

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A. 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autoras:

Thaïss Priscila Condemayta Mar  
Beverley Jharely Coronel Davila

Asesor:

Mg. Jorge Luis Morales Santivañez

Lima - Perú

2021



## DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada a nuestros padres y hermanos, a quienes amamos y queremos demasiados, son pilares fundamentales de nuestras vidas; ellos inculcaron en nosotras los valores y principios como: La responsabilidad, perseverancia, resiliencia y sobre todo el amor por lo que haces. Muchos pensaron que lograrlo sería fácil, pero para nosotras ha significado esfuerzo, dedicación y lucha diaria, es por ello que con gran orgullo dedicamos este triunfo y aprendizaje a nuestra familia. Gracias por los ánimos constantes para visualizar el éxito y creer que todo es posible.

## AGRADECIMIENTO

Principalmente agradecemos a Dios, que nos ha brindado y prestado vida, salud y conocimiento para poder llegar a esta etapa de nuestra vida profesional. A la Universidad Privada del Norte por todos los conocimientos que se nos fueron otorgados académicamente, de tal forma que nos prepararon para un futuro competitivo, gracias por los valores inculcados, el cual fortalecieron nuestra profesión. A la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A, por permitir la elaboración de la tesis de grado en esta compañía, gracias por el apoyo y colaboración en el desarrollo de la presente investigación.

## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO .....	3
INDICE.....	4
ÍNDICE DE TABLAS.....	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN.....	8
ABSTRACT .....	9
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
1.1. Realidad problemática .....	10
1.2. Formulación del problema.....	12
1.2.1 Problema general.....	12
1.2.2 Problemas específicos .....	12
1.3. Objetivos de la investigación.....	12
1.3.1. Objetivo general.....	12
1.3.2. Objetivos específicos.....	12
1.4. Antecedentes.....	12
1.4.1 Antecedentes Internacionales.....	13
1.4.2 Antecedentes Nacionales .....	17
1.5. Bases Teóricas .....	20
1.6. Hipótesis .....	24
1.6.1. Hipótesis general.....	24
1.6.2. Hipótesis específicos.....	24
1.7. Justificación.....	24
1.8. Limitaciones .....	25
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>26</b>
2.1 Tipo de investigación .....	26
2.2 Diseño de investigación .....	26
2.3 Población y muestra .....	27
2.3.1 Población .....	27
2.3.2 Muestra .....	27
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos .....	28
2.4.1 Técnicas de recolección de datos.....	28
2.4.2 Instrumento .....	29

<b>2.5</b>	<b>Procedimiento</b> .....	<b>31</b>
<b>2.6</b>	<b>Procesamiento estadístico y análisis de datos</b> .....	<b>31</b>
<b>2.7</b>	<b>Aspectos Éticos</b> .....	<b>32</b>
<b>2.8</b>	<b>Operacionalización de variables</b> .....	<b>32</b>
<b>2.8.1</b>	<b><i>Variable independiente: Control interno</i></b> .....	<b>33</b>
<b>2.8.2</b>	<b><i>Variable dependiente: Cuentas por pagar</i></b> .....	<b>33</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS</b> .....		<b>35</b>
3.1	Datos generales de la empresa objeto de estudio.....	35
<b>3.1.1</b>	<b><i>Reseña Histórica</i></b> .....	<b>35</b>
<b>3.1.2</b>	<b><i>Actividades principales</i></b> .....	<b>35</b>
<b>3.1.3</b>	<b><i>Misión y visión</i></b> .....	<b>35</b>
3.2	Análisis de los resultados de la encuesta .....	36
3.3	Análisis de los resultados reagrupando las preguntas en relación a la hipótesis general e hipótesis específicas.....	53
3.4	Análisis de los resultados en los ratios .....	58
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b> .....		<b>65</b>
<b>REFERENCIAS</b> .....		<b>91</b>
<b>ANEXOS</b> .....		<b>94</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Tabla de la Población y Muestra Aplicada en la Empresa	28
Tabla 2	Resumen de Procesamiento de Casos	31
Tabla 3	Estadísticas de Fiabilidad de la Encuesta	32
Tabla 4	Grado de Confiabilidad de Alpha de Cronbach	32
Tabla 5	Variable Independiente	33
Tabla 6	Variable Dependiente	34
Tabla 7	Operacionalización de Variables	34
Tabla 8	Escala Likert	36
Tabla 9	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 1	36
Tabla 10	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 2	37
Tabla 11	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 3	39
Tabla 12	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 4	40
Tabla 13	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 5	41
Tabla 14	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 6	42
Tabla 15	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 7	43
Tabla 16	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 8	44
Tabla 17	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 9	45
Tabla 18	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 10	46
Tabla 19	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 11	47
Tabla 20	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 12	49
Tabla 21	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 13	50
Tabla 22	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 14	51
Tabla 23	Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 15	52
Tabla 24	Demostración de la Hipótesis General	54
Tabla 25	Demostración de la Hipótesis Específica 1	56
Tabla 26	Demostración de la Hipótesis Específica 2	57
Tabla 27	Calculo del Ratio de Liquidez Corriente	63
Tabla 28	Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis General	66
Tabla 29	Tabla de Contingencia	67
Tabla 30	Grado de Relación	68
Tabla 31	V de Cramer Hipótesis General	68
Tabla 32	Pruebas de Chi-Cuadrado de la Hipótesis Específica 1	70
Tabla 33	Tabla de Contingencia de la Hipótesis Específica 1	71
Tabla 34	V de Cramer Hipótesis Específica 1	72
Tabla 35	Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis Específica 2	74
Tabla 36	Tabla de Contingencia de la Hipótesis Específica 2	75
Tabla 37	V de Cramer Hipótesis Específica 2	76
Tabla 38	Implementación del Cronograma de Pago a Proveedores	90

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Se Practica un Adecuado Control Interno en la Empresa</i>	37
<i>Figura 2 Se Tiene un Organigrama Donde se Visualiza La Estructura Jerárquica y las Funciones de Cada Área.</i>	38
<i>Figura 3 Las Gerencias Realizan Acciones para Fortalecer la Responsabilidad Frente a Los Valores Éticos</i>	39
<i>Figura 4 Se Llevan a Cabo Todos los Objetivos Propuestos por la Empresa</i>	40
<i>Figura 5 El Gerente y La Jefatura Realizan Auditorías al Área de Tesorería</i>	41
<i>Figura 6 La Empresa Realiza Capacitaciones sobre el Sistema de Control Interno a los colaboradores.</i>	42
<i>Figura 7 Se Practica de Manera Correcta el Manual Organizacional de Funciones</i>	43
<i>Figura 8 Se Actualiza el Organigrama en Cuanto la Empresa va Creciendo</i>	44
<i>Figura 9 Se Realizan Manuales de Procedimientos Actualizados de las Funciones de Cada Área</i>	45
<i>Figura 10 Si Se Practicara un Idóneo Control Interno ésta Incidiría Directamente en las Cuentas Por Pagar A Proveedores De La Empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A</i>	47
<i>Figura 11 Si la Empresa Aplicara un Control Interno Idóneo, Favorecería a la misma en el Control de sus Deudas</i>	48
<i>Figura 12 Los Registros de la Información Financiera de las Cuentas Por Pagar a Proveedores son Registrados Oportunamente</i>	49
<i>Figura 13 Se Regularizan Oportunamente las Cuentas por Pagar a Corto Plazo</i>	50
<i>Figura 14 Se Llevan un Adecuado Análisis del Control de las Cuentas Pasivas de Proveedores</i>	51
<i>Figura 15 Se Realiza un Análisis de la Antigüedad y la Programación de los Pagos a Proveedores</i>	52
<i>Figura 16 Rotación de Cuentas por Pagar</i>	59
<i>Figura 17 Periodo Promedio de Pago a Proveedores (Días)</i>	61
<i>Figura 18 Ratio de Liquidez Corriente</i>	63
<i>Figura 19 Distribución del Chi Cuadrado Para La Hipótesis General</i>	66
<i>Figura 20 Distribución del Chi Cuadrado Para La Hipótesis Específica 1</i>	71
<i>Figura 21 Distribución del Chi Cuadrado para la Hipótesis Específica 2</i>	74
<i>Figura 22 Barras en Porcentajes de la Hipótesis General</i>	77
<i>Figura 23 Barras en Porcentajes de la Hipótesis Específica 1</i>	79
<i>Figura 24 Barras en Porcentajes de la Hipótesis Específica 2</i>	80

## RESUMEN

En el presente trabajo se analiza la relación entre el control interno y su incidencia en la gestión de cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019, ya que se observó una deficiencia en el control interno y la gestión de las cuentas por pagar a proveedores: la falta de comunicación, incumplimientos del proceso de pagos a proveedores, la falta de supervisión por parte de gerencia y jefatura de contabilidad al área de tesorería y la poca coordinación en la separación de funciones. Se propone como objetivo demostrar cómo incide el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019 y como objetivos específicos: determinar cómo inciden los factores de control interno como espacio de control y monitoreo y determinar cómo incide la correcta aplicación de los principios de control interno. Para esto se ha utilizado el método descriptivo, según los parámetros de la investigación. Luego de evaluar el Control interno de la empresa se observó que no se han empleado de manera adecuada las funciones en la gestión de cuentas por pagar, originándose de esa manera, contingencias en el proceso, ya que no se aplican: los factores de espacio de control y monitoreo y ni tampoco existe una correcta practica de las funciones de los involucrados en la gestión de cuentas por pagar a proveedores. En conclusión, podemos indicar que en la empresa no se aplican correctamente los factores y principios de control interno para que estos puedan incidir de manera directa en la gestión de cuentas por pagar a proveedores.

**Palabras clave:** Control interno, proveedores, cuentas por pagar.

## ABSTRACT

In this paper, the relationship between internal control and its impact on the management of accounts payable to suppliers of the company Edpyme Acceso Crediticio SA 2019 is analyzed, since a deficiency was observed in internal control and the management of accounts by pay suppliers: lack of communication, non-compliance with the supplier payment process, lack of supervision by management and the head of accounting in the treasury area and little coordination in the separation of functions. The objective is to demonstrate how internal control affects the management of accounts payable to suppliers of the company Edpyme Acceso Crediticio SA 2019 and as specific objectives: determine how internal control factors affect as a space for control and monitoring and determine how the correct application of internal control principles affects. For this, the descriptive method has been used, according to the parameters of the research. After evaluating the internal control of the company, it was observed that the functions in the management of accounts payable have not been adequately used, thus originating contingencies in the process, since they do not apply: the factors of space of control and monitoring and nor is there a correct practice of the functions of those involved in the management of accounts payable to suppliers. In conclusion, we can indicate that the internal control factors and principles are not correctly applied in the company so that they can directly affect the management of accounts payable to suppliers.

**Keywords:** Internal control, suppliers, accounts payable.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

En el contexto actual, los logros de una empresa se valoran teniendo en cuenta el desempeño de los procesos; sobre todo internos, con ello evitar pérdidas y diferentes contingencias, además sirven para descubrir a tiempo los diferentes riesgos y como reacción inmediata gestionar su solución con la participación de las personas. Para Medina (2010), la mejora de procesos proporciona beneficios a la organización como reducción de costes, incremento de la productividad, mejora de la calidad y mayor nivel competitivo. Lo anterior, quiere decir que, gestionando un adecuado control interno, optimizan los procesos en una entidad. Por otro lado, el proceso organizacional en una entidad es crucial para un buen adecuado desempeño de las funciones de cada personal en una entidad.

Perú, es uno de los países donde las grandes empresas, tales como las instituciones financieras que en su mayoría tienen un modelo de control interno; como auditorías muy eficaces, en su modelo cuentan con sistemas para detectar y cuantificar nuevos riesgos y con ello evitar pérdidas económicas.

De acuerdo a este contexto, para lograr importantes objetivos y sobre todo metas, es necesario emplear un adecuado control interno puesto que es un procedimiento que se usan en las grandes empresas que cuentan con enormes rendimientos y diferentes aristas de crecimiento. Por otro lado, el control interno ayuda al cumplimiento de los diversos procedimientos, políticas dentro del contexto contable y administrativo, además ayuda a que una empresa pueda adecuarse a los correctos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y se pueda aplicar en el proceso de gestión de cuentas por pagar a proveedores.

El objetivo de esta investigación busca determinar el nivel de incidencia que tiene el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A, entidad financiera dedicada al préstamo de crédito vehicular. La entidad en el año 2019, ha presentado diferentes contingencias en la gestión de sus cuentas por pagar a proveedores, producto de un inadecuado control interno, en cuanto al cumplimiento de las políticas, procedimientos, funciones del personal, monitorios a nivel gerencial, prácticas de valores éticos, estos puntos conllevaban a un incumplimiento de pagos a los proveedores. Las causales básicas del problema, se debe al déficit control y registro documental desde el inicio de dicho proceso, pues se incumplían las funciones debidas para que el trámite sea óptimo, además de ello se incumplían las fechas de programación de pago, esto se debía a que no existía un adecuado control de análisis de los comprobantes registrados, tanto antiguos como recientemente registrados, los mismos que podrían permitir un cumplimiento con las obligaciones a terceros.

Con la realidad problemática detectada, queda justificada el inicio de la investigación sobre la incidencia del control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. Para ello, se realiza un meticuloso análisis para que esta formal investigación tenga validez en cuanto al desarrollo de cada una de sus variables que forman parte del problema de esta pesquisa.

La debilidad, del proceso del control interno en la gestión de cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. representa un aspecto negativo, puesto que se encuentra en un riesgo operacional tanto económico como de funciones. Sin embargo, esto se vería regularizado y eliminado si se aplicase un adecuado control interno en las cuentas por pagar a proveedores, por tal razón la necesidad de estudiar y analizar la problemática y proponer medidas de solución inmediata.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cómo incide el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- a) ¿Cómo incide los factores de control interno como espacio de control y monitoreo de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019?
- b) ¿Cómo inciden la correcta aplicación de los principios de control interno, en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019?

## **1.3. Objetivos de la investigación**

### **1.3.1. Objetivo general**

Demostrar cómo incide el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a) Determinar cómo inciden los factores de control interno como espacio de control y monitoreo de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019.
- b) Determinar cómo incide la correcta aplicación de los principios del control interno en la gestión de cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019.

## **1.4. Antecedentes**

El marco teórico está basado en estudios realizados por diferentes investigaciones que serán tomadas como referencia y fundamento base para determinar la incidencia del control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019.

#### 1.4.1 Antecedentes Internacionales

Cabello (2011), en su trabajo especial de grado “Análisis del proceso administrativo del control interno sobre las cuentas por pagar aplicado en la empresa C.V.G Ferrominera Orinoco, C.A. durante el año 2009.” de la Universidad Bicentennial de Aragua (UBA), para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública, su objetivo principal fue analizar el proceso del control interno sobre las cuentas por pagar aplicado en la empresa de estudio, ya que se observó que se generaban retrasos en la cancelación de las cuentas por pagar, a pesar que existían procesos establecidos, pero no se ejecutaba con fluidez. Es por ello que observaron la importancia de seguir los lineamientos que han sido establecidos por la empresa para erradicar los retrasos que se generan en la cancelación de las cuentas por pagar. El aporte para esta investigación está en la importancia de evaluar y analizar la cancelación de las cuentas por pagar, una vez finalizado el proceso, para encontrar, solventar y evitar en el futuro, las fallas del mismo. También se toma en cuenta, para mejorar el proceso, la importancia de un departamento de control interno, que verifique, evalúe y emita recomendaciones sobre los procesos llevados a cabo en la entidad.

El autor Llumitaxi y Vélez (2015) en su tesis “Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo COSO para el área contable y financiera de la compañía Industrial y Comercial TCM S.A” en su investigación los dos autores en mención, desean mitigar los riesgos que se presentan en el área administrativa relacionado a los recursos financieros, se indica que, durante el periodo del ejercicio fiscal, tiene muchas debilidades relacionadas al control interno y a la operatividad de las diferentes áreas que se involucran en el proceso según muestra sus informes de auditoría de periodos anteriores. Por ello, como principal objetivo, se desea cumplir las normas establecidas por las entidades de control, mejorando el nivel de eficiencia operativa y razonabilidad de la información financiera, las mismas que serán de apoyo para la toma de decisiones dentro de la organización, desde el punto de vista contable,

operativo y financiero. Fue necesario realizar una evaluación a la compañía y la metodología que se empleó fue una previa evaluación a la compañía, a través de 6 cuestionarios, 10 preguntas cada uno. Estos se exponen en hojas de hallazgos donde se identifican las causas, efectos y recomendaciones por cada método de cuestionario. Los datos fueron debidamente procesados y se detectó falencias en las funciones operativas y controles ineficientes que dan como resultado un bajo nivel de confianza en la ejecución de los procedimientos realizados en el área contable y financiera. Por ello, los autores concluyen que en una organización es de vital importancia el control interno, porque permite a la empresa fijar su dirección en base a su misión y visión, permitiendo minimizar los riesgos inmersos dentro de las actividades que se ejecutan de manera cotidiana dentro las áreas que corresponden a la entidad.

Según Alzate (2016) en su tesis “La Adopción del Control Interno en el Sistema Bancario Colombiano” evalúa el entorno del sector bancario, su planeación y seguimiento del control interno, el cual ayudan a aplacar los riesgos tomando en cuenta la revisión de los procesos y las políticas, donde el objetivo principal es capacitar a las gerencias para que cumplan sus funciones y responsabilidades, realizando planes de seguimiento a las observaciones en cada una de las auditorías realizadas. Considerando que finalmente la alta gerencia de los bancos son los principales responsables para garantizar el adecuado funcionamiento del control interno. Cita al autor Velandía (2009). En este estudio, la nueva regulación colombiana, se basa en las mejoras de las prácticas internacionales, tienen la necesidad de implementar en las entidades un adecuado sistema de control interno, es decir, que el diseño que se efectúa para que las operaciones de control interno sean efectivos al momento de enfrentar diversos riesgos empresariales, puesto que, ante cualquier crisis empresarial se culpa a las gerencias de áreas por su negligencia en cuanto al control interno. Con la evaluación continua de la efectividad de diseño y operación de los sistemas del control interno, se utilizó una muestra de selección de normas estadísticas de auditoría. El tipo de

norma desarrolla la técnica con la cual se realizará la revisión de toda la información, obteniendo como resultado, el cumplimiento de todos los objetivos propuestos, con ello se validará las áreas que componen los procesos de seguridad de información y sugiere pautas de planeación con el fin de evitar contingencias con un idóneo seguimiento y control. Como conclusión en investigación, el autor afirma que es necesario poner en conocimiento a los miembros de una entidad, el proceso de las actividades del rubro, puesto que la meta de un negocio se basa en lograr los objetivos de venta, a través de estrategias internas y externas.

