valor. Tratar de igualar todos los movimientos de la competencia puede resultar muy costoso y contraproducente. El principal objetivo de una organización debería ser "agregar valor" a su producto o servicio, de tal manera que los clientes lo comprarán, prefiriéndolo sobre la oferta del consumidor. Con frecuencia, este valor agregado adopta la forma de una calidad por encima de la medida lograda aplicando procedimientos de control.
- **Facilitar la delegación y el trabajo en equipo:** La tendencia contemporánea hacia la administración participativa también aumenta la necesidad de delegar autoridad y de fomentar que los empleados trabajen juntos en equipo. Esto no disminuye la responsabilidad última de la gerencia. Por el contrario, cambia la índole del proceso de control.

Por tanto, el proceso de control permite que el gerente controle el avance de los empleados, sin entorpecer su creatividad o participación en el trabajo. (pag.78)

2.2.1.4. Procesos:

Según Coopers y Lybrand (2007) sostienen que el control interno no constituye un acontecimiento o una circunstancia aislados, sino una serie de acciones que se extienden por todas las actividades de una entidad. Estas acciones son inherentes a la gestión del negocio por parte de la dirección.

Los procesos de negocio, que se llevan a cabo dentro de las unidades y funciones de la organización o entre las mismas, se coordinan en función de los procesos de gestión básicos de planificación, ejecución y supervisión. El control interno es parte de dichos procesos y está integrado en ellos, permitiendo su funcionamiento adecuado y supervisando su comportamiento y aplicabilidad en cada momento. Constituye una herramienta útil para la gestión, pero no un sustituto de esta.

Este concepto de procedimientos de control interno dista mucho de la perspectiva de algunos autores, que ven el control interno como un elemento añadido a las actividades de una entidad o como una carga inevitable impuesta por los organismos reguladores o por los dictados de una burocracia excesiva. Pero para este trabajo se va a considerar que un sistema de control interno está entrelazado con las actividades operativas de la entidad y son más efectivos cuando se incorporan a la infraestructura y forman parte de su esencia. Deberían ser incorporados y no añadidos.

La incorporación de controles puede influir directamente en la capacidad de la entidad de conseguir sus objetivos, además de apoyar sus iniciativas de la calidad. La búsqueda de la calidad está directamente vinculada con la forma en que se gestionen y controlen los negocios. Las iniciativas de control se convierten en parte de la estructura operativa de la empresa, como se evidencia en los siguientes ejemplos:

- La alta dirección procura que los valores de la calidad se incorporen en el estilo empresarial de su compañía.
- El establecimiento de objetivos de la calidad vinculados a los procesos de recopilación y análisis de información de la entidad, entre otros.
- La utilización de conocimientos sobre las prácticas de la competencia y las expectativas de los clientes para impulsar la mejora continuada de la calidad.

La práctica de incorporar controles en la estructura operativa fomenta el desarrollo de nuevos controles necesarios para llevar a cabo las nuevas actividades empresariales. Las reacciones automáticas de este tipo hacen que las entidades sean más ágiles y competitivas.

2.2.2. Cuentas por Pagar:

2.2.2.1. Definición

Las cuentas por pagar representan los importes pendientes de pagos a proveedores por operaciones corrientes a corto plazo y no corrientes a largo plazo, también se conocen como obligaciones de la empresa con terceros que forma parte del pasivo dentro los estados financieros, estas obligaciones son consecuencia de las operaciones de compra de mercadería, materiales, uso de servicios, entre otros.

Rosenberg (2010) señala que las cuentas por pagar: “Son un pasivo representativo de la cantidad que debe una empresa a un acreedor por las adquisiciones de mercancía o servicios, basándose en un sistema de cuentas corrientes o crédito a corto plazo”. (p. 112)

Los autores Horngren y Harrison (2010), indican que las cuentas por pagar son deudas que tiene una empresa, ya sea por concepto de compra de bienes y/o servicios al crédito, adquisición de préstamos con instituciones financieras u otro tipo de obligaciones provenientes del giro y operatividad de la empresa. Por otro lado, si no se pagan a tiempo dichas deudas pueden causar intereses que no son convenientes para la empresa, que varían según la tasa de morosidad pactada.

Casi todas las transacciones comerciales se caracterizan por hacerse a crédito, esto quiere decir que cuando los comerciantes y/o prestadores de servicio adquieren un bien o un servicio, lo hacen suponiendo que al proveedor se le pagará oportunamente. Cuando se

realiza la adquisición de un bien y/o servicio surgen las cuentas por pagar, es decir la última etapa del ciclo logístico o ciclo financiero a corto plazo entendido como el tiempo en que el efectivo es suficiente para cumplir con la obligación contraída (Romero 2012).

2.2.2.2. Clasificación de las cuentas por pagar

Según Meig (2004)

- **Cuentas y documentos por pagar comerciales:** proveniente principalmente de las compras de inventarios, activo o de cualquier otro bien o servicio adquirido para la operación normal de la compañía.
- **Cuentas por pagar a compañías relacionadas:** correspondiente a los pasivos que se originan en razón del financiamiento obtenido de las compañías relacionadas, principalmente de la casa matriz, para el caso de las compañías transnacionales. Este financiamiento se obtiene por compras de materiales, materiales, maquinarias, asistencia técnica, regalías u otros conceptos.
- **Otras cuentas por pagar:** provenientes de operaciones no comerciales de la compañía, puede incluir la reparación de gastos de viajes a empleados, préstamo de inventario y otros conceptos como por ejemplo las retenciones de impuestos.
- **Gastos acumulados:** incluye el registro de los pasivos correspondientes a los gastos por servicios recibidos, tales como electricidad, teléfono, agua, servicios publicitarios, honorarios profesionales y otros. (p. 275-276)

2.2.2.3. Importancia

Torres (2011), Al llevar a cabo un archivo preciso de cuentas por pagar, la empresa evitará perder el rastro de los pagos, no pagar un recibo dos veces o tener una ingrata sorpresa cuando un número de facturas inesperadas expiren al mismo tiempo. Al revisar el archivo de cuentas por pagar el propietario deberá ver el dinero que se debe y mantendrá un control de todas las facturas a pagar por un período de tiempo. Es importante que la cantidad total en las cuentas por pagar encaje con el total de los recibos de acreedores. Si no es el caso, una cantidad de un recibo podría no estar correcto o capaz el pago ya se realizó sin ser registrado. Llevando un archivo y registro preciso de cuentas por pagar, la empresa podrá evitar pagos erróneos pagos de recibos a destiempo, que generan que las facilidades de crédito sean suspendidas, reducidas o difíciles de aceptar en cualquier término de negociación futuro.

2.2.2.4. Objetivo

Según Garrido (2008) los objetivos de un control de las cuentas por pagar son:

- Verificar la autenticidad de las cuentas y documentos por pagar, su adecuado registro y control.
- Verificar que los importes a pagar, por todo concepto, corresponden a obligaciones contraídas por la entidad y son razonables respecto a los importes que se piensen.
- Comprobar que las obligaciones relacionadas con operaciones normales de la entidad representan transacciones válidas, están determinadas adecuadamente y están reconocidos, descritos y clasificados adecuadamente.
- Verificar que las cuentas por pagar se presentan correctamente respecto a importes, período, concepto, etc.
- Comprobar que los detalles y reportes cuadran con los mayores auxiliares y el libro mayor.
- Verificar que los cargos realizados en las cuentas por pagar han sido por pagos autorizados.
- Revisar las cuentas por pagar a proveedores y seleccionar al proveedor más beneficiado con las cuentas, verificar y realizar un estudio comparativo de ofertas y cotizaciones de otros proveedores.

2.2.2.5. Procedimientos

A medida que crecen las empresas, estas van estableciendo normas y pautas acerca de cómo llevar a cabo el trabajo de los empleados; por esta razón se establecen procedimientos a seguir que ayuden a regular las situaciones que se presenten en el desarrollo de una actividad o trabajo.

Para Gómez (2003), define que “El procedimiento viene a ser una norma detallada de comportamiento a la cual deben adecuarse todos los elementos y recursos para que el sistema, en su conjunto funcione con eficiencia. Los procedimientos integran el sistema, o lo que es lo mismo, el procedimiento es un sistema del sistema total.” (p, 1-2)

2.2.2.6. Procedimiento de cuentas por pagar

Los procedimientos seguidos para el registro del pasivo de los gastos acumulados o cuentas por pagar acumulativas, difieren de los procedimientos establecidos para el registro de las cuentas por pagar comerciales y de otras cuentas por pagar; sin embargo, los procedimientos para la emisión de los pagos son similares para ambas cuentas.

El registro de la obligación, se inicia cuando se realiza la transferencia de propiedad del bien, es en este momento cuando la compañía se compromete a realizar el pago de acuerdo con las condiciones establecidas.

Al respecto Catacora (2008) explica lo siguiente:

El proceso de las cuentas por pagar incluye los procedimientos contables para el registro de los pasivos, valuación de las cuentas por pagar – en caso de moneda nacional y extranjera - y el pago de las cuentas a los acreedores. El registro contable debe iniciarse con la recepción de la mercancía, para esto se cuenta con un formulario que puede llamarse aviso de recepción, en este formulario se debe indicar la descripción de la materia, las cantidades recibidas, fecha de recepción, además debe estar previsto de un espacio para las observaciones, en caso de existir alguna.(p, 276)

Los procedimientos a seguir en las cuentas por pagar son :

- Separar las funciones de recepción en el almacén, de autorización del pago y de firma del cheque para su liquidación.
- Conciliar periódicamente los importes recibidos y pendientes de pago según controles contables, con los de los proveedores.
- Elaborarse Expedientes de Pago por proveedores contentivos de cada Factura, su correspondiente Informe de Recepción (cuando proceda) y el cheque o referencia del pago, cancelándose las Facturas con el sello de “Pagado”.
- Mantener al día los Submayores de Cuentas por Pagar, los de Cuentas por Pagar Diversas y no presentar saldos envejecidos.
- Las Cuentas por Pagar a Proveedores y las Diversas deben desglosarse por cada Factura recibida y cada pago efectuado; así como por fechas de vencimiento y analizarse por el Consejo de Dirección.
- Las devoluciones y reclamaciones efectuadas a proveedores deben controlarse para garantizar que los pagos se realicen por lo realmente recibido.
- Mensualmente debe verificarse que la suma de los saldos de todos los Submayores de las Cuentas por Pagar coincidan con los de las cuentas de control correspondientes.(Gonzales 2008)

2.2.2.7. Proceso para el pago a proveedores

Para Polo (2014) las etapas para realizar el pago proveedores son:

- 1) Revisión del catálogo de productos, insumos o materia prima: lo primero que debes hacer es informarte sobre qué materiales ofrece un proveedor determinado, su precio al mayor (en comparación al precio de la unidad), luego infórmate sobre los tipos de pagos que acepta el proveedor, así como también la forma, el plazo y el precio de envío.
- 2) Verificación del presupuesto disponible: luego debes verificar si tú o tu empresa tienen el capital disponible para realizar el pedido al proveedor.
- 3) Orden de compra (o pedido): una vez que hayas verificado que tienes el dinero disponible para poder hacer el pedido debes destinar ese dinero al pago al proveedor. En palabras más sencillas, debes apartar ese dinero en tu contabilidad. La orden de compra debe contener todos los detalles de la transacción (qué tipo de servicio o insumo, cantidad, precio, forma de pago, fecha de recepción, dirección de tu empresa, etc.).
- 4) Emisión de la orden de compra: una vez que tengas la orden de compra debes hacerla llegar a tu proveedor.
- 5) Emisión de factura por parte del proveedor: indicando y confirmando la información otorgada en la emisión de orden de compra.
- 6) Recepción del servicio o de los insumos: en este paso tú o tu empresa reciben los insumos, materiales o servicios necesarios para llevar a cabo tu negocio.
- 7) Validación de la calidad del servicio o de los insumos.
- 8) Autorización de pago: una vez que verifiques la información de la factura y que verifiques si estás satisfecho con la calidad del producto o servicio recibido es hora de proceder a realizar el pago proveedores. Si posees una Pyme con un sistema de contabilidad más o menos complejo debes autorizar al pago al jefe de finanzas o al tesorero. Si no es el caso, solo debes realizar el paso siguiente.
- 9) Pago proveedor y notificación: en este paso en donde realizas el pago total (o parcial, según lo acordado con el proveedor)

2.2.2.8. Tipos de pagos

Como se comentó anteriormente, se suele hacer el pago proveedores tiempo después que el comprador recibe los productos o servicios, generalmente con un plazo de entre 30, 60 o 90 a más días.

Sin embargo, según Polo (2014) existen otros tipos de pagos que se puede acordar previamente con el proveedor:

- Pago anticipado (parcial o total)
- Pago en el momento (generalmente es total)
- Pago posterior (lo recomendable es hacer un pago total)

2.2.2.9. Formas de pago

Existen varias formas disponibles de hacer el pago proveedores:

- Pago en efectivo: es el pago proveedores más simple y tradicional, sin embargo, debes tener en cuenta 1) que los billetes no sean falsos y 2) la limitación al pago en efectivo en cada país.
- Pago en cheque: o pagaré. Es una forma segura de pagar pero debes tener en cuenta que muchas veces ocasiona problemas de impago si se cambia la cuenta a debitar, si el cheque es rechazado o simplemente porque toma un poco más de tiempo para hacerse efectivo.
- Transferencia electrónica: es de las formas de pago proveedores más comunes, más fáciles, más directos y más efectivos.
- Cargo en cuenta: (o domiciliación bancaria, recibo domiciliado, giro). Es parecido a la transferencia pero en el sentido contrario. El proveedor le dice a su banco que le cargue a la cuenta de su cliente el importe de la venta. (Polo 2014)

2.2.3. Liquidez

2.2.3.1. Definición

La liquidez es la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo, establece la facilidad o dificultad que se tiene para hacer frente a sus pasivos corrientes con el resultado de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos.

Para, Gitman (2008) la liquidez es:

La capacidad de la empresa de hacer frente a sus obligaciones básicamente de corto plazo, se define como la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo.

La liquidez es la posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que le permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos, representa la cualidad de los activos para ser convertido en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor; de tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero más líquido se dice que es. Para medir la liquidez de una empresa se utiliza el ratio o razón de liquidez.

Del análisis de estas razones se puede conocer la solvencia de efectivo de la empresa y su capacidad de permanecer solvente en caso de acontecimientos adversos. La liquidez depende de dos factores:

- El tiempo requerido para convertir los activos en dinero.
- La incertidumbre en el tiempo y del valor de realización de los activos en dinero. (p.49).

De acuerdo a Gitman (2008) la liquidez de una empresa se mide de acuerdo a la capacidad que tiene la misma para cumplir con las obligaciones de corto plazo conforme estas lleguen a su vencimiento. También se puede decir que se refiere a la cantidad de efectivo que tiene disponible la empresa para hacerle frente a acontecimientos adversos, es por eso que la liquidez es uno de los indicadores financieros más importantes sobre los que se mide una empresa.

Monzóm (2002) explica que el concepto de liquidez empresarial está directamente relacionado con la capacidad de pagar obligaciones que la empresa ha contraído en momentos concretos de vencimiento. Una empresa se encuentra en situación permanente de liquidez solo si es capaz de satisfacer todos los pagos a que está obligado y además dispone de unos saldos adecuados de dinero disponible en el activo del balance.

2.2.3.2. Importancia

Según Beltran (2014) la liquidez de una empresa es importante tanto para la administración de la misma como para los terceros que estén interesados en invertir en ella, e inclusive para las entidades de control del estado. La determinación de la liquidez de la empresa es parte integral de las proyecciones financieras y presupuestales de cualquier empresa, puesto que sin el conocimiento cierto de la capacidad de la empresa para generar un determinado flujo de efectivo, es imposible hacer cualquier proyección o de iniciar cualquier proyecto futuro y en esas condiciones sería arriesgado e irresponsable asumir.

Los indicadores de liquidez son parte de los indicadores financieros y su importancia radica en determinar si la empresa puede cubrir sus obligaciones a corto plazo, es decir: el pago

asus proveedores, pago de deudas, así como gastos para el funcionamiento de la empresa, etc.

Al obtener liquidez, la empresa puede confrontar dos puntos resaltantes: Primero, podrá pagar las deudas contraídas, así como los pagos presentados en el curso normal del negocio; es decir, pago a proveedores, mano de obra y dividendos. Segundo, podrá estar preparado frente a situaciones inesperadas o podrá invertir en negocios que considere rentables. Socola (2010)

2.2.3.3. Consecuencias de la falta de Liquidez

Para a Gitman(2008) las consecuencias por la falta de liquidez son las siguientes:

- El crédito en la empresa se ve reducido en los mercados financieros, con consecuencias negativas.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicios de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan interés de memora.
- Se produce alarmas en el colectivo laboral de la empresa.
- Disminuye el control de la propiedad por parte de los accionistas.
- Poca capacidad de inversión en nuevos proyectos. (p.08)

2.2.3.4. Ratios de liquidez

Según Aching (2005) miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente. (p.16)

Barco (2008), Estos ratios de liquidez calculan la capacidad de una empresa de convertir sus activos en caja o de obtener caja para satisfacer su pasivo circulante. Es decir, miden la solvencia de una empresa en el corto plazo o el dinero en efectivo de que dispone para cancelar las deudas. Expresando solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Por lo tanto, este indicador nos dirá si los activos pueden convertirse fácilmente

en líquidos; un activo líquido es aquel que se puede vender fácilmente a un precio justo de mercado.

2.2.3.5. Principales ratios de liquidez:

Para Gitman (2008) son los siguientes:

- ✓ **Liquidez general:** Relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza, es decir, indica el grado de cobertura que tienen los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor vencimiento o mayor exigibilidad. Se le conoce también como razón circulante, liquidez corriente.

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Fuente: Gitman (2008)

- ✓ **Prueba ácida:** Representa la suficiencia o insuficiencia de la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo mediante sus activos de inmediata realización, es decir, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo.

$$\text{Liquidez Ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias} - \text{Gastos pagado por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Fuente: Gitman (2008)

- ✓ **Capital Neto de trabajo:** Aunque en realidad no es un índice, se utiliza comúnmente para medir la liquidez general de una empresa.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Fuente: Gitman (2008)

- ✓ **Ratio de Liquidez Severa.** este ratio tiene mayor precision que el ratio de liquidez corriente, ya que excluye las existencias y cuentas por cobrar debido a que son activos menos liquidos y no se puede contar con el dinero inmediatamente. Considera sólo al Efectivo y a los Valores Negociables, es decir, las dos cuentas más líquidas y las compara con el Pasivo Corriente. (p.61)

$$\text{LIQUIDEZ SEVERA: } \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE-EXISTENCIA-CCC}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Fuente: Gitman (2008)

2.3. Definición de términos básicos

- **Control interno** es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan dentro de una organización, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan la operatividad.
- **Cuentas por cobrar**, Las cuentas por cobrar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado a favor de la empresa y para esto existe programas para llevar a cabo las operaciones.
- **Cuentas por pagar**, Pasivo representado de la cantidad que debe un individuo o empresa a un acreedor por las adquisiciones de mercancía o servicios, basándose en un sistema de cuenta corriente o crédito a corto plazo.
- **Estados financieros**, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado
- **Intereses moratorios** es aquel interés sancionatorio, que se aplica una vez se haya vencido el plazo para que se reintegre el capital cedido o entregado en calidad de préstamo y no se haga el reintegro o el pago.
- **Liquidez**, es la capacidad que posee una entidad de hacer frente a sus deudas en el corto plazo.
- **Procesos** es el flujo continuo e interrelacionado de las actividades de planeación, organización, dirección y control, desarrolladas para lograr un objetivo común.
- **Proveedores** es la persona o empresa que abastece con algo a otra empresa o a una comunidad, y deben cumplir con los plazos y las condiciones de entrega de sus productos o servicios.

- **Ratios de liquidez**, comprenden un conjunto de indicadores y medidas cuya finalidad es diagnosticar si una entidad es capaz de generar tesorería, o lo que es lo mismo, convertir sus activos en liquidez a través de su ciclo de explotación.
- **Situación Financiera**, estado del activo, del pasivo y del patrimonio neto de una sociedad en un momento determinado, expresado mediante el balance de situación.

CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS

3.1. Formulación de la hipótesis

La implementación de un sistema de control interno en las cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL, mediante la aplicación de manuales de procesos, reglamento y documentación ordenada ya que esto permite reducir la duplicidad de pagos, pagos sin considerar anticipos, pagos sin sustento y pago de intereses.

3.2. Operacionalización de variables

Variable independiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Sistema de control interno de cuentas por pagar	Es el proceso de llevar un control de todos los pagos realizados por las compras de bienes y servicios a proveedores.	Control de cuentas por Pagar	<ul style="list-style-type: none"> • % de duplicidad de pagos. • % Pagos sin considerar anticipos. • % Pagos sin documentación sustentatoria. • Importe de pagos sin rendir cuenta. • Importe de pago de intereses. • Días de atraso. • Rotación de cuentas por pagar • Periodo promedio de pago. • % de préstamos e intereses.
Variable dependiente	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Liquidez de la empresa	Capacidad con cumplir todas las obligaciones a corto plazo.	Liquidez	<u>Activo Corriente</u> Pasivo Corriente
		Liquidez Severa	<u>A.Cte- Exist- CCC</u> Pasivo Cte
		Prueba Acida	<u>A. Cte. - Existen</u> Pasivo corriente
		Capital de Trabajo	<u>Activo Cte. – Pasivo Cte.</u>

CAPÍTULO 4. MATERIAL Y MÉTODOS

4.1. Tipo de diseño de investigación.

Pre experimental:

A un grupo se le aplica una prueba previa al estímulo o tratamiento experimental, después se le administra el tratamiento y finalmente se le vuelve a aplicar una prueba. Tiene una ventaja respecto al anterior, puesto que existe un punto de referencia inicial. Los diseños pre-experimentales no son adecuados para el establecimiento de relaciones causales. Consideran que pueden utilizarse como ensayos de otros experimentos.

G: O₁ X O₂

Dónde:

G: Empresa Constructora Kapricornio SRL

O1: liquidez antes de la implementación del control interno

X: Implementación del control interno en las cuentas por pagar

O2: Liquidez después de la implementación del control interno

4.2. Material

4.2.1. Unidad de estudio.

Procesos de las cuentas por pagar de Empresa la Constructora Kapricornio SRL de la ciudad de Trujillo.

4.2.2. Población.

Información referente a los procesos de las cuentas por pagar y estados financieros de la Empresa Constructora Kapricornio SRL de la ciudad de Trujillo.

4.2.3. Muestra

Información referente a los procesos de las cuentas por pagar y estados financieros de Empresa Constructora Kapricornio SRL de la ciudad de Trujillo, del periodo de Enero a Diciembre 2016

4.3. Métodos.

4.3.1. Técnicas de recolección de datos y análisis de datos

El procedimiento que se utilizó para la obtención de datos, fue a través de la observación, trabajando con instrumentos tales como la entrevista y la ficha de observación, dirigido a la gerencia general de la empresa en estudio. Además la investigación bibliográfica referente al tema, está respaldada por fuentes como libros, revistas, blogs, tesis referentes al tema de investigación.

1. Entrevista: La recopilación de datos se dará mediante una conversación con una o varias personas de quien se espera que otorgue información relevante y consistente como evidencia acerca de las variables que se investiga de modo que puedan servir para apoyar o rechazar la hipótesis
El instrumento a utilizar es la guía de entrevista dirigida al gerente general, se elaboraron 09 preguntas referentes a la situación actual de la empresa y el control interno que se tiene.
2. Observación: Proceso de la investigación por el que se aprehende una determinada realidad para conocer sus características, definir un problema o evaluar situaciones.
El instrumento a utilizar es la ficha de observación que registrará la descripción detallada de la información y documentación que forman parte de la investigación, consta de 15 ítems orientadas a conocer el control interno de las cuentas por pagar.
3. Técnica documental:
Es el análisis de los contenidos de las fuentes documentales mediante una operación intelectual que consiste en extraer de un documento los elementos de información más significativos desde la perspectiva del investigador.
El instrumento a utilizar es una guía de análisis que se aplicará a los documentos y estados financieros de la empresa

4.3.2. Procedimientos

- Mediante la recolección de información, se elaboraran recomendaciones que ayuden a la empresa a manejar y a controlar sus obligaciones financieras, para que de esta manera tenga la capacidad de responder a las mismas.
- Se realizará un análisis de estados financieros a la empresa evaluando su liquidez esto se hará mediante la aplicación de los principales ratios que servirán para conocer la situación actual de la misma.
- Cuadros comparativos entre la situación actual de la empresa y la nueva.

CAPÍTULO 5. DESARROLLO

5.1. Datos Generales de la Empresa:

RAZON SOCIAL:

Constructora Kapricornio SRL.

RUC:

20481355282

DOMICILIO FISCAL:

Calle Las Turquesas N° 480 Urb. Santa Inés Trujillo

DIRECCIÓN DE ALMACÉN:

Av. Ricardo Palma urb. Semirústica el Bosque #1379

LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

Municipalidad Provincia de Otuzco N° 0020 - 2007- OTUZCO

REGISTRO DE PERSONAS JURICAS

Partida registral N° 11041047 Registros Públicos La Libertad

REPRESENTANTE LEGAL

José Bernardo Terrones Chafloque

SOCIOS

SR. José Bernardo Terrones Chafloque

SR. Luis Nelson Ramos Terrones

TELEFONOS

Teléfono: 044 – 222457

Celular : 044 – 990009826

RPM : #990009826

CORREO ELECTRONICO

kpricorniosrl@hotmail.com

RÉGIMEN TRIBUTARIO:

Régimen General

COMPROBANTES DE PAGO:

Facturas, boletas de venta, guías de remisión

UBICACIÓN DEL LOCAL:

Figura No 01: Ubicación del local



Fuente: Google Maps

LOGO:

Figura No 02: Logo de la empresa:



MISIÓN:

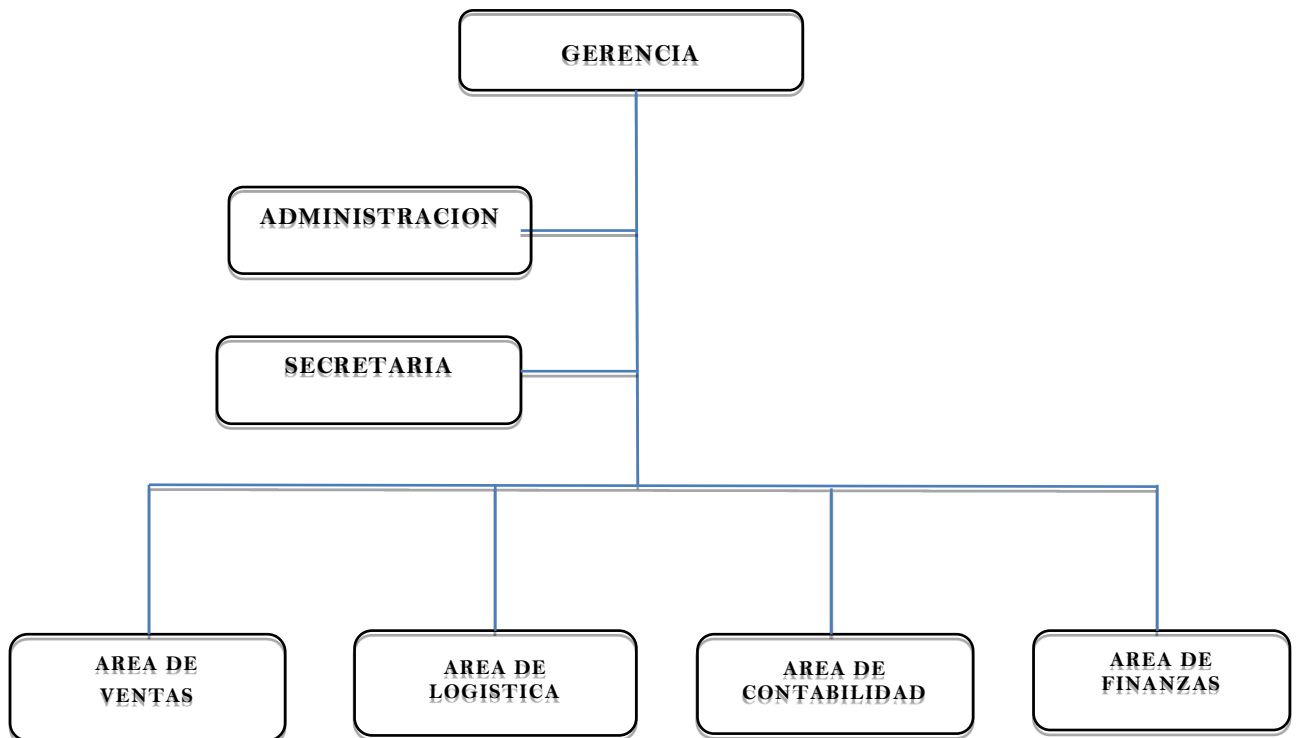
Constructora Kapricornio S.R.L., es una Empresa dedicada a la Construcción de Obras en General, utilizando tecnología moderna, materiales contemporáneos y sistemas constructivos innovadores, comprometida con el desarrollo socio ambiental.

VISIÓN:

Ser una Empresa Constructora referente de calidad y excelencia a nivel nacional.

ORGANIGRAMA:

Figura No 03: Organigrama de la empresa Constructora Kapricornio SRL



Fuente: Constructora Kapricornio SRL.

FODA:

Figura No 04: Análisis FODA de la empresa Constructora Kapricornio SRL



Elaboración: Las Autoras

PRINCIPALES OBRAS:

OBRA: “MEJORAMIENTO DEL SERVICIO EDUCATIVO EN LA I.E. N° 81609 SAN FRANCISCO DE ASIS EN EL SECTOR SAN FRANCISCO DE ASIS, DISTRITO DE HUANCHACO - TRUJILLO - LA LIBERTAD”

UBICACIÓN : HUANCHACO - LA LIBERTAD

PROPIETARIO : MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE HUANCHACO

MONTO CONTRATADO : S/. 6'146,671.42

FECHA DE CONTRATO : 16/09/2015

TIPO DE OBRA : CIVIL

ESTADO ACTUAL : LIQUIDADA

MODALIDAD : LICITACION PUBLICA N° 02-2015- MDH-CE

PARTICIPACION : EN CONSORCIO 42.00 %

Figura No 05: Mejoramiento CE No. 81609 San Francisco de Asís



Fuente: Constructora Kapricornio SRL

OBRA: “MEJORAMIENTO DEL SERVICIO EDUCATIVO EN EL NIVEL INICIA PRIMARIA Y SECUNDARIA DE LA I.E. N° 80755 EL CARMELO - CENTRO POBLADO EL CARMELO, DISTRITO DE VIRÚ - PROVINCIA DE VIRÚ LA LIBERTAD”

UBICACIÓN : VIRU - LA LIBERTAD
PROPIETARIO : MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE VIRU
MONTO CONTRATADO : S/. 9'046,204.16
FECHA DE CONTRATO : 19/09/2014
TIPO DE OBRA : CIVIL
ESTADO ACTUAL : EJECUCION
MODALIDAD : LICITACION PUBLICA N° 003-2014- MPV
PARTICIPACION : EN CONSORCIO 60.00 %

Figura No 06: Mejoramiento CE No. 80755 El Carmelo



Fuente: Constructora Kapricornio SRL

“OBRA: AMPLIACION Y MEJORAMIENTO INTEGRAL DE LOS SERVICIOS EDUCATIVOS DE LA I.E. N° 81523 JOSE IGNACIO CHOPITEA DE LA LOCALIDAD DE LAREDO, DEL DISTRITO DE LA LAREDO, PROVINCIA DE TRUJILLO - LA LIBERTAD”

UBICACIÓN : LAREDO - LA LIBERTAD
PROPIETARIO : MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE LAREDO
MONTO CONTRATADO : S/. 5'523,596.90
FECHA DE CONTRATO: 18/09/2014
FECHA DE RECEPCIÓN: 16/11/2015
TIPO DE OBRA : CIVIL
ESTADO ACTUAL : LIQUIDADADA
MODALIDAD : LICITACION PUBLICA N° 001-2014- CE/MDL
PARTICIPACION : EN CONSORCIO 70.00 %

Figura No 07: Ampliación y Mejoramiento CEI No. 81523 José Ignacio Chopitea



Fuente: Constructora Kapricornio SRL

PRINCIPALES CLIENTES:

- ✓ Municipalidad distrital de El Porvenir
- ✓ Municipalidad Distrital de Laredo
- ✓ Municipalidad Distrital de Huanchaco
- ✓ Municipalidad Distrital de Agallpampa
- ✓ Municipalidad Provincial de Virú.
- ✓ Municipalidad Distrital de Conchucos

Figura No 08: Principales Clientes



Elaboración: Las Autoras

PRINCIPALES PROVEEDORES:

- ✓ Repalsa SA
- ✓ Distribuidora Pintel SAC
- ✓ Huemura SAC
- ✓ Ikka SAC
- ✓ Distribuciones Olano SAC
- ✓ Sonepar Perú SAC
- ✓ Ferretería Amiga SAC

Figura No 09: Principales Proveedores



Elaboración: Las Autoras

5.2 Diagnóstico del control de Cuentas por Pagar de la empresa Constructora Kapricornio SRL.

Con la finalidad de identificar los principales problemas que presenta la empresa Constructora Kapricornio SRL referente al Control Interno en las cuentas por pagar, se realiza el presente diagnóstico correspondiente al periodo de Enero a Junio 2016, considerando que su desarrollo se basa en la experiencia que a través de los años los propietarios han adquirido, sin utilizar modelos y técnicas que permitan efectuarlas de manera eficiente.

A continuación se detalla los sucesos que se vienen dando sobre el control de las cuentas por pagar de la empresa así mismo dejando evidencia de la situación actual en el que se encuentra:

5.1.1 Proceso de cuentas por pagar

A través de una entrevista (Anexo No. 1) al gerente de la empresa, se diagnosticó que no cuentan con un área específica de cuentas por pagar, generalmente lo realiza el administrador, su asistente o el practicante de turno de contabilidad. No hay una persona responsable de realizar los pagos adecuadamente utilizando un registro de cuentas por pagar y una programación de pagos, esto les ha generado problemas en la determinación de los importes a pagar y en el cumplimiento de los pagos en las fechas de vencimiento, ocasionando pagos demás y gastos e intereses moratorios, así como también la negociación para atender con materiales de parte de los proveedores por no realizar los pagos en las fechas pactadas, afectando la liquidez de la empresa, presentando algunas dificultades para cumplir con el pago a proveedores, instituciones financieras, personal y SUNAT por no contar con el dinero .