En su tesis, Rivera, Forero y Cantillo (2018) “Propuesta para el diseño de un sistema de control interno administrativo y contable, basado en modelo COSO, para la empresa SAMARCOL S.A.S en la ciudad de Santa Marta”, en dicha tesis menciona que existen muchas contingencias en cuanto al control de sus operaciones por falta de criterio al momento de tomar en cuenta las políticas y procedimientos administrativos, que permiten optimizar recursos, así mismo reducir los atrasos en todo proceso. Como objetivo, tuvo analizar e implementar metodologías de control interno que contribuyan a la gestión, con ello logró la razonabilidad de los Estados Financieros y alcanzar la eficiencia y eficacia en los procesos desarrollados en el área administrativo contable. Se utilizó una metodología analítica, diagnóstica, bibliográfica y de campo; tomando como muestra la recolección de documentos, instructivos y procesos de manual de operación de funciones, haciendo un seguimiento para que estas se cumplan según los indicadores. Ante la no existencia de un sistema del Control Interno se identificaron las áreas de trabajo como críticas debido a la necesidad de capacitación en los procesos establecidos y reorganizar la asignación y segregación de funciones en las diferentes áreas de la empresa para poder ajustarse a los requerimientos. Se recomienda implementar el sistema de control interno que logra minimizar riesgos, lograr una seguridad razonable, medir la efectividad de las operaciones y con ello optimizar recursos para aumentar la productividad y poder mantener la transparencia en todos los procedimientos. Dichos autores concluyen en el

informe, enfocándose en el cumplimiento de las funciones en el tiempo establecido, teniendo en cuenta los objetivos trazados, para que, con ello cumplir con todas las obligaciones, todo ello engloba a las políticas del control interno establecidas dentro de una entidad.

Por su parte, Nury (2014) en su tesis “Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia” sostiene la relación que existen entre las compras y el proceso de cuentas por pagar a proveedores; esta incluye el pago a los mismos. El proceso inicia desde la adquisición de los recursos y el pago. El objetivo en esta investigación, es implementar políticas y sistemas de control, para mejorar los procesos y además implementar reglas preventivas que eliminen las diversas contingencias. Como conclusión, se dice que la empresa en Colombia es tan complejo y dinámico llevar un sistema de control adecuado, por ello existe una necesidad de implementar y mejorar los controles, principalmente en el proceso de compras y pago a proveedores, que con ello permitan reducir el riesgo en posibles pérdidas económicas. De los sectores que originan una salida de dinero, este es probablemente el menos difícil de localizar, dado que los proveedores llevan control sobre sus ingresos y en caso de detectar salidas de dinero adicionales entran a valorar de donde proviene y luego entraran a informar a la multinacional para acordar su devolución. No obstante, raras veces esto no necesariamente se suscita y es ahí donde se genera una pérdida económica de difícil detección y recuperación. Se concluye, que en el entorno en el que se desenvuelven hoy en día las empresas en Colombia es tan complejo y dinámico que conlleva a que generen un alto nivel de adaptación si quieren seguir siendo competitivas. Por lo anterior se detecta la necesidad de una mejora en los controles, específicamente en el proceso de compras y pago a proveedores que permita minimizar el riesgo de fraude y pérdidas considerables de dinero, para ello se tendrá en cuenta la participación de los autores.

#### 1.4.2 Antecedentes Nacionales

Valcarcel (2017). En su tesis “Mecanismos innovadores para una buena gestión de control interno en cuentas por pagar en la empresa GMI S.A Ingenieros consultores, Lima 2016”, indica que se debe emplear un mecanismo eficiente en el proceso de control, debido a que es urgente y necesario que se cuente con un adecuado control, puesto que estos protegen los ciclos operacionales de una entidad, así como la reducción de riesgos y fraudes. El problema detectado en la empresa, objeto de investigación es que no cuenta con un sistema óptimo de control interno y esto se ve reflejado en el proceso de cuentas por pagar a proveedores, generando incumplimiento de obligaciones en el proceso. Como objetivo contemplan, implementar un sistema de control interno, que facilite una información financiera veraz y confiable. En su conclusión, manifiesta que no practican un adecuado control interno para que pueda relacionarse directamente de forma positiva en la entidad. En sus recomendaciones, sugieren evaluar los procedimientos e implementar un modelo de lineamientos de control interno con el fin de cumplir los ciclos administrativos.

Flores, Ramirez y Vargas (2016) en su tesis “Riesgos por procedimientos inadecuados en el registro de cuentas por pagar de la empresa BLU YKJ S.A. del año 2015” en su investigación delimitan los procedimientos inadecuados y como afectan en el registro de cuentas por pagar, el objetivo general enmarca en determinar cómo los procedimientos inadecuados afectan en el registro de Cuentas por pagar y como objetivo específico, desean precisar el impacto económico por los procedimientos inadecuados en el área de cuentas por pagar de la empresa. Luego de analizar los procesos de la organización e investigar sobre la mejora de procesos y su aplicación para reducir ineficiencias en el proceso de pago. Una vez identificado la problemática para mejorar el proceso de control y lograr un eficiente registro contable de las facturas de cuentas por pagar se sugiere implementar y ejecutar el plan de

mejoras, para optimizar la comunicación y mantener los mismos criterios en el departamento así como resolver la problemática entiendo real; implementar ciertos cambios en el proceso y crear un área de auditoría interna que implante lineamientos de revisión del proceso, levante informes que contribuyan a la disminución de las fallas del proceso y evalúen el estado de las cuentas por pagar a proveedores por medio de los indicadores.

Por su parte, Según Rojas y Requena (2014) en su investigación “Sistema de control interno para la gestión financiera contable de las ONG de la región Junín” indica que en el control interno se contemplan distintos sistemas de operación que ayudan a brindar seguridad confiable para la dirección de una empresa, este tiene el fin de facilitar el logro de los objetivos trazados a nivel operativo y también mejorar la gestión financiera y contable, asegurándose de cumplir con las políticas de una empresa. El problema detectado es que no existe una persona idónea para el cumplimiento de políticas y de control, puesto que no cumplen con la preparación suficiente, es decir con ello no se podrá cumplir un desarrollo a nivel organización, en la parte administrativa y operativa, por otro lado, no existen mecanismos consistentes para realizar actividades que permitan un adecuado control de procedimientos en las gestiones de la empresa. Por ello concluyen, que no se diseñaron políticas de manejo en la que se detallen los lineamientos bajo los cuales se debe optimizar los procedimientos dentro de la organización, además que las decisiones y actuaciones de los directivos depende mucho en los resultados obtenidos en base a cifras, para ello se propone implementar medidas urgentes que ayuden en el control interno sobre todo de procedimientos y así evitar contingencias.

El autor Herrera (2018) en su investigación “Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C”, enfatiza que la falta de comunicación y la uniformidad de los distintos procesos internos con el cumplimiento de las obligaciones, muy a parte de ello que no existe un ambiente

armonioso en las áreas; estos corresponden a la verdadera problemática. Con ello, el objetivo principal es de proponer un modelo de gestión con el fin de cumplir con todos los objetivos. El método de la investigación tiene un enfoque mixto, cualitativo y cuantitativo. Las propuestas de solución, se enfocaron en habilitar nuevos responsables para el trámite de documentario con referente a proveedores, para evitar la sobrecarga del personal y con ello evitar los errores comunes que se tienen en la gestión de cuentas por pagar a proveedores. Se concluye que la mejora de los procesos es vital para que una entidad tenga mayor eficiencia y competitividad con respecto a las demás organizaciones. La aplicación de estas soluciones fue para mejorar el proceso de pago a proveedores y, de esta forma, reducir los costos directos e indirectos que generaba este proceso.

Portal (2017) en su tesis “Mejoramiento del sistema de control interno en el proceso de pagos a proveedores y su incidencia en la gestión de los egresos del flujo de caja de una empresa de Telecomunicaciones en Lima Metropolitana “ relaciona el mejoramiento del sistema de control interno en el proceso de pagos a proveedores y la incidencia en la gestión de los egresos del flujo de caja, el objetivo general se enfoca en determinar como el mejoramiento del sistema de control interno en el proceso de pagos a proveedores incide en la gestión de los egresos del flujo de caja. Así mismo, Realizar el seguimiento a la gestión de la entidad, a los planes de mejoramiento, plan anticorrupción y mapa de riesgos de la Administración Central Corporativa. La metodología de la investigación consiste en un estudio descriptivo con enfoque cuantitativo que se circunscribe al hipotético – deductivo, debido que se fundamenta en la observación, en la creación de la hipótesis y seguidamente en la deducción de las consecuencias o proposiciones. Por esta razón es que se recomienda centralizar los distintos procesos administrativos de aquellos que se relacionan a la gestión de pago a proveedores. Además, de contar con informes de cada actividad evaluadora.

## 1.5. Bases Teóricas

Santa Cruz (2014) en su investigación, “El control interno cuenta con los siguientes objetivos, para lograr las metas empresariales, promover eficiencia operativa y la confiabilidad en la información financiera de las unidades económicas” (p. 37).

En esta definición podemos inferir que el Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la seguridad de la información contable y financiera, promover la solvencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas por la administración.

Por su parte Estupiñan (2015) conceptualizando un enfoque contemporáneo:

- Espacio de control, influye en la ejecución adecuada de las actividades organizacionales partiendo del autocontrol.
- Evaluación de riesgos, identificación de los riesgos que impactan el cumplimiento de los objetivos organizacionales.
- Actividades de control, establecidas en el cumplimiento de las actividades organizadas de acuerdo a la documentación de los procesos.
- Información y comunicación, transmitir mensajes en la organización que fortalezcan el cumplimiento de los objetivos e impulsen el control.
- Supervisión y seguimiento, evaluar la eficiencia de los controles identificados y establecidos dentro de la organización.

Por otro lado, Manco (2014), señala que el ambiente de control es un conjunto de pautas a seguir en la empresa, que hacen parte de la cotidianidad y se reflejan a la conciencia y percepción de control que tienen los colaboradores, es decir que cada integrante de una organización es responsable de las funciones de control que realice.

Según Estupiñan (2015), sostiene que las políticas organizaciones deben estar desarrolladas para todos los niveles, tanto estratégicos, administrativos y operacionales.

En otras palabras, es necesario un conjunto de reglas y normas de actuación, que predominen para los procesos informativos contables de la empresa, es decir, las actividades de control ayudan a asegurar que se lleven a cabo aquellas acciones identificadas como necesarias para afrontar los riesgos, y de esta manera conseguir los objetivos de la empresa. Así mismo, la comunicación efectiva es fundamental.

Por su parte Marquard (2005), resalta sobre la importancia de la comunicación y el diálogo con los trabajadores y fomentar a que todos actúen de la misma forma con beneficio de las compañías; por ejemplo, colaborar en equipo y enseñar a otros atender a clientes, dirigir, negociar y resolver conflictos. Lo anterior explica el éxito que tienen las grandes corporaciones; toman en cuenta las bases de un buen diálogo para que exista una comunicación eficaz y fomentar un buen clima laboral y con ello mejorar la funcionalidad de todos los procesos.

Otro punto a tomar en consideración es el manual de funciones, Según Ríos (2010), la importancia del manual de Organización y Funciones, más conocido como MOF por sus siglas, es un documento formal elaborado por las empresas donde se plasman la parte organizacional del personal. Este contiene la estructura organizacional, comúnmente conocido como organigrama y la descripción de las funciones de todos los puestos de la empresa, es decir es fundamental que una entidad tenga muy en claro los reglamentos MOF para que cada personal maneje sus funciones de acuerdo a sus actividades diarias. Por otro lado, hoy en día es muy importante y necesario contar con dicho manual, pues uso interno y diario, minimiza los conflictos entre áreas, marca responsabilidades, divide el trabajo y aumenta la productividad individual y organizacional.

Según Pinheiro, Breval, Rodríguez y Neimar (2015), los medios de equipamiento y personal son los recursos necesarios para ejecutar los procesos de control interno en las cuentas por pagar.

Por su parte, Block y Hirt (2001), señala que el 40% del financiamiento de una empresa lo componen las cuentas por pagar a crédito comercial, estos crecen y decaen en medida que una empresa crece y/o decae, todo en base a algo estacional, corto plazo, entre otros aspectos.

En la gestión de cuentas por pagar, Castro (2016), da a conocer 8 consejos para mejorar la gestión de las cuentas por pagar, literalmente se mencionan a continuación:

- Mantén un equilibrio entre tus ingresos y egresos
- Elige a tus proveedores más allá del precio
- Aprovecha los plazos de pago que ofrecen los proveedores
- Mantén una buena comunicación con tus proveedores
- Revisa que tus proveedores cumplan sus compromisos
- Establece alertas o recordatorios de pago
- Automatiza y estandariza el manejo de las cuentas por pagar

Según Ventura y Delgado (2010), tomando como referencia el análisis de las cuentas por pagar, define al proceso contable como punto de partida a la elaboración del balance inicial, sirviéndose de las cuentas y los asientos contables, se elabora el libro diario, luego se traspara al libro mayor, finalmente se pasa al balance de comprobación de suma de saldo, se lleva el cálculo del resultado de las cuentas de pérdidas y ganancias para poder elaborar el balance final. Además, previo a lo anterior se realiza el análisis de las cuentas de gastos, es decir de las cuentas por pagar. El análisis de las cuentas de gastos sirve para poder tomar decisiones para

los ejercicios posteriores. Este autor, explica el procedimiento contable que se toman en consideración en la gestión de cuentas por pagar.

Por otro lado, los documentos y/o sustentos adjuntos a los comprobantes por pagar la Pontificia Universidad Javeriana (2010), aportó con su publicación puntos muy importante a tener en cuenta, a continuación, literalmente se señalan:

- La oficina de contabilidad y logística deberán solicitar a los proveedores dos copias de la factura o documento equivalente
- La oficina de contabilidad validará la información generando el Boucher.
- Tesorería debería de comunicar la programación de pagos.

La programación de pagos es importante y fundamental, así lo indica Pacifictel (2006), la programación de pagos, deben estar bajo normas, procesos para el cumplimiento de los mismos, tomando en cuenta cronogramas de pagos, de acuerdo al vencimiento del crédito otorgado por el proveedor, además teniendo en consideración la liquidez de una empresa. Por su parte, señala que son parámetros que aseguran el cumplimiento oportuno de las obligaciones con todos los proveedores.

Con respecto al pago anticipado de las cuentas por pagar, el autor Causa (2004), indica que la ley no brinda una definición sobre la diferencia entre anticipo y pago anticipado. Por otro lado, los contratos que celebren diferentes entidades, se podrá pactar el pago anticipado y la entrega de anticipos, su monto no podrá exceder del cincuenta por ciento (50%) del valor del respectivo contrato, de esto se tiene que tener en claro las diferencias que existen entre anticipo y pago anticipado.

De lo anterior, se puede deducir que el anticipo está relacionado con la obtención del bien o servicios, mientras que el pago anticipado, es la salida del efectivo efectuada por servicios que se van a recibir o bienes que se van a consumir.

## **1.6. Hipótesis**

### **1.6.1. Hipótesis general**

El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **1.6.2. Hipótesis específicos**

- a) Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A
- b) La correcta aplicación de los principios de control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

## **1.7. Justificación**

La presente investigación, surgió por el problema detectado en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., ya que los controles internos de la gestión de las cuentas por pagar a proveedores presentaban deficiencias en diferentes aristas, producto de ello se incumplían con los cronogramas de pagos establecidos.

Lo resaltante de nuestra investigación, es que se centrará en la búsqueda de soluciones, mediante propuestas de mejora en los procedimientos de pagos a proveedores, utilizando un nuevo cronograma de pagos, los anexos de organización para el análisis de las cuentas de proveedores y provisiones, las mismas que se contemplan en las cuentas por pagar a proveedores, lo cual evitará diversas contingencias en todos los procesos de control interno en lo que respecta a la gestión de cuentas por pagar a proveedores, a la vez que estas propuestas puedan ser aplicadas en otras entidades que presenten problemas similares.

## **1.8. Limitaciones**

Poca disposición de tiempo del personal del área de logística y tesorería para otorgar información y proporcionar documentación que sustente las operaciones de pago a proveedores, esta situación fue superada gracias a la intervención de jefaturas directas que dieron las indicaciones necesarias, para que nos puedan proporcionar la información y documentación requerida.

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1 Tipo de investigación

Para la presente investigación se consideró la siguiente metodología:

De acuerdo, a los parámetros que presenta la investigación se ha considerado emplear el tipo de investigación cuantitativa y cualitativa (mixta). Por su parte, Hernández, Fernández y Baptista (2010) nos indican:

En la investigación cuantitativa se usa la recolección de datos para evidenciar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y acreditar teorías. Por otro lado, la investigación cualitativa, utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar interrogantes de investigación en el proceso de entendimiento.

Cumpliendo los lineamientos de estudio, el nivel de investigación es de carácter descriptivo, debido a que comienza con una descripción de la realidad del control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### 2.2 Diseño de investigación

Para Hernández y otros (2010), la investigación no experimental es un estudio que se realiza sin la manipulación premeditada de variables y donde únicamente se observan los fenómenos, así como se muestran en un contexto natural.

Tomando en cuenta lo señalado en el párrafo anterior, el diseño utilizado en la presente investigación es de carácter no experimental, puesto que dicho estudio se basa en la exploración de los hechos en pleno suceso, sin realizar modificaciones en el entorno y objeto de estudio, centrándose en la finalidad y comprobando la incidencia del Control Interno en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Adicional, los autores anteriormente mencionados mencionan que la investigación transversal o transeccional son diseños que recopilan datos en un solo instante y en un tiempo único. La finalidad es describir las variables y analizar la implicancia e interrelación en un determinado momento. Por otro lado, la investigación longitudinal o evolutiva, recopilan datos a través del tiempo en periodos para hacer deducciones referentes al cambio.

Considerando lo detallado en el párrafo anterior, el diseño de la presente investigación es no experimental y a la vez es transversal o transeccional y longitudinal.

## **2.3 Población y muestra**

### **2.3.1 Población**

Hernández y otros (2010), mencionan que la población es el conjunto de todos los sucesos que coinciden con una lista de especificaciones. En otras palabras, es la totalidad del entorno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de la pesquisa.

En la presente investigación la población de la presente investigación está conformada por los 26 colaboradores implicados en el Control interno y gestión interna de las Cuentas por Pagar en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **2.3.2 Muestra**

Para Carlos Ochoa (2015), la muestra por conveniencia consiste en seleccionar una parte de la población que sea accesible para recopilar datos del objeto de estudio, además es una técnica comúnmente usada.

De lo anterior podemos desprender que nuestra muestra es una investigación por conveniencia, puesto que de la población hemos tomado un segmento medible: 14

colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. para considerarlo como parte el objeto de objeto de la presente investigación.

**Tabla 1**

*Tabla de la Población y Muestra Aplicada en la Empresa*

AREA	CARGO	Nº DE TRABAJADORES	Nº DE ENCUESTADOS
TESORERÍA	Sub Gerente de Tesorería	1	
	Coordinador de Tesorería	1	1
	Analista Alm.	1	
	Asistente Alm.	1	
	Asistente Back Office de Tesorería	1	1
	Asistente Front Office	1	1
CONTABILIDAD	Sub Gerente de Contabilidad	1	
	Jefe de Proyectos Contables	1	1
	Jefe de Contabilidad	1	
	Analista de Contabilidad	2	2
	Asistente de Contabilidad	1	
	Auxiliar de Contabilidad	2	1
LOGISTICA	Jefe de Logística	1	1
	Coordinador de Logística	1	1
	Analista de Logística	1	1
	Asistente de Logística	1	1
	Asistente de Seguridad	1	
	Recepcionista	1	
PROCESOS	Chofer	2	
	Gerente Central de Procesos	1	
	Jefe de Procesos	1	1
	Analista de Procesos	2	2
<b>Total Nro. De Trabajadores</b>		<b>26</b>	<b>14</b>

*Fuente:* Elaboración propia

## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

La presente investigación cuenta con diversos instrumentos que facilitan la recopilación de la información, a continuación, se detallan:

### 2.4.1 Técnicas de recolección de datos

Para el presente trabajo se elaborará por medio de la recolección de información documentaria, de las experiencias y conocimientos a través de las

encuestas a los colaboradores. Cabe recalcar que la información obtenida deberá de agrupar aspectos relacionados con el material de trabajo, se realizará un análisis y presentación de la información. Por lo tanto, se utilizará las diferentes técnicas en la recolección de datos, también el tratamiento y el análisis de la información, así como las formas en que es presentada toda la información obtenida y con motivo de la investigación. En opinión de Rodríguez (2010), menciona que las técnicas, son los medios empleados para recolectar información: observación, cuestionario, entrevistas y encuestas.

**a) Observación**

Esta técnica sirvió para observar, analizar y seleccionar información de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. acerca de los controles internos que se están llevando en cuanto a la gestión de cuentas por pagar a proveedores, partiendo del área de logística, luego contabilidad y finalmente tesorería.

**b) Encuesta**

Sirvió para establecer contacto con las unidades de observación de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. por medio de cuestionarios previamente establecidos que posteriormente fueron resumidas mediante tablas de presentación.

**c) Análisis documental**

Esta técnica sirvió para examinar la información recopilada de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., tales como: Estados Financieros, Manual de organización y funciones (MOF), cronograma, facturas, Bouchers, Libros contables y documentos de pagos.

**2.4.2 Instrumento**

**a) Check-list**

Según Gonzales y Jimeno (2012), mencionan que el checklist son formatos que han sido creados para contrastar las actividades reincidentes, controlar el cumplimiento de una lista de requisitos y recopilar datos ordenadamente y de forma sistemática, con la finalidad de afirmar la consistencia y exhaustividad en la realización de un trabajo. Para esta investigación se utilizó una lista de comprobación, lista de chequeo o check-list. Son formatos creados para realizar actividades repetitivas, controlar el cumplimiento de una lista de requisitos o recolectar datos ordenadamente y de forma sistemática, con el fin de asegurar la consistencia de la investigación.

#### **b) Cuestionario**

Los autores Hernadez, Fernandez y Baptista (2010, p.245), afirman que el escalamiento de Likert, se basan en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se solicita la reacción de los participantes.

De lo anteriormente mencionado se puede indicar que el Cuestionario se realizó mediante el uso de la Escala Likert, con 5 niveles; y estuvo compuesta por 15 preguntas referentes al tema de la investigación. Dicho instrumento, fue validado a través del juicio de expertos y la confiabilidad a través del coeficiente Cronbach obteniéndose un resultado de 0.839, resultando una confiabilidad aceptable. El cual, fue aplicado a 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. con el propósito de obtener una información para analizarla.

#### **c) Estados Financieros**

En la presente investigación se utilizaron los Estados Financieros del año 2019: Estado de resultados Integrales y Estado de Situación financiera, con la finalidad de analizarlos mediante las ratios de rotación de Cuentas por pagar, promedio de Cuentas por pagar y de liquidez.

## 2.5 Procedimiento

Para el procedimiento de recolección de datos, se encuestó a 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. con el fin de demostrar la incidencia del Control Interno en la gestión de las Cuentas por pagar a proveedores, precisamente se utilizó el Software SPSS 25 para la recolección de datos estadísticos, aplicando los métodos del CHI – Cuadrado y V de Cramer para la demostración de las hipótesis, adicional el Microsoft Excel para las tablas, gráficos y pruebas estadísticas.

## 2.6 Procesamiento estadístico y análisis de datos

Para el proceso de la confiabilidad del instrumento de recolección de datos se calculó mediante el Software SPSS 25, teniendo el siguiente resultado:

**Tabla 2**

*Resumen de Procesamiento de Casos*

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido	0	0
	Total	14	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

*Fuente:* Elaboración Propia

Los autores Hernadez, Fernandez y Baptista (2010), indican que significa una baja fiabilidad si se obtiene un resultado menor a 0.25 en la correlación, menor a 0.50 fiabilidad media. Además, si el resultado supera 0.75 es aceptable y si es mayor a 0.90 es elevada.

En la presente investigación, el coeficiente de correlación obtenida, se confirma que el Instrumento utilizado posee una fiabilidad Elevada de 0.979, puesto que el Alpha de Cronbach se encuentra en el parámetro  $> 0.90$ , como se muestra en las tablas que se detallarán.

**Tabla 3**

*Estadísticas de Fiabilidad de la Encuesta*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
979	15

*Fuente:* Elaboración Propia

**Tabla 4**

*Grado de Confiabilidad de Alpha de Cronbach*

<b>GRADO DE CONFIABILIDAD</b>	
Elevada	> 0.90
Aceptable	> 0.75
Media	< 0.50
Baja	< 0.25

*Fuente:* Hernandez, Fernandez y Baptista (2014)

Por otro lado, se utilizó el juicio de Expertos para la validación del Instrumento utilizado. Dicho instrumento fue validado por profesionales con resaltantes conocimientos en temas relacionados con el control interno y su incidencia en la gestión de cuentas por pagar a proveedores.

## **2.7 Aspectos Éticos**

El presente trabajo de investigación se realiza cumpliendo con las normas de redacción según lo indica el estándar APA, citando como corresponde a los autores cuya información ha sido incluida en esta investigación. Asimismo, la información presentada es fiable.

## **2.8 Operacionalización de variables**

De acuerdo a Hernandez, Fernandez y Baptista (2010, p.93), una variable puede fluctuar y su variación es susceptible de medirse u observarse.

### 2.8.1 Variable independiente: Control interno

Según Rivas (2012) la variable independiente es aquella propiedad, cualidad o característica de una realidad, evento o fenómeno, que tiene la capacidad para influir, incidir o afectar a otras variables. Llamada independiente, porque no depende de otros factores para estar presente en una realidad de estudio.

Tomando en cuenta lo anterior, esquematizamos nuestra variable independiente a continuación:

**Tabla 5**

*Variable Independiente*

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
CONTROL INTERNO	Según García (2012) el control interno es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad razonable al logro de los objetivos.

*Fuente:* Elaboración propia

### 2.8.2 Variable dependiente: Cuentas por pagar

Para el autor Rivas (2012), una variable dependiente es aquella característica, propiedad o cualidad de una realidad o evento que se está investigando. Además, es el objeto de estudio donde se centra la investigación en general.

Tomando en cuenta lo anterior, esquematizamos nuestra variable dependiente:

**Tabla 6**
*Variable Dependiente*

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
CUENTAS POR PAGAR	Según Ventura y Delgado (2010), tomando en consideración el análisis de las cuentas por pagar lo define al proceso contable como punto de partida a la elaboración del balance inicial, sirviéndose de las cuentas y los asientos contables.

*Fuente:* Elaboración propia

**Tabla 7**
*Operacionalización de Variables*

<b>VARIABLE</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ITEMS</b>	<b>INSTRUMENTO</b>
CONTROL INTERNO		Comunicación eficaz.	P1-P3 y P4	
	Espacio de control	Cumplimiento de los parámetros de las políticas de control interno.	P1 y P10	
	Supervisión y seguimiento	Monitoreo a las áreas de : Tesorería	P5	Encuestas
	Conocimiento de funciones	Capacitaciones Manual de Organización y funciones.	P6 P2-P7- P8 y P9	
CUENTAS POR PAGAR	Cuentas por pagar a corto plazo	Proceso de pagos a corto plazo	P12	
	Cuentas por pagar de registros antiguos	Análisis de cuentas pasivas	P14 y P15	

*Fuente:* Elaboración propia

## CAPÍTULO III. RESULTADOS

### 3.1 Datos generales de la empresa objeto de estudio

- Razón Social: EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A.
- Sector Empresarial: Financiero no bancario (Crédito vehicular)

#### 3.1.1 Reseña Histórica

La empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. fue constituida el 7 de julio de 1999 en Trujillo. En el 2001 empieza las operaciones en la región norte del país. A inicios del 2007 se inició conversaciones con los accionistas de dicha empresa para la adquisición del 100% de las acciones y en agosto del mismo año, mediante la resolución 11262007 la SBS otorgó la autorización a los nuevos socios para adquirir las acciones de Acceso Crediticio Edpyme. En el 2010 inicia una nueva etapa manejando un modelo de negocio que está concentrado en el financiamiento al microempresario dedicado al negocio de taxi.

#### 3.1.2 Actividades principales

Edpyme Acceso Crediticio S.A es una institución privada financiera supervisada por la SBS que ofrece opciones de financiamiento vehicular para clientes ubicados en la base de la pirámide económica que no tienen acceso al sistema financiero tradicional, comprometidos a la inserción de la bancarización y formalización que refleje un adecuado historial crediticio.

#### 3.1.3 Misión y visión

- a) Misión: Mejorar la calidad de vida de los clientes y sus familias, a través de un crédito accesible.
- b) Visión: Ser la compañía líder en la bancarización a través del crédito vehicular en la base de la pirámide.

### 3.2 Análisis de los resultados de la encuesta

En el presente trabajo de investigación, después de haber analizado el instrumento del cuestionario a los trabajadores del área de logística, contabilidad, tesorería y procesos, para determinar la incidencia en la gestión de cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. Dicha información se representará mediante las siguientes tablas y gráficos, los cuales están compuestos por 15 preguntas.

**Escala de Likert:** Es una herramienta de mediación, que permite conocer el grado de conformidad de los encuestados, mediante cinco alternativas que deben reflejar sus respuestas.

**Tabla 8**

*Escala Likert*

Alternativas	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Valores	1	2	3	4	5

*Fuente:* Elaboración propia

A continuación, se presentarán los resultados obtenidos de la investigación aplicando el software SPSS 25:

**Pregunta 1:** ¿En la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. se practica un adecuado control interno?

#### SE PRACTICA UN ADECUADO CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA

**Tabla 9**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 1*

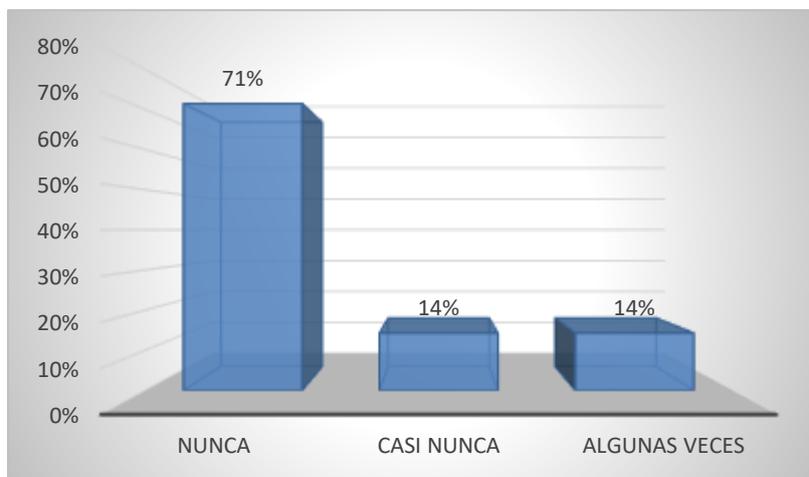
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	71%	71
	Casi nunca	2	14%	86
	Algunas veces	2	14%	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100.0</b>

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 1**

*Se Practica un Adecuado Control Interno en la Empresa*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se practica un adecuado control interno en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., se ha demostrado mediante un acumulado de 86% que nunca y casi nunca se practica un adecuado control interno. Esto nos lleva a señalar que requiere urgentemente formular políticas que ayuden a ordenar los procesos internos.

**Pregunta 2:** ¿Se tiene un organigrama que facilite visualizar la estructura jerárquica y las funciones de cada área de la empresa?

**SE TIENE UN ORGANIGRAMA QUE FACILITE VISUALIZAR LA ESTRUCTURA JERÁRQUICA Y LAS FUNCIONES DE CADA ÁREA EN LA EMPRESA.**

**Tabla 10**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 2*

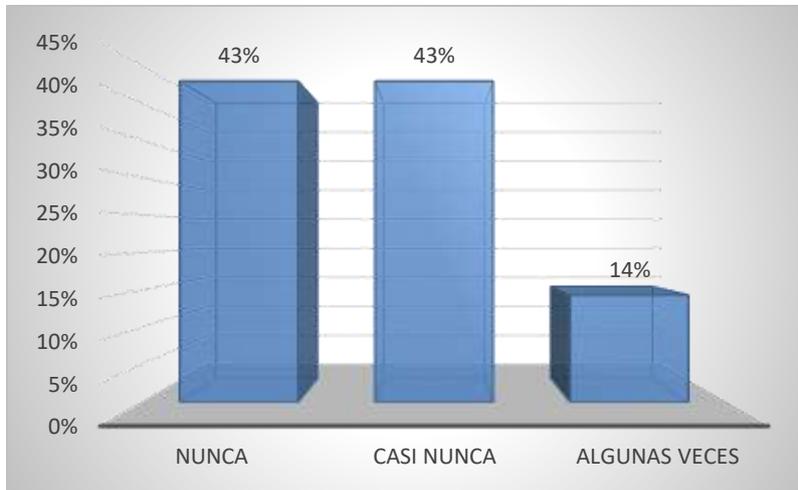
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	6	43%	43	43
Casi Nunca	6	43%	43	86
Válido Algunas Veces	2	14%	14	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 2**

*Se Tiene un Organigrama Donde se Visualiza La Estructura Jerárquica y las Funciones de Cada Área.*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se tiene un organigrama que facilite visualizar la estructura jerárquica y las funciones de cada área de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., se ha demostrado con un acumulado de 86% que casi nunca los colaboradores visualizan dicho organigrama. Este resultado nos lleva a concluir que la empresa necesita trabajar en la constitución de organigramas de funciones de todos los colaboradores de la empresa, desde las altas gerencias.

**Pregunta 3:** ¿Las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos?

**LAS GERENCIAS DE CADA ÁREA REALIZAN ACCIONES PARA FORTALECER LA RESPONSABILIDAD FRENTE A LOS VALORES ÉTICOS.**

**Tabla 11**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 3*

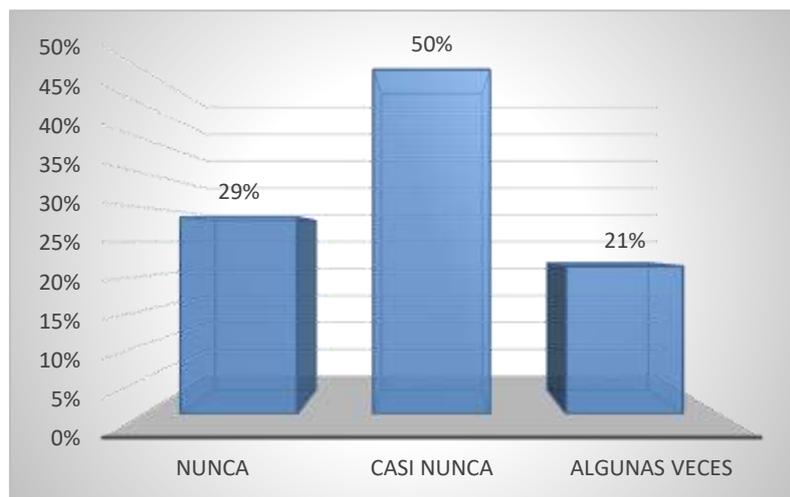
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	29%	29	29
Casi nunca	7	50%	50	79
Válido Algunas veces	3	21%	21	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 3**

*Las Gerencias Realizan Acciones para Fortalecer la Responsabilidad Frente a Los Valores Éticos*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos, con un acumulado de 79% los colaboradores afirman que nunca y casi nunca reciben ninguna instrucción por parte de las gerencias para fortalecerse responsablemente frente a dichos valores. De este resultado se puede concluir que la empresa debe centrarse en capacitaciones constantes a su personal para reforzar las aptitudes positivas de sus colaboradores.