En cuanto a los procedimientos que realiza la empresa referente a las cuentas por pagar, a través de guías de observación (Anexos No. 2) se diagnosticó que posee deficiencias en cuanto al orden de las actividades que lo conforman como por ejemplo antes de pagar a los proveedores, verificar la documentación correspondiente, cual es el saldo exacto de la deuda contraída, pues esta falta de control ocasiona pagos demás por no considerar los anticipos otorgados o en algunos casos duplicidad de pagos.

Se observó que el área de Administración, en la mayoría de los casos, es quien realiza el procedimiento de cuentas por pagar, desde que llega el documento hasta su posterior cancelación y lo realizan de acuerdo a las indicaciones verbales de parte del Gerente, pues carecen de un manual de funciones y de procedimientos establecidos, además no se cuenta con un perfil para cada puesto de trabajo de las personas involucradas en el proceso, también se pudo observar que no se tiene definido el flujo documental para el proceso de cuentas por pagar y que no se archivan adecuadamente los comprobantes de pago ocasionando pérdidas de estos documentos.

En la lista de chequeo (Anexo 3) se realizó un inventario documental y se obtuvo los resultados siguientes:

Tabla No 01: Inventario documental de las cuentas por pagar

INVENTARIO DOCUMENTAL AL ÁREA DE ADMINISTRACION PROCESO: CUENTAS POR PAGAR				
ITEM	INDICADORES	SI	NO	COMENTARIOS
1	Manual de Funciones		X	No está documentado.
2	Reglamento	X		Tienen algunas reglas pero nada establecido concretamente.
3	Políticas y Procedimientos		X	No está documentado.
4	Flujograma de procedimientos de Cuentas por Pagar.		X	No cuentan, solo se da por indicaciones verbales.
5	Formatos de control		X	Solo recibos de pago sin numeración.
6	Registro de cuentas por pagar		X	Anotaciones en hojas sueltas
7	Programación de pagos		X	No cuentan

Elaborado por: Las Autoras

La empresa no cuenta con el 86% de manuales y procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente.

Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar por lo que cuando se genera algún evento inesperado solo improvisan con el fin de solucionar la situación, tampoco existen controles acerca de los saldos de las cuentas pendientes de pago ya que para cancelar facturas de un proveedor no pasan un filtro donde se verifique el importe y que dichos documentos estén efectivamente pendientes de pago, tampoco verifican si se han realizado anticipos o pagos a cuenta, ocasionando pagos dobles de un mismo comprobante y pagos demás.

La falta de una programación de pagos de acuerdo a las fechas de vencimiento de las facturas ha generado varios días de atraso en los pagos ocasionando pago de gastos e intereses moratorios.

Otra carencia resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa, pues este proceso actualmente se ejecutan bajo controles deficientes y de manera desordenada, sin tener el debido sustento por las transacciones realizadas, lo cual ocasiona

perjuicios en la liquidez de la empresa. Además cabe mencionar que el Administrador es personal de suma confianza para la empresa, por mantener vínculos amicales con el dueño, es por ello que se le ha otorgado plena confianza para realizar las transacciones bancarias, generalmente no reporta al gerente los movimientos bancarios, ni envía un detalle periódico de las cuentas canceladas y tampoco comunica al gerente antes realizar compras de importes menores.

Por otro lado se identificó la falta de manual de funciones, como se mencionó en el párrafo anterior el personal realiza sus actividades por indicaciones verbales, al no tener una guía de la secuencia que debe seguir cada función asignada lo realiza por conocimientos empíricos.

La falta de orden en el archivo y un adecuado registro de los comprobantes de pago ha generado que estos se extravíen y se realicen pagos sin el documento sustentatorio calculando el importe por pagar solo con lo que el proveedor refiera, afectando el proceso contable y tributario por no poder utilizar el crédito fiscal de estos comprobantes ni sustentar las operaciones de compras realizadas. Todos estos problemas impactan en la liquidez de la empresa.

El procedimiento que se observó de las cuentas por pagar es el siguiente:

Figura No 10: Proceso actual de las cuentas por pagar



Elaborado por: Las Autoras

1. El proceso empieza con la recepción de los comprobantes que sustentan la operación de las compras realizadas por parte de logística.
2. El asistente administrativo revisa el comprobante y lo coloca en su gaveta para la programación del pago, no lo archiva ni lo registra de acuerdo a la fecha de vencimiento de la obligación, en esta etapa del proceso se originan diferentes escenarios:
 - La factura es recibida y cuenta con todas sus copias originales.
 - Se recibe una fotocopia de la factura para realizar un pago parcial o total.
 - Se recibe solo la cotización del proveedor para realizar un pago anticipado.
 - El proveedor envía su reporte de facturas pendientes, más no las facturas físicas.
3. Se procede a listar las deudas por pagar en una hoja manuscrito o en una hoja de cálculo de Excel dependiendo de las labores del día, no siempre se realiza este registro. Los comprobantes que se consideran son los que se encuentran en forma desordenada en la gaveta del asistente, en el caso de que se tenga físicamente la factura original se programa de acuerdo al vencimiento que se negocia con anticipación con el proveedor, en el caso de que se cuente con fotocopias es porque la entrega del comprobante original está condicionado al pago, en estos casos también se considera en la fecha de vencimiento, cuando son requerimientos urgentes de parte de los ingenieros residentes de obra, se procede a listar según la cotización del proveedor, con sus condiciones de entrega. Para los pagos parciales se considera los acuerdos con los proveedores, de igual forma para pagar el saldo.
4. La hoja en Excel o el manuscrito del listado de los comprobantes por pagar en el día no se entrega al Gerente para que coloque el VB°. Algunas veces se le comunica solo de manera verbal, no verifica en el listado el detalle de los comprobantes de pago.
5. El administrador ejecuta los pagos mediante transferencias, cheques o depósitos. Una vez visada la lista de las cuentas por pagar, se realiza las transferencias en el caso en que se tenga la cuenta de la empresa proveedora, caso contrario se gira un cheque previamente firmado por el gerente a nombre del proveedor. Luego se comunica al proveedor mediante correo electrónico o vía telefónica. Cuando es un proveedor nuevo o de otra plaza distinta a la que habitualmente se negocia, se le cancela mediante depósito en cuenta.

6. El asistente administrativo fotocopia los sustentos de los pagos realizados (esta actividad no se realiza en todos los casos), luego se entrega a contabilidad el comprobante pagado y el sustento para que esta área proceda con el registro en sistema contable - tributario y posteriormente sea archivada y declarada.

Después de describir el flujo de actividades que se ejecuta para realizar los desembolsos de efectivo, se diagnosticó que no existen mecanismos de control que regulen las cuentas por pagar, así como hay un evidente desorden en la custodia de los comprobantes, presenta carencia de políticas de pago, inadecuada administración de los recursos financieros. El proceso de cuentas por pagar es realizado por el asistente administrativo quien no tiene establecido las labores que debe realizar, además por la confianza otorgada por el gerente no se realiza informes acerca de los movimientos de efectivo, tampoco lleva un registro adecuado de los pagos que realiza es por ello que se presentan casos en que se duplica el pago de un mismo comprobante, puesto que al no tener el comprobante físico original es complicado identificar si ya fue cancelado, como se ha explicado hay casos en que se paga con fotocopias, con cotizaciones o con un simple reporte del proveedor, al no tener el suficiente respaldo por cada operación de pago que se realice es difícil de llevar un orden y control en pago de las obligaciones de las empresa, motivo por el cual se ha duplicado los pagos tal y como se muestra en detalle más adelante. Así también la demora en la entrega de los comprobantes de pago a contabilidad pues son entregados después de ejecutado el pago que es un promedio de 15 a 20 días después de recepcionado el comprobante, por ende el registro contable no se realiza en el momento adecuado, haciendo más tedioso identificar los pagos duplicados ya que no se tiene información real y oportuna.

Así también por el desorden documentario observado en las gavetas del área de Administración ocasiona el extravío de los comprobantes y no son registrados contablemente por lo cual no se utiliza el crédito fiscal, ocasionando un mayor pago de impuestos. En los casos que se tenga pendiente solicitar a los proveedores los comprobantes originales, no se realiza el seguimiento adecuado para que envíen el comprobante original, para el caso en que se pague sin ningún comprobante valido, no se entrega al área contable quedando sin sustento el egreso realizado.

No se lleva un registro de las cuentas por pagar de cada proveedor.

Figura No 11: Reporte de Cuentas por Pagar emitido por Proveedores.

CLIENTE CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
RUC 20481355282
DIRECCION JR. LAS TURQUEZAS N° 480 URB. SANTA INES

FECHA 21/03/2016

FECHA	N° LETRA	IMPORTE
11/03/2016	001-0062019 ✓	503.20
11/03/2016	001-0062008 ✓	119.50
17/03/2016	001-0062118 ✓	602.20
18/03/2016	001-0062156 ✓	563.80
18/03/2016	001-0062155 ✓	125.80
19/03/2016	001-0062173 ✓	685.40
Subtotal		2,599.90
Gastos de cobranza		0.00
Total Lta Venta		2,599.90
	18/04/2016	2,599.90

INCLUYE COPIAS DE FACTURAS

DPTO DE CONTABILIDAD

Documentos por COBRAR

REPORTE Documentos por COBRAR al 07/03/2016

Fecha	Detalle	Moneda	Concepto	Importe	Saldo	Días
	GORDILLO CABALLERO, YESSICA DEL SOC					
	CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L. - 20481355282 - SR. JOSE TERRONES CHARLOQUE - JR. LAS TURQUEZAS NRO. 486 INT.202 URB. SANTA INES LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	US\$		10,000.00		
FC 001-0188668	14/01/2016	20/03/2016	✓	971.09	971.09	9
FC 001-0170336	26/01/2016	13/03/2016	✓	980.13	980.13	-5
FC 001-0171813	22/02/2016	07/04/2016	✓	361.87	361.87	-30
FC 001-0171785	25/02/2016	10/04/2016	✓	876.27	876.27	-33
FC 001-0172620	01/03/2016	15/04/2016	✓	414.54	414.54	-36
TOTAL				3,605.90	3,605.91	

Huemura Representaciones SRLtda

Fuente: Constructora Kapricornio SRL.

Como se observa, estos son modelos de reporte realizados por el proveedor para determinar su saldo por pagar, es decir la empresa no cuenta con un control adecuado de los saldos por pagar, la cancelación se realiza confiando en la información que brinda el mismo proveedor.

Figura No 12: Reporte de rendición de pagos

Fecha	Detalle	Monto	Concepto
12/12	Petroleo <u>Y del SO</u> 200	200	sta Rosa ✓
14/12	Wilmer x de sueldo 500 - de sueldo C	500	cenepa ✓
	apoyo 100	100	cenepa ✓
	Anexo (caja chica chichayo) 500	500	✓
14/12	Deposito a Edgar (compra de Cuenta Corriente)	2,300	S.I. ✓
	Viaticos a y visitas a Peñayo y Genucha	200	S.I. ✓
	Petroleo y Gastos Varios a pepe (ajuste de Mat. electrico)	800	S.I. ✓
	despues con Wilmer el Ingeniero de Cenepa	120	cenepa ✓
	Petroleo Pasajeros.	200	" ✓
	Dpto Ing. Rafael Davalos (pago ofic. Jaen)	700	tabacunas ✓
	Dpto tecnico electronico (perino y Genucha)	1,000	S.I. ✓
	Caja chica Anexo y compra de Sogas.	600	S.I. ✓
	Julio Virgilio a chichayo con el Winche	300	Guri ✓
	cuota de Gios	30	" ✓
	Petroleo viaje a chichayo	200	cenepa ✓
	Wilmer pozo (sra Edith) para puntos	500	" ✓
	viaje de Edgar para a perino	300	S.I. ✓
	Compra de 100 palas Guri	850	Guri ✓
15/12	Alex tangucada a Sgo de chumo con Ing	200	sta Rosa ✓
16/12	Julio compra de pje Aereo Perico chichayo	600	cenepa ✓
17/12	pintura, brochas, Lijas y flete.	800	S.I. ✓
	Pje para maestro peñis	100	S.I. ✓
18/12	compra de 300 juguetes (Ing Tito)	900	sta Rosa ✓
	" " 1000 " (por Abner) en Aldo Pucallpa	3,100	sta Rosa ✓
	Alex. temporales de Pasajeros Sgo de chumo	250	consorcio "Inchay" ✓
	Viaticos para Edgar. Peñis.	100	" ✓
	despues con Wilmer o Ing. y proveedores.	140	cenepa ✓
18/12	Dpto a pepe a Jaen (compra de Cuenta)	1,800	S.I. ✓
	Total	17,390	

Fuente: Constructora Kapricornio SRL.

5.1.2 Duplicidad de pagos

La falta de orden en el archivo de los comprobantes de pago de proveedores y de un registro adecuado de las facturas pendiente de pago, que indique los pagos anticipados y pagos a cuenta realizados, se cae en el error de no determinar el saldo exacto por pagar a cada proveedor, esto también es generado por la falta de autorización y verificación de los pagos a realizarse, por parte del gerente de la empresa, estos pagos dobles son regularizados después en las facturas de compras futuras, en ocasiones pasaron varios meses para su regularización. Para determinar el importe de los pagos dobles se procedió a conciliar los pagos realizados con los comprobantes de pago de proveedores y sus respectivos anticipos y pagos a cuenta, resultando el importe que a continuación se muestra:

Tabla No 02: Duplicidad de pagos

LISTADO DE FACTURAS PAGADAS DE FORMA INDEBIDA - NUEVOS SOLES																	
CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL																	
ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL	DETALLE DE LA CANCELACION (1)				DETALLE DE LA CANCELACION (2)			
					SERIE	NUMERO				MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP	IMPORTE	MEDIO DE	FECHA	NUM	IMPORTE
1	ENERO	23/01/2016	20510184867	GRAP KIDS EIRL	00001	01023	42,033.90	7,566.10	49,600.00	CHEQUE	25/01/2016	2175	49,600.00	CHEQUE	04/03/2016	2284	49,600.00
2	ENERO	10/01/2016	20397609082	REPALSA S.A.	00010	39255	13,438.14	2,418.86	15,857.00	CHEQUE	29/01/2016	2249	15,857.00	TRANSF	10/04/2016	818	15,857.00
3	FEBRE	26/02/2016	20480902069	LAZARO DIESEL LABORATORIO E.I.R.L.	00004	01933	3,329.66	599.34	3,929.00	DEPOSITO	02/03/2016	54726	3,929.00	CHEQUE	02/03/2016	2272	3,929.00
4	FEBRE	02/02/2016	20559597491	COMPUTER GUILLEN EIRL	00001	00001	71,050.85	12,789.15	83,840.00	CHEQUE	25/02/2016	2248	41,920.00	TRANSF	09/03/2016	849	41,920.00
5										CHEQUE	01/03/2016	2268	41,920.00				
6	MARZ	19/03/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62173	580.85	104.55	685.40	CHEQUE	30/03/2016	2339	685.40	DEPOSITO	09/04/2016	837	685.40
7	MARZ	18/03/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62156	477.80	86.00	563.80	CHEQUE	30/03/2016	2339	563.80	DEPOSITO	09/04/2016	837	563.80
8	MARZ	18/03/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62155	106.61	19.19	125.80	CHEQUE	30/03/2016	2339	125.80	DEPOSITO	09/04/2016	837	125.80
9	ABRIL	14/04/2016	20527207724	IKKA SAC	00007	00905	3,846.61	692.39	4,539.00	DEPOSITO	30/04/2016	54726	4,539.00	CHEQUE	30/05/2016	####	4,539.00
10	JUNIO	06/06/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	169140	2,962.08	533.17	3,495.25	DEPOSITO	23/02/2016	3671	3,495.25	CHEQUE	17/04/2016	####	3,495.25
TOTAL							S/.137,826.48	S/.24,808.77	S/.162,635.25								S/.120,715.25

Después de realizar la revisión y análisis documental al periodo enero – junio, se encontraron 09 facturas que fueron cancelados dos veces, algunos de ellos en su totalidad, otros solo parcialmente. Se verificó que no se tiene un control de los pagos totales y parciales a sus proveedores por ello es que ocurre este tipo de situaciones. El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.120,715.25, lo que representa el 8.16% del total de pagos por las compras realizadas, porcentaje que impacta en la liquidez de la empresa, pues se ha dado salida a un dinero que no correspondía y que se podría utilizar para otras obligaciones de pago.

TOTAL PAGOS ENE-JUN	1,479,872.54	100.00%
TOTAL FACT.PAGOS DOBLES	120,715.25	8.16%

A continuación se presenta el caso del proveedor IKKA SAC con la F/0007-000905 por el importe de S/4,539.00, que inicialmente se canceló mediante un depósito en cuenta corriente el 30/04/2016 y por error y falta de control en los pagos, el 30/05/2016 se le volvió a pagar con el Ch/2339

Figura No 13: Caso de duplicidad de pagos

UNIBLOCK
lo mejor en concreto

IKKA S.A.C.
C/01 Evaristo F. 409 - Int. 604 - Lima - Urb. Alvarado
M.O. - 1A. Lote 21 - 2.º Ed. Parque Industrial - La Libertad - Trujillo - La Esperanza - Tel. 044-716113
Av. Lázaro Moya F. Lote 8 Urb. La Merced - Victor Larrea Hazaña - Trujillo - La Libertad
Lote P102 (a 300 mts. Puerto Los Morados) - Piura - Piura - Tel. 073-684250
www.uniblock.com.pe

CONCRETO PRE MEZCLADO
REGISTRO DE DESHOY DE LA CONCRETA
130
9001

R.U.C. N° 20507207724
FACTURA

LE 0007- N° 000905

CLIENTE: CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.A.S.
DIRECCIÓN: J. LAS TURQUEZAS MDO. 490 URB. SANTA INES - TRUJILLO - TRUJILLO
R.U.C.: 2481355282 FECHA: 14/04/2016 GUÍA:
Crédito 2 días

CANTIDAD	UNIDAD	DETALLE	P.U.	TOTAL
17	M3	F' C=175 HB9-1-A4-6 CON SERVICIO DE ROMPA	208.271176	3.540.61

Cuatro mil quinientos treinta y nueve y 00/100 NUEVOS SOLES

COMPANÍA: VIENTO LIBRE SRL
RUC 20461668425
AUT 11248803323 El. 21-02-2015

0.00 kg.
CANCELADO / CANJEADO
p. IKKA S.A.C.

VALOR VENTA S/ 3,846.61
I.G.V. 18% S/ 692.39
PRECIO DE VENTA S/ 4,539.00
USUARIO

BCP
DEPOSITO CUENTA CORRIENTE MNA
OF. /570004-T04F-S49497 OP-0054726 30/04/2016
Hora: 17:12:54

IKKA S.A.C.
CODIGO DE CUENTA: 570-25777374-0-04
CCI : 00257012577737400403

IMPORTE DEPOSITADO: S/*****4,539.00
Importe en monedas: S/*****0.00

BBVA Continental
TRUJILLO 30/05/2016 S/ 4,539.00
N° 00002339 e 011 249 0100093345 es

Páguese a la orden de: **IKKA S.A.C.**

CANTO MIL CINCUENTA Y TRES Y SEIS C/100 Nuevos Soles

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
C.O.J. 20461355282

NO NEGOCIABLE

00002339 e 011 249 0100093345 es

5.1.3 Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

Debido a la falta de registro y control de las facturas pendiente de pago, de los pagos anticipados y pagos a cuenta realizados, se cae en el error de no determinar el saldo exacto por pagar a cada proveedor originando pagos sin considerar los anticipos otorgados.

Además el guardar las facturas y otros comprobantes en la gaveta del asistente administrativo sin ser archivadas en un file y sin ser registradas de manera adecuada ocasionó el no poder determinar cuánto es exactamente el saldo por pagar después de los anticipos y otros pagos de cada proveedor.

Esta situación también es generada por el exceso de confianza y la falta de autorización por parte del gerente, quien deja los cheques firmados y solos da su visto bueno para los pagos vía telefónica, estos pagos indebidos realizados son regularizados después en las facturas de compras futuras.

Los pagos sin considerar los anticipos otorgados se muestran en la siguiente tabla:

Tabla No 03: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL	ANTICIPOS OTORGADOS				DETALLE DE LA CANCELACION			
					SERIE	NUMERO				MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.	IMPORTE	MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.	IMPORTE
1	ENERO	13/01/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	169158	15,843.56	2,851.84	18,695.40	DEPOSITO	10/01/2016	6189	4,800.00	CHEQUE	30/01/2016	2337	18,695.40
2	FEBRERO	19/02/2016	20397609082	DISTRIBUIDORA FERRETERA AN	00010	39225	38,661.33	6,959.04	45,620.37	TRANSF.	14/02/2016	8591	22,000.00	CHEQUE	29/02/2016	2283	45,620.37
3	FEBRERO	26/02/2016	20482443436	DISTRIBUIDORA FERRETERA AN	00002	12784	18,613.36	3,350.40	21,963.76	DEPOSITO	20/02/2016	4179	4,200.00	DEPOSITO	20/03/2016	840	21,963.76
4	MARZO	03/03/2016	20013475914	INCORESA SA	00001	07628	49,932.75	8,987.89	58,920.64	TRANSF.	25/02/2016	3146	8,250.00	DEPOSITO	15/04/2016	1078	5,200.00
														CHEQUE	25/04/2016		53,720.64
5	MARZO	18/03/2016	20634178915	FIERRO TRADI SA	00004	40781	25,152.90	4,527.52	29,680.42	DEPOSITO	10/03/2016	2485	7,400.00	DEPOSITO	28/04/2016	4269	29,680.42
6	MARZO	21/03/2016	20030171164	ARENERA JAEN SAC	00003	31278	13,440.91	2,419.36	15,860.27	TRANSF.	12/03/2016	1123	5,100.00	TRANSF.	12/04/2016	9412	15,860.27
7	MARZO	29/03/2016	20496312548	Sonepar Perú SAC	00002	06297	30,579.86	5,504.37	36,084.23	DEPOSITO	18/03/2016	54726	7,350.00	CHEQUE	14/04/2016	2272	36,084.23
8	ABRIL	09/04/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	22401	34,695.54	6,245.20	40,940.74	DEPOSITO	02/04/2016	3412	10,500.00	CHEQUE	28/06/2016	2380	40,940.74
9	ABRIL	14/04/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	63412	32,144.46	5,786.00	37,930.46	CHEQUE	05/04/2016	2339	9,700.00	DEPOSITO	05/06/2016	837	37,930.46
10	ABRIL	30/04/2016	20010471658	EDIPESA	00002	24081	22,441.30	4,039.43	26,480.73	TRANSF.	20/04/2016	6310	6,400.00	DEPOSITO	30/06/2016	2361	10,480.00
														TRANSF.	24/07/2016	4719	16,000.73
11	MAYO	11/05/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	07514	26,352.69	4,743.49	31,096.18	CHEQUE	02/05/2016	2339	7,650.00	DEPOSITO	30/06/2016	327	31,096.18
TOTAL							S/.307,858.64	S/.55,414.56	S/.363,273.20				93,350.00				S/.363,273.20

TOTAL PAGOS ENE-JUN	S/. 1,479,872.54	100%
TOTAL PAGO FACT. SIN ANTICIPOS	S/. 93,350.00	6.31%

Se encontraron 11 facturas que fueron cancelados en su totalidad a pesar de haber otorgado previamente un anticipo, se verificó que no se tiene un control de los pagos totales y parciales a sus proveedores por ello es que ocurre este tipo de situaciones. El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.93,350.00 lo que representa el 6.31% del total de pagos por las compras realizadas, porcentaje que impacta en la liquidez de la empresa, generando en ocasiones la necesidad de adquirir sobregiros para cumplir con sus demás obligaciones contraídas.

Figura No 14: Caso de pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL 2016/02/14 16:17:05

Transferencias - Cuentas de Terceros

Exportar Exportar

SU OPERACIÓN HA SIDO REALIZADA

Número Operación	8,591-0
Operación	A CUENTAS DE TERCEROS
Usuarios que autorizan	TERRONES CHAFLOQUE JOSE BERNAR
Número de Cuenta de Cargo	0011-0249-0100093345 SOLES
Importe Transferido	22,000.00 NUEVOS SOLES
Número de Cuenta de Abono	0011-0175-0100053716 SOLES
Titular de la Cuenta de Abono	DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL
Referencia	PAGO A PROVEEDOR
Comisión por Otra Plaza	300.00 NUEVOS SOLES
IMPORTE CARGADO	22,300.00 NUEVOS SOLES
IMPORTE ABONADO	22,000.00 NUEVOS SOLES
Fecha / Hora	14/02/2016 16:17

Transferencia por anticipo otorgado al proveedor DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL. Por S/. 22,000.- soles



Factura No. 010-0039225 de DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL. Por S/. 45,620.37.- soles



DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL

Oficina Principal: Av. América Norte Nº 1550 Urb. Santa Leonor (044) 299000 La Libertad - Trujillo - Trujillo

R.U.C. 20397609082

FACTURA
0010-0039225
010- 0039225

Trujillo 10/02/2016
Cliente CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.
R.U.C. Nº 20481355282
Dirección JR. LAS TURQUEZAS NRO. 480 URB. SANTA INES LA LIBERTAD - TRUJILLO

Guía Remisión

CÓDIGO	CANT.	UNID.	DESCRIPCIÓN	P.UNIT.	IMPORTE
01005002	785.00	BOL	CEMENTO PACASMAYO FORTIMAX 3 TIPO MB ENVAS	20.20	

CONTABILIDAD
FENECIDO: 02/16
FECHA: 12/1
ENCARGADO:

CUARENTA Y CINCO MIL SEISCIENTOS VEINTE Y 37/100 SOLES

SON: S/. 38,661.33 S/. 6,959.07 S/. 45,620.37

NO SE ACEPTAN CAMBIOS NI DEVOLUCIONES

Impresiones GARDELCE E.I.R.L. / RUC 2039706713 Mz. P.L. 21 Urb. Villa Del Contador (044) 200924 Autorización de Imp. 0117243061 / E.I.: 11-12-2015

VALOR VENTA	I.G.V. 18%	TOTAL
		USUARIO

BCP 8

DEPOSITO CUENTA CORRIENTE MNA

OF./957000-CCTG-S44203 OP-0054726 30/04/2016
Hora: 14:39:20

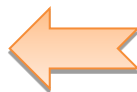
DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL.

CODIGO DE CUENTA: 570-1424859-0-88
CCI : 00257000142485906808

IMPORTE DEPOSITADO: S/.***** 45,620.37

Importe en monedas: S/.*****0.00

Deposito a la cuenta de DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA SRL. Por S/. 45,620.37.- soles, sin considerar el anticipo otorgado.



5.1.4 Pagos sin documento sustentatorio

El desorden en la recepción y archivo de las facturas de compra, genera que se realicen pagos con fotocopias, con cotizaciones o con un simple reporte del proveedor, al no tener el suficiente respaldo por cada operación de pago que se realice es difícil de llevar un orden y control en el pago de las obligaciones adquiridas por la empresa, motivo por el cual realizan pagos sin tener el documento sustentatorio, tal como se muestra en la siguiente. Tabla:

Tabla No 04: Documentos pagados sin sustento

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES
					SERIE	NUMERO				
1	ENERO	23/01/2016	20539824415	DISTRIBUIDORA FERRETERA AMIGA S.A.C.	00001	22245	106.78	19.22	126.00	126.00
2	ENERO	20/01/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00021	22348	302.13	54.38	356.51	356.51
3	FEBRERO	25/02/2016	20559597491	COMPUTER GUILLEN E.I.R.L.	00001	00001	71,050.85	12,789.15	83,840.00	83,840.00
4	FEBRERO	07/01/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	21079	243.39	43.81	287.20	287.20
5	FEBRERO	19/02/2016	20482443436	DISTRIBUIDORA AQUINOR S.A.C.	00001	00119	9,195.76	1,655.24	10,851.00	10,851.00
6	FEBRERO	16/02/2016	20111740438	SONEPAR PERU S.A.C.	00024	22953	5,019.30	903.47	5,922.77	5,922.77
7	FEBRERO	11/02/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	21966	733.39	132.01	865.40	865.40
8	MARZO	14/03/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00021	22691	290.85	52.35	343.20	343.20
9	MARZO	19/02/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	06140	\$ 1,830.55	\$ 329.50	\$ 2,160.05	7,570.98
10	MARZO	19/03/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62173	580.85	104.55	685.40	685.40
11	ABRIL	09/04/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	172355	775.75	139.64	915.39	915.39
12	ABRIL	27/04/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENERALES LEON S.A.	00003	00232	813.56	146.44	960.00	960.00
13	MAYO	29/05/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	02655	645.76	116.24	762.00	762.00
14	MAYO	07/05/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	02636	777.12	139.88	917.00	917.00
15	JUNIO	28/06/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	02652	600.00	108.00	708.00	708.00
TOTAL								S/16,733.89		S/115,110.85

TOTAL PAGOS ENE-JUN	1,479,872.54	100%
TOTAL FACT. SIN DOC. SUSTENTATORIO	S/115,110.85	7.78%

Continuando con la revisión de los documentos, también se encontró 15 facturas pagadas y declaradas, algunas de las cuales contaban solo con una fotocopia simple y otras no tenían el documento sustentatorio, el encargado del área de contabilidad no tenía conocimiento de ello ya que no revisan que todas las facturas estén en físico. Del mismo modo existen facturas que les falta la copia SUNAT. En total son 15 las facturas por un importe de S/. 115,110.85 que no se encuentran en físico y representa el 7.78% del total de las compras de enero a junio del 2016, esta situación afecta el aspecto tributario, pues se pierde el S/. 17,559.28 de crédito fiscal de IGV por falta de sustento. Es importante precisar que esta situación ha traído problemas tributarios a la empresa como multas por importe de S/. 6,574.00 por pagar el impuesto usado de manera indebida por no cumplir con los requisitos para ello, como se muestra a continuación:

Figura No 15: Multa SUNAT



SUNAT

AVISO DE COBRANZA

RAZÓN SOCIAL : CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL.

NÚMERO DE RUC : 20482215999

DOMICILIO FISCAL : CAL. LUIS GANOZA RIOS MZA. B9 LOTE. 1 URB. SAN JOSE DE CALIFORNIA

EXPEDIENTE COACTIVO : 0230062917463

Señor Contribuyente,

se le recuerda que no ha cumplido con cancelar la deuda que mantiene ante SUNAT, contenida en el expediente coactivo N° 0230062917463, la misma que se detalla a continuación:

Deuda exigible coactivamente S/.	Deuda actualizada al
S/. 974.00	30/05/2016

(SON S/ QUINIENTOS SETENTA Y CUATRO CON 0100 NUEVOS SOLES)

Fuente: Constructora Kapricornio SRL

5.1.5 Pagos sin rendir y para gastos personales

Otro de los problemas encontrados con la revisión de todos los pagos realizados por la empresa es el de los gastos personales de los propietarios utilizando la tarjeta de crédito No. 0011 – 0249 – 5002243624 - para capital de trabajo.

Estos pagos que suman el importe de S/.17,261.94 son por: el consumo en restaurantes de sus familias, prendas de vestir, servicios de luz, agua e internet de sus domicilios, pensión de colegios entre otros. (Anexo No. 04).

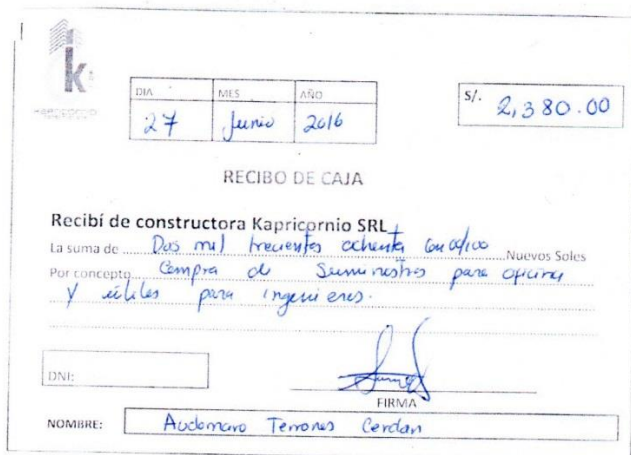
Además de los pagos entregados a los propietarios por un importe de S/.7,285.00 y que están pendiente de rendir cuenta como compra de suministros de oficina, viáticos, tramites entre otros (Anexo No. 05).

Haciendo un total de S/.24,546.94

Tabla No 05: Pagos sin rendir y personales

CONSUMO PERSONAL	IMPORTE
Consumo de restaurantes	5,260.68
Prendas de vestir	3,810.42
Servicios de luz, agua e internet	2,180.15
Pensión colegio Talentos	3,640.00
Consulta odontologo	1,560.00
medicinas	810.69
	S/. 17,261.94
PAGOS SIN RENDIR	IMPORTE
Compra de suministros de oficina	2,380.00
Viáticos a Lima	2,195.00
Viaticos a Chimbote	1,850.00
Trámites en la Municipalidad	860.00
	S/. 7,285.00
TOTAL	S/. 24,546.94

Figura No 16: Pagos sin rendir cuenta



RECIBO DE CAJA

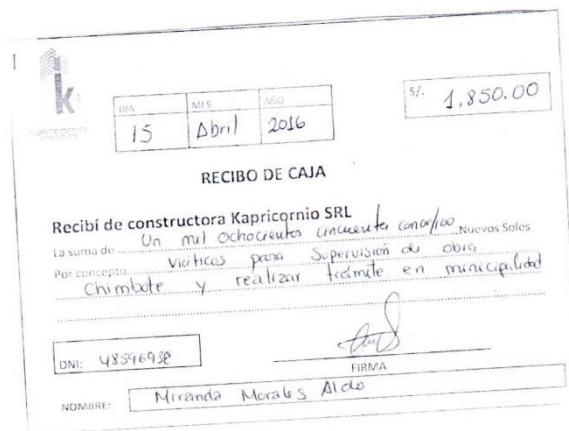
Recibí de constructora Kapricornio SRL

La suma de Dos mil trescientos ochenta y ocho Nuevos Soles

Por concepto Compra de Suministros para oficinas y sellos para ingenieros.