**Pregunta 4:** ¿Se llevan a cabo todos los objetivos propuestos por la empresa?

### SE LLEVAN A CABO TODOS LOS OBJETIVOS PROPUESTOS POR LA EMPRESA

**Tabla 12**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 4*

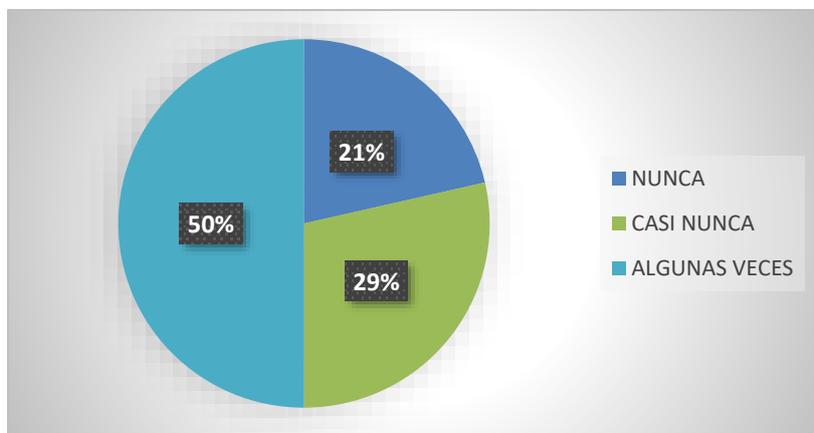
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	21%	21	21
Casi nunca	4	29%	29	50
Válido Algunas veces	7	50%	50	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 4**

*Se Llevan a Cabo Todos los Objetivos Propuestos por la Empresa*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se llevan a cabo todos los objetivos propuestos por la empresa, un 50% los colaboradores respondieron que casi nunca y otro 50% de algunas veces. Esto nos lleva a concluir que los colaboradores no tienen claro los y no están muy involucrados con objetivos propuestos por la empresa como organización en sí frente a la competencia en el contexto de su giro de negocio. Se necesita.

**Pregunta 5:** El gerente y la jefatura realizan auditorías al área de tesorería?

### EL GERENTE Y LA JEFATURA REALIZAN AUDITORÍAS AL ÁREA DE TESORERÍA

**Tabla 13**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 5*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	36%	36
	Casi nunca	4	29%	64
	Algunas veces	5	36%	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100.0</b>

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 5**

*El Gerente y La Jefatura Realizan Auditorías al Área de Tesorería*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

#### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si el gerente y la jefatura realizan auditorías al área de tesorería, con un acumulado de 64% de los colaboradores implicados en pago a proveedores señalan que casi nunca se realiza dicha acción y un 36% indican que algunas veces. Esto nos lleva a concluir que la falta de auditoría al área de tesorería por parte de contabilidad podría

conllevar a retrasos en pagos a proveedores y/o contingencias diversas con el cumplimiento de las obligaciones en fechas establecidas. Se requiere una acción inmediata para cambiar este resultado.

**Pregunta 6:** ¿La empresa realiza capacitaciones sobre el sistema de control interno a los colaboradores?

**LA EMPRESA REALIZA CAPACITACIONES SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO A LOS COLABORADORES**

**Tabla 14**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 6*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Nunca	7	50%	50	50
	Casi Nunca	7	50%	50	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 6**

*La Empresa Realiza Capacitaciones sobre el Sistema de Control Interno a los colaboradores.*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### Análisis e interpretación:

En función a la pregunta planteada, si la empresa realiza capacitaciones sobre el control interno a los colaboradores, el 50% afirma que nunca y los otro 50% afirman que casi nunca. Se llega a una conclusión de que la empresa no realiza capacitaciones sobre este tema tan importante para dicha organización. Se requiere replantear y organizar las capacitaciones constantes sobre estos temas a los colaboradores.

**Pregunta 7:** ¿Se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones?

### SE PRACTICA DE MANERA CORRECTA EL MANUAL ORGANIZACIONAL DE FUNCIONES

**Tabla 15**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 7*

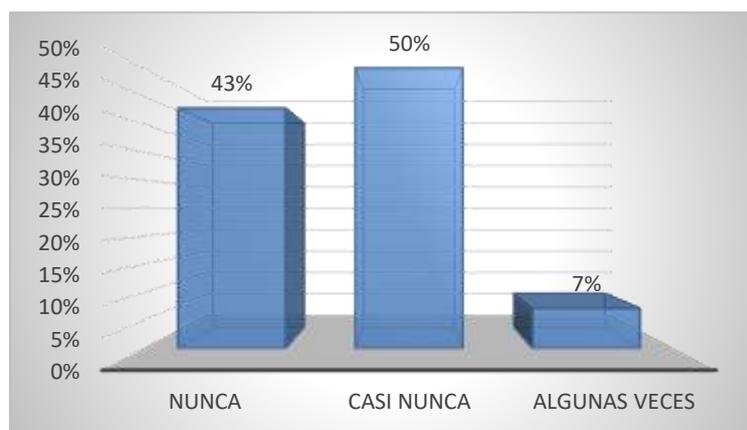
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	6	43%	43	43
Casi Nunca	7	50%	50	93
Algunas Veces	1	7%	7	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 7**

*Se Practica de Manera Correcta el Manual*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### Análisis e interpretación:

En función a la pregunta planteada, si se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., un acumulado de 93% de los colaboradores afirman que casi nunca y nunca se practica de manera adecuada el MOF, esto quiere decir que las funciones que el personal llevan a cabo se ven alteradas por cumplir otras que están ajenas a sus debidas funciones. Esto nos lleva a recomendar un mayor seguimiento del área de procesos para el cumplimiento y actualización de los organigramas de la empresa.

**Pregunta 8:** ¿Se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo?

### SE ACTUALIZA EL ORGANIGRAMA EN CUANTO LA EMPRESA VA CRECIENDO

**Tabla 16**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 8*

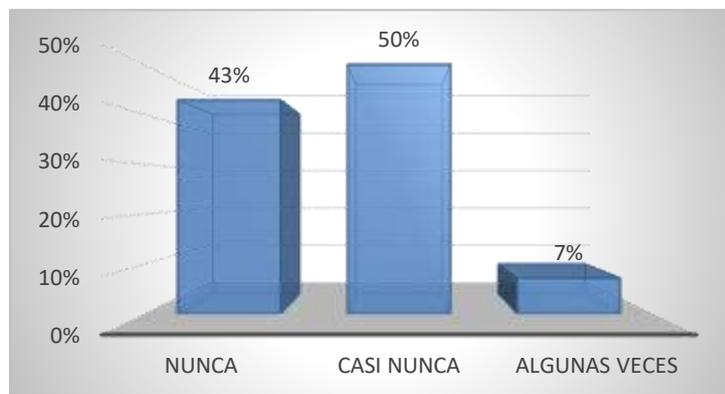
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	43%	43
	Casi Nunca	7	50%	93
	Algunas Veces	1	7%	100
	Total	14	100%	100.0

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 8**

*Se Actualiza el Organigrama en Cuanto la Empresa va Creciendo*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### Análisis e interpretación:

En función a la pregunta planteada, si se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo, los colaboradores respondieron en un acumulado de 93% que no se actualiza el organigrama de la empresa. Por lo que podemos concluir, que el personal puede verse afectado con respecto a las coordinaciones que puedan realizar entre áreas al tener un organigrama desactualizado.

**Pregunta 9:** ¿Se realizan manuales de procedimientos actualizados de las funciones de cada área?

### SE REALIZAN MANUALES DE PROCEDIMIENTOS ACTUALIZADOS DE LAS FUNCIONES DE CADA ÁREA

**Tabla 17**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 9*

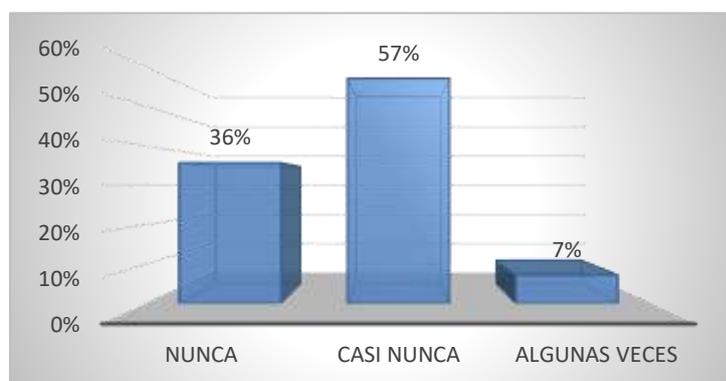
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	36%	36
	Casi Nunca	8	57%	93
	Algunas Veces	1	7%	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 9**

*Se Realizan Manuales de Procedimientos Actualizados de las Funciones de Cada Área*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se realizan manuales de procedimientos actualizados de las funciones de cada área, el 93% de los encuestados afirma que casi nunca, es decir se actualizan los manuales de procedimientos de las funciones de cada área esporádicamente, con este resultado podemos concluir que los colaboradores no tienen claro las funciones internas que deben cumplir. Para ello, es necesario centrarnos en la orientación a las jefaturas para que actualicen dichos manuales de sus equipos y cada quien tenga claro de las funciones que le tocan asumir en el día a día.

**Pregunta 10:** ¿Usted cree que si se practicara un idóneo Control Interno esta incidiría directamente en las Cuentas por Pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.?

**SI SE PRACTICARA UN IDÓNEO CONTROL INTERNO INCIDIRÍA DIRECTAMENTE EN LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A**

**Tabla 18**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 10*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Casi Siempre	6	43%	43	43
	Siempre	8	57%	57	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 10**

*Si Se Practicara un Idóneo Control Interno ésta Incidiría Directamente en las Cuentas Por Pagar A Proveedores De La Empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A*



**Fuente:** Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se practicara un idóneo control interno esta incidiría directamente en las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso crediticio S.A., en un acumulado de 100% coinciden en casi siempre y siempre incidiría directamente. Para ello, cada colaborador debe que tener en claro las políticas, los organigramas y flujogramas para que produzca un efecto positivo en la organización.

**Pregunta 11:** ¿Si la empresa aplicara un control interno idóneo, favorecería a la misma en el control de sus deudas?

### **SI LA EMPRESA APLICARA UN CONTROL INTERNO IDÓNEO, FAVORECERÍA A LA MISMA EN EL CONTROL DE SUS DEUDAS**

**Tabla 19**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 11*

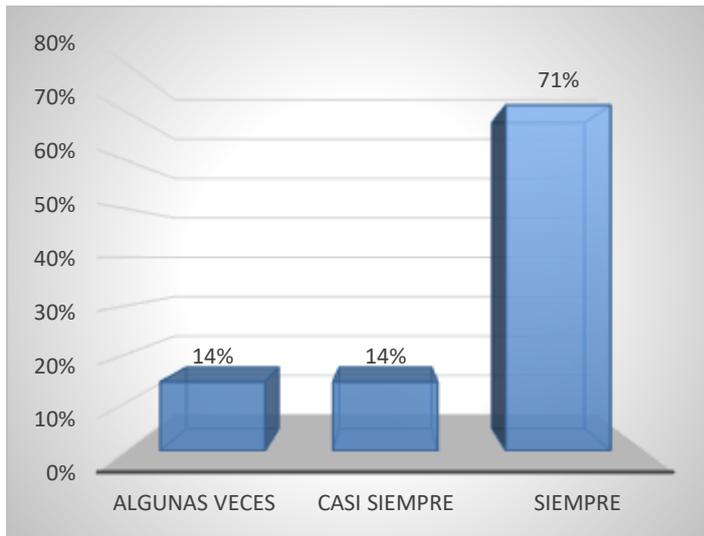
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas Veces	2	14%	14
	Casi Siempre	2	14%	29
	Siempre	10	71%	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

**Fuente:** Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

### Figura 11

*Si la Empresa Aplicara un Control Interno Idóneo, Favorecería a la misma en el Control de sus Deudas*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### Análisis e interpretación:

En función a la pregunta planteadas, si la empresa aplicara un control interno idóneo, favorecería a la misma en el control de sus deudas, un 71% opina que si favorecería a la empresa en el control de sus pasivos. Con ello podemos concluir que reforzando y reorganizando las gestiones internas se llegaría a un resultado positivo.

**Pregunta 12:** ¿Los registros de la información financiera de las cuentas por pagar a proveedores son registrados oportunamente?

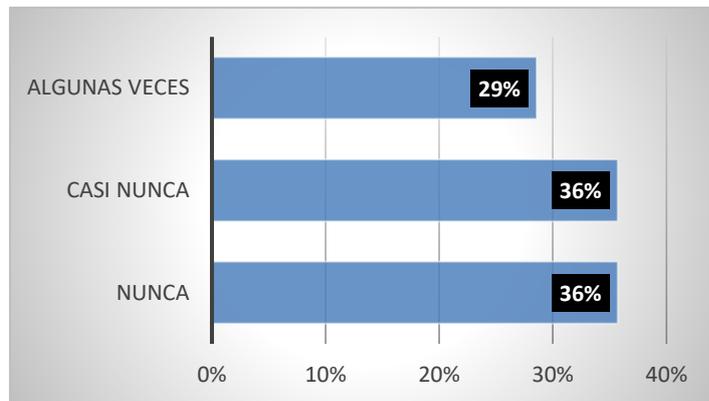
**LOS REGISTROS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES SON REGISTRADOS OPORTUNAMENTE**

**Tabla 20**
*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 12*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Nunca	5	36%	36	36
	Casi Nunca	5	36%	36	71
	Algunas Veces	4	29%	29	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 12**
*Los Registros de la Información Financiera de las*


*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteadas, si los registros de la información financiera de las cuentas por pagar a proveedores son registrados oportunamente, en un resultado acumulado de 71% los encuestados afirmaron que nunca y casi nunca se cumple con dicha premisa, por lo que se concluye que la empresa no está cumpliendo con los cronogramas establecidos de trámite y pago de las compras de bienes y servicios adquiridos. Para ello se propone un cronograma de pagos a proveedores elaborado por los integrantes de este proyecto.

**Pregunta 13:** ¿Se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo?

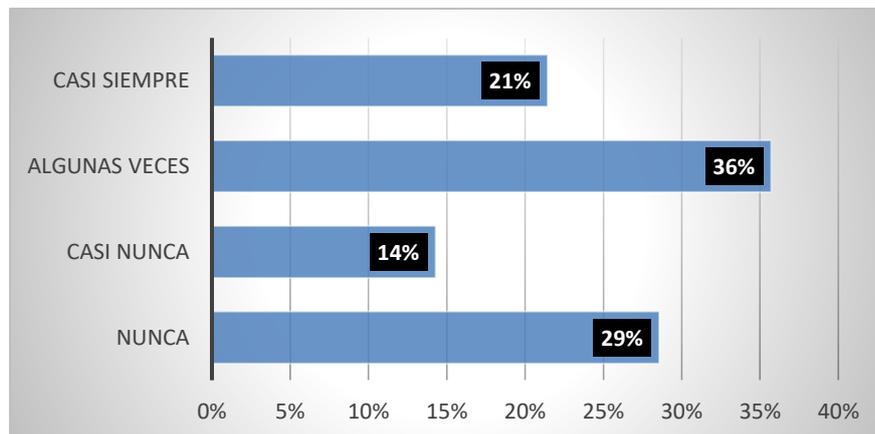
**SE REGULARIZAN OPORTUNAMENTE LAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

**Tabla 21**
*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 13*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	4	29%	29	29
	Casi Nunca	2	14%	14	43
	Algunas Veces	5	36%	36	79
	Casi Siempre	3	21%	21	100
	<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

Fuente: Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 13**
*Se Regularizan Oportunamente las Cuentas por Pagar a Corto Plazo*


Fuente: Datos de la encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteadas, si se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo, se tienen resultados distribuidos en: casi siempre un 21%, algunas veces 36%, casi nunca 14% y nunca un 29%, este resultado se debe a que distintas áreas gestionan compras de bienes y/o servicios y en este sentido las áreas involucradas en la gestión de pagos proveedores priorizan los pagos a corto plazo de acuerdo a proveedores. Esta práctica, se observa que no es la más idónea, puesto que, si se acumulan los documentos que no se han priorizado, puede traer contingencias con respecto al cumplimiento de las regularizaciones de los pasivos y sobrecargas de cuentas por pagar en los anexos.

**Pregunta 14:** ¿Se llevan un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores?

### SE LLEVAN UN ADECUADO ANÁLISIS DEL CONTROL DE LAS CUENTAS PASIVAS DE PROVEEDORES

**Tabla 22**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 14*

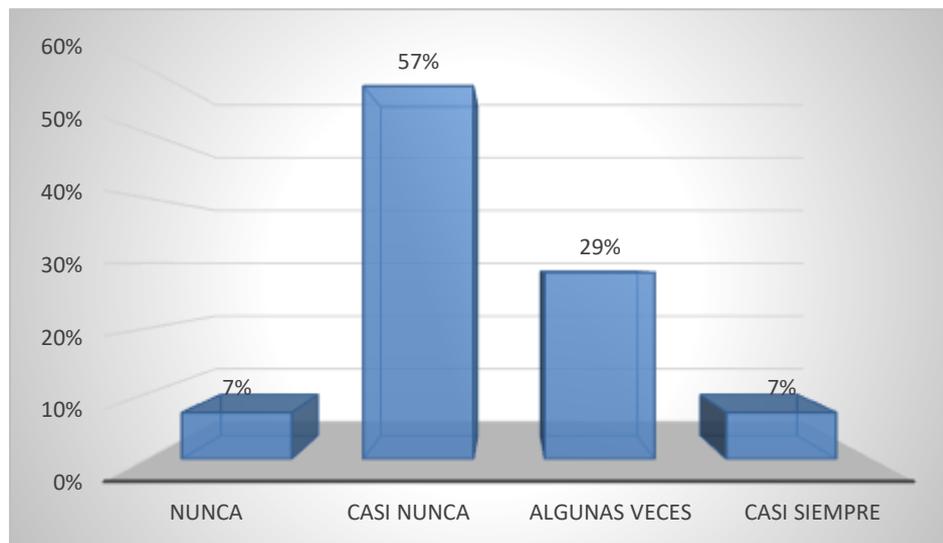
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	7%	7	7
Casi Nunca	8	57%	57	64
Algunas Veces	4	29%	29	93
Casi Siempre	1	7%	7	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 14**

*Se Llevan un Adecuado Análisis del Control de las Cuentas Pasivas de Proveedores*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

#### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, se llevan un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores, se tienen 2 resultados resaltantes de 57% casi nunca y un 29% de algunas veces. Con ello se demuestra que los encargados de analizar las cuentas pasivas que

corresponden a proveedores no lo están realizando correctamente, entre ello podemos mencionar al poco seguimiento que se dan a los pendientes de pago que se tienen en los anexos de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. Para ello se propuso una serie de pasos para regularizar el exceso de Cuentas por pagar en dicha empresa.

**Pregunta 15:** ¿Se realiza un análisis de la antigüedad y la programación de los pagos a proveedores?

### SE REALIZA UN ANÁLISIS DE LA ANTIGÜEDAD Y LA PROGRAMACIÓN DE LOS PAGOS A PROVEEDORES

**Tabla 23**

*Frecuencias y Porcentajes de la Pregunta 15*

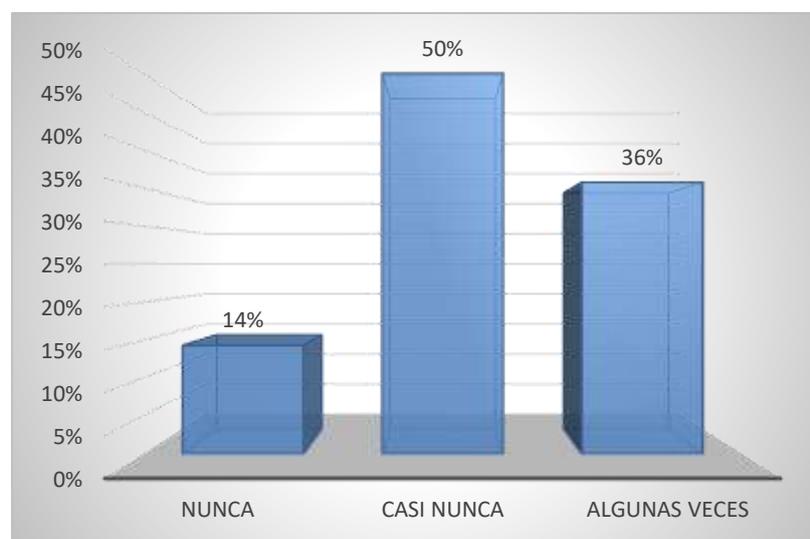
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	14%	14
	Casi Nunca	7	50%	64
	Algunas Veces	5	36%	100
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>	

*Fuente:* Elaboración SPSS, según encuesta realizada a los 14 trabajadores de la empresa Acceso Crediticio.

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico:

**Figura 15**

*Se Realiza un Análisis de la Antigüedad y la Programación de los Pagos a Proveedores*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

En función a la pregunta planteada, si se realiza un análisis de la antigüedad y la programación de los pagos a proveedores, se tienen 2 resultados resaltantes de casi nunca un 50% y algunas veces 36%, de esto se desprende que evidentemente se están presentando contingencias con respecto al análisis de la antigüedad de los registros de las Cuentas por pagar y a la vez un evidente problema con respecto a los análisis y búsqueda de soluciones para regularizar los pendientes de pago de registros antiguos que se tienen en los anexos. Para afianzar la pregunta 14 se propone una serie de medidas para regularizar dichas contingencias.

### **3.3 Análisis de los resultados reagrupando las preguntas en relación a la hipótesis general e hipótesis específicas**

#### **Hipótesis general**

**HG:** El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Para una mayor comprensión se agruparon las preguntas con los resultados obtenidos en la encuesta. A continuación, la tabla:

**Tabla 24**
*Demostración de la Hipótesis General*

<b>El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.</b>	<b>NUNCA</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>ALGUNAS VECES</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>SIEMPRE</b>
1.¿En la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. se practica un adecuado control interno?	71%	14%	14%	0%	0%
6.¿La empresa realiza capacitaciones sobre el control interno a los colaboradores?	50%	50%	0%	0%	0%
9.¿ Se realizan manuales de procedimientos actualizados de las funciones de cada área?	36%	57%	7%	0%	0%
10.¿ Usted cree que si se practicara un idóneo Control Interno esta incidiría directamente en las Cuentas por Pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. ?	0%	0%	0%	43%	57%
12.¿ Los registros de la información financiera de las cuentas por pagar a proveedores son registrados oportunamente?	36%	36%	29%	0%	0%
15.¿Se realiza un análisis de la antigüedad y la programación de los pagos a proveedores?	14%	50%	36%	0%	0%

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Tomando en cuenta las preguntas agrupadas (tabla N° 24), en las preguntas 1 y 6 se deduce que en un acumulado de 86% y 100% nunca y casi nunca se practica un adecuado control interno y tampoco la empresa realiza capacitaciones de control interno a los colaboradores, por lo tanto, se están presentando debilidades con respecto a estas dos grandes aristas, incumpliendo del mismo modo la oportuna gestión de las cuentas por pagar a proveedores. Por otro lado, tomando en cuenta las preguntas 9 y 12 se tiene un acumulado de un 93% y 71% donde se evidencia que casi nunca la empresa actualiza los manuales de procedimientos de las funciones de cada área, por ende, casi nunca también se registran

oportunamente la información financiera de la empresa. Por otro lado, en la pregunta 15 un 50% opina que nunca se realiza un análisis de la antigüedad y la programación de los pagos a proveedores y un 36% opina que algunas veces. De las preguntas 9,12 y 15 se puede concluir que, al tener los manuales de funciones desactualizados, los involucrados en la gestión de cuentas por pagar a proveedores no cumplen oportunamente con el trámite de las mismas, por ende, se estarían acumulando pendientes por pagar en los anexos, que estaría evidenciado en el Estado de situación Financiera un incremento de las cuentas por pagar. De la pregunta 10, podemos concluir que los colaboradores en un acumulado del 100% opinan que siempre incidirá directamente en las Cuentas por pagar si se aplicase un idóneo control interno. Con ello, queda demostrada nuestra hipótesis general que el Control interno incide directamente en la gestión de las Cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Hipótesis específica 1**

**HE1:** Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Para una mejor comprensión se agruparon las preguntas relacionadas a dicha hipótesis. A continuación, la tabla y su interpretación:

**Tabla 25**
*Demostración de la Hipótesis Específica 1*

Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A	NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
3.¿Las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos?	29%	50%	21%	0%	0%
4.¿Se llevan a cabo todos los objetivos propuestos por la empresa?	21%	29%	50%	0%	0%
5. ¿ El gerente y la jefatura realizan auditorías al área de tesorería?	36%	29%	36%	0%	0%
11.¿ Si la empresa aplicara un control interno idóneo, favorecería a la misma en el control de sus deudas?	0%	0%	14%	14%	71%
14.¿Se llevan un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores	7%	57%	29%	7%	0%

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Tomando en cuenta las preguntas agrupadas (tabla N° 25), la pregunta 3 nos demuestra con un acumulado de 79% que nunca y casi nunca las gerencias no realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos, mientras tanto en la pregunta 4, el 50% afirma que algunas veces se cumplen con los objetivos de la empresa, debido a que no se tienen claras las metas y esto se debe a un problema que se proyecta desde lo interno de la empresa. Por otro lado, en la pregunta 14 un 57% de los colaboradores indican que casi nunca se lleva un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores. Finalmente, en la pregunta 11, en un resultado de 71% los encuestados coinciden que casi siempre y siempre

favorecería al control de las deudas si se llevara un idóneo control interno. Con ello podemos afirmar que la hipótesis específica 1 se encuentra validada, que los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Hipótesis específica 2**

**HE2:** La correcta aplicación de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Para una mejor comprensión se agruparon las preguntas relacionadas a dicha hipótesis. A continuación, la tabla y su interpretación:

**Tabla 26**

*Demostración de la Hipótesis Específica 2*

<b>La correcta aplicación de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.</b>	<b>NUNCA</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>ALGUNAS VECES</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>SIEMPRE</b>
2. ¿Se tiene un organigrama que facilite visualizar la estructura jerárquica y las funciones de cada área de la empresa ?	43%	43%	14%	0%	0%
7.¿Se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones ?	43%	50%	7%	0%	0%
8.¿Se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo ?	43%	50%	7%	0%	0%
13.¿Se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo?	29%	14%	36%	21%	0%

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

En base a la agrupación (tabla N° 26), en las preguntas 2 y 7 con un acumulado de 86% y 93%, los encuestados manifiestan que nunca y casi nunca visualizan un organigrama de la estructura jerárquica y de las funciones de cada área de la empresa y del mismo modo con respecto a si se lleva a cabo la práctica correcta del Manual Organizacional de Funciones. Así mismo, en la pregunta 8 con un acumulado del 83%, dichos encuestados afirman que nunca y casi nunca se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo. Finalmente, en la pregunta 13, se tienen resultados dispersos, distribuidos en: casi siempre un 21%, algunas veces 36%, casi nunca 14% y nunca un 29%, este resultado se debe a que distintas áreas gestionan compras de bienes y/o servicios y en este sentido las áreas involucradas en la gestión de pagos proveedores priorizan los pagos a corto plazo de acuerdo a proveedores. Con estos resultados, podemos afirmar que las segundas hipótesis específicas, ha sido demostrada sobre La correcta aplicación de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **3.4 Análisis de los resultados en los ratios**

Para Coello (2015), Las razones llamadas también indicadores financieros son coeficientes que proporcionan unidades contables y financieras de comparación y medida, se da a través de la relación entre sí de dos datos financieros que permiten analizar el estado actual y pasado de una entidad.

#### **Hipótesis general**

**HG:** El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

#### **Rotación de Cuentas por Pagar**

Coello (2015), señala que la rotación de las cuentas por pagar es la ratio que manifiesta como se está tratando el crédito con los proveedores.

**Fórmula:**

$$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

Tomando en cuenta los Estados Financieros de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. , se analizará la rotación de las cuentas por pagar :

Conceptos tomados en cuenta:

<b>ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR 2019</b>	<u>COMPRAS</u>	=	$\frac{99,504,003.39}{10,374,588.00}$	=	<b>9.59 veces</b>
	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR 2018</b>	<u>COMPRAS</u>	=	$\frac{122,008,343.99}{11,128,035.00}$	=	<b>10.96 veces</b>
	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				

**Figura 16**

*Rotación de Cuentas por Pagar*



Fuente: Empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Análisis e interpretación:**

La rotación de Cuentas por pagar de un año a otro no ha variado, en el año 2018 se rotaron las cuentas por pagar en 10.96 veces más que en el 2019 que fue del 9.59 veces.

Por lo que podemos deducir que en el año 2018 se dispuso del efectivo en pagar sus obligaciones con los proveedores con respecto al año 2019. En conclusión, podemos afirmar que no hubo grandes cambios en cuanto a los resultados, ya que las propuestas se llevarían a cabo a partir de los años posteriores al año de investigación, por lo que podemos concretar que si se practicara un adecuado control interno incidiría directamente en las cuentas por pagar de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A.

De lo calculado y expuesto, se comprueba la hipótesis general de la investigación.

### **Hipótesis específica 1**

**HE1:** Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A.

Para demostrar que nuestra hipótesis específica 1 se comprueba, se utilizó la ratio Periodo promedio de pago, este permitirá verificar los días en que demora la empresa en pagar sus deudas.

Según la empresa manifiesta para todos los proveedores que deben considerar los pagos dentro de un determinado mes. Es decir, las compras al crédito tienen como fecha máxima de vencimiento 30 días.

### **Periodo promedio de pago de Cuentas por Pagar**

Para el autor Hernandez (2011), el ratio del periodo promedio de pago de cuentas por pagar significa cuantos días demora una empresa en pagar sus obligaciones.

A continuación, los resultados obtenidos, tomando en cuenta el ratio periodo promedio de pago de cuentas por pagar.

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE PAGO 2019} \quad \frac{360}{\text{Rotacion de cuentas por pagar}} = \frac{360.00}{9.59} = 38$$

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE PAGO 2018} \quad \frac{360}{\text{Rotacion de cuentas por pagar}} = \frac{360.00}{10.96} = 33$$

A continuación, los resultados en el siguiente gráfico

**Figura 17**

*Periodo Promedio de Pago a Proveedores (Días)*



*Fuente:* Empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Análisis e interpretación:**

Para el 2019 incrementó en 5 días los días promedio de pago a proveedores con respecto al año anterior.

En conclusión, se demuestra que, en los años 2018 y 2019, usan 33 y 38 días para pagar las deudas a proveedores con respecto a 30 días, tal cual como se indica en la medida interna.

Se espera que para los años posteriores al 2019 existan mejoras en las condiciones de crédito con los proveedores, puesto que el resultado debe ser como máximo 30 días y para que ello se cumpla los factores se deben aplicar de manera adecuada los factores de control interno, por lo cual queda demostrada la hipótesis específica 1, donde los factores de control internos incidirían de manera directa en la gestión de cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Hipótesis específica 2**

**HE2:** La correcta aplicación de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Se utilizó el ratio de liquidez para demostrar la hipótesis específica 2, la cual nos permitirá ver cuánto de activo tenemos para pagar nuestros pasivos.

### **Ratio de Liquidez Corriente**

Para el autor Coello (2015), la ratio de liquidez corriente parte de los activos circulantes de la empresa. Muy aparte señala la cobertura que tienen estos activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor plazo de vigencia o de mayor exigibilidad.

#### **Fórmula:**

$$\text{LIQUIDEZ CORRIENTE} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Con los datos de los Estados Financieros de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., y aplicando la ratio de liquidez se obtuvieron los siguientes resultados:

**Tabla 27**
*Calculo del Ratio de Liquidez Corriente*

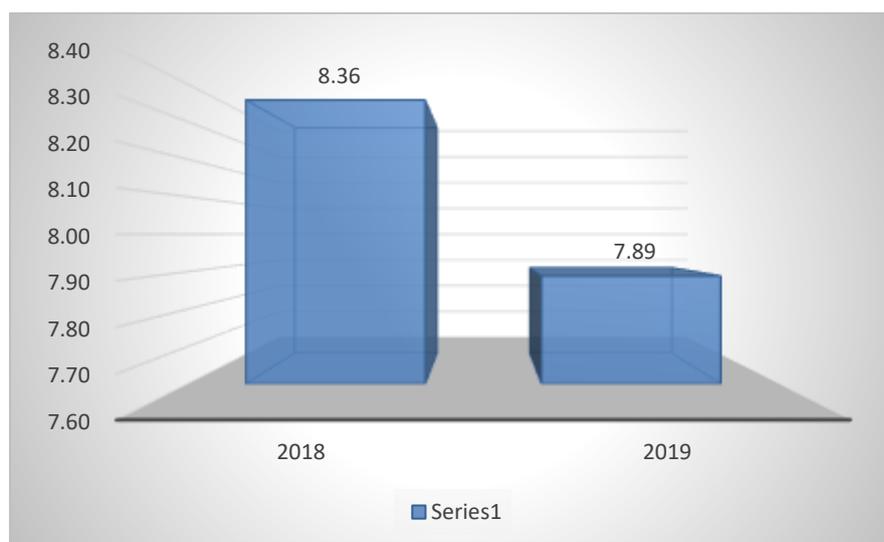
CONCEPTOS	2018	2019
Disponible	80,108,119.00	62,582,514.00
Cuentas por cobrar	3,594,448.00	14,543,173.00
Bienes recibidos en pago	9,308,316.00	4,710,377.00
Cuentas por pagar proveedores	11,128,035.00	10,374.588.00

*Fuente:* Estados Financieros de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{93,010,883.00}{11,128,035.00} = \frac{81,836,064.00}{10,374.588.00}$$

AÑOS	LIQUIDEZ CORRIENTE
2018	8.36
2019	7.89

Por lo detallado anteriormente, se obtuvo una variación de S/ 0.47 negativa, además nos lleva a demostrar el resultado a través del siguiente gráfico:

**Figura 18**
*Ratio de Liquidez Corriente*

*Fuente:* Empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

### **Análisis e interpretación:**

Se observa que la empresa de un año a otro, se obtuvo una variación negativa de s/ 0.47. Por otro lado, se puede interpretar en el 2018 que por cada sol de deuda corriente que tiene la empresa, cuenta con S/ 8.36 para cumplir con la regularización, mientras que en el año 2019 cuenta con S/ 7.89.

Si bien es cierto, la empresa se encuentra muy bien en cuanto a su liquidez, esta no está asumiendo de manera responsable las regularizaciones de sus pasivos a corto plazo. Así mismo, dichos resultados ayudarán a afrontar sus obligaciones con distintas instituciones, principalmente con los proveedores.

De lo explicado en el párrafo precedente, se demuestra la hipótesis específica 2 de la investigación.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1 Discusión de resultados

Contrastación de hipótesis con los resultados.

#### **Hipótesis general**

**HG:** El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Con la intención de demostrar la hipótesis general, se ha aplicado la prueba chi cuadrado, el coeficiente de correlación V de Cramer, la tabla de contingencia y la ratio de rotación de cuentas por pagar como se muestra a continuación:

#### **a) Prueba Chi- Cuadrado $X^2$**

Los autores Hernandez, Fernandez y Baptista (2010), indican que es una prueba estadística que sirve para evaluar la hipótesis, tomando en cuenta la relación entre dos variables o categorías.

Para que se pueda demostrar la hipótesis general, se determinó que si  $\chi^2_c$  (chi cuadrado calculado) es mayor o igual a  $\chi^2_t$  (chi cuadrado teórico) se acepta la hipótesis y se rechaza la hipótesis nula; si el resultado es al revés se rechaza la hipótesis de la investigación o la alternativa y se acepta la hipótesis nula.

#### **Contraste de la Hipótesis general con el $CHI^2$**

Demostraremos nuestra hipótesis general utilizando la hipótesis nula y la hipótesis alternativa, detallamos a continuación:

- **Hipótesis Nula ( $H_0$ ):** El control interno no incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

- **Hipótesis Alternativa (Ha):** El control interno si no incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Tabla 28**

*Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis General*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,000 <sup>a</sup>	4	0.007
Razón de verosimilitud	16.752	4	0.002
Asociación lineal por lineal	8.100	1	0.004
N de casos válidos	14		

a. 9 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,57.