DNI: _____ FIRMA: _____

NOMBRE: Andrés Temeros Cerdán



RECIBO DE CAJA

Recibí de constructora Kapricornio SRL

La suma de Un mil ochocientos cincuenta y cinco Nuevos Soles

Por concepto Viaticos para Supervisión de obra Chimbote y realizar trámite en municipalidad

DNI: 48376938 FIRMA: _____

NOMBRE: Miranda Morales Alca

Fuente: Constructora Kapricornio SRL

5.1.6 Días de atraso en los pagos a proveedores

Al revisar todas las facturas de compras a proveedores y contrastarlas con los pagos realizados, se determinó que por la falta de control, de una programación adecuada de pago de acuerdo a las fechas de vencimiento de las facturas y de falta de liquidez, estas se cancelaron con varios días de atraso que van de 12 a 130 días.

Tabla No 06: Días de atraso en el pago a proveedores

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZÓN SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES	FECHA VENCIMIENTO	FECHA PAGO	DÍAS DE ATRASO
					SERIE	NUMERO							
1	ENERO	04/01/2016	20482443436	DISTRIBUIDORA AQUINOR S.A.C	00001	00119	20,916.27	3,764.93	24,681.20	24,681.20	03/02/2016	05/06/2016	120
2	ENERO	11/01/2016	20016235742	LA TUERCA SAC	00003	02369	2,508.73	451.57	2,960.30	2,960.30	10/02/2016	24/03/2016	44
3	ENERO	15/01/2016	10254795314	ALBERTO JESUS FLORES ANGU	00001	04781	6,745.97	1,214.27	7,960.24	7,960.24	30/01/2016	24/03/2016	54
4	ENERO	18/01/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00008	12547	10,679.53	1,922.31	12,601.84	12,601.84	18/02/2017	25/03/2017	66
5	ENERO	19/01/2016	20319148247	REPRESENTACION SAN MIGUEL	00002	01983	4,254.75	765.85	5,020.60	5,020.60	18/02/2017	10/05/2017	80
6	ENERO	22/01/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00001	04238	3,356.06	604.09	3,960.15	3,960.15	28/02/2017	30/03/2017	30
7	ENERO	30/01/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00021	22348	6,984.49	1,257.21	8,241.70	8,241.70	15/03/2017	10/04/2017	26
8	FEBRERC	03/02/2016	20559597491	COMPUTER GUILLEN E.I.R.L.	00001	00001	19,898.31	3,581.69	23,480.00	23,480.00	02/04/2016	29/07/2016	117
9	FEBRERC	07/02/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	21079	2,432.37	437.83	2,870.20	2,870.20	06/03/2016	30/03/2016	24
10	FEBRERC	10/02/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	02655	9,195.76	1,655.24	10,851.00	10,851.00	09/04/2016	28/05/2016	49
11	FEBRERC	13/02/2016	20125691478	SONEPAR PERU SAC	00002	12547	\$ 12,547.00	\$ 401.23	\$ 12,948.23	\$ 12,948.23	11/02/2016	27/02/2016	16
12	FEBRERC	17/02/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00002	03614	4,772.37	859.03	5,631.40	19,203.07	28/03/2016	20/06/2016	112
13	FEBRERC	19/02/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	12893	2,483.45	447.02	2,930.47	2,930.47	20/03/2016	05/04/2016	16
14	FEBRERC	23/02/2016	20510184867	GRAP KIDS EIRL	00003	03647	6,814.07	1,226.53	8,040.60	8,040.60	22/03/2016	26/04/2016	35
15	FEBRERC	25/02/2016	20134893647	J & S REPRESENTACIONES SRL	00001	09034	34,670.02	6,240.60	40,910.62	40,910.62	24/03/2016	10/06/2016	77
16	FEBRERC	27/02/2016	20111740438	SONEPAR PERU S.A.C.	00001	22953	13,493.87	2,428.90	15,922.77	15,922.77	26/03/2016	20/05/2016	55
17	FEBRERC	28/02/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00001	21966	8,614.75	1,550.65	10,165.40	10,165.40	15/03/2016	31/07/2016	106
18	MARZO	08/03/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00002	22691	25,821.34	4,647.84	30,469.18	30,469.18	23/03/2016	30/04/2016	38
19	MARZO	11/03/2016	20013475914	INCORESA SA	00005	63149	6,084.87	1,095.28	7,180.15	7,180.15	26/03/2016	21/05/2016	56
20	MARZO	17/03/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00010	24781	5,873.51	1,057.23	6,930.74	6,930.74	31/03/2016	27/05/2016	57
21	MARZO	21/03/2016	20634178915	FIERRO TRADI SA	00006	09634	10,110.75	1,819.93	11,930.68	11,930.68	21/04/2016	12/07/2016	82
22	MARZO	29/03/2016	20415632010	DEPOSTITO MARANGA SAC	00007	16841	20,983.75	3,777.07	24,760.82	24,760.82	30/04/2016	08/07/2016	69
23	ABRIL	05/04/2016	20456585719	INVERSIONES COMA & V SRL	00002	07136	8,162.40	1,469.23	9,631.63	9,631.63	20/05/2016	25/06/2016	36
24	ABRIL	09/04/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	06140	\$ 1,830.55	\$ 329.50	\$ 2,160.05	\$ 2,160.05	24/05/2016	21/06/2016	28
25	ABRIL	14/04/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62173	580.85	104.55	685.40	1,685.40	19/04/2016	31/04/2016	12
26	ABRIL	17/04/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	04698	7,640.16	1,375.23	9,015.39	1,905.34	30/04/2016	30/05/2016	30
27	MAYO	03/05/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00002	02145	6,280.14	1,130.42	7,410.56	7,410.56	02/06/2016	14/07/2016	42
28	MAYO	08/05/2016	20639173148	MERCANTIL TRANSVAFER SA	00002	03641	27,932.35	5,027.82	32,960.17	32,960.17	07/06/2016	23/09/2016	107
29	MAYO	14/05/2016	20030171164	ARENERA JAEN SAC	00005	13469	\$ 3,076.51	\$ 553.77	\$ 3,630.28	12,415.56	30/06/2016	21/08/2016	52
30	MAYO	19/05/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00001	00232	8,139.92	1,465.18	9,605.10	9,605.10	31/05/2016	20/06/2016	21
31	MAYO	22/05/2016	20010471658	EDIPESA	00001	3654	19,629.11	3,533.24	23,162.35	23,162.35	06/06/2016	15/10/2016	130
32	MAYO	30/05/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00004	02636	1,624.92	292.48	1,917.40	1,917.40	15/06/2016	25/07/2016	40
33	JUNIO	06/06/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	02652	2,295.05	413.11	2,708.16	2,708.16	23/06/2016	31/07/2016	38

Elaborado por: Las Autoras

5.1.7 Pagos de intereses

El no contar con un control interno adecuado de las cuentas por pagar ocasiona poca rotación de las mismas, cuentas vencidas y canceladas fuera de fecha con los respectivos intereses por los días atrasados por S/.34,571.85, impactando en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 07: Pago de intereses

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES	FECHA VENCIMIENTO	FECHA PAGO	DIAS DE ATRASO	INTERESES SOLES	PAGO TOTAL SOLES		
					SERIE	NUMERO											
1	ENERO	04/01/2016	20482443436	DISTRIBUIDORA AQUINOR S.A.C	00001	00119	20,916.27	3,764.93	24,681.20	24,681.20	03/02/2016	05/06/2016	120	2,295.35	26,976.55		
2	ENERO	11/01/2016	20016235742	LA TUERCA SAC	00003	02369	2,508.73	451.57	2,960.30	2,960.30	10/02/2016	24/03/2016	44	260.21	3,220.51		
3	ENERO	15/01/2016	10254795314	ALBERTO JESUS FLORES ANGU	00001	04781	6,745.97	1,214.27	7,960.24	7,960.24	30/01/2016	24/03/2016	54	636.82	8,597.06		
4	ENERO	18/01/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00008	12547	10,679.53	1,922.31	12,601.84	12,601.84	18/02/2017	25/03/2017	66	1,071.16	13,673.00		
5	ENERO	19/01/2016	20319148247	REPRESENTACION SAN MIGUEL	00002	01983	4,254.75	765.85	5,020.60	5,020.60	18/02/2017	10/05/2017	80	474.95	5,495.55		
6	ENERO	22/01/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00001	04238	3,356.06	604.09	3,960.15	3,960.15	28/02/2017	30/03/2017	30	316.81	4,276.96		
7	ENERO	30/01/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00021	22348	6,984.49	1,257.21	8,241.70	8,241.70	15/03/2017	10/04/2017	26	692.30	8,934.00		
8	FEBRERO	03/02/2016	20559597491	COMPUTER GUILLEN E.I.R.L	00001	00001	19,898.31	3,581.69	23,480.00	23,480.00	02/04/2016	29/07/2016	117	2,254.08	25,734.08		
9	FEBRERO	07/02/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	21079	2,432.37	437.83	2,870.20	2,870.20	06/03/2016	30/03/2016	24	229.62	3,099.82		
10	FEBRERO	10/02/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L	00001	02655	9,195.76	1,655.24	10,851.00	10,851.00	09/04/2016	28/05/2016	49	868.08	11,719.08		
11	FEBRERO	13/02/2016	20125691478	SONEPAR PERU SAC	00002	12547	\$ 2,229.05	\$ 401.23	\$ 2,630.28	8,969.25	11/02/2016	27/02/2016	16	717.54	9,686.80		
12	FEBRERO	17/02/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00002	03614	4,772.37	859.03	5,631.40	19,203.07	28/03/2016	20/06/2016	112	1,152.18	20,355.26		
13	FEBRERO	19/02/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	12893	2,483.45	447.02	2,930.47	2,930.47	20/03/2016	05/04/2016	16	234.44	3,164.91		
14	FEBRERO	23/02/2016	20510184867	GRAP KIDS EIRL	00003	03647	6,814.07	1,226.53	8,040.60	8,040.60	22/03/2016	26/04/2016	35	643.25	8,683.85		
15	FEBRERO	25/02/2016	20134893647	J & S REPRESENTACIONES SRL	00001	09034	34,670.02	6,240.60	40,910.62	40,910.62	24/03/2016	10/06/2016	77	3,784.23	44,694.85		
16	FEBRERO	27/02/2016	20111740438	SONEPAR PERU S.A.C.	00001	22953	13,493.87	2,428.90	15,922.77	15,922.77	26/03/2016	20/05/2016	55	1,273.82	17,196.59		
17	FEBRERO	28/02/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00001	21966	8,614.75	1,550.65	10,165.40	10,165.40	15/03/2016	31/07/2016	106	813.23	10,978.63		
18	MARZO	08/03/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C.	00002	22691	25,821.34	4,647.84	30,469.18	30,469.18	23/03/2016	30/04/2016	38	2,758.68	33,227.86		
19	MARZO	11/03/2016	20013475914	INCORESA SA	00005	63149	6,084.87	1,095.28	7,180.15	7,180.15	26/03/2016	21/05/2016	56	574.41	7,754.56		
20	MARZO	17/03/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE SA	00010	24781	5,873.51	1,057.23	6,930.74	6,930.74	31/03/2016	27/05/2016	57	554.46	7,485.20		
21	MARZO	21/03/2016	20634178915	FIERRO TRADI SA	00006	09634	10,110.75	1,819.93	11,930.68	11,930.68	21/04/2016	12/07/2016	82	954.45	12,885.13		
22	MARZO	29/03/2016	20415632010	DEPOSITO MARANGA SAC	00007	16841	20,983.75	3,777.07	24,760.82	24,760.82	30/04/2016	08/07/2016	69	2,079.91	26,840.73		
23	ABRIL	05/04/2016	20456585719	INVERSIONES COM A & V SRL	00002	07136	8,162.40	1,469.23	9,631.63	9,631.63	20/05/2016	25/06/2016	36	770.53	10,402.16		
24	ABRIL	09/04/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	06140	\$ 1,830.55	\$ 329.50	\$ 2,160.05	7,344.17	24/05/2016	21/06/2016	28	587.53	7,931.70		
25	ABRIL	14/04/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	00001	62173	580.85	104.55	685.40	1,685.40	19/04/2016	31/04/2016	12	134.83	1,820.23		
26	ABRIL	17/04/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	04698	7,640.16	1,375.23	9,015.39	1,905.34	30/04/2016	30/05/2016	30	152.43	2,057.77		
27	MAYO	03/05/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00002	02145	6,280.14	1,130.42	7,410.56	7,410.56	02/06/2016	14/07/2016	42	592.84	8,003.40		
28	MAYO	08/05/2016	20639171348	MERCANTIL TRANSVAFER SA	00002	03641	27,932.35	5,027.82	32,960.17	32,960.17	07/06/2016	23/09/2016	107	3,098.26	36,058.43		
29	MAYO	14/05/2016	20030171164	ARENERA JAEN SAC	00005	13469	\$ 3,076.51	\$ 553.77	\$ 3,630.28	12,415.56	30/06/2016	21/08/2016	52	1,154.65	13,570.20		
30	MAYO	19/05/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00001	00232	8,139.92	1,465.18	9,605.10	9,605.10	31/05/2016	20/06/2016	21	768.41	10,373.51		
31	MAYO	22/05/2016	20010471658	EDIPESA	00001	3654	19,629.11	3,533.24	23,162.35	23,162.35	06/06/2016	15/10/2016	130	2,302.34	25,464.69		
32	MAYO	30/05/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L	00004	02636	1,624.92	292.48	1,917.40	1,917.40	15/06/2016	25/07/2016	40	153.39	2,070.79		
33	JUNIO	06/06/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L	00001	02652	2,295.05	413.11	2,708.16	2,708.16	23/06/2016	31/07/2016	38	216.65	2,924.81		
TOTAL																S/.34,571.85	

Elaborado por: Las Autoras

Los problemas antes mencionados como la duplicidad de pagos, los pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados, los pagos sin documentación sustentatoria, pagos personales de los propietarios y sin rendición impactan en la liquidez de la empresa generando varios días de atraso en los pagos a los proveedores y el pago de intereses, en algunas ocasiones la empresa se vio en la necesidad de sobregirarse en sus cuentas bancarias y de obtener crédito en la forma de pagaré, para poder cumplir con los pagos respectivos, pues de no hacerlo los proveedores no abastecían de los materiales necesarios para cumplir con los avances de la obras. Como a continuación se muestra:

BCP					
Créditos Comerciales					
Empresa:		Constructora Kapricornio SRL.			
Beneficiario:					
Referencia banco:		D19301511486			
Monto original:		S/. 50,000.00			
Tasa/ Comisión:		25.50%			
Productos:		PAGARE CAPITAL DE TRABAJO			
Saldo:		S/. 25,000.00			
Cuotas			Monto		
Nº Cuotas	Situación	Vencimiento	Capital	Interés/Comisión	Total cuota
001	Cancelado	01/04/2016	25,000.00	1,460.68	26,460.68
002	Vigente	02/05/2016	25,000.00	1,460.68	26,460.68

Fuente: La Empresa Constructora Kapricornio SRL

Por los problemas mencionados la empresa se vio en la necesidad de sobregirarse por S/.26,460.68 en sus cuentas bancarias y solicitar préstamos a corto plazo teniendo un saldo por pagar al 30 de Junio de S/. 191,295.00 para poder cumplir con los pagos respectivos, pues de no hacerlo los proveedores no abastecían de los materiales necesarios para cumplir con los avances de la obras.

5.1.8 Rotación de Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar en el semestre señalado, rotaron 2.09 veces, es decir los pagos se realizaron en un promedio de 172 días, este atraso se generó porque la empresa no cuenta con una persona designada formalmente para realizar los pagos en las fechas pactadas y por la falta de procedimientos de control y programas de pago establecidos.

Tabla No 08: Rotación de Cuentas por Pagar

ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR			
<u>Compras a proveedores</u>	S/.	1,479,872.54	2.09
Ctas por pagar promedio	S/.	708,698.50	Veces

PERIODO PROMEDIO DE PAGO			
<u>360</u>	<u>360</u>		172.40
Rotación de cuentas por pagar	2.09		días

PROMEDIO DE CUENTAS POR PAGAR			
Saldo inicial de cuentas por pagar	S/.	847,658.90	
Saldo final de cuentas por pagar	S/.	569,738.09	
Promedio de cuentas por pagar	S/.	708,698.50	

Elaborado por: Las Autoras

Esto implica que debe haber un mayor control de los días pendientes de pago y un reporte de vencimientos de las cuentas por pagar para detectar tendencias, si los días aumentan o si el reporte señala un porcentaje creciente de las cuentas adeudadas.

El no contar con un control interno adecuado de las cuentas por pagar ocasiona poca rotación de las mismas y cuentas vencidas, lo que afecta la liquidez de la empresa para cumplir con sus pagos a proveedores, personal, tributos, etc. Como se demuestra a continuación:

Atraso en los pagos al personal

En las Figuras No 16 y 17 se puede observar que las remuneraciones correspondientes al Mes de Enero 2016 fueron recién canceladas el día 10 de Febrero, esto ocasionado por la falta de liquidez para realizar los pagos a fin de mes. (Anexo 06)

Figura No 17: Boleta de Pago Enero 2016

RUC : 20481355282							
Empleador : CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.							
Periodo : 01/2016							
PDT Planilla Electrónica - PLAME				Número de Orden : 798761305-58			
Documento de Identidad		Nombre y Apellidos				Situación	
Tipo	Número						
DNI	26626981	PEPE MENDOZA GUEVARA				ACTIVO O SUBSIDIADO	
Fecha de Ingreso		Tipo de Trabajador		Regimen Pensionario		CUSPP	
01/01/2014		EMPLEADO		DL 19990 - SIST NAC DE			
Días Laborados	Días No Laborados	Días subsidiados	Condición Domiciliado	Jornada Ordinaria		Sobretiempo	
31	0	0		Total Horas	Minutos	Total Horas	Minutos
				240	0	0	0
Motivo de Suspensión de Labores						Otros empleadores por	
Tipo		Motivo		N.º Días		Rentas de 5ta categoría	
						No tiene	
Código	Conceptos			Ingresos S/.	Descuentos S/.	Neto S/.	
Ingresos							
0121	REMUNERACIÓN O JORNAL BÁSICO			1,400.00			
0201	ASIGNACIÓN FAMILIAR			75.00			
Descuentos							
Aportes del Trabajador							
0602	CONAFOVICER				29.50		
0605	RENTA QUINTA CATEGORÍA RETENCIONES				0.00		
0607	SISTEMA NAC. DE PENSIONES DL 19990				191.75		
Neto a Pagar						1,253.75	
Aportes de Empleador							
0804	ESSALUD(REGULAR CBSSP AGRAR/AC)TRAB					132.75	

Figura No 18: Recibos de pago de remuneraciones – Febrero 2016

			<table border="1"> <tr> <th>DIA</th> <th>MESES</th> <th>AÑO</th> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Febrero</td> <td>2016</td> </tr> </table>			DIA	MESES	AÑO	10	Febrero	2016	<table border="1"> <tr> <td>S/.</td> <td>1,253.80</td> </tr> </table>			S/.	1,253.80
DIA	MESES	AÑO														
10	Febrero	2016														
S/.	1,253.80															
RECIBO DE CAJA																
Recibí de constructora Kapricornio SRL																
La suma de <u>Un mil doscientos cincuenta y tres con 80/100</u> Nuevos Soles																
Por concepto: <u>Remuneración del mes de enero 2016.</u>																
DNI: <u>26626981</u>		 FIRMA														
NOMBRE: <u>Pepe Mendoza Guevara</u>																

Fuente: Constructora Kapricornio SRL

5.1.10 Análisis de la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL

Para este diagnóstico se presenta el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y cálculos de los indicadores de liquidez.

En el Estado de Situación Financiera del periodo Enero – Junio 2016 mostrado a continuación, se puede apreciar que el activo corriente representa el 33% del activo total y el pasivo corriente el 30%. Además se observa que las cuentas por pagar comerciales representan el 18 % del total pasivo y patrimonio,

Figura No 19: Estado de Situación financiera Enero – Junio 2016

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
CONSTRUCCION CIVIL
R.U.C.: 20481355282

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)



ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	170,784.35		Sobregiro Bancario	27,260.25	
Cuentas Cobrar Comerciales - Terceros	382,630.28		Tributos por Pagar	30,201.72	
Cuentas Cobrar Diversas - Terceros (2)	88,062.25		Remuneraciones y Participac. por Pagar	20,321.74	
Materias Primas	297,621.45		Cuentas Pagar Comerciales - Terceros	569,738.09	18%
Materiales Aux. Suministros y Repuestos	78,691.74		Cuentas Pagar Diversas - Relacionados	95,240.40	
Otros Activos Corrientes	26,008.71		Obligaciones Financieras	191,295.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,043,798.78	33%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	934,057.20	30%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Inmuebles, Maquinarias y Equipos	2,201,602.76		Obligaciones Financieras	657,882.48	
Depreciación	-199,257.13		TOTAL PASIVO CORRIENTE	657,882.48	
Intangibles	67,140.24		TOTAL PASIVO	1,591,939.68	
Activo Diferido	45,095.12		PATRIMONIO		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,114,580.99		Capital	821,800.00	
			Resultados Acumulados Positivo	456,093.00	
			Utilidad del Ejercicio	288,547.09	
			TOTAL PATRIMONIO	1,566,440.09	
TOTAL ACTIVO NETO	S/. 3,158,379.77	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 3,158,379.77	100%

La empresa tiene al mes de junio un total de S/.569,738.09 soles en cuentas por pagar comerciales que representa el 18% del total pasivo y patrimonio, pero si se analiza solo con el pasivo corriente, estas cuentas por pagar a corto plazo representan el 61% afectando el capital de trabajo o de maniobra de la empresa y la liquidez en general.

A continuación se muestra el estado de resultados con el detalle de los gastos financieros generados por los intereses pagados a proveedores, instituciones financieras, Sunat, otros.

Figura No 20: Estado de Situación financiera periodo Enero – Junio 2016

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
CONSTRUCCION CIVIL
R.U.C.: 20481355282



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALE
Al 30 de Junio del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas o Ingresos	S/.	2,996,540.89
(-) Dcstos Rebajas y Bonif. Concedidas		180,620.54
Ventas Netas	S/.	2,815,920.35
(-) Costo de Ventas		1,857,855.35
Resultado Bruto	S/.	958,065.00
(-) COSTO DE PRODUCCION		
(-) Gastos de Ventas		-135,018.52
(-) Gastos de Administración		-380,569.01
Resultado de Operación	S/.	442,477.47
Gastos Financieros		-44,980.37
Ingresos Financieros		3,262.75
Resultados antes de Impuesto	S/.	400,759.85
(-) Impuesto a la Renta		-112,212.76
Resultado del ejercicio	S/.	288,547.09


En el Estado de Resultados a Junio 2016, se puede apreciar que la empresa ha generado S/44,980.37 de gastos financieros originados por la falta de liquidez para cumplir con sus obligaciones de pago en las fechas programadas, determinado por:

GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por préstamos BCP	S/.	6,721.23
Intereses Sunat	S/.	2,637.12
Intereses proveedores	S/.	34,571.85
ITF y otros	S/.	1,050.17
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	S/.	44,980.37

5.3.1 Indicadores de Liquidez


Se determinaron los indicadores de liquidez de la empresa a través del análisis del estado de situación financiera.

Tabla No 09: Liquidez General

LIQUIDEZ GENERAL		Activo Corriente	S/. 1,043,798.78	1.12
		Pasivo Corriente	S/. 934,057.20	


Interpretación: La empresa muestra una Liquidez General de S/.1.12 en el periodo Enero – Junio 2016. Es decir por cada S/. 1.00 de obligaciones a corto plazo vigentes, la empresa cuenta con S/.1.12 de activos corrientes para cubrirlo.

Tabla No 10: Prueba Acida

PRUEBA ÁCIDA		Activo Corriente - Inventarios	S/. 641,476.88	0.69
		Pasivo Corriente	S/. 934,057.20	

Interpretación: Si la empresa tuviera que atender todas sus obligaciones corrientes sin necesidad de vender sus inventarios, tendría solo S/.0.69 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída a corto plazo.

Tabla No 11: Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		Activo Corriente	-	Pasivo Corrient	109,741.58
		S/. 1,043,798.78		S/. 934,057.20	

Interpretación: La empresa después de cubrir sus obligaciones a corto plazo de S/.934,057.20 con sus activos corrientes de S/.1.043,798.78 le queda solo S/.109,741.58 como capital de trabajo o fondo de maniobra.

Tabla No 12: Liquidez Severa

LIQUIDEZ SEVERA	EEE	S/.170,784.35	0.18
	Pasivo Corriente	S/.934,057.20	

Interpretación: Si la empresa tuviera que atender todas sus obligaciones corrientes solo con el dinero disponible en caja y en la cuentas corrientes, tendría solo S/. 0.18 para respaldar cada S/. 1.00 de obligación contraída.

Pero si se analiza el efectivo y equivalente de efectivo en relación con las cuentas por pagar comerciales, se tendría que solo se cuenta con S/. 0.30 para respaldar cada S/. 1.00 de obligación contraída con proveedores.

LIQUIDEZ SEVERA	EEE	S/.170,784.35	0.30
	Ctas por Pagar Comerciales	S/.569,738.09	

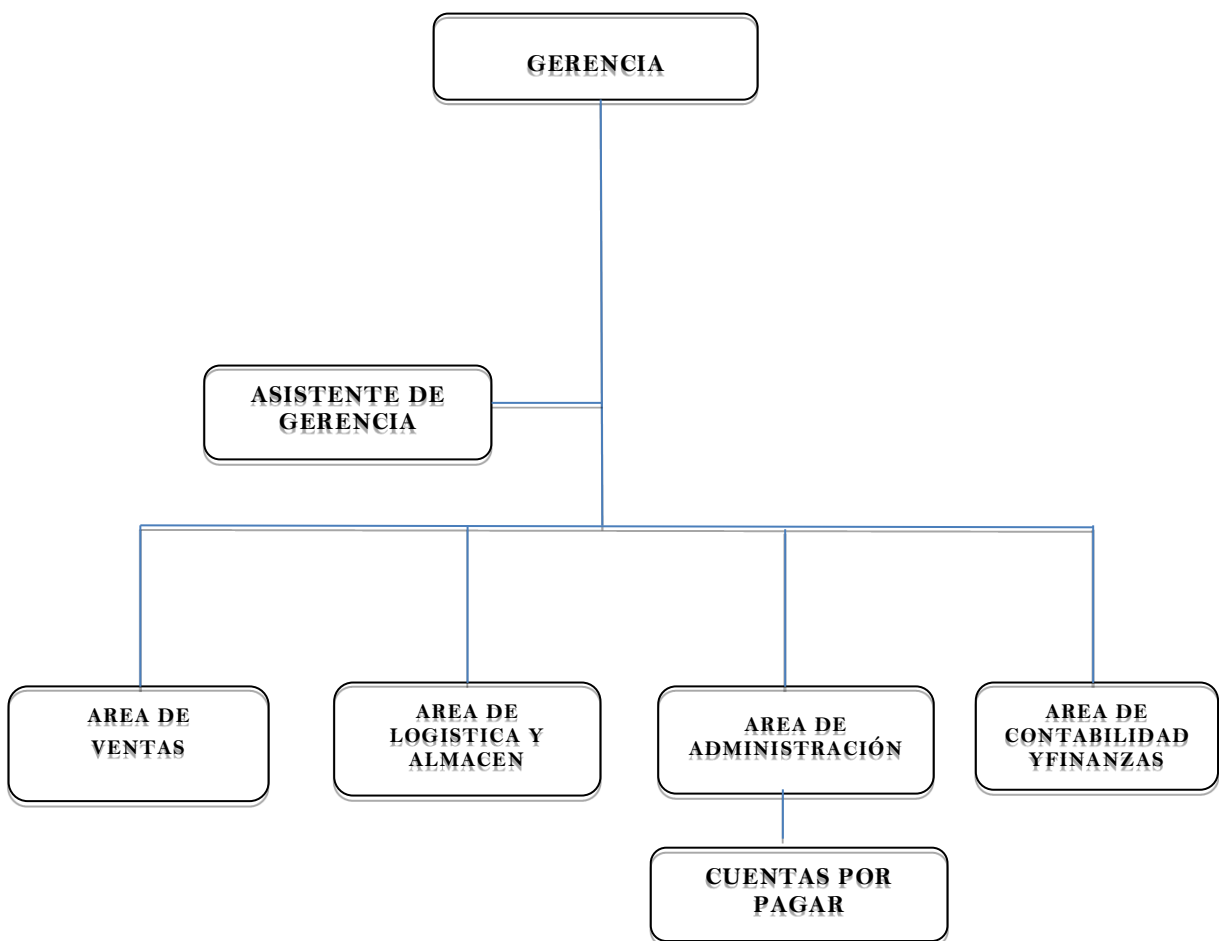
Por lo tanto, se puede decir, que un ineficiente control de las cuentas por pagar, originada por la falta de políticas y manuales claros y actualizados, del análisis correcto de la determinación de los saldos de las cuentas por pagar, la falta de programación de los pagos originó pagos fuera de fecha y la cancelación de los intereses respectivos, duplicidad de pagos, pagos sin considerar los anticipos realizados impactando en la liquidez en la empresa., ocasionando dificultad para afrontar sus obligaciones contraídas.

5.2. Diseño del control interno de cuentas por pagar.

5.2.1. Estructura organizacional

Para dar solución a los problemas encontrados en el diagnóstico, primero se diseñó un organigrama donde se incluye el área de cuentas por pagar, que deberá reportar al administrador y el a su vez al gerente.

Figura No 21: Organigrama de la empresa Constructora Kapricornio SRL



Elaborado por: Las Autoras


Es necesario separar las operaciones de Administración y cuentas por pagar, no es posible que una sola área maneje todas estas operaciones, con la nueva propuesta se solicita que separen las actividades en el área de Administración. Debe existir segregación de funciones.

Esta área de cuentas por pagar estará conformada por un Jefe y un asistente debidamente capacitado para asumir esos cargos, la asistente de contabilidad que estaba encargada de realizar los cobros y pagos, por los conocimientos previos que ya tiene, asumirá la jefatura y una de las practicantes se asignará como asistente. Deberán reportar al administrador y este a su vez al gerente general.

5.2.2. Manual de organización y funciones (MOF)

Para que el personal encargado del área de cuentas por pagar tenga claro las funciones que deben realizar y evitar una mala organización, se elaboró el siguiente MOF

Tabla No 13: Manual de organización y funciones - MOF

 <p>MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES</p>
<p>1. Jefe de Cuentas por pagar:</p> <p>1.1. Descripción de Puesto: Es el encargado del área de Cuentas por pagar</p> <p>1.2. Funciones y Responsabilidades:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Asignar las responsabilidades del personal a su cargo.2. Proponer estrategias y diseñar controles para la cancelación de las cuentas por pagar.3. Coordinar con el área de compras los estándares para la evaluación de los créditos.4. Elaborar herramientas de medición de la gestión de pagos.5. Presentar reportes mensuales a contabilidad y gerencia.6. Verificar los registros de las cuentas por pagar y los pagos ya realizados.7. Elaborar la programación semanal de los pagos.8. Supervisar los niveles de pagos vencidos.

9. Verificar la actualización de los registro de cuentas por pagar
10. Supervisar y monitorear los procedimientos de los pagos.
11. Verificar los importes de los saldos por pagar y controlar los anticipos otorgados.
12. Informar de las cuentas por pagar vencidas, según sea el caso, al gerente.
13. Y demás atribuciones y responsabilidades que se deriven del cumplimiento de sus funciones y que le sean encomendadas por su jefatura

1.3. Requisitos:

- Bachiller en Administración, Contabilidad y afines (Deseable Titulado)
- Experiencia no menor de 2 años
- Conocimientos de evaluación de riesgos y legislación sobre comprobantes de pago.
- Experiencia en implementaciones de procedimientos y manuales.

1.4. Competencias:

- Comunicación efectiva.
- Organizado y con facilidad para trabajar bajo presión.
- Análítico, detallista y orientado a la búsqueda de soluciones.
- Liderazgo, trabajo en equipo y toma de decisiones asertivas.



MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES

2. Auxiliar:

2.1. Descripción de Puesto: Es la persona que brinda apoyo al Jefe de cuentas por pagar para el cumplimiento de las funciones.

2.2. Funciones y Responsabilidades:

1. Realizar las operaciones de recepción y archivo de los documentos por pagar
2. Registrar las cuentas por pagar por cada proveedor y por cada comprobante.
3. Cumplir con los procedimientos establecidos para el cumplimiento de las cuentas por pagar: llamadas, correos, mensajes, envío de cartas, visitas a proveedores, etc.
4. Mantener la limpieza de las instalaciones de las oficinas, además de dejarlo ordenado antes de terminar su jornada laboral
5. Separar y clasificar las cuentas por pagar por proveedor y por vencimientos,

6. Informar a su Jefe inmediato superior ante cualquier inconveniente que se suscitara en el transcurso de las operaciones.
7. Diseñar formularios y reportes.
8. Elaborar informes mensuales de las cuentas por pagar vencidas y que están por vencer.
9. Proveer de la información necesaria a las áreas que lo soliciten.
10. Liquidar los pagos 1 vez por semana
11. Conciliar las cuentas por pagar con las liquidaciones semanales

1.3. Requisitos:

- Estudiante o haber culminado una carrera técnica de Contabilidad o Administración.
- Experiencia no menor de 1 año.

1.4. Competencias:

- Comunicación efectiva.
- Organizado y con facilidad para trabajar bajo presión.
- Capacidad de análisis e interpretación.
- Liderazgo, trabajo en equipo y con iniciativa.

Elaborado por: Las Autoras

5.2.3. Políticas de cuentas por pagar.

Estas políticas tienen como objetivo proporcionar una herramienta eficaz que permita el buen funcionamiento de a través de la recuperación de cartera de proveedores, obteniendo como resultado una mejora en la liquidez.


Áreas Involucradas

- Área de Administración
- Área de Contabilidad
- Área de Gerencia

Documentos

- Solicitud de pago a proveedor debidamente sustentado.
- Relación de comprobantes pendientes de pago.
- Cronograma de pagos.

Tabla No 14: Políticas de las cuentas por pagar comerciales

 <p>Kapricornio CONSTRUCCIONES</p>	POLÍTICAS
I-	Todo proveedor debe enviar sus facturas por pagar y/o documentos de interés hasta máximo el quinto día hábil del mes siguiente en que fue emitido el comprobante. En el horario siguiente: lunes a viernes de 9:00 a 13:00 hrs. o de 15:30 a 19:30 hrs.
II-	Los días de pago a proveedores serán los días viernes de cada semana, turno mañana y tarde, salvo casos especiales que se rigen por fechas de vencimiento.
III-	Los pagos se realizaran por transferencias, depósitos o giro de cheques.
IV-	Establecer un cronograma de pagos mensual, quincenal o semanal, según la necesidad.
V-	La recepción de los documentos por pagar y entrega de los mismos al área de Contabilidad.
VI-	Para realizar el pago a proveedores se debe contar con la previa autorización de Gerente o alguna persona de rango similar, sustentado mediante escrito sellado y firmado, donde precise los documentos autorizados a cancelarse, asimismo el responsable de realizar los pagos debe verificar que el proveedor no tenga anticipos pendientes por aplicar y que los documentos estén realmente pendientes de pago.
VII-	Para la cancelación de facturas se debe tener el documento original y

provisionado en la contabilidad, salvo casos especiales.