*Fuente:* Elaboración Propia

Para obtener el  $\chi^2_c$  (Chi cuadrado calculado), mediante la prueba Chi Cuadrado de la Hipótesis general (tabla N°28), el valor es de  $\chi^2_c = 14,000$ .

Para el  $\chi^2_t$  (Chi cuadrado teórico), se puede verificar considerando el grado de libertad (gl) para esta hipótesis en la tabla de distribución del Chi cuadrado,  $\chi^2_t = 13,2767$

**Figura 19**

*Distribución del Chi Cuadrado Para La Hipótesis General*

v/p	0.001	0.0025	0.005	0.01
1	10.8274	9.1404	7.8794	6.6349
2	13.8150	11.9827	10.5965	9.2104
3	16.2660	14.3202	12.8381	11.3449
4	18.4662	16.4238	14.8602	13.2767

*Fuente:* Tabla de distribución Chi Cuadrado

**RESULTADO:** Al resultar el  $\chi^2_c = 14,000$  mayor a  $\chi^2_t = 13,2767$ , rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa. Por lo que podemos asegurar que el Control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

## b) Tabla de contingencia

Los autores Hernandez, Fernandez y Baptista (2010), señalan que las tablas de contingencia, muy a parte que sirven para el cálculo del Chi cuadrado y otros coeficientes, son útiles para describir dos o más variables, desde se ubican las frecuencias o número de casos.

¿Los registros de la información financiera de las cuentas por pagar a proveedores son registrados oportunamente?

**Tabla 29**

*Tabla de Contingencia*

	NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	TOTAL
¿En la empresa Nunca	5	5	0	<b>10</b>
Edpyme Acceso Casi Nunca	0	0	2	<b>2</b>
Crediticio S.A. se practica un adecuado control interno?	0	0	2	<b>2</b>
	<b>5.0</b>	<b>5.0</b>	<b>4.0</b>	<b>14.0</b>

*Fuente:* Elaboración Propia

Como se puede apreciar en la tabla N°29, se han cruzado dos preguntas de la encuesta referente a nuestra hipótesis general para verificar si existe una asociación entre variables, lo cual nos sirve para demostrar dicha hipótesis general.

La tabla de contingencia, permite cruzar información sobre ambas variables. Explicando la tabla N°29 de los 14 trabajadores, 10 afirman que nunca y casi nunca, se practica un adecuado control interno en la empresa y que del mismo modo sucede con el registro oportuno de la información financiera relacionada a cuentas por pagar a proveedores.

Podemos afirmar que existe una relación y/o asociación entre variables de nuestra hipótesis general.

### c) Coeficiente de correlación V de Cramer

Para el autor Serra (2014) la V de Cramer, mide el grado de relación entre dos variables. Un resultado cero significa que no existe asociación. Un valor de uno indica una asociación perfecta.

Toma valores en el intervalo:  $0 < V < 1$

Interpretación:  $V=0$ , indica independencia absoluta

$V=1$ , indica dependencia perfecta

**Tabla 30**

*Grado de Relación*

GRADO DE RELACIÓN	
0	Sin relación
0.5	Relación moderada
0.7	Relación moderada alta
1	Relación perfecta

*Fuente:* Elaboración propia

Este método nos ayuda a saber el grado de relación entre las variables.

### GRADO DE RELACION ENTRE DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA DEDPYME ACCESO CREDITICIO S.A. (V DE CRAMER)

**Tabla 31**

*V de Cramer Hipótesis General*

V de Cramer	0.707
N de casos válidos	14

*Fuente:* Elaboración Propia

De la tabla N°31, podemos indicar que el coeficiente de V de Cramer resultó ser 0.707, lo que significa una relación moderada alta entre variables: El control Interno y Cuentas por pagar de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., por lo que queda demostrada nuestra hipótesis general, por medio del grado de relación.

#### **d) Ratio de Rotación de cuentas por pagar**

La rotación de Cuentas por pagar de un año a otro no ha variado, en el año 2018 se rotaron las cuentas por pagar en 10.96 veces más que en el 2019 que fue del 9.59 veces.

Por lo que podemos deducir que en el año 2018 se dispuso del efectivo en pagar sus obligaciones con los proveedores con respecto al año 2019. En conclusión, podemos afirmar que no hubo grandes cambios en cuanto a los resultados, ya que las propuestas se llevarían a cabo a partir de los años posteriores al año de investigación, por lo que podemos concretar que si se practicara un adecuado control interno incidiría directamente en las cuentas por pagar de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A.

Tenemos que la proporción de trabajadores de columnas y filas mantienen la proporción al combinarlas, por lo que podemos afirmar que existe una relación directa entre variables de nuestra hipótesis general.

#### **Hipótesis específica 1**

**HE1:** Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A

##### **a) Prueba Chi- Cuadrado $X^2$**

##### **Contraste de la Hipótesis específica 1 con el $CHI^2$**

Para demostrar nuestra hipótesis específica 1, utilizaremos la hipótesis nula y la alternativa. Detallamos, a continuación:

- **Hipétesis Nula (H<sub>0</sub>):** Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, no inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A
- **Hipétesis Nula (H<sub>t</sub>):** Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, si inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A

**Tabla 32**

*Pruebas de Chi-Cuadrado de la Hipótesis Especifica 1*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,021 <sup>a</sup>	6	0.088
Razón de verosimilitud	12.839	6	0.046
Asociación lineal por lineal	7.464	1	0.006
N de casos válidos	14		

a. 12 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,21.

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Para obtener el  $X^2_c$  (chi cuadrado), calcular mediante la prueba del Chi cuadrado de la Hipótesis especifica 1 (tabla N° 32), cuyo valor es del  $X^2_c = 11,021$ .

Por otro lado, para obtener el  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), se puede obtener tomando en cuenta el grado de libertad (gl) y el valor de sig.Asintónica en la tabla de distribución del chi cuadrado,  $X^2_t = 10,6446$

**Figura 20**
*Distribución del Chi Cuadrado Para La Hipótesis Específica 1*

v/p	0.001	0.0025	0.005	0.01	0.025	0.05	0.1
1	10.8274	9.1404	7.8794	6.6349	5.0239	3.8415	2.7055
2	13.8150	11.9827	10.5965	9.2104	7.3778	5.9915	4.6052
3	16.2660	14.3202	12.8381	11.3449	9.3484	7.8147	6.2514
4	18.4662	16.4238	14.8602	13.2767	11.1433	9.4877	7.7794
5	20.5147	18.3854	16.7496	15.0863	12.8325	11.0705	9.2363
6	22.4575	20.2491	18.5475	16.8119	14.4494	12.5916	10.6446

Fuente: Tabla de distribución Chi Cuadrado

**RESULTADO:** Utilizando la prueba del chi cuadrado, se constata que  $X^2_c = 11,021$  es mayor al  $X^2_t = 10,6446$ , por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos como válida la hipótesis alternativa. Por lo que podemos confirmar que los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**b) Tabla de contingencia**

Para una mejor comprensión de la hipótesis específica 1, usaremos la tabla de contingencia. Detallamos, a continuación:

¿Se llevan un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores?

**Tabla 33**
*Tabla de Contingencia de la Hipótesis Específica 1*

		NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	TOTAL
¿Las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos ?	Nunca	1	3	0	0	4
	Casi Nunca	0	5	2	0	7
	Algunas Veces	0	0	2	1	3
Total		1.0	8.0	4.0	1.0	14.0

Fuente: Datos de la encuesta realizada a los 14 colaboradores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

En la tabla N°33, se han combinado dos preguntas, referentes a la hipótesis específica 1 para demostrar que si existe una relación entre las variables, lo cual nos servirá para validar la misma.

La tabla de contingencia nos permitirá obtener una información cruzada sobre las 2 variables, de esto se desprende que 8 de los 14 encuestados afirman que: nunca y casi nunca las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad, frente a los valores éticos. Además, que casi nunca se lleva un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas.

Tenemos que la proporción de trabajadores de columnas y filas mantienen la proporción al combinarlas, por lo que podemos afirmar que existe una relación directa entre variables de nuestra hipótesis específica 1.

#### c) Coeficiente de correlación V de Cramer

Para demostrar de otra manera, la relación entre las variables de nuestra hipótesis específica 1, utilizaremos el coeficiente de correlación V de Cramer.

### **GRADO DE RELACION ENTRE LOS FACTORES DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTION CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO (V DE CRAMER)**

**Tabla 34**

*V de Cramer Hipótesis Específica 1*

V de Cramer	0.627
N de casos válidos	14

*Fuente:* Elaboración Propia

De la tabla N° 34 se desprende que el coeficiente de V de Cramer es de 0.627, indicando que existe una relación moderada entre las variables: Los factores del Control interno y la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio.

#### **d) Ratio de Rotación de cuentas por pagar**

En el gráfico N° 34, se puede apreciar que el 2019 incrementó en 5 días los días promedio de pago a proveedores con respecto al año anterior.

En conclusión, se demuestra que, en los años 2018 y 2019, usan 33 y 38 días para pagar las deudas a proveedores con respecto a 30 días, tal cual como se indica en la medida interna. Se espera que para los años posteriores al 2019 existan mejoras en las condiciones de crédito con los proveedores, puesto que el resultado debe ser como máximo 30 días y para que ello se cumpla los factores se deben aplicar de manera adecuada los factores de control interno, por lo cual queda demostrada la hipótesis específica 1, donde los factores de control internos incidirían de manera directa en la gestión de cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Con los resultados obtenidos con el ratio de periodo promedio de pago, podemos indicar que la hipótesis específica 1 se ha demostrado, validada y comprobada.

#### **Hipótesis específica 2**

**HE2:** La correcta aplicación de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

##### **a) Prueba Chi- Cuadrado $X^2$**

Contraste de la Hipótesis específica 2 con el  $CHI^2$  Para demostrar

- **Hipétesis Nula (H0):** La correcta aplicación de los principios de control interno, no inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

- **Hipétesis Nula (Ht):** La correcta aplicación de los principios de control interno, si inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Tabla 35**

*Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis Específica 2*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	17,333 <sup>a</sup>	6	0.008
Razón de verosimilitud	21.331	6	0.002
Asociación lineal por lineal	10.293	1	0.001
N de casos válidos	14		

a. 12 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,14.

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Para obtener el  $X^2c$  (chi cuadrado calculado), se puede encontrar mediante la prueba de Chi cuadrado de la hipótesis específica 2 (Tabla N° 10), cuyo valor del  $X^2c = 17,333$

Para el si  $X^2t$  (chi cuadrado teórico), se puede obtener considerando el grado de Libertad (gl), y el valor de sig. Asintótica en la tabla de distribución del chi cuadrado,  $X^2t = 16,8119$ .

**Figura 21**

*Distribución del Chi Cuadrado para la Hipótesis Específica 2*

v/p	0.001	0.0025	0.005	0.01
1	10.8274	9.1404	7.8794	6.6349
2	13.8150	11.9827	10.5965	9.2104
3	16.2660	14.3202	12.8381	11.3449
4	18.4662	16.4238	14.8602	13.2767
5	20.5147	18.3854	16.7496	15.0863
6	22.4575	20.2491	18.5475	16.8119

*Fuente:* Tabla de distribución Chi Cuadrado

**RESULTADO:** Mediante la prueba del chi cuadrado se pudo obtener que el  $X^2_c = 17,333$  es mayor al  $X^2_t = 16,8119$ , por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, por lo que podemos afirmar que las correctas aplicaciones de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., quedando justificado en las tablas N° 6.10 y 6.11.

**b) Tabla de contingencia**

¿Se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo?

**Tabla 36**

*Tabla de Contingencia de la Hipótesis Especifica 2*

		NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	TOTAL
¿Se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones ?	Nunca	4	2	0	0	6
	Casi Nunca	0	0	5	2	7
	Algunas Veces	0	0	0	1	1
	Total	4.0	2.0	5.0	3.0	14.0

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

De la tabla N° 36, 14 encuestados afirman que nunca y casi nunca se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones en la empresa y 5 algunas veces. Mientras que 13 de 14 personas afirman que nunca y casi nunca se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo.

Tenemos que la proporción de individuos en cada columna y fila se encuentran en proporción por lo que podemos afirmar que existe una relación entre variables.

**c) Coeficiente de correlación V de Cramer**

Para demostrar de otra manera la relación entre variables de la hipótesis específica 2, aplicaremos el coeficiente de correlación V de Cramer, la cual ayuda a saber el grado.

**GRADO DE RELACION ENTRE LA CORRECTA APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A.**

**Tabla 37**

*V de Cramer Hipótesis Específica 2*

V de Cramer	0.787
N de casos válidos	14

*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

De la tabla N° 37, se desprende que el coeficiente de V de Cramer es de 0.787, indicando que existe una relación moderada alta entre las variables: La correcta aplicación de los principios del control interno y la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**d) Ratio de Rotación de cuentas por pagar**

En el gráfico Se observa que la empresa de un año a otro, se obtuvo una variación negativa

De s/ 0.47. Por otro lado, se puede interpretar en el 2018 que por cada sol de deuda corriente que tiene la empresa, cuenta con S/ 8.36 para cumplir con la regularización, mientras que en el año 2019 cuenta con S/ 7.89.

Si bien es cierto, la empresa se encuentra muy bien en cuanto a su liquidez, esta no está asumiendo de manera responsable las regularizaciones de sus

pasivos a corto plazo. Así mismo, dichos resultados ayudarán a afrontar sus obligaciones con distintas instituciones, principalmente con los proveedores. De lo explicado en el párrafo precedente, se demuestra la hipótesis específica 2 de la investigación.

#### 4.2 Contrastación de resultados con otros estudios similares

Con el fin de sustentar nuestra tesis, se realizó una comparación con resultados de otras investigaciones similares. A continuación, lo detallamos:

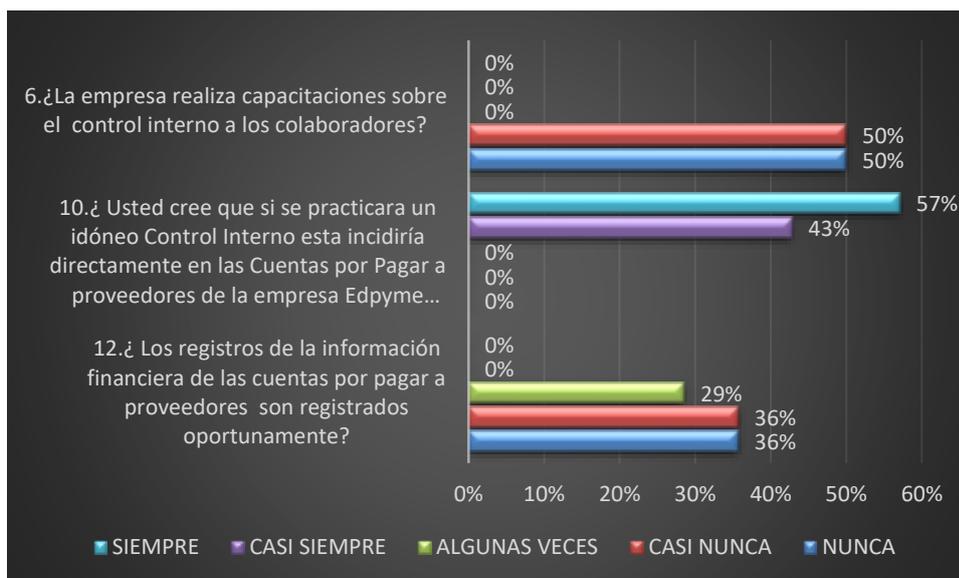
##### Hipótesis General

El control interno incide directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

Mediante el siguiente gráfico y de forma reagrupada algunas preguntas de la presente investigación, por lo que se puede contratar con otras hipótesis idénticas:

**Figura 22**

*Barras en Porcentajes de la Hipótesis General*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

En la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A., ha quedado demostrado que no se viene realizando un adecuado control interno en la gestión de las cuentas por pagar, como se puede mostrar en el gráfico el 100% de las personas opinan que nunca y casi nunca la empresa no realiza capacitaciones sobre el control interno, pero si esta promoviera dichas capacitaciones 100% opina que siempre y casi siempre incidiría directamente en la gestión de cuentas por pagar a proveedores. Por su parte, el 72% de los encuestados consideran que las informaciones financieras no son registradas oportunamente.

Otras investigaciones realizadas, han tenido similares resultados que ratifican la presente investigación, como la de Arroyo (2016), en su tesis titulada Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones E.I.R.L, donde se tuvieron resultados similares que no se vienen aplicando un sistema de control interno y que tampoco promueven el adecuado control en la empresa investigada, además que todos los documentos que corresponden a la información financiera de cuentas por pagar no son registradas oportunamente. Los encuestados, afirman que si se practicara un adecuado control interno estos incidirían de forma positiva en las cuentas por pagar.

### **Hipótesis Específica 1**

Los factores de control interno como espacio de control y monitoreo, inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A

Para una mejor demostración de la hipótesis 1, se han reagrupado algunas preguntas con sus respuestas y se muestra a continuación:

**Figura 23**

*Barras en Porcentajes de la Hipótesis Específica 1*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

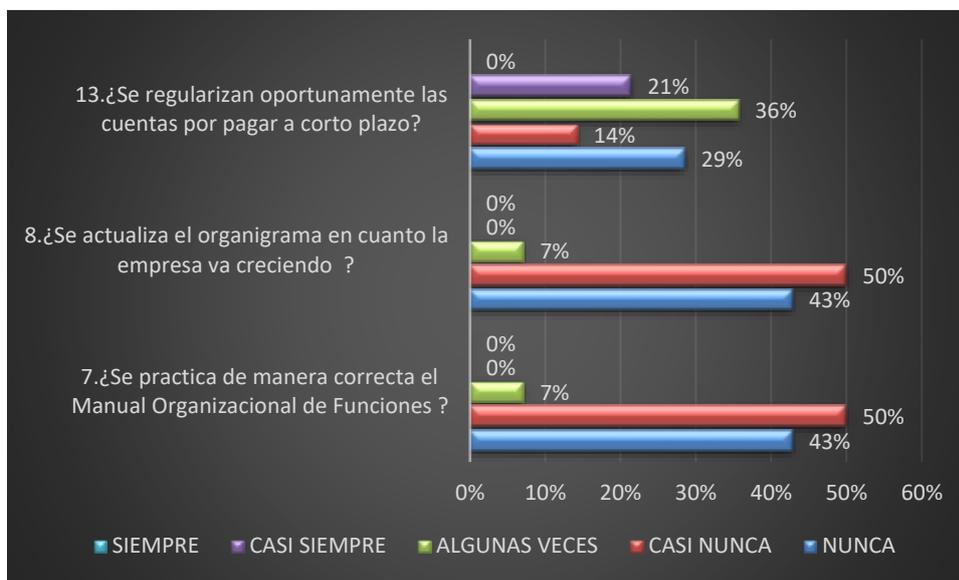
En la empresa algunas veces se llevan a cabo los objetivos propuestos, así lo demuestra un 50% y el resto afirma que nunca y casi se cumplen. Así mismo, un 50% afirman que casi nunca las gerencias realizan acciones para fortalecer las responsabilidades frente a los valores éticos. Por otro lado, no se realizan constantemente auditorias por parte de contabilidad al área de contabilidad. La tesis de Gómez ( 2018), titulada El sistema de control interno de las cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2018, tuvo similares resultados donde un 74% de los encuestados afirman que no se llevan a cabo los objetivos o que casi nunca se proponen, Por su parte, Carrasco y Farro (2014), en su tesis titulada Evaluacion al Control Interno a las Cuentas por Cobrar de la empresa de Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012. Por otro lado, Arroyo (2016), en su tesis titulada Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones E.I.R.L, en sus resultados se puede apreciar que nuestra tesis se contrasta en cuanto a nuestra hipótesis específica 1.

**Hipótesis Específica 2**

Las correctas aplicaciones de los principios de control interno inciden directamente en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

**Figura 24**

*Barras en Porcentajes de la Hipótesis Específica 2*



*Fuente:* Datos de la encuesta realizada a los 14 Trabajadores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

En la empresa el 50% de los encuestados afirman que casi nunca se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo, constatando con otro 50% que afirma que tampoco que casi nunca se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones. Lo anterior tiene relación directa con que no se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo.

Nuestra tesis se afirma, con la tesis de Colmenares y Monsalve (2013), 166 titulada Analisis de las cuentas por pagar de la empresa Instalaciones y Montajes Instamonta, C.A, donde la mayoría de sus encuestados afirman que no existe una adecuada estructura

organizativa y tampoco un manual de funciones para que puedan guiarse bajo las pautas establecidas, así como también su información financiera tampoco se registra oportunamente.

Por otro lado, Arroyo (2016), en su tesis titulada Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones E.I.R.L, se evidencian similares números en cuanto a sus resultados, afianzándose de este modo nuestra hipótesis específica 1.

### 4.3 CONCLUSIONES

Al culminar la investigación sobre la Incidencia del Control interno en las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. se llegaron a las siguientes conclusiones.

- a) La empresa no practica un adecuado control interno, por lo que está generando contingencias en la gestión de pagos a proveedores, así lo demuestran las encuestas y los resultados e interpretación extraídos del SPSS 25 y adicional de las ratios aplicados a los años 2018 y 2019.
- b) Se detectó que existe poco compromiso hacia el control interno y que adicional no se realizan auditorías por parte de gerencia y jefaturas de contabilidad al área de tesorería para que con ello mengüen las contingencias en pagos a proveedores. Si se aplicaran correctamente, los factores de control como espacio de control y monitoreo incidirían directamente en mejorar la gestión de cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.
- c) Existe una deficiente separación de funciones, por lo que el personal casi nunca es capacitado para tener conocimiento de la actualización de los organigramas y así poder ejercer adecuadamente sus funciones. Adicional, por la razón que no existe un adecuado monitoreo, análisis y seguimiento de las cuentas por pagar, los anexos de

las cuentas pasivas relacionadas a proveedores se están viendo afectas en cuanto a su presentación y regularización de registros antiguos y pagos de deudas a corto plazo. Los resultados que se han obtenido con la aplicación de las encuestas, el SPSS 25 y las ratios respaldan nuestra investigación realizado en la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A.

#### 4.4 RECOMENDACIONES

En base a los resultados obtenidos desde el SPSS 25, los ratios y la deducción de las conclusiones, surgen algunas recomendaciones que se deben de aplicar con suma urgencia previa autorización del directorio de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. A continuación, se enumeran las recomendaciones propuestas:

- a) Se recomienda a la empresa realizar constantes capacitaciones a los implicados en cuentas por pagar y entre las medidas a tomar en cuenta son la elaboración de un flujo de proveedores con el fin de evitar las contingencias ocurridas en el proceso de pago a proveedores.
- b) Fomentar el compromiso en el cumplimiento de los valores y objetivos de la empresa, practicando un adecuado control interno, además el área de contabilidad debe realizar auditorías constantemente al área de tesorería y no solo cuando son fechas de cierres contables, puesto que es donde surge las contingencias con los incumplimientos de pagos de deudas a proveedores
- c) Se debe actualizar e informar los organigramas y el manual de funciones cada vez que la empresa crece en diferentes ámbitos.

#### 4.5 PROPUESTAS DE INVESTIGACIÓN

Tomando en cuenta los resultados de la presente investigación y para afianzar las recomendaciones, presentamos nuestras propuestas con el fin de mejorar el deficiente control interno en la gestión de cuentas por pagar a proveedores en la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A.

##### **Objetivo general:**

Demostrar cómo incide el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A. 2019

##### **Objetivos específicos:**

- Determinar cómo inciden los factores de control interno como espacio de control y monitoreo de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A. 2019
- Correcta aplicación de los principios de control interno, de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A. 2019

##### **Determinar cómo inciden los factores de control interno como espacio de control y monitoreo de la empresa Edpyme Acceso Credicio S.A. 2019**

Para cumplir con el primero objetivo específico, la empresa debe centrarse en realizar capacitaciones constantes al personal sobre control interno en la gestión de cuentas por pagar e implementar un correcto procedimiento de pago a proveedores.

**Objetivo:** Tener un mayor conocimiento del flujo que involucra a la gestión de cuentas por pagar a proveedores, con el fin de cumplir los objetivos y evitar las contingencias durante el trámite y pago de documentos.

**Alcance:** La sugerencia se dirige exclusivamente a las gerencias que se apliquen con todo el personal implicado en el proceso de gestión de cuentas por pagar.

Las gerencias de cada área, deben realizar capacitaciones constantes a las áreas implicadas en la gestión de cuentas por pagar, puesto que depende de estas para que el personal pueda actuar proactivamente, evitando contingencias en el proceso que tome todo el proceso.

**Funciones:**

- Lograr un correcto flujo en el control y gestión de cuentas por pagar a proveedores.
- Concretar un adecuado conocimiento del proceso de pagos a proveedores.
- Registrar adecuada y oportunamente la información financiera correspondiente a proveedores.
- Analizar adecuadamente las deudas antiguas con proveedores y cumplir con el pago de las que corresponden a corto plazo.

**Determinar cómo incide la correcta aplicación de los principios de control interno, de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019**

**Objetivo:** Tener en la empresa con un ambiente ordenado y que cada personal implicado en el control interno de la gestión de cuentas por pagar, realice un adecuado análisis de las cuentas por pagar a corto plazo y las cuentas por pagar antiguas que se encuentran en los anexos.

**Acciones:**

- Tomar en cuenta el procedimiento de pago a proveedores, implementado por los autores de la presente investigación.

	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-PRO- TES-003
	PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 18 JULIO 2019

**PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES**

Aprobado en sesión de Directorio N°312 de 18 de julio del 2019

ELABORADO POR:	Analista de Procesos	Corona Rosas
	Asistentes del área de Proyectos Contables	Beverley Coronel Thaiss Condemayta
REVISADO POR:	Sub Gerente de Tesorería	Luis Cubas
APROBADO POR:	Directorio	

	<p>GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS</p>	<p>AC-PRO- TES-003</p>
	<p>PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES</p>	<p>Rev. 00 18 JULIO 2019</p>

#### 1. OBJETIVO

El presente procedimiento define el proceso, precisando responsabilidades, con el propósito de asegurar el correcto y oportuno pago de las obligaciones contraídas con proveedores de bienes y servicios.

#### 2. ALCANCE

Las disposiciones establecidas en el presente procedimiento aplican a todos los cargos involucrados en la ejecución del mismo; su alcance se define desde la recepción del comprobante del proveedor de bienes y servicios hasta efectuar el pago.

#### 3. BASE LEGAL Y REFERENCIA

3.1. Resolución SBS N° 272-2017, Artículo 7°: Reglamento de gobierno corporativo y gestión integral de riesgos.

#### 4. VIGENCIA

El presente documento normativo entrará en vigencia a partir de la fecha de aprobación del Directorio.

#### 5. RESPONSABLES

- 5.1. Coordinador de Logística
- 5.2. Coordinador de Seguridad y Servicios Generales
- 5.3. Auxiliar de Contabilidad
- 5.4. Analista de Contabilidad
- 5.5. Asistente de Contabilidad
- 5.6. Coordinador de Tesorería (Dueño de Proceso)

#### 6. DEFINICIONES

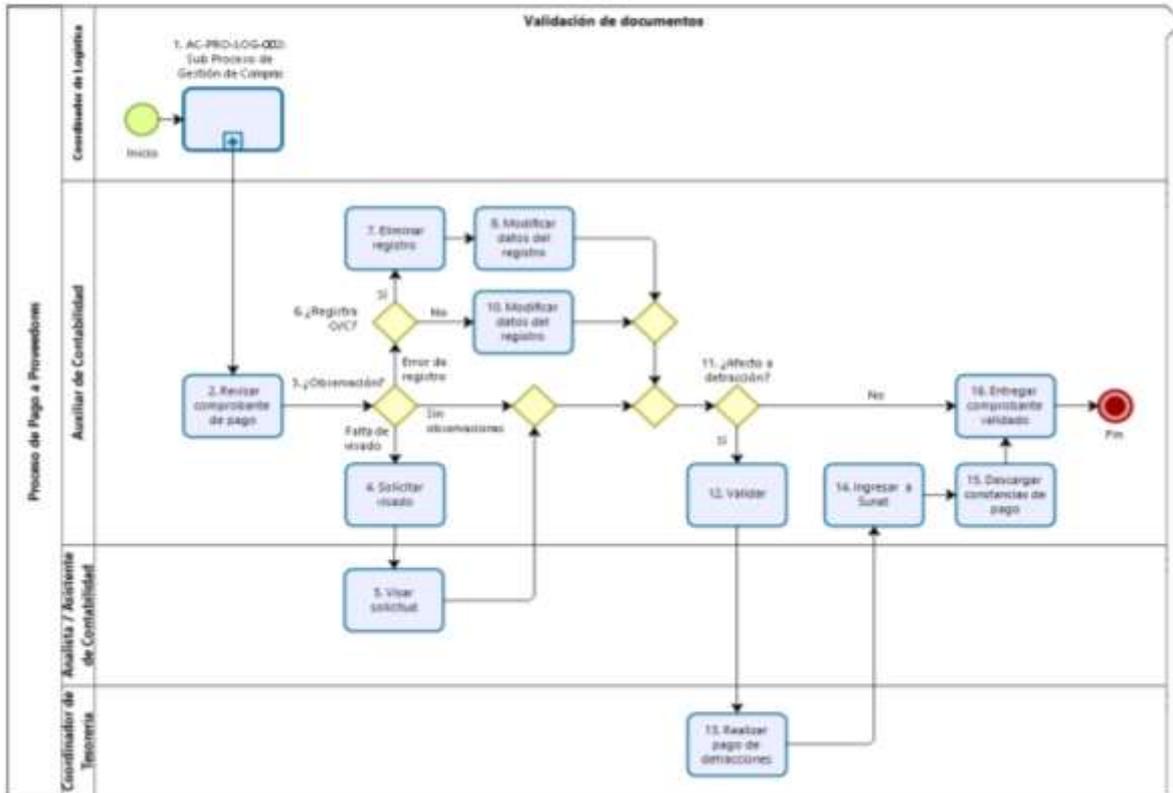
6.1. **Proveedor:** Personas o empresas que abastecen de insumos a la Edpyme.

#### 7. TÉRMINOS Y ABREVIATURAS

- 7.1. **O/C:** Orden de Compra
- 7.2. **SUNAT:** Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria.

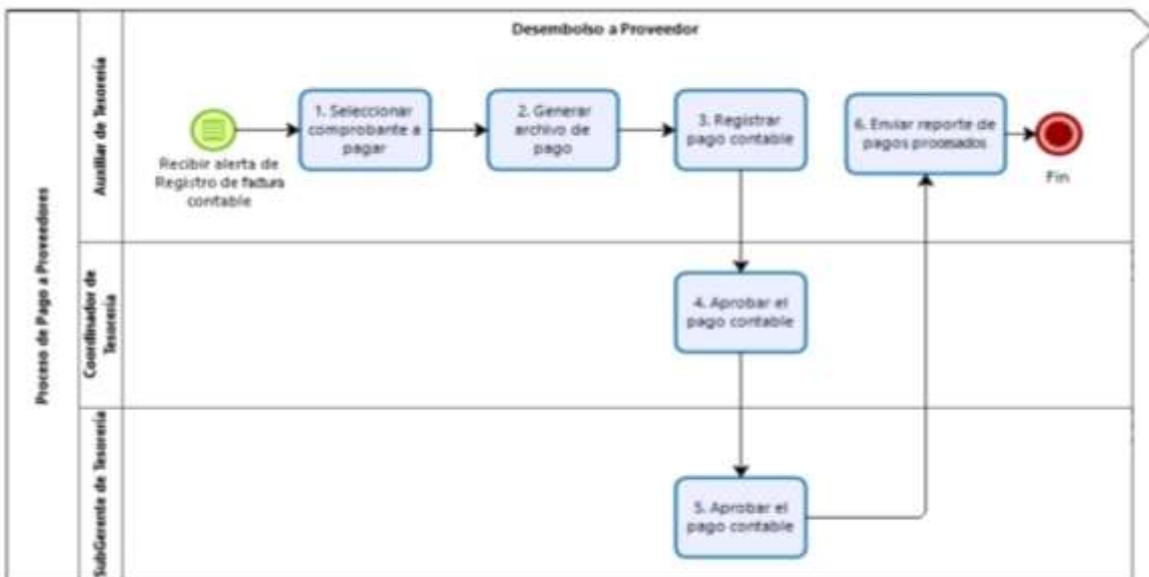
	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-PRO-TE-003
	PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00
		18 JULIO 2019

**8.1. DIAGRAMA DE FLUJO DE PAGO A PROVEEDORES – FASE “VALIDACIÓN DE DOCUMENTOS”**



**9. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES – FASE “DESEMBOLSO”**

**9.1. DIAGRAMA DE FLUJO**



	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-PRO-IES-003
	PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 18 JULIO 2019

**10. CONTROL DE CAMBIOS**

NÚMERO DE REVISIÓN	FECHA DE ACTUALIZACIÓN	DESCRIPCIÓN DEL CAMBIO
Revisión 00	18/07/2019	- Procedimiento nuevo

	<b>GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS</b>	<b>AC-PRO-TE5-003</b>
	<b>PROCEDIMIENTO DE PAGO A PROVEEDORES</b>	Rev. 00 <b>18 JULIO 2019</b>

**11. ANEXOS**

**ANEXO 01: DATOS A REVISAR EN FACTURA**

**Partes de la factura electrónica**



**Partes de la factura electrónica:**

- A:** Nombre comercial
- B:** Dirección de la casa matriz
- C:** Fecha de emisión
- D:** Apellidos y nombres o denominación e razón social del comprador o usuario: Edpyme Acceso Crediticio Sociedad Anonima
- E:** Dirección de la razón social del comprador o usuario
- F:** Condiciones de pago
- G:** Bien vendido o cedido en uso, descripción o tipo de servicio prestado, unidad de medida y número de serie y/o motor
- H:** N° de RUC
- I:** Denominación del comprobante de pago
- J:** Numeración del comprobante, serie y numeración correlativa
- K:** N° de RUC de comprador o usuario: 20428163084
- L:** N° de las guías de remisión o de otros documentos relacionados con la operación
- M:** Valor de venta del bien comprado o servicio prestado
- N:** Precio unitario del bien prestado
- O:** Monto destinado al pago del impuesto general de ventas
- P:** Importe total de la venta o servicio prestado

**Partes de la factura física**



**Partes de la factura física:**

- A:** Nombre comercial
- B:** Dirección de la casa matriz
- C:** Fecha de emisión
- D:** Apellidos y nombres o denominación e razón social del comprador o usuario: Edpyme Acceso Crediticio Sociedad Anonima
- E:** Dirección de la razón social del comprador o usuario
- F:** Bien vendido o cedido en uso, descripción o tipo de servicio prestado, unidad de medida y número de serie y/o motor
- G:** N° de RUC
- H:** Denominación del comprobante de pago
- I:** Numeración del comprobante, serie y numeración correlativa
- J:** N° de RUC de comprador o usuario: 20428163084
- K:** N° de las guías de remisión o de otros documentos relacionados con la operación
- L:** Valor de venta del bien comprado o servicio prestado
- M:** Precio unitario del bien prestado
- N:** Monto destinado al pago del impuesto general de ventas
- O:** Importe total de la venta o servicio prestado

- Tomar en cuenta el cronograma de pagos propuesto en el que se establecen 2 días a la semana para organizar mejor las obligaciones de pago. Se está tomando como referencia el año 2019, para los años posteriores se debe tomar la misma programación de acuerdo a los días calendarios.