- VIII-** Las facturas que sean de importes mayores o iguales a S/.2,500.00 deberán ser canceladas mediante transferencia, depósitos o cheques con cláusula de no negociable.
- IX-** Las facturas iguales o menores a S/.2,499.00 serán canceladas mediante caja chica, previo llenado del recibo de egresos, sellado y firmado.
- X-** Cuando se realice el pago a un proveedor este debe firmar y fechar su factura en señal de conformidad y liquidación de la deuda.
- XI-** Elaborar la conciliación mensual y reportar detalladamente a gerencia los documentos cancelados durante el periodo anterior.
- XII-** Dar seguimiento a los pagos parciales y anticipos, hasta la cancelación total y recepción del comprobante por anticipo otorgado.
- XIII-** Contar siempre con información actualizada, por proveedor, por concepto, monto pagado, monto por pagar autorizado.


Elaborado por: Las Autoras


5.2.4. Manual de procedimientos

Presenta el siguiente índice:

- A.** Procedimiento de recepción de los documentos
- B.** Revisión de la documentación
- C.** Registro de las cuentas por pagar
- D.** Procedimiento de aplicación de anticipo a proveedores
- E.** Preparación de relación de las cuentas por pagar
- F.** pago y/o cancelación de las obligaciones comerciales con terceros

Tabla No 15: Manual de procedimientos

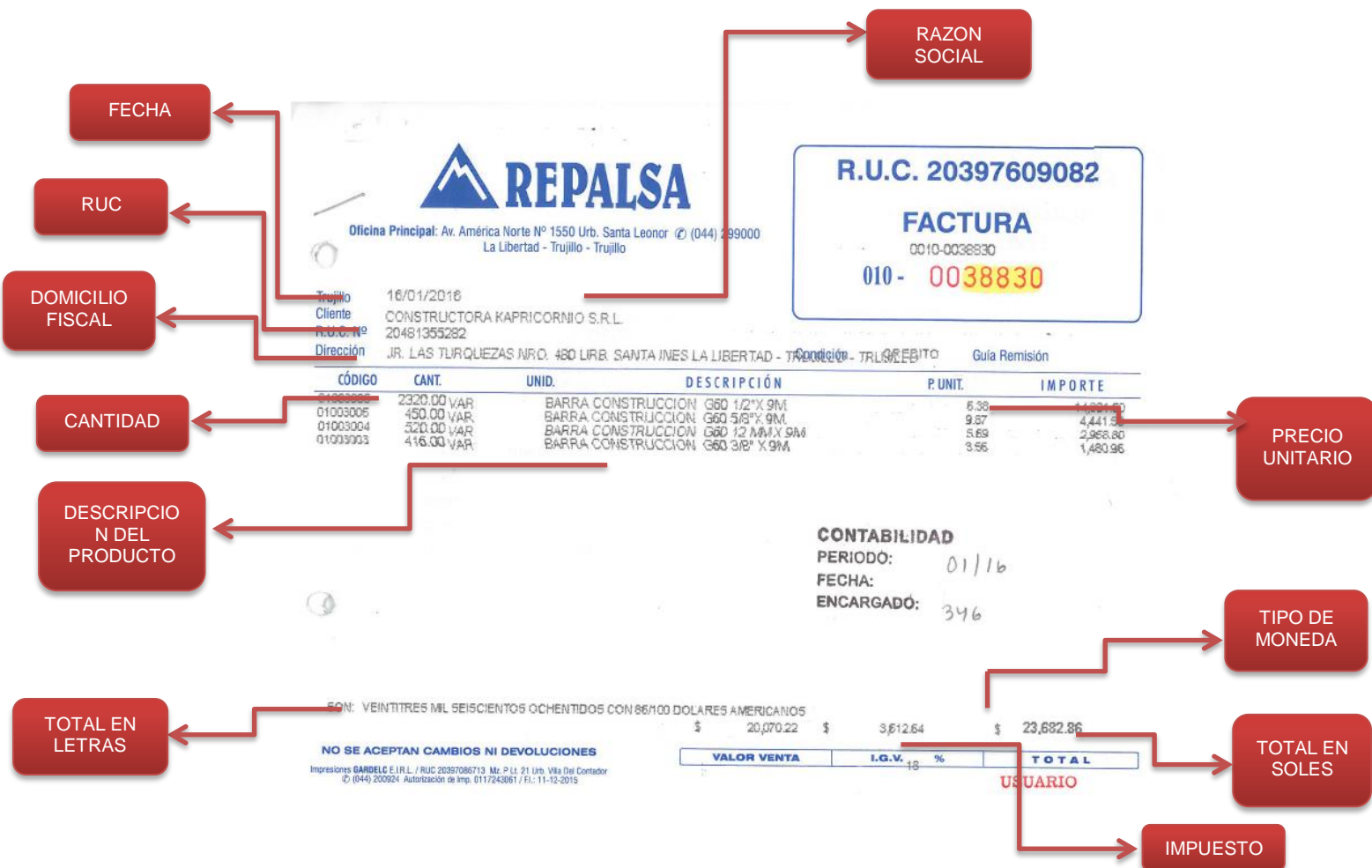
	A. PROCEDIMIENTO: RECEPCIÓN DE LOS DOCUMENTOS
RESPONSABLE: Auxiliar	
ACTIVIDADES	
<ol style="list-style-type: none">1. En la recepción de documentos, las facturas que presenten los proveedores deben ser en original más la copia SUNAT, anexando copia de la orden de compra de ser el caso, guía remisión y nota de crédito o débito de existir.2. Deben incluir como anexos las copias de los documentos que acrediten la recepción de los bienes o la conformidad del servicio, con sello y firma del responsable de almacén o, en su caso, usuario si se trataran de acreedores que prestaron un servicio.	


	B. REVISIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN
RESPONSABLE: Auxiliar	
ACTIVIDADES	
<ol style="list-style-type: none">3. Los datos que debe contener una factura, nota de crédito o débito son: fecha, denominación o razón social, domicilio fiscal y RUC del adquirente. Además de; cantidad y clase de los bienes adquiridos, precio unitario, subtotal, desgregar el impuesto, total de la operación en números y en letras indicando el tipo de moneda en que se está realizando la transacción.	

4. Las facturas deben de indicar el tipo de servicio o bien adquirido, adjuntando el requerimiento del servicio firmado por la persona que lo solicito, en el caso de ser subcontratistas deberán indicar además del tipo de servicio prestado, el número de valorización, la obra donde se realizó el servicio, el importe por la retención de fondo de garantía y la valorización mensual por avance firmada y sellada por el ingeniero residente, hasta el importe que se haya pactado en el contrato.

A continuación se muestra los requisitos que debe cumplir un comprobante de pago para ser cancelado.

Figura No 22: Revisión de los documentos por pagar





Construcciones "REYES"
CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES EN GENERAL

Juan Pablo II Mza. 1 Int. 2Pl. Lote 22
Urb. Alameda de San Andrés
Trujillo - Trujillo - La Libertad - Cel. 951-559050

Reyes Ruiz Silvestre Eugenio
Maestro Constructor

R.U.C. 10179114262

FACTURA

002- Nº 000016

NUMERO DE VALORIZACION

Señor(es): CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL		Fecha: 22 de ENERO del 2016	
Dirección: JR. LAS TURQUEZAS N° 480 - SANTA INES - TRUJILLO			
R.U.C.: 20481355282	Guía de Rem. N°		

CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	DESCRIPCION	P. UNITARIO	IMPORTE
		VALORIZACION N° 07 - SUB CONTRATO DE MANO DE OBRA CALIFICADA		
		OBRA "MEJORAMIENTO DEL SERVICIO EDUCATIVO EN LA I.E N° 81609 SAN FRANCISCO DE ASIS EN EL SECTOR SAN FRANCISCO DE ASIS, DISTRITO DE HUANCHACO TRUJILLO - LA LIBERTAD		15,091.79
		RETENCION FONDO DE GARANTIA (5%) S/ 1,063.21		

CONTABILIDAD

PERIODO: 01/16

FECHA: 03

ENCARGADO:

NOMBRE DE LA OBRA

FONDO DE GARANTIA

SON: VEINTICINCO MIL NOVENTA Y UN 79100 SOLES

CANCELADO			
DIA	MES	ANO	
22	01	2016	<i>[Firma]</i>

VALOR DE VENTA	21,264.29
I.G.V. (18%) %	3,827.56
PRECIO DE VENTA	25,091.79

USUARIO

FONDO DE GARANTIA



C. PROCEDIMIENTO: REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR

RESPONSABLE: Auxiliar

ACTIVIDADES

5. El registro de las facturas y otros comprobantes por pagar se realizara en el sistema de pagos en formato Excel desarrollado por los investigadores, el mismo que genera reportes de las deudas por proveedor y fecha de vencimiento, además de formular un cronograma de pagos.

6. El registro de los documentos por pagar será de acuerdo al orden de llegada de los comprobantes.

7. Una vez registrados los comprobantes, se debe generar un reporte semanal de las deudas detallado por tipo de moneda y fecha de vencimiento, para ser entregado al administrador y este último comunicar al Gerente financiero para la programación oportuna del pago.
8. Así también se debe generar el cronograma de vencimientos y hacerlo llegar a su jefe inmediato para una mejor visualización de las obligaciones.
9. El área de pagos deberá informar la programación de pagos y enviar al gerente (7) días antes de su vencimiento.
10. En el caso de cuotas vencidas, la persona encargada de los pagos deberá realizar llamadas telefónicas, enviar correos electrónicos o visitas al proveedor para sustentar el atraso y pactar una nueva fecha de pago, dentro de lo posible sin intereses o con intereses bajos.



D. PROCEDIMIENTO: APLICACIÓN DE ANTICIPOS A PROVEEDORES

RESPONSABLE: Jefe de cuentas por pagar

ACTIVIDADES

11. Antes de realizar el pago a un proveedor, revisar si anteriormente se le otorgo algún anticipo, de ser así se procede a realizar la aplicación correspondiente y ajustar el importe a cancelar.
12. Si el anticipo viene de un ejercicio anterior se pedirá el apoyo del contador para proceder a realizar la verificación en el sistema contable.



E. PROCEDIMIENTO: PREPARACIÓN Y VERIFICACIÓN DEL SALDO DE LAS CUENTAS POR PAGAR

RESPONSABLE: Auxiliar y jefe de cuentas por pagar.

ACTIVIDADES

13. Generar semanalmente la relación y el cronograma de las cuentas por pagar y hacer llegar dicha lista al administrador.
14. Adicional a ello debe adjuntar un listado con los números de cuenta de cada proveedor, detallado por razón social, nombre de la institución financiera, tipo de moneda, tipo de cuenta y código de cuenta interbancario.



F. PROCEDIMIENTO: PAGO Y/O CANCELACION DE LAS OBLIGACIONES CON TERCEROS

RESPONSABLE: Jefe de cuentas por pagar

ACTIVIDADES

15. Hacer llegar el listado de las facturas y documentos pendientes de pago según lo programado al Gerente Financiero, para que este autorice su pago al administrador, mediante firma y sello del listado.
16. Recoger los listados de facturas por pagar autorizados por el Gerente Financiero
17. . Sacar copia de los cheques y/o depósitos otorgados a favor de los acreedores
18. Proceder al pago y/o cancelación según lo autorizado
19. Hacer firmar a los proveedores todas las facturas que le son canceladas
20. Actualizar el listado de las facturas canceladas, detallando el medio de pago, la fecha, el número de operación, el nombre de la institución financiera, la moneda y el importe.
21. Entregar una copia del listado de los documentos cancelados y las copias de los medios de pago al asistente de administración para su posterior entrega al área de contabilidad.

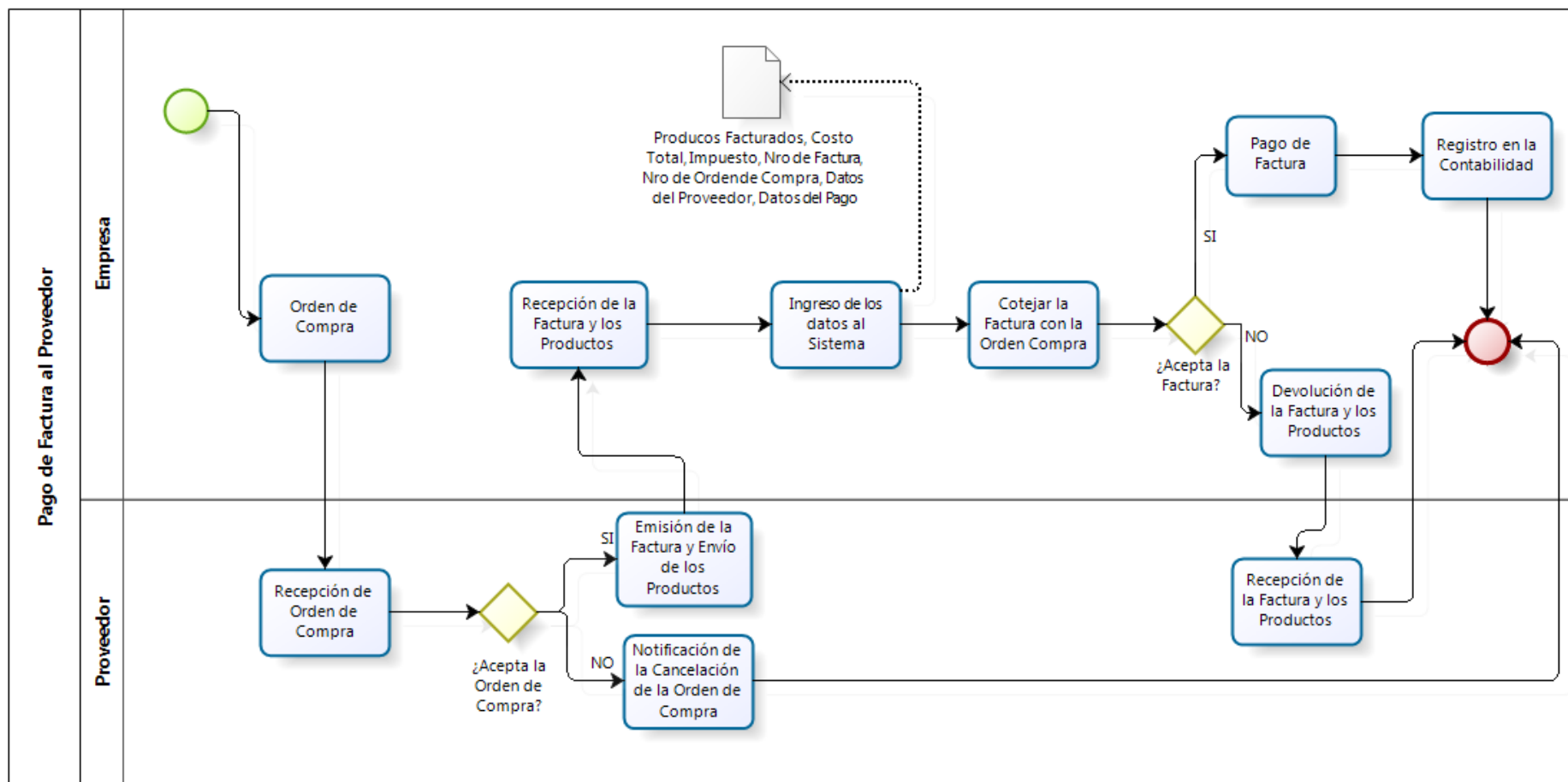
Elaborado por: Las Autoras

El objetivo de estas políticas y procedimientos establecidos es proporcionar una herramienta eficaz que permita el buen funcionamiento del área de cuentas por pagar a través de un programa de pagos, obteniendo como resultado una mejora en la liquidez.

El formular políticas de manera clara, sencilla y flexible, es decir de acorde a la realidad actual de la empresa, se logrará:


1. Controlar la cartera de proveedores; lo que permitirá tener controles e informes de una manera oportuna.
2. Analizar los movimientos y saldos de cada cuenta por pagar.
3. Incrementar el flujo de efectivo; con la cartera de proveedores sana, se obtendrá una liquidez financiera, logrando el incremento en el capital propio, evitando con ello recurrir a financiamientos, que conllevan a costos e intereses financieros para operar.
4. Disminuir los días de atraso de los pagos a proveedores con una tasa mínima posible.
5. Proporcionar a la gerencia un apoyo para el control de operaciones de forma eficiente, así como también para la toma de decisiones.

Tabla No 16: Flujograma de Procedimientos de las cuentas por pagar.



5.2.5. Reglamento de las cuentas por pagar

Tabla No 17: Reglamento de control interno al área de cuentas por pagar

	REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CUENTAS POR PAGAR
Área de cuentas por pagar	
<ul style="list-style-type: none">• Será responsabilidad del área la custodia de toda la documentación referente a las cuentas por pagar• La documentación debe archivarse y guardarse en estantes bajo llave y no podrá ser prestada a Personal ajeno al mismo para abrirlo.• Será responsabilidad del área la buena conservación de los documentos a su cargo.• Se deben conciliar los datos de las facturas con los datos de los reportes de pagos realizados• Toda documentación de pago se generará según la secuencia numérica establecida.• La programación de vencimiento de pagos a los proveedores se deberán realizarse 7 días antes de la fecha indicada.• Las formas de comunicación con los proveedores serán vía telefónica, correo electrónico, avisos y cartas• En el caso de las visitas realizadas a las empresas serán autorizadas y programadas en el horario de 8:00 am a 16:00 am• A la ausencia del jefe de cuentas por pagar, el cargo lo asumirá el administrador.• El plazo de créditos es 30 días a partir de la emisión de la factura.• El incumplimiento a las disposiciones de este Reglamento será motivo de sanción, aplicándose de acuerdo a la gravedad.	


5.2.6. Formatos de control de las cuentas por pagar

Con la finalidad de controlar las cuentas por pagar que permita disminuir los pagos dobles, los pagos sin considerar los anticipos, sin sustento, sin atrasos y la empresa pueda contar con liquidez, se diseñaron los siguientes formatos:

Registro de cuentas por pagar

Se diseñó un Registro de las cuentas por pagar identificando al proveedor, los importes, anticipos y pagos a cuenta, la fecha y días de vencimiento. De esta manera se controla los pagos a realizar cada día y a los que indiquen vencidos se procederá a hacerles seguimiento.

Figura No 23: Registro de cuentas por pagar


												
REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR										No. FECHA:		
FACTURA	FECHA	PROVEEDOR	RUC	IMPORTE POR PAGAR	ANTICIPO	A CUENTA	SALDO POR PAGAR	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	NUMERO DE DIAS	DIAS DE VENCIMIENTO	DIAS DE ATRASO
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	

Elaboración: Las Autoras

El registro de cuentas por pagar por proveedor

Este formato va a permitir llevar un control de las cuentas por pagar, los pagos realizados y el saldo correspondiente, estará sustentado por los comprobantes de pago que dan origen a la deuda y mostrará el movimiento comercial y su cumplimiento.

Figura No 24: Registro de cuentas por pagar por proveedor

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR							
		PROVEEDOR:		REPRESENTANTE:			
		RUC:		CELULAR No.			
		DIRECCIÓN:					
		TELÉFONO:					
FACTURA	FECHA	OPERACIÓN	RUC	IMPORTE POR PAGAR	IMPORTE PAGADO	SALDO	MEDIO DE PAGO
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				SI.	-	SI.	-

Elaboración: Las Autoras

Solicitud de Refinanciamiento

Para las cuentas por pagar vencidas se tiene los siguientes formatos:

Mediante una carta dirigida al gerente de la empresa proveedora se podrán **solicitar el refinanciamiento** de su deuda vencida, solicitando facilidades para su cumplimiento.

Figura No 25: Carta de solicitud de refinanciamiento



"Año del Buen Servicio al Ciudadano"

Trujillo 28 de agosto de 2016

Señores:

Asunto: Solicito Refinanciamiento de deuda

Es grato dirigirme a ustedes para saludarlos cordialmente en nombre de la empresa KAPRICORNIO S.R.L y a la vez solicitarle el refinanciamiento de la deuda que mantenemos con ustedes según el siguiente detalle:

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR						
PROVEEDOR: RUC: DIRECCIÓN: TELÉFONO:			REPRESENTANTE: CELULAR No.			
FACTURA	FECHA	VENCIMIENTO	RUC	IMPORTE POR PAGAR	IMPORTE PAGADO	SALDO
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR						

Habiéndose vencido los días de crédito otorgados por ustedes y al no cumplir con el pago de la deuda mencionada, solicitamos nos otorguen un refinanciamiento del importe total que tenemos pendiente de pago aplicando el % de interés que corresponde y un plazo de 60 días para para cancelar nuestro pasivo, de esta manera evitar posibles contingencias con ustedes.


Esperando sea aceptada la presente solicitud me despido agradeciendo de antemano su apoyo.

JOSE TERRONES CHAFLOQUE
GERENTE GENERAL

Elaboración: Las Autoras

Para aquellas cuentas por pagar que están a punto de vencer y no van a poder cumplir con la obligación en la fecha pactada, podrán **solicitar un aplazamiento** de su deuda por un plazo máximo de 45 días. Permitirá coordinar con el proveedor el cumplimiento de sus cuentas evitando de esta manera quedar desabastecidos de materiales.

Figura No 26: Solicitud de Aplazamiento


SOLICITUD DE APLAZAMIENTO		No. FECHA: RECIBIDO POR:	
			
APELLIDOS Y NOMBRE / RAZÓN SOCIAL	<input type="text"/>		
DNI / RUC	<input type="text"/>		
DIRECCIÓN	<input type="text"/>		
TELEFONOS	<input type="text"/>		
ACTIVIDAD	<input type="text"/>		
INICIO DE ACTIVIDADES	<input type="text"/>		
REPRESENTANTE	<input type="text"/>		
SOLICITA APLAZAMIENTO DE LA DEUDA			
	MONTO	A CUENTA	SALDO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	DÍAS	FECHA	
PLAZO SOLICITADO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	EFECTIVO	DEPOSITO EN CTA. CTE	BANCO
FORMA DE PAGO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
AUTORIZADO POR			

Elaboración: Las Autoras

Programa de pagos semanales

Para que la empresa pueda conocer los pagos que debe realizar cada día tomando como referente a las fechas de emisión y vencimiento con sus respectivos comprobantes previamente registrados en el control de cuentas por pagar y por proveedor, se elaboró el programa de pagos mensuales, que permitirá cumplir con sus obligaciones en las fechas pactadas evitando atrasos y pagos de intereses que impactan en la liquidez. Este programa de pagos semanales está debidamente numerado y autorizado por el administrador, indicando además la fecha de pago, que como política de la empresa ha quedado establecido se realizaran solo los días viernes.

Figura No 27: Programa de Pagos Semanales

		PROGRAMACIÓN DE PAGOS SEMANAL No.....						
		MES: SEMANA No.						
FACTURA	PROVEEDOR	LUNES	MARTES	MIERCOLES	JUEVES	VIERNES	SABADO	FECHA DE PAGO
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR		S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	S/. -	
Elaborado por:		Aprobado por:						
FIRMA:		FIRMA:						

Elaboración: Las Autoras

Orden de pago

Para cada pago realizado a los proveedores se deberá emitir una orden debidamente numerada y autorizada por el administrador, indicando el detalle de las facturas que se va a pagar, como No. De comprobante de pago, importe, fecha, moneda, datos que deben estar contrastados con el registro de cuentas por pagar y el registro de pagos de cada proveedor, para así conocer el importe exacto a cancelar y evitar duplicidad, pagos sin descuento de anticipos o sin sustento y pago de intereses por los días atrasados, problemas que impactan en la liquidez.

Figura No 28: Orden de pago con cheque/deposito/transferencia



ORDEN DE PAGO N° 001

Razón Social:

Fecha:

RUC:

Dirección:

Asunto:

Factura No.	Importe	Anticipo	A cuenta	Moneda

Medio de pago	Banco	Cta. Cte.	P.Unit	TOTAL

Elaborado por:

Aprobado por:

FIRMA:

Figura No 29: Orden de pago en efectivo



ORDEN DE PAGO N° 001

Razón Social:

Fecha:

RUC:

Dirección:

Asunto:

Factura No.	Efectivo	Anticipo	A cuenta	Moneda

Elaborado por:

Aprobado por:


FIRMA:

Elaboración: Las Autoras

Rendición de cuentas

Para aquellos pagos que se realizan con anticipación a nombre de un responsable y que luego tiene que rendir señalando la fecha, el No. De comprobante de pago, el detalle y el importe respectivo. Este formato está debidamente numerado y debe contar con la autorización respectiva. De no cumplir con la rendición, como lo indica el reglamento de la empresa, el importe será cargado a la cuenta del responsable que recibió el pago.

Figura No 30: Rendición de cuentas

		RENDICIÓN DE CUENTAS N.º 001		CHEQUE N.º <input type="text"/> IMPORTE <input type="text"/>	
FECHA	COMPROBANTE	PROVEEDOR	DETALLE	IMPORTE	OBSERVACIÓN
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				Sl.	-
Elaborado por:		Aprobado por:			
FIRMA:		FIRMA:			

Elaboración: Las Autoras

En este sistema de pagos, como lo indica en el manual de procedimientos, se registrarán los documentos por pagar en general y por proveedor y será de acuerdo al orden de llegada de los comprobantes, que deben estar previamente archivados y ordenados. Este procedimiento permitirá determinar los saldos exactos por pagar a cada proveedor y ya no caer en pagos dobles, sin considerar anticipos y sin la documentación sustentatoria.

El registro de pagos generará reportes semanales, quincenales y/o mensuales de las deudas por pagar, detallado por tipo de moneda y fecha de vencimiento, para ser entregado al administrador y este a su vez pueda solicitar autorización del gerente para la programación oportuna del pago evitando así el pago de intereses por los días de atraso y

quedar desabastecidos de materiales y suministros por no realizarse los pagos oportunamente.

Así también se podrá generar el cronograma de vencimientos, para una mejor visualización de los importes y fechas de vencimiento de las obligaciones, evitando los días de atraso en los pagos que ocasionan intereses moratorios.

Para los pagos realizados que están sujetos a una posterior liquidación con sus respectivos comprobantes sustentatorios se diseñó el formato de liquidaciones para la rendición de cuentas.

El responsable de la información al sistema de pagos será realizado por el auxiliar del área y verificado y monitoreado por el jefe.

5.3. Implementación de Control de Cuentas por Pagar

La implementación se realizó en el periodo de Julio a Diciembre 2016, con las 3 etapas siguientes:

- I. Presentación del Modelo de control de cuentas por pagar a la gerencia y administración para su debida aprobación.
- II. Asignación de un equipo de trabajo que asumirán la responsabilidad de llevar a cabo el plan de implementación, seleccionando al personal idóneo de acuerdo a capacidad y experiencia para realizar las diferentes actividades de manera satisfactoria.
- III. Comunicación a las áreas involucradas de los manuales, procedimientos, reglamentos y formatos a implementar.
- IV. Implementación

5.3.1. Presentación

Se presentó el modelo de control interno de las cuentas por pagar que incluye organigrama, manual de funciones, manual de procedimientos, reglamento, políticas, formatos, a la gerencia de la empresa y luego de su revisión se obtuvo el visto bueno para su respectiva implementación.

5.3.2. Equipo responsable

Es de suma importancia formar un equipo de personas que se responsabilicen de la comunicación, implementación y monitoreo del modelo de control interno de cuentas por pagar; por lo que se consideró como responsable las siguientes personas:

a) Autoras del Modelo

Las responsables designadas fueron las autoras del Modelo, considerando que ellas lo diseñaron con la finalidad de que la empresa Constructora Kapricornio SRL pueda solucionar los problemas encontrados en los procesos de cuentas por pagar y mejorar la liquidez.

b) Propietarios.

Serán los encargados de analizar, aprobar y promover el modelo de control de cuentas por pagar, para luego aplicarlo en la empresa, así como también de velar por el cumplimiento.

c) Gerente y administrador

Serán los encargados de promover entre su personal la implementación del modelo en las áreas directamente relacionadas a las cuentas por pagar.


5.3.3. Comunicación

Se realizó una reunión con el personal designado al área de cuentas por pagar, con logística, contabilidad y el administrador de la empresa con el fin de informar y difundir el Manual de Organización de Funciones, las políticas, el reglamento y los nuevos procedimientos a seguir en los pagos a proveedores asimismo se recalzó el objetivo que se pretende de mejorar la liquidez de la empresa.

El encargado de cuentas por pagar será la persona responsable de mantener y custodiar los documentos del control, es decir se encargará del uso y archivo de los formatos. Teniendo los formatos impresos y en Excel.

Dado a conocer el diseño del control, se procederá la implementación.

Figura No 31: Lista De Personal Asistente A Reunión





"Año del Buen Servicio al Ciudadano"






REUNIÓN DE PERSONAL

Asunto: Informar y difundir el Manual de Organización de Funciones, las políticas, el reglamento y procedimientos para pago a proveedores.

Relación de responsables:

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	FIRMA
ASISTENTE CONTABLE	Milagros Arévalo Castillo	
ASISTENTE CONTABLE	Roxana Neciosup Sanguinette	

Relación de los asistentes:

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	FIRMA
GERENTE GENERAL	Terrones Challoque José Bernardo	
GERENTE FINANCIERO	Ydelso Terrones Cerdan	
ADMINISTRADOR	Aldo Miranda Morales	
ASISTENTE DE ADMINISTRACION	Luis Ramos Terrones	
JEFE LOGISTICA	Jose Audomaro Terrones Cerdan	

Fuente: Constructora Kapricornio SRL

5.3.4. Clasificación y archivo de los comprobantes

La implementación de los procesos de control de las cuentas por pagar se inició con:

La codificación de los archivadores por proveedores de acuerdo a los materiales, suministros y servicios que brindan

Tabla No 18: Codificación de archivadores

CÓDIGO	PROVEEDOR DE:	COLOR
F001-M - 001	Materiales	Amarillo
F002-S - 001	Suministros	Azul
F003-H - 001	Herramientas	Rojo
F004-SA - 001	Servicio de alquiler	Blanco
F005-OT - 001	Otros	Blanco

Donde:

F001	No. File
Letra	Producto
001	No. Correlativo por proveedor

El archivo de los comprobantes fueron ordenados cronológicamente en cada file de acuerdo al bien o servicio que provee.

Figura No 32: Archivo y ordenamiento de los comprobantes de pago.



Elaboración: Las Autoras

A continuación se muestra el proceso de registro del control de las cuentas por pagar de la empresa DISTRIBUIDORA ALADINO, dedicada a la comercialización de materiales construcción, con quien mantiene una relación comercial desde hace 6 años para la Factura No. 004-010149 por S/.18,400.00

Figura No 33: Factura –Distribuidora Aladino

ALADINO Distribuidora
CONSTRUCCION - TRANSPORTE

De: **Julca Pérez Danilo Antenor**
SUCRSAL: Frigor. C. Vialto N. 44 - 2da P. - Tele: 2021 - 9993083-96 - La Recova - Trujillo - Trujillo - La Libertad
RUC: Calle. Tumbino N° 1435 A.B. Pampa N° 11 - Tele: 214891 / 999 9400709 - Trujillo - Trujillo - La Libertad

R.U.C. N°: 10181392954
FACTURA
0004- N° 010149

Señor(es): **CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.**
Dirección: JR. LAS TURQUEZAS NRO. 480 URB. SANTA INES - TRUJILLO - TRUJILLO - LA LIBERTAD
Fecha de Emisión: 04 de Julio del 20 16

R.U.C. N°: 20481355282 Guía de R. Remitente N°: Guía de R. Transportista N°:

CANT.	DESCRIPCION	P. UNIT.	IMPORTE
250	BLS. CEMENTO PACASMAYO MOHICA ENVASADO	18.40	4,600.00
120	PIERRO CORRUGADO 5/8 SIDER x 9 M	36.45	4,374.00
160	PIERRO CORRUGADO 1/2 SIDER x 9 M	23.40	3,744.00
280	PIERRO CORRUGADO 3/8 SIDER x 9 M	13.10	3,668.00
380	PIERRO CORRUGADO 1/4 SIDER x 9 M	5.30	2,014.00
	ACEROS ARGENTINA PACASMAYO Prodac	0.00	0.00
SUB TOTAL			15,593.22
I.G.V. (18%)			2,806.78
TOTAL S/			18,400.00

USUARIO

Previo a la emisión de la factura, se le otorgó al proveedor un anticipo por S/.5,400.00


DEPOSITO EN EFECTIVO
TRUJILLO. 25-06-2016


CTA...: 0011-0900-88-0200260638 DIV: NUEVOS SOLES
TIT...: JULCA PEREZ DANILLO ANTEADOR
REF...: DEPOSITO EN EFECTIVO

IMPORTE... S/. 5,400.00

PAG: 1 / 1
CLAVE: B633/6X47/PO15498 /000000006/11:36
OF. TRUJILLO

Figura No 34: Registro de cuentas por pagar Distribuidora Aladino

 REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR												
										No.	002	
										FECHA:	jul-16	
FACTURA	FECHA	PROVEEDOR	RUC	IMPORTE POR PAGAR	ANTICIPO	A CUENTA	SALDO POR PAGAR	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	NUMERO DE DIAS	DIAS DE VENCIMIENTO	DIAS DE ATRASO
004-010149	04-jul	DISTRIBUIDORA ALADINO	10181392954	S/. 18,400.00	S/. 5,400.00		S/. 13,000.00	04/07/2016	03/08/2016	30	0	0

 REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR							
PROVEEDOR: DISTRIBUIDORA ALADINO CÓDIGO: F001-M-002 A RUC: 10181392954 DIRECCIÓN: PROLONGACION VALLEJO LOUE 41 MAZ F TELEFONO: 044-249618				REPRESENTANTE: ANTENOR JULCA PEREZ CELULAR No. 973485712			
COMPROBANTE	FECHA	OPERACIÓN	RUC	IMPORTE POR PAGAR	IMPORTE PAGADO	SALDO	MEDIO DE PAGO
RECIBO 01254	25-jun	ANTICIPO	10181392954		S/. 5,400.00	S/. -5,400.00	
004-010149	04-jul	COMPRA DE MATERIALES		S/. 18,400.00		S/. 13,000.00	

El jefe del área de cuentas por pagar, luego de verificar el saldo pendiente de pago al proveedor Distribuidora Aladino, solicita el visto bueno del gerente para realizar la cancelación según el programa establecido.

Figura No 35: Orden de pago

Factura No.		Importe	Anticipo	A cuenta	Moneda
004-010149		S/. 18,400.00	S/. 5,400.00		Nacional

Medio de pago	Banco	Cta. Cte.	Moneda	T O T A L
Depósito	BCP	540-1245698-12	Nacional	S/. 13,000.00

Razón Social: DISTRIBUIDORA ALADINO **Fecha:** 03/08/2016
Código:: F001-M-002 A
RUC: 10181392954
Dirección: PROLONGACION VALLEJO LOTE 41 MAZ F
Asunto:


AUTORIZACIÓN DE CANCELACIÓN DE F/001-010149

Elaborado por: Vo Bo **Aprobado por:** Jefe
 Auxiliar xxxxxx **FIRMA:**

En esta parte del procedimiento se pueden presentar 2 situaciones:

- 1.- Previa revisión de los saldos en las cuentas bancarias, el gerente da su Visto Bueno para el pago respectivo mediante un depósito en la cuenta del proveedor.
- 2.- De no contarse con el saldo suficiente en las cuentas bancarias, se establece una comunicación con el proveedor para solicitar financiamiento o aplazamiento mediante el formato establecido.

Figura No 36: Programa de Pagos Semanales – Distribuidora Aladino

		PROGRAMACIÓN DE PAGOS SEMANAL						No...001
		MES: jul-16						
		SEMANA No. 01						
FACTURA	PROVEEDOR	LUNES 01-ago	MARTES 02-ago	MIERCOLES 03-ago	JUEVES 04-ago	VIERNES 05-ago	SABADO 06-ago	FECHA DE PAGO
004-010149	PROVEEDOR: DISTRIBUIDORA ALADINO			S/. 13,000.00				DEPOSITO BCP

Se le comunica al proveedor que de acuerdo a la fecha de vencimiento de la Factura 004- 010149 se estará realizando el depósito el día 03 de Agosto y se le envía por email el voucher de depósito.



5.3.5. Duplicidad de pagos

Con la implementación de las políticas, manuales, reglamentos y de un sistema de pagos se pudo determinar el movimiento y saldo de las cuentas por pagar por proveedor, logrando reducir la duplicidad de pagos, como se muestra a continuación:

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL	DETALLE DE LA CANCELACION (1)					DETALLE DE LA CANCELACION (2)				
					SERIE	NUMERO				MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.	Banco	IMPORTE	MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.	IMPORTE	
1	JULIO	17/07/2016	20438791621	DISTRIBUIDORA PINTEL S.	00001	65204	6,703.64	1,206.66	7,910.30	DEPOSITO	10/08/2016	41562	BCP	7,910.30	CHEQUE	31/08/2017	2687	7,910.30	
2	JULIO	29/07/2016	20396466768	HUEMURA S.A.C.	00001	18507	14,188.29	2,553.89	16,742.18	CHEQUE	14/08/2016	3285	BCP	16,742.18	TRANSF	05/09/2016	917	16,742.18	
3	AGOSTO	09/08/2016	20482443436	DISTRIBUIDORA AQUINOR	00001	00261	6,781.41	1,220.65	8,002.06	DEPOSITO	12/09/2016	42937	IB	8,002.06	CHEQUE	07/10/2016	3478	8,002.06	
TOTAL							S/.27,673.34	S/.4,981.20	S/.32,654.54										S/.32,654.54

Tabla No 19: Duplicidad de pagos

TOTAL PAGOS JUL - DIC	2,049,887.02	100.00%
TOTAL FACT.PAGOS DOBLES	32,654.54	1.59%

Elaboración: Las Autoras

Durante el periodo Julio-Diciembre, se encontraron solo 3 facturas que fueron cancelados dos veces. Esto se originó al inicio de la implementación por no contar con el comprobante original y la falta de coordinación con el proveedor.

El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.32,654.54, lo que representa el 1.59% de los pagos realizados por compras.

5.3.6. Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

Tabla No 20: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL	ANTICIPOS OTORGADOS					DETALLE DE LA CANCELACION					
					SERIE	NUMERO				MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.		IMPORTE	MEDIO DE PAGO	FECHA	NUM. OP.	IMPORTE		
1	AGOSTO	19/08/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORT	00001	05398	18,444.31	3,319.97	21,764.28	DEPOSITO	02/08/2016	698	BCP	6,700.00	CHEQUE	24/09/2016	3104	21,764.28		
2	SETIEMBR	29/09/2016	20125691478	SONEPAR PERU SAC	00001	37941	32,974.95	5,935.49	38,910.44	TRANSF.	14/09/2016	7413	BCP	14,500.00	CHEQUE	05/11/2016	42769	8,950.00		
													BCP		CHEQUE	30/11/2016	43017	29,960.44		
TOTAL							S/.51,419.25	S/.9,255.47	S/.60,674.72						21,200.00					S/.60,674.72

TOTAL PAGOS JUL - DIC	S/. 2,049,887.02	100%
TOTAL PAGO FACT. SIN ANTICIPOS	S/. 21,200.00	1.03%

Elaboración: Las Autoras

En el periodo Julio-Diciembre, se encontraron solo 2 facturas que fueron cancelados en su totalidad a pesar de haber otorgado previamente un anticipo. El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.21,200.00 lo que representa el 1.03% de los pagos realizados por compras.

5.3.7. Pagos sin documento sustentatorio

Tabla No 21: Documentos pagados sin sustento

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES
					SERIE	NUMERO				
1	JULIO	24/07/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00001	16479	3,339.20	601.06	3,940.26	4,180.65
2	SETIEMBRE	06/09/2016	20103365628	DISTRIBUCIONES OLANO S.A.C	00001	03418	7,551.20	1,359.22	8,910.42	7,042.38
3	SETIEMBRE	27/09/2016	20539824415	DISTRIBUIDORA FERRETERA A	00002	29630	4,568.91	822.40	5,391.31	10,740.60
4	OCTUBRE	14/10/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00001	41792	2,229.45	401.30	2,630.75	3,009.75
5	NOVIEMBRE	03/11/2016	20041805673	ARCOSA	00003	05801	4,203.71	756.67	4,960.38	19,750.13
6	NOVIEMBRE	19/11/2016	20148591348	A & L INDUSTRIAS PERU SAC	00001	03971	1,661.02	298.98	1,960.00	2,784.26
TOTAL								S/3,638.57		S/43,327.12

TOTAL PAGOS JUL - DIC	2,049,887.02	100%
TOTAL FACT. SIN DOC. SUSTENTATORIO	S/43,327.12	2.11%

Elaboración: Las Autoras

Continuando con la revisión de los documentos en el periodo Julio-Diciembre, se encontró 6 facturas pagadas y declaradas las cuales no contaban con las copias originales y tan solo estaban archivadas una fotocopia simple, por un importe de S/.43,327.12 lo que representa el 2.11% del total de pagos por compras. Para no afectar el aspecto tributario el asistente se comunicó con los proveedores para obtener a tiempo las facturas originales con sus respectivas copias.

5.3.8. Pagos sin rendir y para gastos personales

Tabla No 22: Pagos sin rendir y personales

CONSUMO PERSONAL	IMPORTE
Consumo de restaurantes	2,390.16
Consulta médica	1,180.00
medicinas	530.42
	S/. 4,100.58
PAGOS SIN RENDIR	IMPORTE
Viáticos a Lima	1,560.20
Viaticos a Chimbote	346.12
Trámites en la Municipalidad	620.48
	S/. 2,526.80
TOTAL	S/. 6,627.38

Elaboración: Las Autoras

Después de la implementación del control de cuentas por pagar en el periodo de julio-diciembre, los pagos por consumo personal sumaron el importe de S/.4,100.58. Además los pagos entregados a los propietarios por un importe de S/. 2,526.80 están pendiente de rendir cuenta por viáticos, tramites entre otros.

5.3.9. Días de atraso

Al revisar todas las facturas de compras a proveedores y contrastarlas con los pagos realizados, se determinó que estas se cancelaron con días de atraso que van de 7 a 62 días.

Tabla No 23: Días de atraso en el pago a proveedores

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES	FECHA VENCIMIENTO	FECHA PAGO	DIAS DE ATRASO
					SERIE	NUMERO							
1	JULIO	07/07/2016	20634178915	FIERRO TRADI SA	00006	10718	9,233.41	1,662.01	10,895.42	10,895.42	07/08/2016	01/10/2016	60
2	JULIO	23/07/2016	20030171164	ARENERA JAEN SAC	00005	14207	\$ 4,205.35	\$ 756.96	\$ 4,962.31	16,474.87	10/08/2016	30/09/2016	51
3	JULIO	31/07/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00002	02487	7,593.42	1,366.82	8,960.24	8,960.24	30/08/2016	30/10/2016	62
4	AGOSTO	09/08/2016	20510184867	GRAP KIDS EIRL	00003	04196	10,942.99	1,969.74	12,912.73	12,912.73	08/09/2016	15/09/2016	7
5	AGOSTO	21/08/2016	20016235742	LA TUERCA SAC	00003	03058	4,184.51	753.21	4,937.72	4,937.72	28/08/2016	27/09/2016	30
6	AGOSTO	30/08/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	13709	9,279.80	1,670.36	10,950.16	10,950.16	29/09/2016	15/11/2016	47
7	AGOSTO	31/08/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	27563	4,131.64	743.70	4,875.34	4,875.34	14/09/2016	30/10/2016	46
8	SETIEMBRE	07/09/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	04615	8,348.31	1,502.69	9,851.00	9,851.00	07/10/2016	03/11/2016	27
9	SETIEMBRE	16/09/2016	20125691478	SONEPAR PERU SAC	00002	14963	\$ 2,229.05	\$ 401.23	\$ 2,630.28	8,632.58	16/10/2016	30/11/2016	45
10	OCTUBRE	02/10/2016	20013475914	INCORESA SA	00005	65423	6,084.87	1,095.28	7,180.15	7,180.15	03/11/2016	30/11/2016	27
11	NOVIEMBRE	05/11/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE S	00010	29074	5,873.51	1,057.23	6,930.74	6,930.74	20/11/2016	15/12/2016	41

Elaboración: Las Autoras

5.3.10. Pago de intereses

Durante el periodo de Julio – Diciembre, las cuentas vencidas y canceladas fuera de fecha con los respectivos intereses por los días atrasados sumaron el importe de S/. 8,895.27, como se muestra a continuación:

Tabla No 24: Pago de intereses

ITEM	PERIODO	FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	FACTURA		BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL GENERAL	TOTAL EN SOLES	FECHA VENCIMIENTO	FECHA PAGO	DIAS DE ATRASO	INTERESES SOLES	PAGO TOTAL SOLES
					SERIE	NUMERO									
1	JULIO	07/07/2016	20634178915	FIERRO TRADI SA	00006	10718	9,233.41	1,662.01	10,895.42	10,895.42	07/08/2016	01/10/2016	60	939.19	11,834.61
2	JULIO	23/07/2016	20030171164	ARENERA JAEN SAC	00005	14207	\$ 4,205.35	\$ 756.96	\$ 4,962.31	16,474.87	10/08/2016	30/09/2016	51	1,471.21	17,946.08
3	JULIO	31/07/2016	20477155805	NEGOCIOS & SERVICIOS GENE	00002	02487	7,593.42	1,366.82	8,960.24	8,960.24	30/08/2016	30/10/2016	62	772.37	9,732.61
4	AGOSTO	09/08/2016	20510184867	GRAP KIDS EIRL	00003	04196	10,942.99	1,969.74	12,912.73	12,912.73	08/09/2016	15/09/2016	7	1,113.08	14,025.81
5	AGOSTO	21/08/2016	20016235742	LA TUERCA SAC	00003	03058	4,184.51	753.21	4,937.72	4,937.72	28/08/2016	27/09/2016	30	425.63	5,363.35
6	AGOSTO	30/08/2016	20101275729	POSTES S.A.C.	00001	13709	9,279.80	1,670.36	10,950.16	10,950.16	29/09/2016	15/11/2016	47	943.90	11,894.06
7	AGOSTO	31/08/2016	20482244743	DEMAFER SRL	00002	27563	4,131.64	743.70	4,875.34	4,875.34	14/09/2016	30/10/2016	46	420.25	5,295.59
8	SETIEMBRE	07/09/2016	20481720592	JOMALUZ E.I.R.L.	00001	04615	8,348.31	1,502.69	9,851.00	9,851.00	07/10/2016	03/11/2016	27	849.16	10,700.16
9	SETIEMBRE	16/09/2016	20125691478	SONEPAR PERU SAC	00002	14963	\$ 2,229.05	\$ 401.23	\$ 2,630.28	8,632.58	16/10/2016	30/11/2016	45	744.13	9,376.71
10	OCTUBRE	02/10/2016	20013475914	INCORESA SA	00005	65423	6,084.87	1,095.28	7,180.15	7,180.15	03/11/2016	30/11/2016	27	618.93	7,799.08
11	NOVIEMBRE	05/11/2016	20456396412	DISTRIBUIDORA DEL NORTE S	00010	29074	5,873.51	1,057.23	6,930.74	6,930.74	20/11/2016	15/12/2016	41	597.43	7,528.17
TOTAL														S/.8,895.27	

Elaboración: Las Autoras

Costo De La Implementación

Los costos que se generan por la implementación del Sistema de Control de Cuentas por Pagar y posterior uso para la mejora de la liquidez es de S/.1,825.00 soles, costo que puede variar de acuerdo a las necesidades que se requieran para ampliar este proceso de Tesorería.

Tabla No 25: Costos de la implementación de control de cuentas por pagar

RECURSOS	CANTIDAD	UNIDAD	DETALLE	P.UNITARIO	P TOTAL
Humanos	1	Personal	Auxiliar	S/. 850.00	S/. 850.00
Equipos	1	Computadora	HP	S/. 2,400.00	S/. 120.00
	1	Impresora	EPSON L220	S/. 900.00	S/. 45.00
Suministros	12	Archivadores	Para documentos	S/. 15.00	S/. 180.00
Capacitación	100	Documentos	Formatos	S/. 230.00	S/. 230.00
Otros	2	Investigadoras	Movilidad	S/. 200.00	S/. 400.00
TOTAL					S/. 1,825.00

Elaboración: Las Autoras

5.3.11. Rotación de cuentas por pagar

Después de los procedimientos y políticas implementadas, además de la programación de pagos, las cuentas por pagar en el semestre señalado de Julio a Diciembre, rotan 3.95 veces, es decir se pagan en un promedio de 91 días.

Tabla No 26: Rotación de Cuentas por Pagar

ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR			
Compras a proveedores	S/.	2,049,887.02	3.95
Ctas por pagar promedio	S/.	519,475.29	Veces

PERIODO PROMEDIO DE PAGO			
	360	<u>360</u>	91.23
Rotación de cuentas por pagar		3.95	días


PROMEDIO DE CUENTAS POR PAGAR			
Saldo inicial de cuentas por pagar	S/.	570,240.20	
Saldo final de cuentas por pagar	S/.	468,710.37	
Promedio de cuentas por pagar	S/.	519,475.29	

Elaborado por: Las Autoras

5.3.12. Análisis de la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL


En el Estado de Situación Financiera del periodo Julio – Diciembre 2016 mostrado a continuación, se puede apreciar que las cuentas por pagar comerciales representan un 14% del total pasivo y patrimonio, el activo corriente representa el 35% y las cuentas de pasivo corriente representan un 21% del activo total.

Figura No 37: Estado de Situación financiera Julio – Diciembre 2016

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL CONSTRUCCION CIVIL R.U.C.: 20481355282		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de Diciembre del 2016 (Expresado en Nuevos Soles)		 KAPRICORNIO CONSTRUCTORA	
ACTIVO		PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalente de efectivo	230,910.26	Sobregiro Bancario	7,610.28		
Cuentas Cobrar Comerciales - Terceros	390,910.42	Tributos por Pagar	19,630.41		
Cuentas Cobrar Diversas - Terceros (2)	91,632.00	Remuneraciones y Participac. por Pagar	23,610.54		
Otras cuentas por cobrar	56,910.75	Cuentas Pagar Comerciales - Terceros	468,710.37	14%	
Materias Primas	257,890.65	Cuentas Pagar Diversas - Relacionados	63,240.40		
Materiales Aux. Suministros y Repuestos	78,963.71	Obligaciones Financieras	135,730.15		
Otros Activos Corrientes	66,961.94	TOTAL PASIVO CORRIENTE	718,532.15	21%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,174,179.73	35%			
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE			
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	120,040.38	Obligaciones Financieras	649,461.18		
Inmuebles, Maquinarias y Equipos	2,201,602.76	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	649,461.18		
Depreciación	-225,664.28				
Intangibles	75,202.56	TOTAL PASIVO	1,367,993.33		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,171,181.42				
PATRIMONIO					
		Capital	821,800.00		
		Resultados Acumulados Positivo	744,640.09		
		Utilidad del Ejercicio	410,927.73		
		TOTAL PATRIMONIO	1,977,367.82		
TOTAL ACTIVO NETO	S/. 3,345,361.15	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 3,345,361.15	100%

La empresa tiene al mes de Diciembre un total de S/ 468,710.37 soles en cuentas por pagar comerciales que representa el 14% del total pasivo y patrimonio, a pesar que los pagos por compras aumentaron para este periodo, el saldo de las cuentas por pagar disminuyeron en relación al periodo anterior y esto debido a los procesos de control de las cuentas por pagar implementado.

Después de identificar y analizar los reportes de las cuentas por pagar del año 2016, se analiza la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL, según detalle:

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL	
CONSTRUCCION CIVIL	
R.U.C.: 20481355282	
	
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Diciembre del 2016 (Expresado en Nuevos Soles)	
Ventas Netas o Ingresos por Servicios	S/. 3,716,410.20
(-) Dscptos Rebajas y Bonif. Concec	210,862.30
Ventas Netas	S/. 3,505,547.90
(-) Costo de Ventas	2,151,428.98
Resultado Bruto	S/. 1,354,118.92
(-) COSTO DE PRODUCCION	
(-) Gastos de Ventas	-357,051.09
(-) Gastos de Administración	-418,038.30
Resultado de Operación	S/. 579,029.53
Gastos Financieros	-12,460.35
Ingresos Financieros	4,163.78
Resultados antes de Impuesto	S/. 570,732.96
(-) Impuesto a la Renta	-159,805.23
Resultado del ejercicio	S/. 410,927.73


En el Estado de Resultados del periodo Julio - Diciembre 2016, se puede apreciar que la empresa ha generado S/.12,460.35 de gastos financieros por el pago de intereses, como se muestra a continuación:

GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por préstamos BCP	S/.	2,016.54
Intereses Sunat	S/.	631.78
Intereses proveedores	S/.	8,895.27
ITF y otros	S/.	916.76
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	S/.	12,460.35

Indicadores de Liquidez

Se determinaron los indicadores financieros de la empresa a través del análisis de los estados financieros.

Tabla No 27: Liquidez General

LIQUIDEZ GENERAL		Activo Corriente	S/.	1,174,179.73	1.63
	Pasivo Corriente	S/.	718,532.15		

Interpretación: La empresa muestra una Liquidez General de S/.1.29 en el periodo Julio – Diciembre 2016. Es decir por cada S/.1.00 de obligaciones a corto plazo vigentes, la empresa cuenta con S/.1.63 de activos corrientes para cubrirlo.

Esto se relaciona directamente con las cuentas por pagar comerciales que representan un 51% del total pasivo corriente.



PRUEBA ÁCIDA		Activo Corriente - Inver	S/.	770,363.43	1.07
	Pasivo Corriente	S/.	718,532.15		

Tabla No 28: Prueba Acida


Interpretación: Si la empresa tuviera que atender todas sus obligaciones corrientes sin necesidad de vender sus inventarios, tendría solo S/.1.07 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída.

Tabla No 29: Capital der trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	S/.455,647.58
	S/.	1,174,179.73	S/.	718,532.15	


Interpretación: La empresa después de cubrir sus obligaciones a corto plazo de S/.718,532.15 con sus activos corrientes de S/.1,174,179.73 le queda S/.455,647.58 como capital de trabajo o fondo de maniobra.

Tabla No 30: Liquidez Severa

LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.230,910.26	0.32
		Pasivo Corriente	S/.718,532.15	

Interpretación: Si la empresa tuviera que atender todas sus obligaciones corrientes solo con el dinero disponible en efectivo y equivalente de efectivo, tendría solo S/.0.32 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída.

Pero si se analiza el efectivo y equivalente de efectivo en relación con las cuentas por pagar comerciales, se tendría que se cuenta con S/.0.49 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída con proveedores.

LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.230,910.26	0.49
		Ctas por Pagar Comerciales	S/.468,710.37	

La implementación del sistema de control de cuentas por pagar impactó en la liquidez general debido a que con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo cumplir con los proveedores en las fechas determinadas reduciendo el pago de intereses en S/.25,676.57, también se redujeron los sobregiros en S/.19,649.97 y las obligaciones financieras a corto plazo en S/.55,564.85, logrando la disminución de los pasivos corrientes de S/.176,242.54.

Conjuntamente, a pesar de haber aumentando las ventas, también se incrementaron las compras de materiales, suministros y herramientas a proveedores, pero estos se pagaron oportunamente lo que generó una disminución del saldo de cuentas por pagar comerciales en S/.101,027.72, todo esto mejoró el efectivo y equivalente de efectivo en S/.60,125.91.

Asimismo se logró disminuir los pagos dobles en S/.88,060.71 y los pagos sin considerar anticipos en S/.72,150.00, los cuales que fueron generados por la falta de control en las cuentas por pagar, ambos conceptos fueron contabilizados en los estados financieros como anticipo a proveedores en la partida cuentas por pagar comerciales teniendo como variación de S/.160,210.71, también se consiguió la reducción de las entregas a rendir con una variación de S/.17,919.14 respecto al periodo evaluado, el mismo que fue contabilizado en la partida cuentas por cobrar diversas.

Tabla No 31: Detalle de Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		
ANTICIPO A PROVEEDORES		
Variación		S/. 160,210.71
Enero - Junio 2016	S/.	214,065.25
Julio - Diciembre 2016	S/.	53,854.54

Nota 01.01 - Periodo Enero - Junio 2016

NOTA 01.01		
		S/. 569,738.09
Anticipo a proveedores	S/.	-214,065.25
Cuentas Pagar Comerciales - Terceros	S/.	783,803.34

Nota 01.02 - Periodo Julio -Diciembre 2016

NOTA 01.02		
		S/. 468,710.37
Anticipo a proveedores	S/.	-53,854.54
Cuentas Pagar Comerciales - Terceros	S/.	522,564.91

Tabla No 32: Detalle de por Cobrar Diversas - Terceros

CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS		
ENTREGAS A RENDIR DE PERSONAL		
Variación		S/. 17,919.14
Enero - Junio 2016	S/.	24,546.94
Julio - Diciembre 2016	S/.	6,627.80

Nota 02.01 - Periodo Enero - Junio 2016

NOTA 02.01		
		S/. 88,062.25
Entregas a rendir	S/.	24,546.94
Cuentas Cobrar Diversas - Terceros	S/.	63,515.31

Nota 02.02 - Periodo Julio -Diciembre 2016

NOTA 02.02		
		S/. 91,632.00
Entregas a rendir	S/.	6,627.80
Cuentas Cobrar Diversas - Terceros	S/.	85,004.20

CAPÍTULO 6. RESULTADOS

6.1. Comprobar que el control interno de cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL.

6.1.1. Manuales y procedimientos

Se realizó nuevamente un inventario de los manuales y documentos de control con los que cuenta el área de cuentas por pagar y se obtuvo los resultados siguientes:

Tabla No 33: Manuales y procedimientos

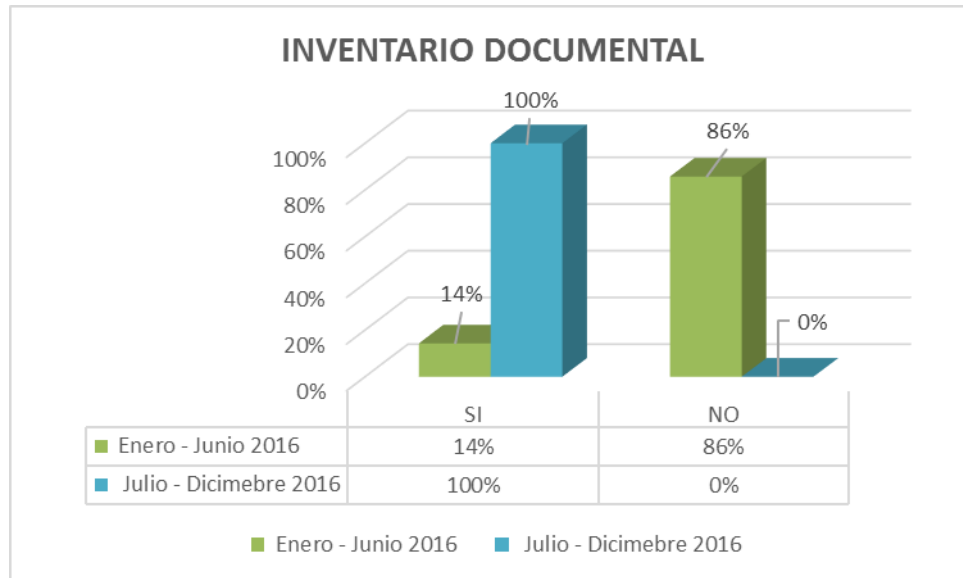
INVENTARIO DOCUMENTAL AL ÁREA DE ADMINISTRACION PROCESO: CUENTAS POR PAGAR				
ITEM	INDICADORES	SI	NO	COMENTARIOS
1	Manual de Funciones	X		Si está documentado.
2	Reglamento	X		Si está documentado
3	Políticas y Procedimientos	X		Establecidos concretamente.
4	Flujograma de procedimientos de Cuentas por Pagar.	X		Si está documentado
5	Formatos de control	X		Numerados y autorizados
6	Registro de cuentas por pagar	X		En formato Excel
7	Programación de pagos	X		En formato Excel

Elaboración: Las Autoras

En el periodo Enero – Junio, la empresa no contaba con el 86% de manuales y procedimientos que le permitiría un mayor control de las cuentas por pagar, solo contaban con un 14% que representaba algunas reglas que no se cumplían.

Después de la implementación en el periodo Julio – Diciembre se pudo comprobar que la empresa cuenta con el 100% de cumplimiento de manuales y procedimientos que fue comunicado previamente al personal involucrado y que le permitirá realizar con mayor eficiencia sus funciones.

Grafico No 01: Manuales y procedimientos antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.2. Duplicidad de pagos

Después de realizar la revisión y análisis documental en el periodo enero–junio, se encontraron 09 facturas que fueron cancelados dos veces, algunos de ellos en su totalidad, otros solo parcialmente. Se verificó que no se tiene un control de los pagos totales y parciales a sus proveedores por ello es que ocurre este tipo de situaciones. El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.120,715.25, lo que representa el 8.16% de las compras, porcentaje que impacta en la liquidez de la empresa, pues se ha dado salida a un dinero que no correspondía y que se podría utilizar para otras obligaciones de pago, generando la necesidad de adquirir sobregiros y préstamos para cumplir con sus demás obligaciones contraídas.

Durante el periodo julio - diciembre, se encontraron solo 3 facturas que fueron cancelados dos veces. Esto se originó al inicio de la implementación por no contar con el comprobante original y la falta de coordinación con el proveedor. El importe de los pagos indebidos ascendieron a S/.32,654.54, lo que representa el 1.59% de los pagos realizados por compras.

Tabla No 34: Duplicidad de pagos– periodo Enero a Junio2016

TOTAL DE PAGOS ENE-JUN	1,479,872.54	100.00%
TOTAL FACT.PAGOS DOBLES	120,715.25	8.16%

Tabla No 35: Duplicidad de pagos - periodo Julio a Diciembre2016

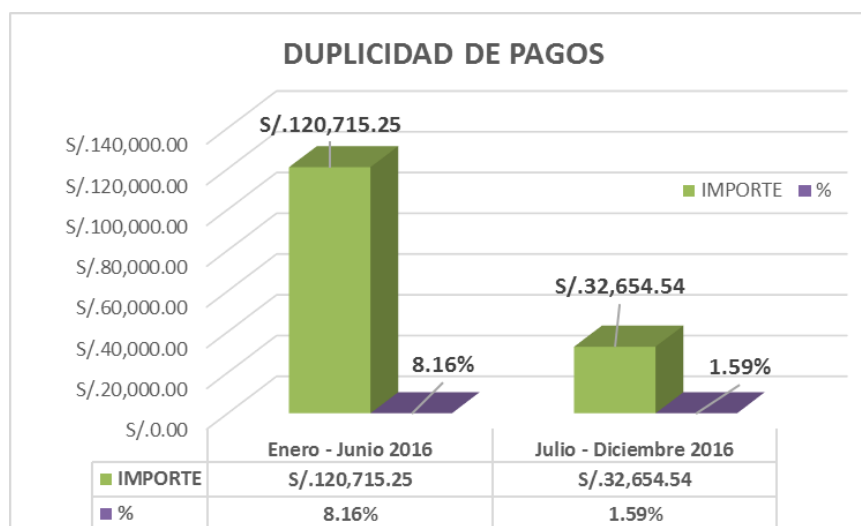
TOTAL DE PAGOS JUL - DIC	2,049,887.02	100.00%
TOTAL FACT.PAGOS DOBLES	32,654.54	1.59%

Es decir los pagos dobles se redujeron en S/.88,060.71 lo que representa una disminución del 6.56%, impactando positivamente en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 36: Duplicidad de pagos antes y después de la implementación

PAGOS DOBLES	IMPORTE	%
Enero - Junio 2016	S/.120,715.25	8.16%
Julio - Diciembre 2016	S/.32,654.54	1.59%
	88,060.71	6.56%

Grafico No 02: Duplicidad de pagos antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.3. Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados

En el diagnóstico realizado en el periodo Enero – Junio se encontró 11 facturas que fueron cancelados en su totalidad a pesar de haber otorgado previamente un anticipo. El importe de los pagos indebidos ascendieron a S/.93,350.00 lo que representa el 6.31% del total de pagos por compras realizadas, porcentaje que impacta en la liquidez de la empresa, generando la necesidad de adquirir sobregiros y préstamos para cumplir con sus demás obligaciones contraídas.

En el periodo julio - diciembre, se encontraron solo 2 facturas que fueron cancelados en su totalidad a pesar de haber otorgado previamente un anticipo. El importe de los pagos indebidos ascienden a S/.21,200.00 lo que representa el 1.03% del total de pagos por compras realizadas.

Tabla No 37: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados – periodo Enero a Junio 2016

TOTAL DE PAGOS ENE-JUN	S/. 1,479,872.54	100%
TOTAL PAGO FACT. SIN ANTICIPOS	S/. 93,350.00	6.31%

Tabla No 38: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados – periodo Julio a Diciembre 2016

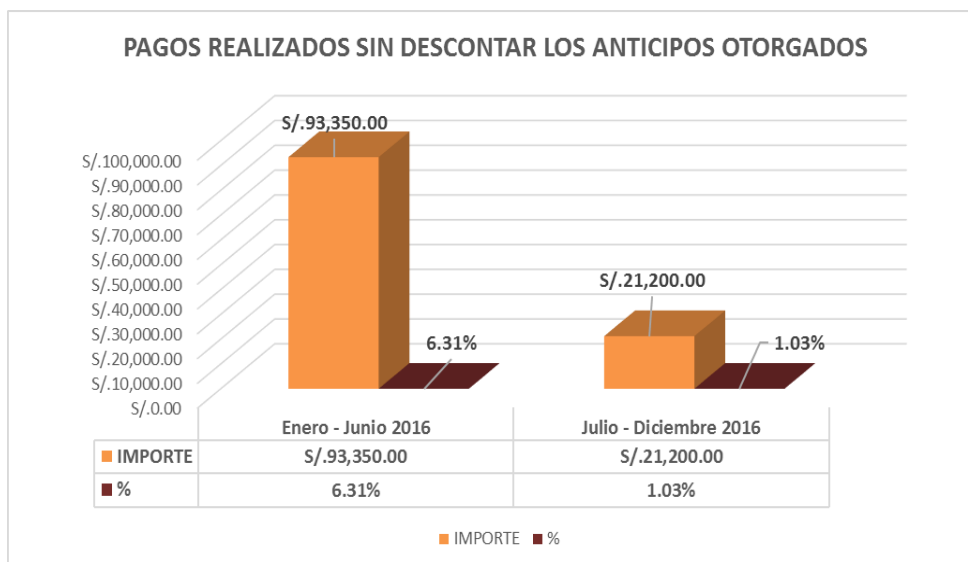
TOTAL DE PAGOS JUL - DIC	S/. 2,049,887.02	100%
TOTAL PAGO FACT. SIN ANTICIPOS	S/. 21,200.00	1.03%

Es decir los pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados, se redujeron en S/.72,150.00 lo que representa una disminución 5.27%, impactando positivamente en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 39: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados antes y después de la implementación.

PAGOS SIN DESCONTAR ANTICIPOS	IMPORTE	%
Enero - Junio 2016	S/.93,350.00	6.31%
Julio - Diciembre 2016	S/.21,200.00	1.03%
	72,150.00	5.27%

Grafico No 03: Pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados antes y después de la implementación.



Elaboración: Las Autoras

6.1.4. Pagos sin documento sustentatorio

En el periodo Enero–Junio se encontraron facturas pagadas y declaradas algunas de las cuales contaban solo con una fotocopia simple y otras no tenían el documento sustentatorio, del mismo modo existen facturas que les falta la copia SUNAT. En total son 15 las facturas por un importe de S/.115,110.85 que no se encuentran en físico y representa el 7.78% del total de los pagos realizados por compras, esta situación afecta el aspecto tributario, pues se pierde el S/.17,559.28 de crédito fiscal de IGV por falta de sustento, esto generó multas por un importe de S/.6,574.00 por pagar el impuesto usado de manera indebida y no cumplir con los requisitos establecidos.

Después de la implementación en el periodo Julio - Diciembre, se encontró 6 facturas pagadas y declaradas las cuales no contaban con las copias originales y tan solo estaban archivadas con una fotocopia simple, por un importe de S/.43,327.12 lo que representa el 2.11% del total de pagos por las compras realizadas. Para no afectar el aspecto tributario el asistente se comunicó con los proveedores para obtener a tiempo las facturas originales con sus respectivas copias.

Tabla No 40: Documentos pagados sin sustento – periodo enero a junio 2016

TOTAL DE PAGOS ENE-JUN	1,479,872.54	100%
TOTAL FACT. SIN DOC. SUSTENTATORIO	S/.115,110.85	7.78%

Tabla No 41: Documentos pagados sin sustento – periodo julio a diciembre 2016

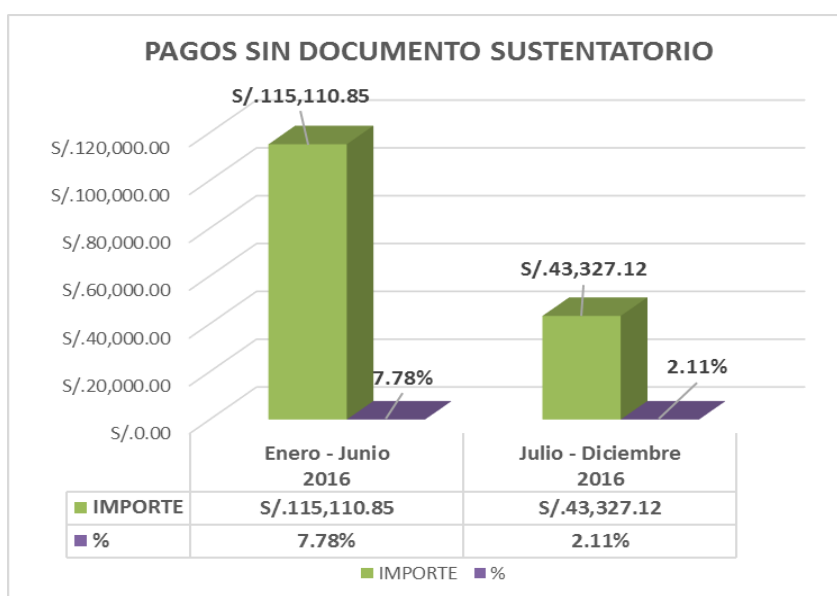
TOTAL DE PAGOS JUL - DIC	2,049,887.02	100%
TOTAL FACT. SIN DOC. SUSTENTATORIO	S/.43,327.12	2.11%

Es decir los pagos realizados sin documento sustentatorio, se redujeron en S/. 71,783.73 lo que representa una disminución 5.66%, impactando positivamente en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 42: Documentos pagados sin sustento antes y después de la implementación

PAGOS SIN DOC. SUSTENTATORIA	IMPORTE	%
Enero - Junio 2016	S/.115,110.85	7.78%
Julio - Diciembre 2016	S/.43,327.12	2.11%
	71,783.73	5.66%

Grafico No 04: Documentos pagados sin sustento antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.5. Pagos sin rendir y para consumo personal

En el diagnóstico se determinó que los pagos por consumo personal del propietario sumaron el importe de S/.17,261.94 y los pagos sin rendir cuenta, que no están liquidados y sustentados con comprobantes fueron de S/. 7,285.00, haciendo un total de S/.24,546.93.

Después de la implementación del control de cuentas por pagar en el periodo de Julio - Diciembre, los pagos por consumo personal sumaron el importe de S/.4,100.58 .Además los pagos entregados a los propietarios por un importe de S/.2,526.80 están pendiente de rendir cuenta por viáticos, tramites entre otros.

Tabla No 43: Pagos sin rendir y personales – periodo Enero a Junio 2016

PAGOS SIN RENDIR Y PERSONALES ENERO - JUNIO	IMPORTE
CONSUMO PERSONAL	S/.17,261.94
PAGOS SIN RENDIR	S/.7,285.00
TOTAL	S/.24,546.94

Tabla No 44: Pagos sin rendir y personales – periodo Julio a Diciembre 2016

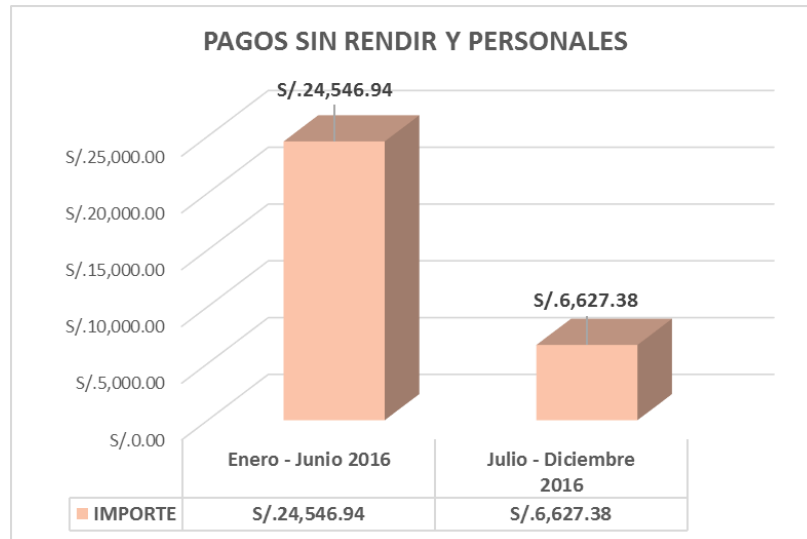
PAGOS SIN RENDIR Y PERSONALES JULIO - DICIEMBRE	IMPORTE
CONSUMO PERSONAL	S/.4,100.58
PAGOS SIN RENDIR	S/.2,526.80
TOTAL	S/.6,627.38

Es decir los pagos realizados sin rendir cuenta y para consumo personal se redujeron en S/.17,919.56, impactando positivamente en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 45: Pagos sin rendir y personales antes y después de la implementación

PAGOS SIN RENDIR Y PERSONALES	IMPORTE
Enero - Junio 2016	S/.24,546.94
Julio - Diciembre 2016	S/.6,627.38
TOTAL	S/.17,919.56

Grafico No 05: Pagos sin rendir y personales antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.6. Días de atraso

Durante el periodo de enero a junio se contrastó todas las facturas de compras a proveedores y con los pagos realizados y se determinó que por la falta de control, de una programación adecuada de pago de acuerdo a las fechas de vencimiento de las facturas y de falta de liquidez, estas se cancelaron con varios días de atraso que van de 12 a 130 días.

Después de la implementación en el periodo julio a diciembre se revisaron todas las facturas de compras a proveedores y contrastadas con los pagos realizados y se determinó que estas se cancelaron con días de atraso que van de 7 a 62 días.

Tabla No 46: Días de atraso en el pago a proveedores –periodo Enero a Junio 2016

DIAS DE ATRASO ENERO - JUNIO		DÍAS
MINIMO		12
MAXIMO		130

Tabla No 47: Días de atraso en el pago a proveedores –periodo Julio a Diciembre 2016

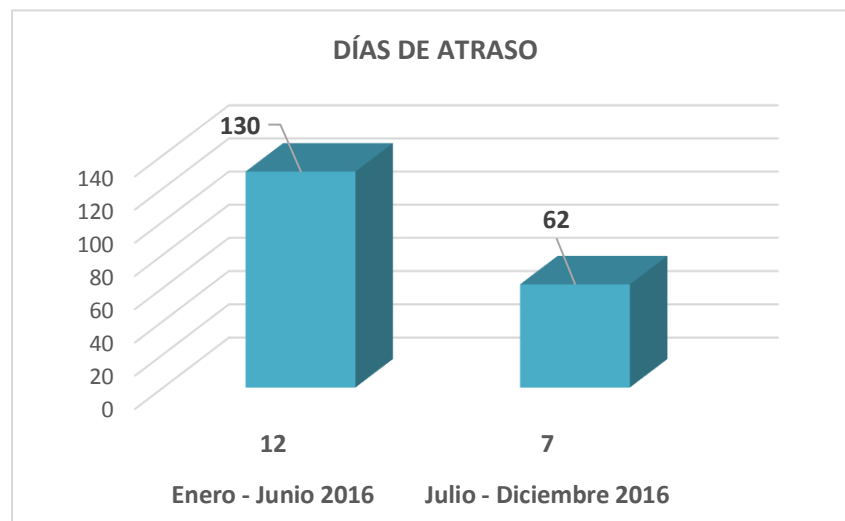
DIAS DE ATRASO JULIO - DICIEMBRE		DÍAS
MINIMO		7
MAXIMO		62

Es decir los días de atraso en los pagos por las compras se redujeron de 12 a 130 días a 7 a 62 días, debido a que se cumplió con la programación de pagos establecida, de acuerdo a las fechas pactadas con el proveedor, impactando positivamente en la liquidez de la empresa, como se muestra a continuación:

Tabla No 48: Días de atraso en el pago a proveedores antes y después de la implementación

DÍAS DE ATRASO ENERO - JUNIO	MÍNIMO	MÁXIMO
Enero - Junio 2016	12	130
Julio - Diciembre 2016	7	62

Grafico No 06: Días de atraso en el pago a proveedores antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.7. Pago de intereses

En el periodo Enero – Junio, al no contar con un control interno adecuado de las cuentas por pagar ocasionaron poca rotación de las mismas, cuentas vencidas y canceladas fuera de fecha con los respectivos intereses por un importe de S/.34,571.85.

Durante el periodo de Julio – Diciembre, las cuentas vencidas y canceladas fuera de fecha con los respectivos intereses por los días atrasados sumaron el importe de S/.8,895.27.

Tabla No 49: Pago de intereses – periodo Enero a Junio 2016

ENERO - JUNIO	IMPORTE
TOTAL PAGO DE INTERESES	S/. 34,571.85

Tabla No 50: Pago de intereses – periodo Julio a Diciembre 2016

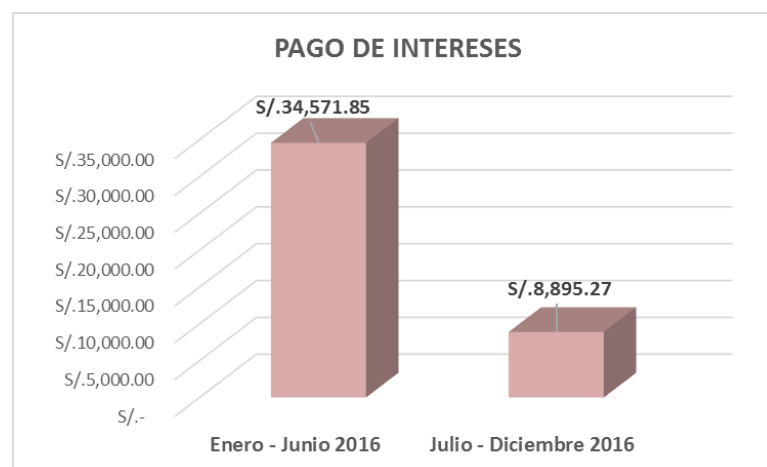
JULIO - DICIEMBRE	IMPORTE
TOTAL PAGO DE INTERESES	S/. 8,895.27

Es decir los pagos de intereses se redujeron en S/. 25,676.57, impactando positivamente en la liquidez de la empresa debido a la programación de pagos implementado que permitió cumplir con los proveedores en las fechas determinadas., como se muestra a continuación:

Tabla No 51: Pago de intereses antes y después de la implementación

PAGOS DE INTERESES	IMPORTE
Enero - Junio 2016	S/. 34,571.85
Julio - Diciembre 2016	S/. 8,895.27
	S/. 25,676.57

Grafico No 07: Pago de intereses antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.8. Rotación de Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar en el periodo enero a junio, rotan 2.09 veces, es decir se pagan en un promedio de 172 días, este atraso es generado porque la empresa no cuenta con una persona designada formalmente para realizar los pagos en las fechas pactadas y por la falta de una programación de pagos establecido.

Después de los procedimientos y políticas implementadas, además de la programación de pagos, las cuentas por pagar en el semestre señalado de Julio a Diciembre, rotan 3.95 veces, es decir se pagan en un promedio de 91 días.

Tabla No 52: Rotación de Cuentas por Pagar – periodo Enero a Junio 2016

PERIODO ENERO - JUNIO		
ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	2.09	Veces
PERIODO PROMEDIO DE PAGO	172.40	días

Tabla No 53: Rotación de Cuentas por Pagar – periodo Julio a Diciembre 2016

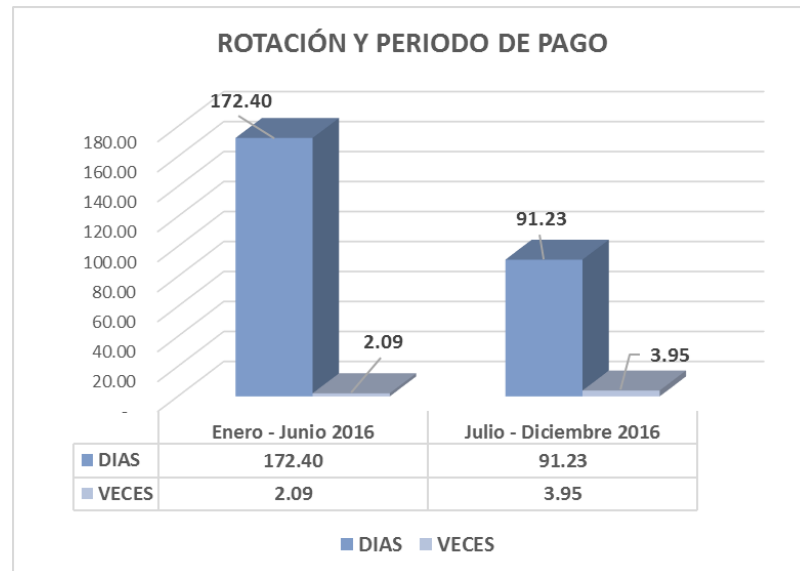
PERIODO JULIO - DICIEMBRE		
ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	3.95	Veces
PERIODO PROMEDIO DE PAGO	91.23	días

Es decir la rotación de las cuentas por pagar se redujeron en 1.86 veces y en un promedio de 81 días impactando positivamente en la liquidez de la empresa debido a la programación de pagos implementado que permitió cumplir con los proveedores en las fechas determinadas., como se muestra a continuación:

Tabla No 54: Rotación de Cuentas por Pagar antes y después de la implementación

ROTACIÓN DE CTAS POR PAGAR Y PERIODO DE PAGO	DIAS	VECES
Enero - Junio 2016	172.40	2.09
Julio - Diciembre 2016	91.23	3.95
	81.17	1.86

Grafico No 08: Rotación de Cuentas por Pagar antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

6.1.9. Liquidez

Liquidez General


La empresa muestra una Liquidez General de 1.12 en el periodo Enero – Junio 2016. Es decir por cada S/. 1.00 de obligaciones a corto plazo vigentes, la empresa cuenta con S/. 1.12 de activos corrientes para cubrirlo.

Tabla No 55: Liquidez General – periodo Enero a Junio 2016

LIQUIDEZ GENERAL		<table border="1"> <tr> <td>Activo Corriente</td> <td>S/. 1,043,798.78</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">1.12</td> </tr> <tr> <td>Pasivo Corriente</td> <td>S/. 934,057.20</td> </tr> </table>	Activo Corriente	S/. 1,043,798.78	1.12	Pasivo Corriente	S/. 934,057.20
Activo Corriente	S/. 1,043,798.78	1.12					
Pasivo Corriente	S/. 934,057.20						

En el periodo Julio – Diciembre 2016, la empresa muestra una Liquidez General de 1.63. Es decir por cada S/. 1.00 de obligaciones a corto plazo vigentes, la empresa cuenta con S/. 1.63 de activos corrientes para cubrirlo.

Tabla No 56: Liquidez General – periodo Julio a Diciembre 2016

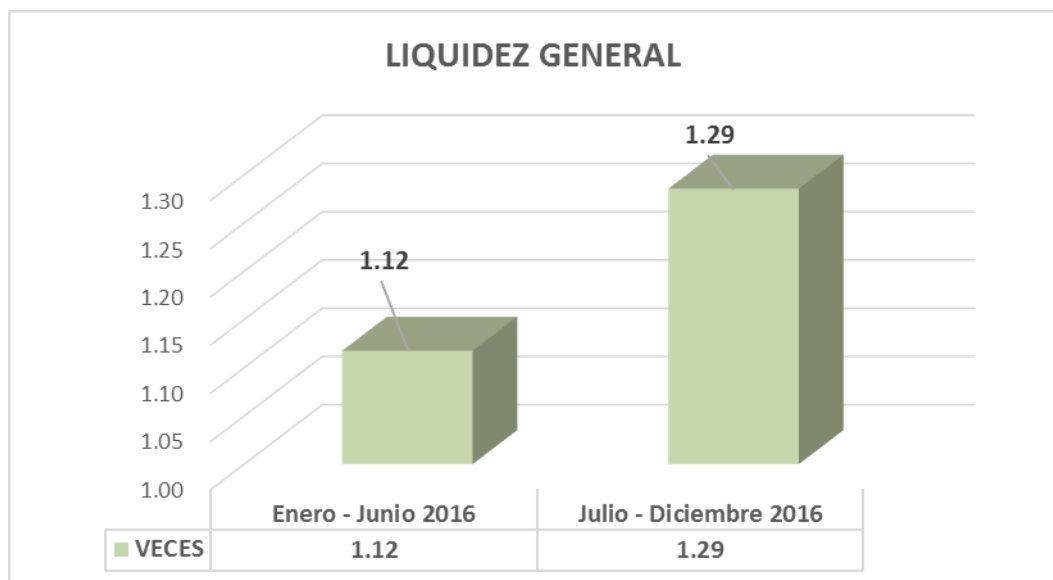
LIQUIDEZ GENERAL		<table border="1"> <tr> <td>Activo Corriente</td> <td>S/. 1,174,179.73</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">1.63</td> </tr> <tr> <td>Pasivo Corriente</td> <td>S/. 718,532.15</td> </tr> </table>	Activo Corriente	S/. 1,174,179.73	1.63	Pasivo Corriente	S/. 718,532.15
Activo Corriente	S/. 1,174,179.73	1.63					
Pasivo Corriente	S/. 718,532.15						

La implementación del sistema de control de cuentas por pagar impactó en la liquidez general aumentando de 1.12 a 1.63, es decir mejoró en 0.52, debido a que con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo cumplir con los proveedores en las fechas determinadas reduciendo el pago de intereses en S/.25,676.57, también se redujeron los sobregiros en S/.19,649.97 y las obligaciones financieras a corto plazo en S/.55,564.85. Además a pesar de haber aumentado las ventas y por lo tanto también las compras de materiales, suministros y herramientas a proveedores, estos se pagaron oportunamente lo que generó una disminución del saldo de cuentas por pagar comerciales en S/.101,027.72, todo esto mejoró el efectivo y equivalente de efectivo en S/.60,125.91.

Tabla No 57: Liquidez General antes y después de la implementación

LIQUIDEZ GENERAL	VECES
Enero - Junio 2016	1.12
Julio - Diciembre 2016	1.63
	0.52

Grafico No 09: Liquidez General antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

Prueba Ácida


En el periodo de Enero a Junio la empresa para atender todas sus obligaciones corrientes sin necesidad de vender sus inventarios, solo tenía S/.0.69 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída a corto plazo.

Tabla No 58: Prueba Acida – periodo Enero a Junio 2016

PRUEBA ÁCIDA		Activo Corriente S/. 641,476.88	0.69
		Pasivo Corriente S/. 934,057.20	

Durante el periodo Julio a Diciembre la empresa para atender todas sus obligaciones corrientes sin necesidad de vender sus inventarios, contaba con S/.1.07 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída.

Tabla No 59: Prueba Acida – periodo Julio a Diciembre 2016

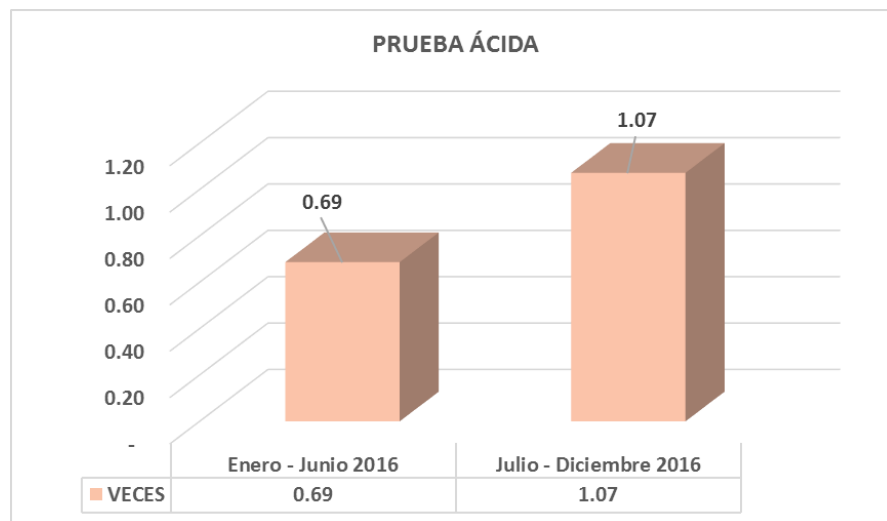
PRUEBA ÁCIDA		Activo Corriente - Inventaric S/. 770,363.43	1.07
		Pasivo Corriente S/. 718,532.15	

La implementación del sistema de control de cuentas por pagar impactó en la prueba ácida aumentando de S/.0.69 a S/.1.07, es decir mejoró en S/.0.36 sin considerar los inventarios. Esto debido a que con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo disminuir los pagos dobles en S/.88,060.71, los pagos sin considerar los anticipos otorgados en S/.72,150.00, los pagos sin documento sustentatorio en S/.71,783.73, los pagos si rendir cuenta en S/.17,919.56 y el pago de intereses en S/.25,676.57

Tabla No 60: Prueba Acida – antes y después de la implementación

PRUEBA ÁCIDA	VECES
Enero - Junio 2016	0.69
Julio - Diciembre 2016	1.07
	0.39

Grafico No 10: Prueba Acida – antes y después de la implementación




Elaboración: Las Autoras

Capital de Trabajo


En el periodo de enero a Junio, la empresa después de cubrir sus obligaciones a corto plazo de S/.934,057.20 con sus activos corrientes de S/.1'043,798.78 le quedó solo S/.109,741.58 como capital de trabajo o fondo de maniobra.

Tabla No 61: Capital de trabajo – periodo Enero a Junio 2016

CAPITAL DE TRABAJO		Activo Corriente - Pasivo Corriente	S/. 109,741.58
		S/. 1,043,798.78 S/. 934,057.20	

Después de la implementación en el periodo de Junio a Diciembre, la empresa después de cubrir sus obligaciones a corto plazo de S/.718,532.15 con sus activos corrientes de S/.1,174,179.73 le queda S/. 455,647.58 como capital de trabajo o fondo de maniobra.

Tabla No 62: Capital de trabajo – periodo Julio - Diciembre 2016

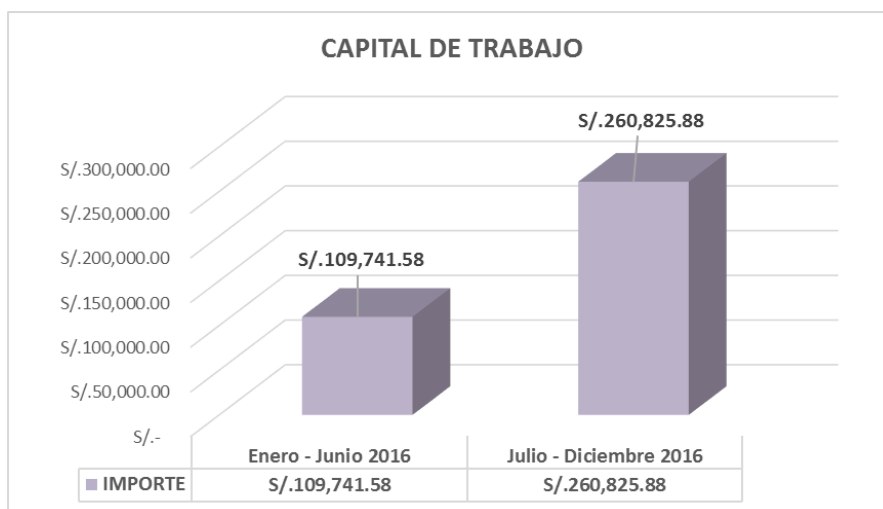
CAPITAL DE TRABAJO		Activo Corriente - Pasivo Corriente	S/.455,647.58
		S/. 1,174,179.73 S/. 718,532.15	

Es decir la implementación del sistema de control de cuentas por pagar impactó en el capital de trabajo aumentando de S/.109,741.58 a S/.455,647.58, es decir mejoró en S/.345,906.00. Esto debido a que con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo disminuir los pagos dobles en S/.88,060.71, los pagos sin considerar los anticipos otorgados en S/.72,150.00, los pagos sin documento sustentatorio en S/.71,783.73, los pagos si rendir cuenta en S/.17,919.56 y el pago de intereses en S/.25,676.57.

Tabla No 63: Capital de trabajo antes y después de la implementación

CAPITAL DE TRABAJO	IMPORTE
Enero - Junio 2016	S/. 109,741.58
Julio - Diciembre 2016	S/. 455,647.58
	345,906.00

Grafico No 11: Capital de trabajo antes y después de la implementación




Elaboración: Las Autoras


Liquidez Severa

Si la empresa tuviera que atender todas sus obligaciones corrientes en el periodo Enero a Junio 2016, con el dinero disponible en caja y en las cuentas corrientes, tendría solo S/.0.18 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída.

Tabla No 64: Liquidez Severa – periodo Enero a Junio 2016


LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.170,784.35	0.18
		Pasivo Corriente	S/.934,057.20	

Pero al analizar el efectivo y equivalente de efectivo en relación con las cuentas por pagar comerciales, se tuvo que solo se cuenta con S/.0.30 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída con proveedores.


LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.170,784.35	0.30
		Ctas por Pagar Comerciales	S/.569,738.09	

En el periodo Julio – Diciembre 2016, la empresa tuvo que atender todas sus obligaciones corrientes solo con el dinero disponible en efectivo y equivalente de efectivo, contando con S/.0.32 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída.

Tabla No 65: Liquidez Severa – periodo Julio a Diciembre 2016

LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.230,910.26	0.32
		Pasivo Corriente	S/.718,532.15	

Pero analizando el efectivo y equivalente de efectivo en relación con las cuentas por pagar comerciales, la empresa contó con S/.0.49 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída con proveedores.

LIQUIDEZ SEVERA		EEE	S/.230,910.26	0.49
		Ctas por Pagar Comerciales	S/.468,710.37	

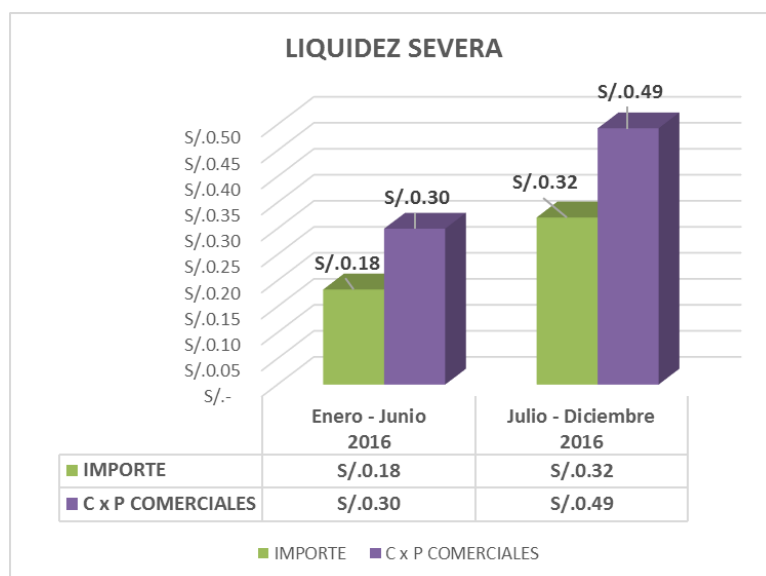
Es decir la implementación del sistema de control de cuentas por pagar impactó en la liquidez severa aumentando de S/.0.18 a S/.0.32 para respaldar cada S/.1.00 de obligación contraída. Se observa una mejora de S/.0.14. Esto debido a que con los manuales y procedimientos

establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo disminuir los pagos dobles en S/.88,060.71, los pagos sin considerar los anticipos otorgados en S/.72,150.00, los pagos sin documento sustentatorio en S/.71,783.73, los pagos sin rendir cuenta en S/.17,919.56 y el pago de intereses en S/.25,676.57, generando la reducción de los sobregiros bancarios en S/.19,649.97, las obligaciones financieras en S/55,564.85, las cuentas por pagar comerciales en S/.101,027.72 y el efectivo y equivalente de efectivo aumentó en S/.60,125.91.

Tabla No 66: Liquidez Severa antes y después de la implementación

LIQUIDEZ SEVERA	IMPORTE
Enero - Junio 2016	S/. 0.18
Julio - Diciembre 2016	S/. 0.32
	0.14

Grafico No 12: Liquidez Severa antes y después de la implementación



Elaboración: Las Autoras

CAPÍTULO 7. DISCUSIÓN

Con los resultados obtenidos en el capítulo anterior se valida la hipótesis de que la implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL debido a la reducción de los pagos dobles en S/.88,060.71, de los pagos sin considerar anticipos otorgados en S/.72,150.00, de los pagos sin la documentación sustentatoria en S/.71,783.73, de los pagos personales y sin rendir cuenta en S/.17,919.56 y del pago de intereses a proveedores en S/.25,676.57, pues al establecer un sistema de pagos, se generó mejor uso del efectivo y equivalente de efectivo necesario para cumplir con las obligaciones a corto plazo contraídas en las fechas programadas, sin necesidad de recurrir a financiamiento y al pago de intereses.

Un sistema de control de cuentas por pagar es importante en la empresa porque permite disponer de los recursos propios para cubrir las necesidades o compromisos adquiridos por la empresa frente a terceros. Tal como lo señala Romero (2012) que las obligaciones adquiridas se deben ejecutar en la fecha pactada, evitando el pago de intereses y gastos moratorios. Por lo tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, ya que constituyen parte de su pasivo, y sobre todo debe controlar los importes y fechas de pago

Implementar procedimientos de control fue de mucha utilidad para la empresa, pues constantemente mostraba deficiencias en el control de sus cuentas por pagar, a causa de una inadecuada delegación de funciones, falta de un manual de procedimientos, reglamentos y flujogramas generando problemas de liquidez al momento de pagar sus obligaciones contraídas a corto plazo, viéndose en la necesidad de adquirir financiamiento que le generó pago de intereses. Por lo tanto el control interno de cuentas por pagar diseñado e implementado optimiza la protección de los recursos con que cuenta la empresa, verificando que hasta el momento los reportes presentados señalan una disminución de las cuentas vencidas y un incremento de la rotación de las cuentas por pagar. Así como lo refieren Pinillos y Tejada (2013) en su trabajo de investigación, que mediante el control interno diseñado, mediante normas, procedimientos y políticas, la clínica Santa Clara S.A. logró cumplir con los objetivos de proteger los recursos de la organización y utilizar adecuadamente el capital de trabajo o maniobra.

Al comparar los resultados obtenidos en el período de diagnóstico que se realizó en el periodo Enero – Junio 2016, con el período de implementación correspondiente a los meses de Julio - Diciembre del mismo año, se establece que los pagos dobles se redujeron en S/.88,060.71 lo que representa una disminución del 6.56%, los pagos realizados sin considerar los anticipos otorgados, se redujeron en S/.72,150.00 lo que representa una disminución 5.27%, los pagos realizados sin documento sustentatorio, se redujeron en S/.71,783.73 lo que representa una disminución 5.66%, los pagos realizados sin rendir cuenta y para consumo personal se redujeron en S/.17,919.56 como resultado

de los procedimientos, manuales y reglamentos de control que se implementaron, además el ordenamiento y registro de las fechas de vencimiento de sus cuentas pendientes de pago, mejoraron la rotación de las cuentas por pagar de 2.09 a 3.95 veces, es decir los periodos de pago pasaron de un promedio de 172 días a 91 días. También disminuyó los intereses por pagar por cuentas vencidas de S/.34,571.85 a S/.8,895.27 ocasionado el cumplimiento en gran parte con sus cuentas pendientes de pago obteniendo mayor liquidez para que pueda cumplir con el pago de sus compromisos a corto plazo, sin necesidad de recurrir a financiamiento bancario.

Esto se corrobora con la tesis de Cano (2013) que concluyó que es indispensable implementar controles que garanticen la supervisión y cumplimiento de los saldos de cuentas por pagar generados por los créditos obtenidos, asimismo desarrollar manuales de procedimientos que evalúen mejor los procesos de cancelación, evitando así pagos excesivos o que no corresponden a la actividad económica de la empresa. De esta manera se logró alcanzar los objetivos propuestos por la gerencia.

Por otro lado Coopers y Lybrand (2007) manifiesta que el control interno no es un procedimiento aislado, sino una serie de acciones que se aplican a todas las actividades de una entidad. Estas acciones son inherentes a la gestión del negocio por parte de la dirección. Los procesos de control se coordinan en función de la planificación, ejecución y supervisión, permitiendo un funcionamiento adecuado y supervisando su comportamiento y aplicabilidad en cada momento, constituyendo una herramienta útil para la gestión.

Ambos autores corroboran que la implementación de procedimientos de control de cuentas por pagar, son uno de los recursos más importantes con que cuenta la empresa que impacta en la liquidez.

En cuanto a la liquidez general, esta se incrementó de 1.12 a 1.63, es decir mejoró en 0.52, esto debido en gran parte, a que; con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado, la empresa pudo cumplir con los proveedores en las fechas determinadas reduciendo el pago de intereses en S/.25,676.57, también se redujeron los sobregiros en S/.19,649.97 y las obligaciones financieras a corto plazo en S/.55,564.85. Además a pesar de haber aumentando las ventas y por lo tanto también las compras de materiales, suministros y herramientas a proveedores, estos se pagaron oportunamente lo que generó una disminución del saldo de cuentas por pagar comerciales en S/.101,027.72, todo esto mejoró el efectivo y equivalente de efectivo en S/.60,125.91

La prueba acida también mejoró del periodo Enero – Junio 2016 al periodo Julio – Diciembre 2016 de 0.69 a 1.07, lo que representa un incremento de 0.39, esto se logró por la disminución de las deudas contraídas por la empresa, pues al contar con efectivo permitió realzar los pagos correspondientes en las fechas pactadas.

El capital de trabajo o fondo de maniobra aumentó del periodo Enero – Junio al periodo Julio - Diciembre 2016 de S/.109,741.58 a S/.455,647.58, lo que representa un incremento de S/.345,906.00, esto se obtuvo debido a que con los manuales y procedimientos establecidos y con la programación de pagos implementado la empresa pudo disminuir los pagos dobles en S/.88,060.71, los pagos sin considerar los anticipos otorgados en S/.72,150.00, los pagos sin documento sustentatorio en S/.71,783.73 , los pagos si rendir cuenta en S/.17,919.56 y el pago de intereses en S/.25,676.57. Es decir se redujeron los sobregiros en S/.19,649.97 y las obligaciones financieras a corto plazo en S/.55,564.85. Además a pesar de haber aumentando las ventas y por lo tanto tambien las compras de materiales, suministros y herramientas a proveedores, estos se pagaron oportunamente lo que generó una disminución del saldo de cuentas por pagar comerciales en S/.101,027.72, todo esto mejoró el efectivo y equivalente de efectivo en S/.60,125.91.

La liquidez severa aumentó del periodo Enero – Junio al periodo Julio – Diciembre 2016 de 0.18 a 0.32, lo que representa un incremento de 0.14, esto se obtuvo en gran parte por el incremento del efectivo y equivalente de efectivo y por la disminución de las deudas a corto plazo.

Como lo señala Carbajal (2014) que enfoca su investigación a determinar la influencia de la gestión de las cuentas por cobrar y pagar en la liquidez de la empresa, concluyendo que la empresa carece de políticas, procedimientos y reglamentos debido a que solo toma en cuenta el prestigio y la experiencia empírica del personal a cargo y no realiza un análisis riguroso de los saldos por pagar a acreedores así como de las fechas de vencimiento.

De acuerdo a Gitman (2008) la liquidez es la capacidad de la empresa de generar dinero en efectivo para hacer frente a sus obligaciones y compromisos adquiridos a corto plazo. Asimismo indica que la liquidez es la posesión del efectivo necesario y en el momento oportuno, que le permita hacer el pago o cancelación de los compromisos anteriormente contraídos, representa la cualidad de los activos para ser convertido en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor; de tal manera que cuanto más fácil se convierte un activo en dinero es considerado más líquido. Para medir la liquidez de una empresa se utiliza los ratios o indicadores.

Es decir la liquidez mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por la capacidad que tiene de convertir sus activos exigibles en activo líquido para cumplir con sus obligaciones adquiridas a corto plazo. Este análisis le sirvió mucho a la empresa porque determinó la importancia de esta implementación, la cual fue básica para mejorar su liquidez. Todo esto se ve reflejado en el incremento de la liquidez como se observa en cuadros comparativos de los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados y los indicadores respectivos de liquidez general, prueba acida, capital de trabajo y liquidez severa.

CONCLUSIONES:

- El sistema de control interno de cuentas por pagar impacta positivamente en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL de la ciudad de Trujillo en el año 2016, esto se evidencia con el ratio de liquidez general que mejoró del 1.12 al 1.63, el ratio de prueba ácida del 0.69 se incrementó a 1.07, el capital de trabajo o fondo de maniobra se incrementó de S/.109,741.58 a S/.455,647.58 y finalmente el ratio de liquidez severa que también mejoró del 0.18 al 0.32, además relacionando el efectivo y equivalente de efectivo solo con las cuentas por pagar comerciales la liquidez aumentó de 0.30 a 0.49, esto es generado por la implementación de manuales de procedimiento y funciones, políticas, reglamentos y por los procesos de pagos que permitieron cumplir con las obligaciones contraídas con proveedores logrando la reducción del pago de intereses de S/.34,571.85 a S/.8,895.27.
- Se diagnosticó que en el periodo de Enero a Junio 2016, la empresa no contaba con un Manual de Organización y Funciones, reglamento interno, políticas y procedimientos que permitan tener una buena organización y control de las cuentas por pagar. Es por ello que se generaba duplicidad de pagos a proveedores por S/.120,715.25 que representan un 8.16% del total de los pagos realizados, pagos sin considerar anticipos otorgados por S/. 63,350.00 que representan un 6.31% del total de pagos realizados, pagos sin documentación sustentatoria por S/.115,110.85 que representan un 7.78% del total de pagos realizados, los pagos sin rendir cuenta y personales fueron de S/.24,546.94, los pagos se realizaron con un atraso entre 12 y 130 días y pago de intereses moratorios por S/.34,571.85, ocasionando una rotación de las cuentas por pagar de solo 2.09 veces lo que representa un periodo promedio de pagos de 172 días. Estos acontecimientos impactaron en la liquidez general de la empresa en 1.12, la prueba ácida en 0.69, el capital de trabajo se determinó en S/.109,741.58 y la liquidez severa en 0.18, viéndose la empresa en la obligación de sobregirarse en las cuentas bancarias en S/.26,460.68 y adquirir financiamiento bancario por S/.191,295.00 para cumplir con sus compromisos asumidos a corto plazo. En el estado de situación financiera se observó que el activo corriente representaba el 33% del activo total y los pasivos a corto plazo representaban el 30% del total pasivo y patrimonio. Además el efectivo y equivalente de efectivo solo podía cumplir con las cuentas por pagar comerciales en un 30%.
- En la etapa de diseño se estructuró un sistema de pagos, como lo indica en el manual de funciones, políticas y procedimientos donde se registrarán los documentos por pagar en general y por proveedor y será de acuerdo al orden de llegada de los comprobantes, que deben estar previamente archivados y ordenados. Este procedimiento permitirá determinar los saldos exactos por pagar a cada proveedor y ya no caer en pagos dobles, sin considerar anticipos y sin la documentación sustentatoria.

- Se diseñó también un registro de pagos que generará reportes semanales, quincenales y/o mensuales de las deudas por pagar, detallado por tipo de moneda y fecha de vencimiento, para ser entregado al administrador y este a su vez pueda solicitar con una orden de pago la autorización del gerente para la programación oportuna del pago evitando así el pago de intereses por los días de atraso y quedar desabastecidos de materiales y suministros por no realizarse los pagos oportunamente. También permitirá generar un cronograma de vencimientos, para una mejor visualización de los importes y fechas de vencimiento de las obligaciones. Para los pagos realizados que están sujetos a una posterior liquidación con sus respectivos comprobantes sustentatorios, se diseñó el formato de liquidaciones para la rendición de cuentas.
- Luego de la difusión y comunicación del sistema de control interno de cuentas por pagar diseñado a los administrativos y colaboradores, se logró implementar en el periodo Julio – Diciembre 2016, los procedimientos de control establecidos, con sus respectivos formatos diseñados y las funciones asignadas al personal encargado, por ello la duplicidad de pagos a proveedores disminuyó a S/.32,654.54 que representan el 1.59% del total de los pagos realizados, los pagos sin considerar anticipos otorgados se redujeron a S/.21,200.00 que representan el 1.03% del total de pagos realizados, pagos sin documentación sustentatoria disminuyeron a S/.43,327.12 que representan un 2.12% del total de pagos realizados, los pagos sin rendir cuenta y personales fueron de S/.6,627.38, los pagos se realizaron con un atraso entre 7 y 62 días y pago de intereses moratorios fue de S/.8,895.27, ocasionando un incremento en la rotación de las cuentas por pagar de 3.95 veces lo que representa un periodo promedio de pagos de 91 días. Estos acontecimientos impactaron en la liquidez general de la empresa en 1.63, la prueba ácida en 1.07, el capital de trabajo se determinó en S/.455,647.58 y la liquidez severa en 0.32, logrando reducir los sobregiros de las cuentas bancarias a S/.7,610.28 y la obtención de financiamiento bancario a S/.135,730.15 para cumplir con sus compromisos asumidos a corto plazo. En el estado de situación financiera se observó que el activo corriente se incrementa al 35% del activo total y los pasivos a corto plazo se redujeron al 21% del total pasivo y patrimonio. Además el efectivo y equivalente de efectivo ya podía cumplir con las cuentas por pagar comerciales en un 49%.
- Finalmente en la comprobación de la implementación del control interno de cuentas por pagar se corroboró el impacto positivo en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL, en 0.52 mejoró la liquidez general, en 0.39 la prueba ácida, en S/.345,906.00 el capital de trabajo y en 0.14 la liquidez severa, debido a los procedimientos y controles implementados.

RECOMENDACIONES:

- Se recomienda adquirir un sistema tecnológico de control de las cuentas por pagar que eviten el incremento de la cartera vencida, esta trae consigo la morosidad, pérdida de la liquidez e involucra a subvencionar la mala gestión del pago a proveedores.
- Un programa de capacitaciones al personal asignado al área de cuentas por pagar, asimismo al personal del área de compras que son los que gestionan los créditos.
- Evaluar periódicamente, mediante indicadores financieros, la cartera de cuentas por pagar a proveedores, de tal forma que ayude a mejorar los criterios de evaluación para el otorgamiento de créditos, con la finalidad de que todo este procedimiento se desempeñen y cumplan eficazmente, además de una acertada toma de decisiones que contribuya a mejorar la gestión crediticia de la empresa, es decir, mejorar y actualizar la propuesta continuamente.
- Monitorear y actualizar los procedimientos de las cuentas por pagar.
- En todos los casos se recomienda supervisar el manejo de procesos de control interno de cuentas por pagar implementados, midiendo el desempeño de los trabajadores.

REFERENCIAS

- Aching, C. (2005). *Ratios Financieros y Matemática de la Mercadotecnia*.
- Aguilar, V. (2012) "*Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la Liquidez de la Empresa Contratista corporación Petrolera SAC - año 2012*" (Tesis de Licenciatura).
Universidad San Martín de Porres, Lima – Perú
- Alvarado, M. (2011) "*Propuesta de implementación de un sistema de control interno aplicado a la empresa electro instalaciones en la ciudad de Cuenca*" (Tesis de Licenciatura).
Universidad Politécnica Salesiana – Ecuador
- Barco, D. (2008) Análisis de la Situación de la Empresa: Ratios de Liquidez. Actualidad empresarial, nº 171 - segunda quincena de noviembre 2008. recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/171_2_yfieddercqssqyvljdrjeivmoxxjjwwhcfmgixkhpdxnyjxcb.pdf
- Belaunde, G. (16 de Julio de 2016). Riesgos Financieros. El Riesgo de la Liquidez. Lima: Diario Gestión.
- Beltrán, O. (2014) *Importancia de la liquidez en la toma de decisiones financieras*. Recuperado de http://www.academia.edu/9018218/importancia_de_la_liquidez_en_la_toma_de_decisiones_financieras.
- Cano, N. (2013) "*Desarrollo de un modelo de control interno para el departamento de compras y pagos de empresas constructoras de oficinas y departamentos, caso: compañía promotora inmobiliaria Carlos Reyes & Asociados*". Universidad Politécnica Salesiana, Sede de Quito – Ecuador
- Carbajal, M. (2014) "*Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014*" (Tesis de Licenciatura).
Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo-Perú
- Catacora, L. (2008) *El control interno en las empresas y procedimientos*. Séptima Edición. España.
- Claros R., & León, L. (2012). El control interno como herramienta de gestión y evaluación (vol. 1).
Lima, Perú: instituto pacifico SAC.
- Coopers, & Lybrand. (2007). *Los nuevos conceptos del control interno*. Madrid: Díaz de Santos.
- Garrido, S. (2008) Auditoría de cuentas y documentos por pagar. Venezuela. En Blog [auditsonmer](http://auditsonmer.blogspot.pe/2008/12/auditoria-de-cuentas-y-documentos-por.html).
Recuperado de <http://auditsonmer.blogspot.pe/2008/12/auditoria-de-cuentas-y-documentos-por.html>
- González, J. (20018) "Cuentas por Pagar". Recuperado de <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-pagar>

- Hirache, L. (2011). Auditoría de cuentas por pagar. *Actualidad Empresarial*.
- Hornsgren, C., & Harrison, W. (2010). Contabilidad. México: Pearson Educación.
- Hidalgo, J. (2010) “Influencia del control interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas en una empresa de servicios de Pre-prensa Digital en Lima-Cercado” (Tesis de Licenciatura). Universidad San Martín de Porres, Lima – Perú.
- Gitman, J. (2008) “*Análisis financiero y económico*”, Argentina.
- Monzom, J. (2002). *Análisis de la liquidez, el endeudamiento y el valor*. Catalunya
- Pérez, M. (2011) Implicancia de un sistema de control interno, México.
- Perdomo, A. (2004) *Fundamentos de control Interno*, Novena Edición, México 2004
- Pinillos y Tejada (2013) “Diseño e implementación de un sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales de la clínica santa clara s.a. del distrito Trujillo - año 2013” (Tesis de Licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo – Perú.
- Polo, D. (2014) *Pago proveedores – La guía para el emprendedor*. Recuperado de <http://www.emprender-facil.com/es/pago-proveedores-la-guia-emprendedor/>
- Whithington, O. (2000) Auditoria en un enfoque integral, 2º edición, Bogota.
- Romero, A. J. (2012). *Contabilidad Intermedia*. México: Mc Graw Hill
- Robert, A. (2010) Manual de control de gestión. Barcelona: Profit editorial.
- Socola, I. (2010) Indicadores de Liquidez. *Actualidad Empresarial*, N° 213 Segunda Quincena de Agosto 2010. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/214_2_sawgoukurxnsfvfmrwmzhaukaaakrkredsajhvubmrpenurfrde.pdf
- Tena, V. (2015) *Gestión de cobros y pagos*. Recuperado de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/gestion-de-cobros-y-pagos.html>
- Torres, G. (2011) *Cuentas por pagar*. Distrito federal México. Recuperado de <https://www.shopify.es/enciclopedia/cuentas-por-pagar>

ANEXOS

ANEXO No 01: Guía de Entrevista

Nombre del encuestado: José Bernardo Terrones Chafloque

Cargo: Gerente General

Fecha: 30/03/2016

OBJETIVOS: La presente tiene como finalidad recoger información importante del Gerente de la empresa Constructora Kapricornio SRL sobre los procedimientos de control que tiene referente a las cuentas por pagar:

Preguntas:

1. ¿La empresa tienen un área específica que se encargue de las cuentas por pagar?

Realmente no, esa función la realiza el administrador de la empresa con el apoyo de su asistente, a falta de ellos lo realiza uno de los practicantes de contabilidad, ellos son los encargados de los pagos a proveedores.

2. ¿Qué tipo de procedimientos realizan para ejecutar esos pagos?

Una vez recepcionado el comprobante de pago, es remitido al administrador para su archivo, el delega a su asistente la custodia, registro y pago respectivo.

3.- ¿Esos pagos son autorizados por usted?

No todos, en la mayoría de los casos los pagos y cancelaciones quedan a cargo del administrador o del asistente, ellos están en contacto permanente con los proveedores para programar los pagos respectivos, lo que si nos hace falta es una programación ordenada de los pagos en sus respectivas fechas de vencimiento. Se confía mucho en lo que el proveedor refiere sobre su saldo por pagar.

4. ¿Cuentan con un cronograma de pagos a proveedores?

No y eso ha traído bastantes problemas a la empresa, como negación para atendernos con materiales de parte de los proveedores por no realizar los pagos en las fechas de vencimiento generando pago de intereses moratorios, que ocasionan un gasto y afectan la utilidad de la empresa.

5. ¿Es necesario que la empresa cuente con un manual de políticas y procedimientos de pagos?

Claro que sí, es totalmente necesario contar con políticas y manuales, actualmente solo tenemos algunas reglas y disposiciones dadas, pero nada establecido y documentado. Debo reconocer que se le da más prioridad a las cobranzas que a las cuentas por pagar.

6. ¿Qué problemas le genera a la empresa el no contar con controles adecuados para realizar los pagos?

Quedar mal con nuestros proveedores y tener dificultades en el abastecimiento, realizar pagos por importes incorrectos por no contar con un control de los saldos por pagar y los pagos a cuenta ya realizados, duplicar pagos que luego se tienen que prorratear en comprobantes futuros, pagos de gastos e intereses por facturas ya vencidas

7. ¿Cómo afecta estos problemas a la liquidez de la empresa?

Hemos tenidos algunas dificultades para cumplir con el pago a proveedores, instituciones financieras, personal y sunat por no contar con el dinero disponible ocasionado por disponer efectivo para pagos que no correspondían como realizar pagos dobles, pagos con saldos incorrectos, pagos por importes que después no se rinden cuenta, pago de gastos financieros, en ocasiones nos hemos visto en la necesidad de estar sobregirados en las cuentas bancarias.

8. ¿Cree usted que si la empresa contara con un manual de funciones, políticas y procedimientos, flujogramas y reglamentos de las cuentas por pagar, ofrecería un mejor servicio a sus clientes?

Así es, sin duda, mejoraría nuestro servicio al cliente y la relación con proveedores sería de lo mejor, aprovechando las ofertas y promociones que nos ofrecen, incluso mejores precios, esto también ayudaría a mejorar la liquidez.

9. ¿Estaría de acuerdo con la implementación de procedimientos de control para las cuentas por pagar de la empresa?

Si, tendría que ser un trabajo en equipo y que todos tendríamos de cumplir con lo dispuesto.

ANEXO No 02: Guía de Observación

<p>GUIA DE OBSERVACIÓN</p> <p>PROCESO: Cuentas por Pagar</p> <p>CARGO: Jefatura</p> <p>NOMBRE: Sr. Aldo Miranda Morales</p>

PROCESO	SI	NO	PARC	OBSERVACIÓN
<p>I-PROCESO DE PAGO</p> <p>1. Archivo de los comprobantes de pago</p>			X	Los C de pago de los proveedores el asistente los guarda en la gaveta de su escritorio, no son archivados en files ni en orden cronológico.
<p>2. Todos los pagos cuentan con un comprobante de pago</p>			X	No todos, algunos C de pago son copias, en otros casos solo una hoja que entregó el proveedor y en otros no cuentan con ningún documento sustentatorio
<p>3. Registro de las cuentas por pagar</p>		X		No se lleva un registro ordenado de las cuentas por pagar indicando fechas de emisión y vencimiento e importes. Algunas veces se anota en hojas sueltas.
<p>4. Registro de las cuentas por pagar por proveedor</p>		X		No se cuenta con un registro de los pagos realizados por cada proveedor que permita llevar un control de los anticipos y pagos a cuenta realizados.

5. Antes de pagar, revisan el saldo por pagar del proveedor		X		Para determinar el saldo por pagar a cada proveedor generalmente no se revisa el comprobante de pago, ni los anticipos realizados, el saldo se determina confiando en lo que el proveedor indica.
6. Todos los C de Pago cancelados se envían a contabilidad			X	Solo los C de pago que se han archivado, algunos pagos no tienen comprobante sustentatorio y contabilidad no los puede utilizar para crédito fiscal.
II. PROGRAMACIÓN DE PAGOS				
1. Cuentan con un programa de pagos		X		Se realiza sin tener en cuenta un programa o política de pagos. Mayormente los pagos se realizan de acuerdo a lo que el proveedor indica.
2. Se determina los días de pagos a proveedores		X		Los pagos a proveedores se realizan cualquier día, de acuerdo a lo que ellos soliciten.
3. Solicitud de autorización al gerente para realizar los pagos.		X		El gerente no realiza ninguna autorización, los pagos los realiza en administrador cuando está o el asistente.
4. Pagos en la fecha de vencimiento			X	No todos, hay pagos que se realizan con varios días de atraso, hasta de 130 días que genera pago de intereses moratorios.
5. Cuentan con un control de pagos de cuentas por rendir		X		Se realizan pagos que luego no rinden cuentas. Ni presentan los documentos sustentatorios. También hay pagos personales de los propietarios.
III.PERSONAL				
1.- Se cuenta con un área de cuentas por pagar		X		No, de las cuentas por pagar se encarga el administrador y un asistente.
2. Existe un jefe responsable de las cuentas por pagar		X		No, todo lo realiza el administrador, que por sus ocupaciones no tiene tiempo para llevar un control.

3. Cuentan con un asistente de cuentas por cobrar			X	Esa función la realiza el asistente administrativo, no hay una persona que se dedique a esa función.
4.- Están definidas las funciones de las personas encargadas de las cuentas por pagar.		X		No están definidas las funciones ni responsabilidades.


ANEXO No 03: Lista de Chequeo

INVENTARIO DOCUMENTAL AL ÁREA DE ADMINISTRACION PROCESO: CUENTAS POR PAGAR				
ITEM	INDICADORES	SI	NO	COMENTARIOS
1	Manual de Funciones		X	No está documentado.
2	Reglamento	X		Tienen algunas reglas pero nada establecido concretamente.
3	Políticas y Procedimientos		X	No está documentado.
4	Flujograma de procedimientos de Cuentas por Pagar.		X	Solo se da por indicaciones verbales.
5	Formatos de control		X	Solo recibos de pago sin numeración.
6	Registro de cuentas por pagar		X	Anotaciones en hojas sueltas
7	Programación de pagos		X	No cuentan

ANEXO No 04: Gastos Personales

ESTADO DE CUENTA DE TARJETA DE CRÉDITO CAPITAL DE TRABAJO						BBVA Continental	
Señor: 4639 CONSTRUCTORA KAPRICO RNIO SRL CALLE 12 DE NOVIEMBRE 988 FLORENCIA DE MORA TRUJILLO LA LIBERTAD PERU 0249				Tipo de Tarjeta : CAPITAL DE TRABAJO Número de Contrato : 0011-0249-500224324-05 Número de Tarjeta : Cargo Automático : Línea de Crédito : 5/., 50,000.00 Crédito Utilizado : 5/., 8.00 Crédito Utilizado Cuotas : 5/., 1,644.44 Crédito Disponible : 5/., 48,355.56			
Pag. 1/1							
Atracos		Capital Mínimo	Intereses	Comisiones	Cuota del Mes	Pago Cuota Total del Mes	
Soles		0.00 +	0.00 +	0.00 +	9.00 *	162.70 =	171.70
Dólares		0.00 +	0.00 +	0.00 +	0.00 *	7.92 =	7.92
Fecha de Cierre		20/06/2016	Último día de Pago		15/07/2016	Cuenta de Cargo Soles	
Oficina		OF. TRUJILLO			Cuenta de Cargo Dólares		
Fecha de Operación		Concepto				Operaciones en Soles	
20/05/2016		SALDO CREDITO UTILIZADO MES ANTERIOR				84.57	
1/2016		SALDO INTERESES Y GASTOS MES ANTERIOR				32.55	
		4919 1280 8791 8257 JOSE TERRONES					
		4919 1281 5185 5302 YDELSO TERRONES C					
15/06/2016		COBRO AUTOMATICO 001102490100093345				-117.12	
15/06/2016		COBRO AUTOMATICO 001102490100093345					
20/06/2016		ENVIO DE ESTADO DE CUENTA				9.00	
		TOTAL				9.00	
		TOTAL CUOTAS DEL MES				162.70	
						7.92	
DETALLE DE CONSUMOS POR TARJETA							
01/06/2016		(C) PARIS TRUJILLO S/., 851.					
15/06/2016		(C) COCO TORETE S/., 1535.					
		TOTAL TARJETA 4919 1281 5185 5302 YDELSO TERRONES C					
		DETALLE CUOTAS DEL MES				IMPORTE DE CUOTA	
		MONTO ORIGINAL				TASA DE CUOTA	
		INTERES DE CUOTA				IMPORTE DE CUOTA	
18/01/2016		RESTAURANT DON RULO 252.00 6 de 12 35.00%				6.73 1.28	
21/01/2016		MWW.ALIEXPRESS.COM 379.22 5 de 12 35.00%				6.49 1.43	
1/2016		SKECHERS 543.50 4 de 12 35.00%				27.46 6.91	
1/2016		SKECHERS 368.50 4 de 12 35.00%				21.47 5.40	
19/02/2016		SKECHERS 688.50 4 de 12 35.00%				31.05 7.82	
01/06/2016		PARIS TRUJILLO 551.30 1 de 12 35.00%				15.51 9.39	
15/06/2016		COCO TORETE 303.00 1 de 12 35.00%				22.01 7.67	
		TOTAL CUOTAS DEL MES LINEA DE CREDITO				162.70	
						7.92	
PLAN DE LOS PROXIMOS 6 PAGOS MENSUALES (**)							
		AGO-16	SEP-16	OCT-16	NOV-16	DIC-16	ENE-17
EN SOLES		171.70	171.70	9.00	334.40	171.70	9.00
EN DOLARES		7.92	7.92	0.00	15.84	7.92	0.00
(**) ESTA PROYECCION DE PAGOS ES REFERENCIAL, ESTA SUJETO A CAMBIOS POR NUEVOS							
<small>EN CASO DE RECLAMOS Y/O DENUNCIA, PODRA RECURRIR INDISTINTAMENTE A LAS OFICINAS DEL BANCO, LLAMAR A BANCA POR TELEFONO 081 596-3000, DEFENSOR DEL CLIENTE FINANCIERO DE AMBAH, INDECOR Y/O A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA SEGUROS Y AFP. EL PAGO TOTAL DEL MES INCLUYE: COM. + CUOTA DEL MES + ATRASOS. EL CREDITO UTILIZADO CUOTAS INCLUYE: CAP. UTILIZADO CUOTAS + INT. + COM. + INTERES + VENCIDOS. * HUBIERA PACTADO LA OPOSICION DE EFECTIVO, RECLAMAR QUE TIENE EL IMPEDIMENTO DE SOLICITAR LA SUPRESION DE DICHA OPCION. Capital Utilizado: Deuda Total (Suma de las cuotas pendientes)</small>							
Atracos al Cierre		(No incluye cuotas)		Deuda Total (Suma de las cuotas pendientes)			
Soles				TEA COPPAS 35.00% 35.00%			
Dólares				TEA AVANCES 35.00% 35.00%			
				TEA PORATORIO 40.00% 40.00%			
<p>entérate de lo nuevo.</p> <p>Ahora podrás disponer de más efectivo en nuestros cajeros automáticos.</p>							

ANEXO No 05: Pagos No Rendidos



RECIBO DE CAJA

DIA	MES	AÑO
27	Junio	2016

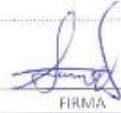
SI. 2,380.00

Recibi de constructora Kapricornio SRL

La suma de Dos mil trescientos ochenta con 00/100 Nuevos Soles


Por concepto Compra de Suministros para oficina y vehículos para ingenieros.

DNI:



FIRMA

NOMBRE: Audomero Tenorio Cerdan



RECIBO DE CAJA

DIA	MES	AÑO
15	Abril	2016


SI. 1,850.00

Recibi de constructora Kapricornio SRL

La suma de Un mil ochocientos cincuenta con 00/100 Nuevos Soles

Por concepto Viaticos para Supervision de obra Chimbote y realizar trámite en municipalidad

DNI: 48596938



FIRMA

NOMBRE: Miranda Morales Aldo

ANEXO No 06: Pagos con Atraso por Falta de Liquidez

RUC : 20481355282							
Empleador : CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.							
Periodo : 06/2016							
PDT Planilla Electrónica - PLAME				Número de Orden : 738921501-68			
Documento de Identidad		Nombre y Apellidos				Situación	
Tipo	Número						
DNI	70809968	YULAY KATERIN YNOÑAN PARDO				BAJA	
Fecha de Ingreso		Tipo de Trabajador		Regimen Pensionario		CUSPP	
01/06/2015		EMPLEADO		DL 19990 - SIST NAC DE			
Días Laborados	Días No Laborados	Días subsidiados	Condición	Jornada Ordinaria		Sobretiempo	
30	0	0	Domiciliado	Total Horas	Minutos	Total Horas	Minutos
				240	0	0	0
Motivo de Suspensión de Labores						Otros empleadores por	
Tipo		Motivo		N.º Días		Rentas de 5ta categoría	
						No tiene	
Código	Conceptos			Ingresos S/.	Descuentos S/.	Neto S/.	
Ingresos							
0121	REMUNERACIÓN O JORNAL BÁSICO			1,200.00			
Descuentos							
Aportes del Trabajador							
0602	CONAFOVICER				24.00		
0605	RENTA QUINTA CATEGORÍA RETENCIONES				0.00		
0607	SISTEMA NAC. DE PENSIONES DL 19990				156.00		
Neto a Pagar						1,020.00	
Aportes de Empleador							
0804	ESSALUD(REGULAR CBSSP AGRAR/AC)TRAB					108.00	





DIA	MES	AÑO
13	Julio	2016

S/.	1.020.00
-----	----------

RECIBO DE CAJA

Recibí de constructora Kapricornio SRL

La suma de Un mil veinte con 00/100 Nuevos Soles

Por concepto: Remuneración del mes de junio 2016.

DNI: 70809968

FIRMA: [Firma]

NOMBRE: Yulay Ynoñan Pardo

RUC : 20481355282
Empleador : CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.
Periodo : 03/2016
PDT Planilla Electrónica - PLAME Número de Orden : 768421307-41

Documento de Identidad		Nombre y Apellidos			Situación		
Tipo	Número						
DNI	18066311	SERGIO MIGUEL VERAU ANGULO			BAJA		
Fecha de Ingreso		Tipo de Trabajador		Regimen Pensionario		CUSPP	
03/02/2014		EMPLEADO		SPP PROFUTURO		549021SVAEU0	
Días Laborados	Días No Laborados	Días subsidiados	Condición	Jornada Ordinaria		Sobretiempo	
Total Horas	Minutos	Total Horas	Minutos				
31	0	0	Domiciliado	240	0	0	0
Motivo de Suspensión de Labores						Otros empleadores por	
Tipo	Motivo			N.º Días		Rentas de 5ta categoría	
						No tiene	

Código	Conceptos	Ingresos S/.	Descuentos S/.	Neto S/.
Ingresos				
0121	REMUNERACIÓN O JORNAL BÁSICO	1,000.00		
0201	ASIGNACIÓN FAMILIAR	75.00		
Descuentos				
Aportes del Trabajador				
0601	COMISIÓN AFP PORCENTUAL		18.17	
0602	CONAFOVICER		21.50	
0605	RENTA QUINTA CATEGORÍA RETENCIONES		0.00	
0606	PRIMA DE SEGURO AFP		14.30	
0608	SPP - APORTACIÓN OBLIGATORIA		107.50	
Neto a Pagar				913.53

Aportes de Empleador				
0804	ESSALUD(REGULAR CBSSP AGRAR/AC)TRAB			96.75





DÍA	MES	AÑO
09	Abril	2016

S/.	913.50
-----	--------

RECIBO DE CAJA

Recibí de constructora Kapricornio SRL

La suma de Novcientos Trece con 00/100 Nuevos Soles


Por concepto Sueldo del mes de Marzo 2016

DNI: 18066311


NOMBRE: Sergio Verau Angulo



 FIRMA

ANEXO No 07: Registro de Cuentas por Pagar al 31.12.16


 REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR													No.	00012-2016
													FECHA:	31/12/2016
FACTURA	FECHA	PROVEEDOR	RUC	IMPORTE POR PAGAR	ANTICIPO	A CUENTA	SALDO POR PAGAR	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	NUMERO DE DIAS CRÉDITO	DIAS DE VENCIMIENTO	DIAS DE ATRASO		
000001-0000000002703	02/07/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 50.00			S/. 50.00	02/07/2016	01/08/2016	30	-152	-152		
000001-0000000002705	05/07/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 392.00			S/. 392.00	05/07/2016	04/08/2016	30	-149	-149		
000001-0000000002709	14/07/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 330.00			S/. 330.00	14/07/2016	13/08/2016	30	-140	-140		
000001-0000000002704	24/07/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 195.00			S/. 195.00	24/07/2016	23/08/2016	30	-130	-130		
000001-0000000065075	31/08/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 729.90			S/. 729.90	31/08/2016	30/09/2016	30	-92	-92		
000001-0000000065153	05/09/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 80.00			S/. 80.00	05/09/2016	05/10/2016	30	-87	-87		
000001-0000000065430	19/10/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 180.00			S/. 180.00	19/10/2016	18/11/2016	30	-43	-43		
000001-0000000002765	21/10/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 315.00			S/. 315.00	21/10/2016	20/11/2016	30	-41	-41		
000001-0000000066183	25/10/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 83.80			S/. 83.80	25/10/2016	24/11/2016	30	-37	-37		
000001-0000000002793	28/11/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 401.00			S/. 401.00	28/11/2016	28/12/2016	30	-3	-3		
000003-0000000006289	29/11/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 127.05			S/. 127.05	29/11/2016	29/12/2016	30	-2	-2		
000001-0000000002794	29/11/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 840.00			S/. 840.00	29/11/2016	29/12/2016	30	-2	-2		
000001-0000000066764	30/11/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 220.00			S/. 220.00	30/11/2016	30/12/2016	30	-1	-1		
000001-0000000066767	30/11/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 41.90			S/. 41.90	30/11/2016	30/12/2016	30	-1	-1		
000002-0000000026208	07/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 609.69		S/. 300.00	S/. 309.69	07/12/2016	06/01/2017	30	6	0		
000002-0000000026301	09/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 499.50			S/. 499.50	09/12/2016	08/01/2017	30	8	0		
000002-0000000026322	09/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 49.95			S/. 49.95	09/12/2016	08/01/2017	30	8	0		
000002-0000000000226	10/12/2016	VALDIVIA CASTILLO JOSE LUIS	10181047335	S/. 4,300.00			S/. 4,300.00	10/12/2016	09/01/2017	30	9	0		
000002-0000000026358	11/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 185.00			S/. 185.00	11/12/2016	10/01/2017	30	10	0		
000002-0000000026433	13/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 619.38			S/. 619.38	13/12/2016	12/01/2017	30	12	0		
000002-0000000000227	15/12/2016	VALDIVIA CASTILLO JOSE LUIS	10181047335	S/. 1,200.00			S/. 1,200.00	15/12/2016	14/01/2017	30	14	0		
000002-0000000026536	15/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 299.70			S/. 299.70	15/12/2016	14/01/2017	30	14	0		
000003-0000000006391	15/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 107.16			S/. 107.16	15/12/2016	14/01/2017	30	14	0		
000001-0000000067104	18/12/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 37.60			S/. 37.60	18/12/2016	17/01/2017	30	17	0		
000002-0000000000228	19/12/2016	VALDIVIA CASTILLO JOSE LUIS	10181047335	S/. 4,150.00	S/. 1,500.00		S/. 2,650.00	19/12/2016	18/01/2017	30	18	0		
000002-0000000026721	19/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 799.20			S/. 799.20	19/12/2016	18/01/2017	30	18	0		
000001-0000000002803	19/12/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 330.00			S/. 330.00	19/12/2016	18/01/2017	30	18	0		
000001-0000000067137	20/12/2016	DISTRIBUIDORA PINTEL S.A.C.	20438791621	S/. 17.40			S/. 17.40	20/12/2016	19/01/2017	30	19	0		
000002-0000000026860	22/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 179.82			S/. 179.82	22/12/2016	21/01/2017	30	21	0		
000003-0000000006426	22/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 173.25			S/. 173.25	22/12/2016	21/01/2017	30	21	0		
000001-0000000002806	23/12/2016	JOMALUZ E.I.R.L.	20481720592	S/. 3,380.00		S/. 850.00	S/. 2,530.00	23/12/2016	22/01/2017	30	22	0		
000002-0000000000229	26/12/2016	VALDIVIA CASTILLO JOSE LUIS	10181047335	S/. 10,000.00			S/. 10,000.00	26/12/2016	25/01/2017	30	25	0		
000002-0000000026960	26/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 185.50			S/. 185.50	26/12/2016	25/01/2017	30	25	0		
000002-0000000026972	26/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 179.82			S/. 179.82	26/12/2016	25/01/2017	30	25	0		
000003-0000000006462	27/12/2016	GRIFO EL CAMPANARIO E.I.R.L.	20559962881	S/. 127.05			S/. 127.05	27/12/2016	26/01/2017	30	26	0		
00FA80-000000001613	31/12/2016	EXIMPORT DISTRIBUIDORES DEL PERU	20100041520	S/. 7,000.00			S/. 7,000.00	31/12/2016	30/01/2017	30	30	0		
000001-00000000045169	31/12/2016	REPALSA S.A	20397609082	S/. 35,280.00			S/. 35,280.00	31/12/2016	30/01/2017	30	30	0		
000010-00000000045170	31/12/2016	REPALSA S.A	20397609082	S/. 172,132.73		S/. 10,000.00	S/. 162,132.73	31/12/2016	30/01/2017	30	30	0		
000010-00000000045171	31/12/2016	REPALSA S.A	20397609082	S/. 58,800.00			S/. 58,800.00	31/12/2016	30/01/2017	30	30	0		
000010-00000000045174	31/12/2016	REPALSA S.A	20397609082	S/. 176,731.97			S/. 176,731.97	31/12/2016	30/01/2017	30	30	0		
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				S/. 481,360.37	S/. 1,500.00	S/. 11,150.00	S/. 468,710.37							

ANEXO No 08: Registro de Cuentas por Pagar por Proveedor

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR								
		PROVEEDOR:	REPALSA S.A	REPRESENTANTE:	WILBOR OLIVERA			
		RUC:	20397609082	CELULAR No.	949402636			
		DIRECCIÓN:	AV. VALDERRAMA 3598					
		TELÉFONO:						
FACTURA	FECHA	DESCRIPCIÓN DE OPERACIÓN	RUC	IMPORTE POR PAGAR	IMPORTE PAGADO	SALDO	MEDIO DE PAGO	
000001-0000000045169	31/12/2016	CEMENTO PACASM. ANTISALITRE	20397609082	S/. 35,280.00	S/. -	S/. 35,280.00		
000010-0000000045170	31/12/2016	FIERRO, ALAMBRE Y CLAVOS	20397609082	S/. 172,132.73	S/. 10,000.00	S/. 162,132.73	TRANSFERENCIA	
000010-0000000045171	31/12/2016	CEMENTO PACASM. EXTRAFORTE	20397609082	S/. 58,800.00	S/. -	S/. 58,800.00		
000010-0000000045174	31/12/2016	CEMENTO MOCHICA TIPO GU	20397609082	S/. 176,731.97	S/. -	S/. 176,731.97		
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				S/. 442,944.70	S/. 10,000.00	S/. 432,944.70		

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR								
		PROVEEDOR:	VALDIVIA CASTILLO JOSE LUIS	REPRESENTANTE:	CHRISTIAN MORALES			
		RUC:	10181047335	CELULAR No.				
		DIRECCIÓN:						
		TELÉFONO:						
FACTURA	FECHA	DESCRIPCIÓN DE OPERACIÓN	RUC	IMPORTE POR PAGAR	IMPORTE PAGADO	SALDO	MEDIO DE PAGO	
000002-0000000000226	10/12/2016	MESAS Y SILLAS SEGÚN MODELO	10181047335	S/. 4,300.00	S/. -	S/. 4,300.00		
000002-0000000000227	15/12/2016	MOLDES DE ACERO	10181047335	S/. 1,200.00	S/. -	S/. 1,200.00		
000002-0000000000228	19/12/2016	SIMBRAS	10181047335	S/. 4,150.00	S/. 1,500.00	S/. 2,650.00	DPTO-BCP	
000002-0000000000229	26/12/2016	PUERTAS Y VENTANAS	10181047335	S/. 10,000.00	S/. -	S/. 10,000.00		
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR				S/. 19,650.00	S/. 1,500.00	S/. 18,150.00		

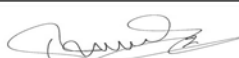
ANEXO No 09: Rendición de Cuentas

 RENDICIÓN DE CUENTAS No. 001					
CHEQUE No. 0125638 BCP				IMPORTE	S/. 10,000.00
FECHA	COMPROBANTE	PROVEEDOR	DETALLE	IMPORTE	OBSERVACIÓN
03-jul	001-0087432	PINTEL SAC	PINTURA TRAFICO	110.00	OK
03-jul	FM01-78	ESTC. SERV. EL MILAGRO	GASOLINA	12.01	OK
04-jul	006-3673	ORGANIZ. TEC. AUTOMOTRIZ DEL NORTE	INSPECCION VEHICULAR	100.00	OK
07-jul	001-55	M & S MULTIBAT EIRL	CINTA REFLECTIVA	24.00	OK
07-jul	FH01-10000437	REPRES. Y SERV. SAN JORGE SRL	GASOLINA	25.00	OK
08-jul	001-8682	BENITES CARRANZA RICKY ALEXANDER	MAQUERA HIDRAULICA 5/8	65.00	OK
08-jul	001-19132	LA CASA DEL RETEN	RETEN	48.00	OK
08-jul	001-3208	ACC. Y POLAR. SHALOM EIRL	PAR DE PLUMILLAS	25.00	OK
08-jul	004-33852	MAQ. Y NEG. DIESEL SAC	DIESEL B5	50.00	OK
10-jul	001-88	M & S MULTIBAT EIRL	FATO LATERAL CON FOCOS	8.00	OK
10-jul	049-0000870	DISTRIB. OLANO SAC	YESO X 10 KG	27.00	OK
10-jul	351-0014732	SODIMAC PERU SA	BOTA DE SEGURIDAD	239.70	OK
10-jul	001-0008141	PROB. INDUSTRIAL SAC	CINCEL BOSH 400 MM TWISTED	195.00	OK
10-jul	143-0002552	SERV. RAMIRAZ SAC	GLP	100.00	OK
11-jul	001-0000399	BAFERPLAST SAC	SACOS PLASTIFICADOS	14.00	OK
11-jul	001-0001181	NOSS SAC	EPPS	436.50	OK
11-jul	001-0013576	COMERC. VALENTINA	NIVEL DE MANO	64.00	OK
11-jul	001-0001201	INCAL SAC	EPPS	240.70	OK
13-jul	004-0059560	PINTEL SAC	PINTURA ROJO Y BLANCO	29.00	OK
13-jul	001-21179	SERV. LA AMISTAD EIRL	LAVADO Y ENGRASE	45.00	OK
15-jul	001-20722	HORNA REYES LUGUI SMITH	LLAVE RUEDA. PALANCA TRAMONTINA	85.00	OK
15-jul	F001-8032	PROB. INDUSTRIAL SAC	CARBONES GBH. CARBON P/AMOLADORA	155.00	OK
15-jul	004-0033378	MAQ. Y NEGOCIOS SAC	GASOLINA	20.00	OK
16-jul	004-0000399	TRASN. PEPE GRILLO	VIATICOS Y GASTOS	169.00	OK
17-jul	001-0000510	BELLCORP SAC	TOMACORRIENTES Y ENCHUFES DE 15A	156.00	OK
17-jul	001-0000510	COMERC. LUANA	COLCHONES Y TAPAS	1,110.00	OK
17-jul	002-0089577	REPUEST. ARMANDITO	GRASA MOLY P/ROTOMARTILLO	34.00	OK
18-jul	003-0000342	SERVILL. LAREDO EIRL	PARQUES DE LLANTA	13.00	OK
18-jul	018-0151421	AUTOP. DEL NORTE SAC	PEAJE SENTIDO N-S	15.50	OK
20-jul	001-2992	S&A HIDROMAQ IMPORT SAC	PALANCA DIRECCION CARG. FRONTAL	364.00	OK
20-jul	013-0115463	CORP. MIOS SAC	PEAJE SENTIDO S-N	15.50	OK
20-jul	003-1103	POLO AVALOS JORGE ANTONIO	LLANTAS 8P IMPONCETABLE	50.00	OK
20-jul	001-124648	AUTOR. Y FERRET. SANTO TOMAS SAC	MAQUERA BY PASS. OIL ABRAZ	52.50	OK
20-jul	001-52846	VICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	RETEN	40.00	OK
21-jul	001-5565	GRIFO KALIN EIRL	GASOLINA 90	10.00	OK
21-jul	001-950	IMPORTAC. & COMERCIO RODRIGO SAC	FAJAS ALTERNADOR BANDA BX-43	60.00	OK
22-jul	F001-8487	PROB. INDUSTRIAL SAC	TUERCA FUSO, DADO LARGO	23.00	OK
22-jul	44246	ENERGIGAS SAC	DIESEL B5	10.00	OK
22-jul	44248	ENERGIGAS SAC	GASOLINA 90	10.00	OK
22-jul	001-0008707	CORP. MIOS SAC	LIBRETAS Y RESALTADORES	33.00	OK
23-jul	001-0000543	INVERS. DYG	MANTA Y OTROS	144.00	OK
24-jul	003-0000347	SERVILL. LAREDO EIRL	CAMARA DE LLANTA T5G-934	45.00	OK
24-jul	001-0020770	LUGUI HOME CENTER	HERRAMIENTAS Y ESCUADRAS	222.00	OK
24-jul	001-0020546	REMUSA SRL	CALAMINA Y CLAVOS	406.00	OK
24-jul	001-0067874	PINTEL SAC	PINTURA	31.00	OK
24-jul		JAIMÉ	ENVÍO DE SOBRES A CHIMBOTE	30.00	OK
24-jul	001-25408	COMERCIAL LA ASUNCION EIRL	GUARDA POLVOS	48.00	OK
25-jul	001-18640	CONIRI ESPARZA SAC	GRADA SKF. RODAJE NTN	55.00	OK
25-jul	886-0007541	HIPERM. TOTTUS SA	TERMO HERVIDOR	169.90	OK
25-jul	004-0059654	PINTEL SAC	TEMPLE SINOLIT X 5KG	12.00	OK
25-jul	003-0001251	REPRES. CAIGUA EIRL	RADIADOR NISSAN T4A-901	900.00	OK
26-jul	339-0013915	SODIMAC PERU SA	BOTA DE SEGURIDAD	79.90	OK
26-jul	001-0007703	TRES X TRES EIRL	CUADERNOS A 4 P/ALAMCENERO	15.00	OK
27-jul	001-1036	PAREDES REYNALDO ROLANDO OSWALDO	ENGRASE RUEDAS, MTO FRENOS, CAMBIO MANG. AGUA T4A-9014	300.00	OK
27-jul	001-0005169	FACHASA EIRL	LAVADO	15.00	OK
27-jul	F001-8802	PROB. INDUSTRIAL SAC	TCA CHUPON FUSO, EXTENSION MANDO	27.00	OK
27-jul	001-0048688	IDEAL BOOK SAC	AGENDA MEDIANA	34.00	OK
27-jul	002-36735	VILLEGAS VILLANUEVA ARMANDO	TAPAS GRACERAS	14.00	OK
27-jul	001-18781	IMPORTAC. ASTRID EIRL	EMPAQUE CULATA, RETEN VALVULA, ANILLO NISSAN, PISTON	1,825.00	OK
30-jul	F566-1643	COPY VENTAS SRL	ENGRAPADOR, SOBRE MANILA, CINTA EMBALAJE	47.20	OK
30-jul	001-1124	CONSORCIO GUZMAN & CIA EIRL	GUANTE PALMA LATERAL AZUL, ANTEOJO MSA, BOTIN PIACERO	360.00	OK
30-jul	001-8724	CORP. MIOS SAC	PERFORADOR, CORRECTORES	15.50	OK
30-jul	001-3551	MENAJE HOGAR SAC	TAPER, CUBIERTOS, CUCHILLO	28.00	OK
30-jul	001-20819	HORNA REYES LUGUI SMITH	COMBO 4 LBS. ALICATE, MARTILLO, WINCHA	819.00	OK
30-jul	001-20820	HORNA REYES LUGUI SMITH	ROLLO DE MANGUERA 3/4	115.00	OK
30-jul	001-16201	INVERSIONES EL AVENTURERO SAC	CONSUMO	24.00	OK
30-jul	F017-144377	AUTOPISTA DEL NORTE SAC	PEAJE	7.80	OK
30-jul	F012-1696602	AUTOPISTA DEL NORTE SAC	PEAJE	7.80	OK
30-jul	S/D	BIDON DE 14 GLNS COMBUSTIBLE	BIDON DE 14 GLNS COMBUSTIBLE	30.00	POR RENDIR
30-jul	S/D	Tramites Municipalidad	TRAMITE MUNICIPALIDAD	S/. 100.00	POR RENDIR
TOTAL				S/. 10,000.51	




Elaborado por: MENDOZA GUEVARA PEPE



Autorizado por: JOSE BERNARDO TERRONES CHÁFLOQUE

FIRMA:




CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.
2000
 Terrones Chafloque José Bernardo
 GERENTE GENERAL

 RENDICIÓN DE CUENTAS No. 002					
CHEQUE No. 32569874 IB				IMPORTE	S/. 6,000.00
FECHA	COMPROBANTE	PROVEEDOR	DETALLE	IMPORTE	OBSERVACIÓN
26-ago	600-0283336	EMP. SERV. CH. CH. SA	ENVÍO DE ESTAC. TOTAL P/CALIBRAC.	15.00	OK
16-ago	700-1006863	EMP. SERV. CH. CH. SA	RETORNO DE ESTAC. TOTAL CALIBRADA	10.00	OK
16-ago	001-0020106	LUIGUI SMITH HORNA	WINCHAS, PONCHOS JB Y OTROS	386.00	OK
16-ago	001-0008476	CORP. MIOS SAC	TABLEROS, CALCULADORAS Y OROS	738.00	OK
17-ago	001-0000468	COMERC. LUANA	COCHONES, FRAZADAS Y ALMOHADAS	970.00	OK
18-ago	001-0067104	PINTEL SAC	PINTURA Y PINCELES	114.00	OK
18-ago	001-0000313	INVERS. DYG	PLÁSTICO	150.15	OK
18-ago	001-0007269	RV & JARA SAC	BOTAS JEBE, LINTERNAS Y CHALECO	480.26	OK
19-ago	141-0009557	SERV. RAMIREZ SAC	PETROLEO CONCHUCOS T5G-934	252.46	OK
19-ago	004-0032746	COMERC. AGUIRRE	PARAGUAS	85.00	OK
20-ago	S/D		GASTOS CAJA CHICA	2,053.20	PERSONALES
20-ago	001-0002050	BRUCE CARS	CÓNOS DE SEGURIDAD	235.00	OK
20-ago	001-0020169	LUIGUI HOME CENTER	CANDADOS N° 60 MM	129.00	OK
21-ago	001-0003390	COM. EL LUMENO SAC	ARMELLAS DE 3"	26.13	OK
23-ago	001-0002058	BRUCE CARS	BOTQUIN CAMIONETA T5G-934	48.30	OK
23-ago	001-0000472	COM. LUANA	FRAZADAS	307.50	OK
TOTAL				S/. 6,000.00	
Elaborado por: TERRONES LOPEZ JORGE FELIX			Autorizado por: JOSE BERNARDO TERRONES CHAFLOQUE		
FIRMA:					
					

 RENDICIÓN DE CUENTAS No. 003					
CHEQUE No. 0186521 BCP				IMPORTE	S/. 3,350.00
FECHA	COMPROBANTE	PROVEEDOR	DETALLE	IMPORTE	OBSERVACIÓN
13/09/2016	143-0002175	SERV. RAMIREZ SAC	COMBUSTIBLE GLP	190.10	OK
15/09/2016	143-0002275	SERV. RAMIREZ SAC	COMBUSTIBLE GLP	99.20	OK
17/09/2016	002-0006459	NOVEDADES AMAYA	MANTA POLAR	120.00	OK
21/09/2016	001-0025547	DIST. FERRET. AMIGA	LINTERNA RECARGABLE	72.15	OK
22/09/2016	001-0008521	CORP. MIOS SAC	UTILES DE OFICINA	70.90	OK
24/09/2016	001-0020190	LUIGUI HOME CENTER	WINCHAS Y OTROS	530.00	OK
26/09/2016	001-0000477	TAFURDIAZ	TARIMAS, COLCHONES Y OTROS	1,370.00	POR RENDIR
27/09/2016	001-0000304	BAFERPLAST SAC	SACOS VAGÍOS	9.00	OK
27/09/2016	003-0000041	SERV. GNRLS. AVACOR	ARREGLO DE LLANTA POSTERIOR CF	160.00	OK
29/09/2016	004-0321463	PROMART	REFRIGERANTE	84.50	OK
29/09/2016	143-0002319	SERV. RAMIREZ SAC	COMBUSTIBLE GLP	98.20	OK
30/09/2016	006-0013930	LA ABEJA	MALLA ZARANDA	245.00	OK
30/09/2016	002-0035752	REP. ARMANDITO	JUEGO DE ZAPATAS TOYOTA	298.00	OK
			SALDO ENTREGADO	2.95	OK
TOTAL				S/. 3,350.00	
Elaborado por: TERRONES CERDAN JOSE AUDOMARO			Autorizado por: JOSE BERNARDO TERRONES CHAFLOQUE		
FIRMA:					
					

ANEXO No 10: Facturas con Doble Pago



**FABRICA
Juegos Recreativos
RAP**

Los Proceres Mz. R Lote 15 APV Compradores de Campoy
San Antonio - Huarochiri Telefax: 472-8665
www.grapkids.com / e-mail: grap_kids_1@hotmail.com

- Futbol, Biliare.
- Pin Ball,
- Ping Pong
- Sapos Eléctricos.
- Laberintos,
- Toboganes en Fibra de
- Vidrio y en Metal,
- Columpios, Mobiliarios para nido,
- Módulos infantiles,
- Camas elásticas,
- Castillos,
- Tablero de Basquet,
- Arco de Fútbol y Futbolito,
- Inflables
- Alquiler

JUEGOS DE SALON JUEGOS DE CAMPOS

CONTABILIDAD
PERIODO: 01/16
FECHA: 23/01/16
E. L. R. L.

R.U.C. 20510184867

FACTURA

001 - Nº 001023

R.U.C.: 20481355282

Señor(es) CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL Lima, 23 de ENERO del 2016

Dirección: En las Turbanzas N° 480005 Sta. JES. MALACATEA Tequilb Guía de Remisión:

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	IMPORTE
01	Play ground Laberinto 3.60 m altura x 6.00 m de largo x 4.00 m ancho, confeccionado en tubo negro con accesorios	42,000.00	42,000.00
01	Super Set de equilibrio de 19 piezas	2,550.00	2,550.00
03	Set concazo de 04 piezas	1,000.00	3,000.00
02	Peso de pelotas acuáticas de 1.50m con colchonetas	650.00	1,300.00
15	Colchonetas personales	50.00	750.00

PEDIDOS: 3349-824 CEL: 940248048

SON: CUARENTA NUEVE MIL SEISCIENTOS Y OCHO NOVENOS DÓLARES

IMPRESA IMPRESA
Rodríguez Esquivel Ricardo Wimer
R.U.C. 1925756788
Serie 201 del 1001 al 2000
Aut. 11826853023 F.I.: 28/10/2015

CANCELADO

Lima, _____ de _____ del _____

FIRMA

SUB-TOTAL 42,033.90

I.G.V. 18% 7,566.10

TOTAL 49,600.00

BBVA Continental

MOVIMIENTO Y SALDO A LA FECHA

CUENTA CORRIENTE

TITULARES
CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
CALLE 12 DE NOVIEMBRE 888
FLORENCIA DE MOYA TRUJILLO LA LIBERTAD PERU
000286 000286

SU EJECUTIVO DE CUENTA ES:
KCOMT SALIROSAS DENISE
Telefono:

MONEDA: NUEVOS SOLES RUC 20481355282

FECHA OPER.	FECHA SALDO	DESCRIPCION	OFICINA	CAN.	Nº OPER.	CARGO / ABOHO	IMP.	SALDO CONTABLE
05-01	05-01	SALDO ANTERIOR						333,476.15
07-01	07-01	*CMBES CONTINENTAL MET CASH	BCA, INTERNET	EEE	8300	40.00-		333,436.15
07-01	07-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002145	TRUJILLO	VEN	8301	2,704.00-	0.30	330,732.15
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002147	PREMVEHA	VEN	8303	29,968.40-	1.45	300,763.75
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002153	TRUJILLO	VEN	8305	3,300.00-	0.13	297,463.75
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002150	TRUJILLO	VEN	8307	2,962.50-	0.10	294,501.25
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002155	PREMVEHA	VEN	8309	4,556.41-	0.30	289,944.84
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002149	TRUJILLO	VEN	8311	37,851.50-	1.83	251,093.34
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002154	TRUJILLO	VEN	8313	5,000.00-	0.25	246,093.34
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002184	PREMVEHA	VEN	8315	35,710.00-	0.75	210,383.34
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002183	PREMVEHA	VEN	8317	7,147.89-	0.36	203,235.45
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002186	TRUJILLO	VEN	8319	9,850.00-	0.28	193,385.45
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002185	TRUJILLO	VEN	8321	26,437.45-	1.50	166,948.00
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002156	PREMVEHA	VEN	8303	9,095.15-	0.45	157,852.85
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002159	HALL PLAZA, TR	VEN	8305	5,500.70-	0.23	152,352.15
08-01	08-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002163	HALL PLAZA, TR	VEN	8307	8,811.40-	0.40	143,540.75
11-01	11-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002152			8309	905.00-		142,635.75
09-01	09-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002158	TRUJILLO	VEN	8310	8,850.05-	0.30	133,785.70
09-01	09-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002162	PREMVEHA	VEN	8312	1,096.00-	0.05	132,689.70
09-01	09-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002167	PREMVEHA	VEN	8314	1,096.00-	0.05	131,593.70
09-01	09-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002168	TRUJILLO	VEN	8316	4,876.83-	0.20	126,716.87
11-01	11-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002158			8309	30.38-		126,686.49
12-01	12-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002158			8309	7,345.00-	0.36	119,341.49
12-01	12-01	*FMGD DE SERV., C 08-48990000826 DIC2015	BCA, INTERNET	EEE	8321	39.50-		119,301.99
14-01	14-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002170			8324	3,850.00-	0.15	115,451.99
14-01	14-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002171	PREMVEHA	VEN	8324	1,826.00-	0.05	113,625.99
14-01	14-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002172	TRUJILLO	VEN	8326	8,000.00-	0.40	105,625.99
14-01	14-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002173	PREMVEHA	VEN	8328	1,500.00-	0.06	104,125.99
15-01	15-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002178	TRUJILLO	VEN	8328	2,472.50-	0.10	101,653.49
15-01	15-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002177	TRUJILLO	VEN	8331	3,100.00-	0.10	98,553.49
15-01	15-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000001176	TRUJILLO	VEN	8334	1,207.58-	0.05	97,345.91
15-01	15-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002179	PREMVEHA	VEN	8336	2,415.15-	0.10	94,930.76
15-01	15-01	COBRO AUT. T3..CREDITO0248-5002243624 0052			8338	3,763.68-	0.15	91,167.08
15-01	15-01	COBRO AUT. T3..CREDITO0248-5002243624 0052			8340	452.13-		90,714.95
18-01	18-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002174			8341	2,250.00-	0.10	88,464.95
18-01	18-01	CHEQ. REC. CANJE Nº: 000002175			8343	21,000.00-	1.05	67,464.95
18-01	18-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002180	HALL PLAZA, TR	VEN	8345	5,000.00-	0.25	62,464.95
18-01	18-01	SER. 2484400090350			8347	29.13-		62,435.82
19-01	19-01	IMP. OP. USO 6.26 T.C: 3.5262			8348	2,718.00-	0.10	59,717.82
19-01	19-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002181	PREMVEHA	VEN	8348	2,718.00-	0.10	57,000.00
19-01	19-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002182	HALL PLAZA, TR	VEN	8350	11,863.00-	0.50	45,137.00
19-01	19-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002183	HALL PLAZA, TR	VEN	8352	1,500.00-	0.05	43,637.00
19-01	19-01	CONT : 0011024900002243624	TRUJILLO	VEN	8356	39,237.88-	1.15	4,399.12
19-01	19-01	CONT : 0011024900002243624	TRUJILLO	VEN	8358	3,239.13-	0.15	1,159.99
19-01	19-01	IMP. OP. USO 915.17 T.C: 3.5375			8359	29.13-		1,130.86
19-01	19-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002184	PREMVEHA	VEN	8358	1,510.00-	0.05	1,130.86
21-01	21-01	5134579 RINAC INF. MULTIERES. 00404			8360	48.89-		1,081.97
21-01	21-01	FORM. MUTUO ARIANO EN LINEA 0011024903600	BANCA INTERNET	VEN	8361	58,000.00-	2.90	1,023.97
22-01	22-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002185	PREMVEHA	VEN	8362	1,040.00-	0.05	1,013.57
22-01	22-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002187	TRUJILLO	VEN	8365	15,450.00-	1.40	859.57
22-01	22-01	LEAS DMC: 06493283-0033-00 CUOTA			8367	5,376.30-	0.25	805.87
23-01	23-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002190	TRUJILLO	VEN	8369	18,131.00-	0.90	624.57
23-01	23-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002189	TRUJILLO	VEN	8371	9,095.45-	0.45	533.62
23-01	23-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002193	HALL PLAZA, TR	VEN	8373	21,328.00-	1.05	320.62
23-01	23-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002191 C	HALL PLAZA, TR	VEN	8375	5,519.20-	0.25	269.42
23-01	23-01	INTERESO EN C/CUO	PREMVEHA	VEN	8377	28,600.00-	0.30	240.82
25-01	25-01	CHEQ. PAGADOR Nº: 000002175	TRUJILLO	VEN	8381	40,600.00-	0.15	200.27

CÓDIGO CUENTA INTERBANCARIO (CCI): 011 249 000100093345 05

BANCA POR TELEFONO: 188-1288 (LIMA) y 08012866 (PROVINCIA)

BANCA POR INTERNET: www.bbvacontinental.pe

* EN CASO DE RECLAMOS SOBRE OPERACIONES Y SERVICIOS, EL CLIENTE PODRA RECURRIR, INDISTINTAMENTE, A LAS SIGUIENTES INSTANCIAS:
1) A NUESTRA RED DE OFICINAS 2) A BANCA POR TELEFONO: 188-1288 (LIMA) Y 08012866 (PROVINCIA) 3) PLATAFORMA DE ATENCION AL USUARIO DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP S O 4) INDECOPI *

A PARTIR DEL 15.03.2016 SE INCORPORA LA COMISION POR EJECUCION DE OPERACIONES SOLICITADA POR CARTA ORDEN. APLICA A CLIENTES DE BANCA EMPRESAS Y CORPORATIVA. PARA MAYOR INFORMACION CONSULTA NUESTRA PAGINA WEB: BBVACONTINENTAL.PE

ROGAMOS VERIFICAR LA INFORMACION CONTENIDA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, SI TU MERECE ALGUNA OBSERVACION AL RESPECTO, LE SOLICITAMOS SE PONGA EN CONTACTO CON NUESTROS SERVIDORES DENTRO DE LOS 30 DIAS CALENDARIO SIGUIENTES A LA RECEPCION DE ESTE DOCUMENTO. EN CASO CONTRARIO, DANOSOS POR CONFORMES LOS CARGOS Y ABOHOS, ADMAS DE APROBADO EL SALDO INDEBIDO.

OF. TRUJILLO FECHA: 29-01-2016

CÓDIGO CUENTA CLIENTE: 0011 0249 0100093345 05

BBVA Continental TRUJILLO 04.03.2016 \$ 49,600.00

Nº 00002284 a 011 249 0100093345 05

Páguese a la orden de: **GRAP KIDS E.I.R.L.**

CURRENT Y NUEVE MIL SEISCIENTOS CON 00/100

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL
D.O.I. 20481355282

NO NEGOCIABLE

00002284 011 249 0100093345

BBVA Continental TRUJILLO 25.01.2016 \$ 49,600.00

Nº 00002175 a 011 249 0100093345 05

Páguese a la orden de: **GRAP KIDS E.I.R.L.**

CURRENT Y NUEVE MIL SEISCIENTOS CON 00/100

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO S.R.L.D.O.I. 20481355282

NO NEGOCIABLE

00002175 011 249 0100093345

COMPUTER GUILLÉN E.I.R.L.
 VENTA DE COMPUTADORAS CORE I3, I5, I7, CORE DUO, PORTÁTILES, MONITORES LCD, ACCESORIOS DE COMPUTO

R.U.C. N° 20559597491
FACTURA
 0001 - N° 000001

P.J. GREGORIO ALBARRACIN 320 - INT. 7 - URB. MAYORISTA - TRUJILLO - TRUJILLO - LA LIBERTAD (GALERIA VIRGEN DE LA PUERTA)
 CEL. M 94 9508503 - 94 9764691 - RPM: +454914

REACTIVE GENIUS SAMSUNG ViewSonic hp Windows LG PANTHER Microsoft CANON

Señor(es): *Constructora Kapricornio S.R.L.*
 Dirección: *Se. Las Turquezas N°480 - 5ta Ines* Fecha de Emisión: *25/02/2016*
 R.U.C. N°: *20461355282* Guía Rem. Remitente N°: Guía Rem. Transportista N°:

CANT.	DESCRIPCIÓN	P.UNIT.	IMPORTE
64	computadora con I3 / 4ta generación / 4GB-DDR3 / 500 disco duro (equipo de computo completo)	1,310.00	83,840.00
CONTABILIDAD PERIODO: <i>02/16</i> FECHA: <i>14/2</i> ENCARGADO:			

SON: *Ochenta y tres mil ochocientos cuarenta y 00/100 Soles*

Yápez Pretel Segundo Purificación R.U.C. N° 10180841186 AUT. N° 1068488063 F.I. 24-02-2016

CANCELADO *25/02/2016* p. Computer Guillén E.I.R.L.

SUB-TOTAL	83,840.85
I.G.V. (18%)	12,789.15
TOTAL S/	83,840.00

ADQUIRENTE:

BBVA Continental TRUJILLO 25/02/2016 S/ 41,920

N° 00002248 y 011 249 0100093345 05

Páguese a la orden de: **COMPUTER GUILLÉN E.I.R.L.**

CUARENTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS VEINTE Y 00/100 Nuevos Soles

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL D.O.I. 20461355282

NO NEGOCIABLE

#00002248# 011 249# 0100093345#

BBVA Continental TRUJILLO 01/03/2016 S/ 41,920

N° 00002288 y 011 249 0100093345 05

Páguese a la orden de: **COMPUTER GUILLÉN E.I.R.L.**

CUARENTA Y OCHO MIL NOVECIENTOS VEINTE Y 00/100 Nuevos Soles

CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL D.O.I. 20461355282

NO NEGOCIABLE

#00002288# 011 249# 0100093345#

2016/03/09 09:00:49

EMPRESA: CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL

USUARIO: TERRONES CHAFLOQUE JOSE BERNAR

CONTABILIDAD
PERIODO
MES
ENCARGADO

Transferencias - Cuentas de Terceros

SU OPERACIÓN HA SIDO REALIZADA

Número Operación 849-0
Operación A CUENTAS DE TERCEROS
Usuarios que autorizan TERRONES CHAFLOQUE JOSE BERNAR
Número de Cuenta de Cargo 0011-0249-0100093345 SOLES
Importe Transferido 41,920.00 NUEVOS SOLES
Número de Cuenta de Abono 0011-0249-0100106234 SOLES
Titular de la Cuenta de Abono COMPUTER GUILLEN EIRL
Referencia PAGO PROVEEDOR
Comisión por Otra Plaza 0.00 NUEVOS SOLES
IMPORTE CARGADO 41,920.00 NUEVOS SOLES
IMPORTE ABONADO 41,920.00 NUEVOS SOLES.
Fecha / Hora 09/03/2016 09:00

Estimado cliente, su operación ha sido efectuada, por favor tome nota del
Número de Operación.

ANEXO No 11: Pago de Intereses por Falta de Liquidez

LIQUIDACION-CANCELACION NRO: 12884

TRUJILLO, 20-04-2016

OSCTOS: REPALSA SA TEA: 32.000
CODIGO: 812-1-108543 50 NRO. BANCO: 3271602929
VENCTO: 15022017 ING: 22112016 IMP: 27.433.24

GIRADO: CONSTRUCTORA KAPRICORNIO SRL

IMPORTE PAGADO		47.433.24
INT. VENCIDO	25 DIAS	5.119.80
INT. MORA	25 DIAS	1.206.30
I.T.F.		2.37
TOTAL A PAGAR:	S/.	53.821.71

PAGO EN EFECTIVO
ESTE COMPROBANTE ES CONSTANCIA DE CANCELACION
DE LA LETRA/FACTURA. SI DESEA CONTAR CON EL
ORIGINAL SOLICITELO EN CUALQUIER OFICINA.
CLAVE: 3410/6X4D/P015894/00012884/17:48

6867 2114 17:25:38 16/06/2016

BanBif
OFICINA TRUJILLO

0631 - CANCELACION DE LETRA

NUM. PRESTAMO	211113009790
NUM. LETRA	7152016
MONEDA	DOLAR
FORMA PAGO	EFFECTIVO
CLIENTE	SONEPAR PER SA 2XX
ACEPTANTE	CONSTRUCTORA KAPRICOR
FECHA DE EMISION	21/01/16
FECHA VENCIMIENTO	15/04/16
SALDO	**9,783.40
MONTO AMORTIZACION	**9,783.40
INTERES COMP/MORAT	**581.90
MONTO AMORTIZADO	**9,783.40
COMISIONES	**0.00
INTERES ADELANTADO	**0.00
I.T.F	**0.49
PORTES	**0.00
TOTAL COBRADO	**10,365.79
TOTAL A PAGAR	**10,365.79