**Tabla 38**
*Implementación del Cronograma de Pago a Proveedores*

<b>CRONOGRAMA DE PAGO A PROVEEDORES IMPLEMENTADO</b>												
(Julio a Diciembre 2019)												
<b>MES</b>	<b>Jul</b>		<b>Ago</b>		<b>Set</b>		<b>Oct</b>		<b>Nov</b>		<b>Dic</b>	
	1	3	5	7	2	4	2	7	4	6	2	6
<b>TESORERÍA</b>	8	10	12	14	9	11	9	14	11	13	9	13
<b>(Pago a Proveedores)</b>	15	17	19	21	16	18	16	21	18	20	16	20
	22	24	26	28	23	25	23	28	25	27	23	27
					30		30				30	31

*Fuente:* Elaboración Propia

- Organizar en anexos las cuentas pasivas relacionadas a proveedores y provisiones, tomando en cuenta lo siguiente: Fecha de registro en el sistema, razón social, concepto e importe (S/ y \$).

## REFERENCIAS

- Alvarado, M. A., & Tuquiñahui, S. P. (2011). *Propuesta de Implementación de un Sistema de Control Interno basado en el modelo COSO, aplicando a la Empresa Electro Instalaciones en la Ciudad de Cuenca*. Obtenido de DSpace: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Alzate, C. (2016). *La Adopción del Control Interno en el Sistema Bancario Colombiano*. Obtenido de Universidad Militar Nueva Granada: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16336/AlzateAguirreCarloGerson2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica*. Caracas: Episteme. Obtenido de <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Arjona, A. (2015). *La función de Auditoría Interna, La Gestión de Riesgos y El Control Interno*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=171571>
- Bericiarto, F. A., Águila, R. N., & García, A. (2015). *Dianóstico de la Situación existente en el Subsistema de la Cuenta por Pagar en la Universidad Cienfuegos* (Vol. 7.1). Revista Universidad y Sociedad.
- Causa, J. (2004). Alcances del Anticipo y el pago Anticipado. *Universidad del Norte*, 96-105.
- Denzin, N. K., & Lincoln, Y. S. (2011). *The SAGE Handbook of Qualitative Research*. . London.
- Estupiñan, R. (2015). *Administración de Riesgos E.R.M y la Auditoría Interna*. Bogota: Ecoediciones.
- Flores, K. I., Ramirez, Y. E., & Vargas, J. L. (2015). *Riesgos por procedimientos Inadecuados en el Registro de Cuentas por Pagar en la Empresa BLU YKJ S.A. del año 2015*. Obtenido de Universidad Tecnológica del Perú: <http://repositorio.utp.edu.pe/handle/UTP/1385>
- Gonzales, R., López, E., & Gómez, J. (2014). Sistemas de Contabilidad y Control de Gestión. *Redalyc*, 27-40. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281636188003>
- Guerrero, A., & Ruiz, D. (2015). *Establecimientos de Estrategias Administrativas de Control Interno para Optimizar el Proceso de Cuentas por Pagar. Caso: Empresa BEST 111 PROMOCIONES. Ubicada en Valencia Estado Carabobo*. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/3312/11521b.pdf?sequence=3>
- Hernández, E. C., & Mora, A. J. (2016). *Análisis del Crédito con Proveedores de la Empresa 1700 Digital Misedi S.A*. Obtenido de Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/12419/1/TESIS%20CTAS%20X%20PAGAR%201700.pdf>
- Herrera, L. A. (2018). *Propuesta de modelo de Gestión por Procesos para el Cumplimiento Oportuno de los Pagos a los Proveedores de la Empresa Robert Bosch S.A.C.* . Obtenido de <http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1659/Tesis-Luis%20Herrera%206.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Krugman, P., & Obstfeld, M. (s.f.). *Economía internacional. Teoría y política*. Madrid: Addison Wesley. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_nlinks&ref=000286&pid=S0123-5923200700030000600010&lng=en](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_nlinks&ref=000286&pid=S0123-5923200700030000600010&lng=en)
- Llumitax, J., & Vélez, J. (s.f.). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo Coso para el área contable y financiera de la compañía industrial y comercial TCM S.A*. Obtenido de DSpace: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9952/1/UPS-GT001082.pdf>

- Mantilla, S. A. (2013). *Incorpora Cambios Derivados de la Actualización 2013 de la Estructura Integrada de Control Interno de COSO y del enfoque GRC*. Bogota: 3era.
- Medina, F. (2010). *Marco Metodológico para La Mejora de la Eficiencia de Uso de Los Proceso Software*. Obtenido de Universidad Carlos III de Madrid: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=22271>
- Michael, P. (1980). *Competitive Strategy: Techniques for Analyzing Industries and Competitors*. Obtenido de [https://utecno.files.wordpress.com/2014/05/las\\_5\\_fuerzas\\_competitivas-\\_michael\\_porter-libre.pdf](https://utecno.files.wordpress.com/2014/05/las_5_fuerzas_competitivas-_michael_porter-libre.pdf)
- Navarro, O., López, M. E., & Pérez, M. J. (11 de Diciembre de 2017). *Normas de Control Contable: Operación Imprescindible en la Gestión Empresarial: Un caso Ecuatoriano*. Obtenido de SCIELO: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300007](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300007)
- Osorio, J. C., Manotas, D. F., & Rivera, L. (2017). *Priorización de Riesgos Operacionales para un Proveedor de Tercera parte Legística - 3PL*. Obtenido de SCIELO: [https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-07642017000400016](https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07642017000400016)
- Paucar, Y. (2018). *Control interno en la ejecución presupuestal de los proyectos de inversión pública de la municipalidad distrital de Supe del 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3460/CONTROL\\_INTERNO\\_EJECUCION\\_PRESUPUESTAL\\_PAUCAR\\_SOBRAO\\_YANETH\\_GIOVANNA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3460/CONTROL_INTERNO_EJECUCION_PRESUPUESTAL_PAUCAR_SOBRAO_YANETH_GIOVANNA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pinheiro, O., Breval, S., Rodriguez, C., & Neimar, F. (2015). A new definition of internal logistics and how to evaluate it. *Chilena de ingeniería*, 25(2), 264-276. Recuperado el 2017, de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ingeniare/v25n2/0718-3305-ingeniare-25-02-00264.pdf>
- Poch, R. (1988). *El Control Interno de la Empresa*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=173024>
- Ponce, V. A., Quinaluisa, N. V., Muñoz, s. C., Ortega, X. F., & Pérez, J. a. (Ene.-Jun. de 2019). *El Control Interno y sus Herramientas de Aplicación entre COSO y COCO*. Obtenido de Scielo: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lng=es&tlng=es)
- Portal, G. P. (2017). *Mejoramiento del Sistema de Control Interno en el Proceso de Pagos a Proveedores y su Incidencia en La Gestión de los Egresos del flujo de Caja de una Empresa de Telecomunicaciones en Lima Metropolitana*. Obtenido de [http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1473/T030\\_45457075\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1473/T030_45457075_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez, A., & Simón, A. J. (Ene.-Mar. de 2013). *MÉTODO PARA LA EXTRACCIÓN DE INFORMACIÓN ESTRUCTURADA DESDE TEXTOS*. Obtenido de Revista Cubana de Ciencias informáticas: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2227-18992013000100007](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2227-18992013000100007)
- Rojas, G., & Requena, M. (s.f.). *Sistema de control interno para la Gestión financiera-contable de las ONG de la región Junín*. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3271/Rojas%20Flores-Requena%20Lopez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tamayo, M. (2017). *El proceso de la investigación científica*. México (5 ed.). México: Limusa. Obtenido de <http://www.etp.com.py/fichaLibro?bookId=71130>
- Torres, N. A. (13 de Abril de 2015). *Auditoría Financiera al Rubro de Cuentas por Pagar de la Unidad de Negocio Hidropaute Correspondiente al Periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013*. Obtenido de DSpace: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7755/1/UPS-CT004603.pdf>
- Valcarcel, G. (s.f.). *Mecanismos innovadores para una buena gestión de control interno en cuentas por pagar en la empresa GMI S.A. Ingenieros consultores, Lima 2016*. Obtenido de

- [http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/702/TITULO\\_VALCARCEL%20SANCHEZ\\_GIOVANNA%20DEL%20ROSARIO\\_pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/702/TITULO_VALCARCEL%20SANCHEZ_GIOVANNA%20DEL%20ROSARIO_pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ventura, B., & Delgado, S. (2010). *Contabilidad General y Tesorería*. Madrid: 4° Ed. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=FqBtIXwXc3kC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Vivanco, M. E. (2017). *Los Manuales de Procedimientos como Herramientas de Control Interno de una Organización*. Obtenido de SCIELO: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300038](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038)
- Hernandez Sampieri, Roberto, Fernandez Collado, Carlos Y Baptista Lucio, Maria Del Pilar. Metodología de la investigación. México. Interamericana Editores, S.A. de C.V. Quinta Edición. 2010. Publicado el 22 de junio de 2011. Disponible en: [https://www.esuQ.edu.Qe/descargas/deg\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esuQ.edu.Qe/descargas/deg_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf).
- Rivas Suazo, Juan. Las variables más usadas en la elaboración de monografías. (2012, 17 de Mayo). Disponible en: <http://elaboratumonografiapasoapaso.com/blog/variable-dependiente-eindependiente/conveniencia>, (2015, 29 de mayo). Disponible en: <http://www.netguestcom/blog/es/muestreo-por-conveniencia/>.
- Gonzales, Rodrigo Y Jimeno, Jorge. ¿Qué es un checklist y cómo usarlo? (2012, 30 de octubre). Disponible en: <http://www.gdcahome.com/check-list/>.
- Coello Martinez, Adrién Manuel. Ratios financieras, en Actualidad Emgresarial. Vol. II-1. Octubre 2015. Disponible en: <http://empresarial.com/servicios/revista/3369ECQEIWHCPBRBKXJFTCQDFROGGYNYCDJHGALOXSRMUJOEHXKAAA.pdf>.
- Hernandez Celis, Domingo. Análisis e interpretación de estados financieros. (2011, 30 de julio). Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos103/analisis-e-interpretacion-de-estados-financieros/analisis-e-interpretacion-de-estadosfinancieros2.shtml>.
- Carrasco y Farro (2013), en su tesis titulada Evaluación al Control Interno a las Cuentas por Cobrar de la empresa de Transportes 30 y Servicios Vanina E.R.L, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012. Tesis para optar el Título de Contador público. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. 2014.
- Serrano, Pilar. Tablas de contingencia y chi cuadrado. (2014, 11 de junio). Disponible en: <https://www.youtube.com/watch?v=dfg9ELtwPyk>.
- Colmenares Gutierrez, Adrian Alberto y MONSALVE ZABALAYoselin Maria, “Análisis de las Cuentas por Pagar de la empresa instalaciones y Montajes Instamonta C.A.” Tesis para optar el Título de Licenciados en Contaduría Pública. Guayana. Universidad Nacional Experimental de Guayana. 2013. Disponible en: [http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCs/TESIS/TESISPREGRADO/TGP%20\(Traba'o%20de%20Grado%20de%20Pregrado\)/TGP05112013Colmenares-Monsalve.Qdf](http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCs/TESIS/TESISPREGRADO/TGP%20(Traba'o%20de%20Grado%20de%20Pregrado)/TGP05112013Colmenares-Monsalve.Qdf).

## ANEXOS

### ANEXO 1: CUESTIONARIO

#### ENCUESTA SOBRE EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A. 2019

**Objetivo:** Demostrar cómo incide el control interno en la gestión de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. 2019.

**Instrucciones:** De acuerdo a lo presentado, se solicita lea detenidamente y marque con una equis (x) la respuesta según su criterio. Sus respuestas son anónimas y la información es absolutamente confidencial. Teniendo en cuenta que 1= nunca; 2= casi nunca; 3=algunas veces; 4=casi siempre; 5=siempre.

CONTROL INTERNO					
PREGUNTAS	1	2	3	4	5
1.¿En la empresa Edpyme Acceso Crediticio S.A. se practica un adecuado control interno?					
2. ¿Se tiene un organigrama que facilite visualizar la estructura jerárquica y las funciones de cada área de la empresa ?					
3.¿Las gerencias de cada área realizan acciones para fortalecer la responsabilidad frente a los valores éticos ?					
4.¿Se cumplen con todos los objetivos propuestos por la empresa ?					
5. ¿ El gerente y la jefatura de contabilidad, realizan auditorías al área de tesorería?					
6.¿La empresa realiza capacitaciones sobre el sistema de control interno a los colaboradores?					
7.¿Se practica de manera correcta el Manual Organizacional de Funciones ?					
8.¿Se actualiza el organigrama en cuanto la empresa va creciendo ?					
9.¿ Se realizan manuales de procedimientos actualizados de las funciones de cada área?					
10.¿ Usted cree que si se practicara un idóneo Control Interno esta incidiría directamente en las Cuentas por Pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediciticio S.A. ?					

**LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA EMPRESA EDPYME ACCESO  
CREDITICIO S.A.**

11.¿ Si la empresa aplicara un control interno idóneo, favorecería a la misma en el control de sus deudas?					
12.¿Los registros de la información financiera de las cuentas por pagar a proveedores son registrados oportunamente?					
13.¿Se regularizan oportunamente las cuentas por pagar a corto plazo?					
14.¿Se llevan un adecuado análisis del control de las cuentas pasivas de proveedores?					
15.¿Se realiza un análisis de la antigüedad y la programación de los pagos a proveedores?					

Continuación del Anexo 1

## ANEXO 2: JUICIO DE EXPERTO 1

### EVALUACION DE EXPERTOS

#### TITULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA  
EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A., 2019

Grado de estudios: Titulada y colegiada en Contabilidad

Nombre: Pamela Zuley Huasasquiche Surco

A continuación, el instrumento de recolección de datos del proyecto de investigación , para su revisión y sugerencias:

CRITERIOS	OBSERVACIONES
1. ¿ El instrumento de recolección de datos se está enfocando al problema de investigación?	Si
2. ¿ Se aprecian las variables en el instrumento de recolección de datos?	Si
3. ¿ Los instrumentos de recolección de datos facilitarán los resultados de los objetivos de la investigación?	Si
4. ¿Se relacionan directamente las variables con los instrumentos de recolección de datos?	Si
5. ¿ El instrumento de recolección de datos contiene la cantidad adecuada de items?	Si
6. ¿ La redacción de las preguntas del instrumento de recolección de datos son consistentes?	Si
7. ¿El diseño del instrumento de recolección de datos favorece el análisis y procesamiento de los datos?	Si
8. ¿Usted eliminaría algún item del instrumento de recolección de datos?	No
9. ¿Usted agregaría o eliminaría algún item del instrumento de recolección de datos?	No
10. ¿El instrumento de recolección de datos es sofisticada , concisa para la investigación ?	Si

#### SUGERENCIAS:

Atentamente

Firma:

Fecha: 08/11/2021

## ANEXO 3: JUICIO DE EXPERTO 2

### EVALUACION DE EXPERTOS

#### TITULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA  
EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A., 2019

Grado de estudios: Contador Público Colegado.

Nombre: Roncal Tafur Julio Cesar

A continuación, el instrumento de recolección de datos del proyecto de investigación, para su revisión y sugerencias:

CRITERIOS	OBSERVACIONES
1. ¿ El instrumento de recolección de datos se está enfocando al problema de investigación?	Si
2. ¿ Se aprecian las variables en el instrumento de recolección de datos?	Si
3. ¿ Los instrumentos de recolección de datos facilitarán los resultados de los objetivos de la investigación?	Si
4. ¿Se relacionan directamente las variables con los instrumentos de recolección de datos?	Si
5. ¿ El instrumento de recolección de datos contiene la cantidad adecuada de items?	Si
6. ¿ La redacción de las preguntas del instrumento de recolección de datos son consistentes?	Si
7. ¿El diseño del instrumento de recolección de datos favorece el análisis y procesamiento de los datos?	Si
8. ¿Usted eliminaría algún item del instrumento de recolección de datos?	No
9. ¿Usted agregaría o eliminaría algún item del instrumento de recolección de datos?	No
10. ¿El instrumento de recolección de datos es sofisticada, concisa para la investigación?	Si

#### SUGERENCIAS:

.....  
.....  
.....

Atentamente

Firma:   
Nombre: Roncal Tafur Julio Cesar  
Fecha: 08 de Noviembre del 2021

## ANEXO 4: JUICIO DE EXPERTO 3

### EVALUACION DE EXPERTOS

#### TITULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES DE LA  
EMPRESA EDPYME ACCESO CREDITICIO S.A., 2019

Grado de estudios: Contadora Pública Colegiada, especializada en Tributación

Nombre: Dina July Arevalo Cayulla

A continuación, el instrumento de recolección de datos del proyecto de investigación , para su revisión y sugerencias:

CRITERIOS	OBSERVACIONES
1. ¿ El instrumento de recolección de datos se está enfocando al problema de investigación?	Si
2. ¿ Se aprecian las variables en el instrumento de recolección de datos?	Si
3. ¿ Los instrumentos de recolección de datos facilitarán los resultados de los objetivos de la investigación?	Si
4. ¿Se relacionan directamente las variables con los instrumentos de recolección de datos?	Si
5. ¿ El instrumento de recolección de datos contiene la cantidad adecuada de items?	Si
6. ¿ La redacción de las preguntas del instrumento de recolección de datos son consistentes?	Si
7. ¿El diseño del instrumento de recolección de datos favorece el análisis y procesamiento de los datos?	Si
8. ¿Usted eliminaría algún ítem del instrumento de recolección de datos?	No
9. ¿Usted agregaría o eliminaría algún ítem del instrumento de recolección de datos?	No
10. ¿El instrumento de recolección de datos es sofisticada , concisa para la investigación ?	Si

#### SUGERENCIAS:

.....  
.....

Atentamente

Firma: 

Nombre: Dina July Arevalo Cayulla

Fecha: 09 de Noviembre del 2021

## ANEXO 5: RESUMEN DE REGISTRO DE COMPRAS DE LOS AÑOS 2018 Y 2019

AÑOS	CANTIDAD DE COMPRS	TOTAL DE COMPRAS (s/)
<b>2018</b>	10378	122,008,343.99
<b>2019</b>	9457	99,504,003.39
<b>Total</b>	<b>19835</b>	<b>221,512,347.38</b>

## ANEXO 6: RESUMEN DE CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA

### Cuentas por pagar

En miles de S/.

Cuentas por Pagar	Dic-18	Dic-19
Participaciones de Trabajadores	1,254	531
Vacaciones	1,412	1,954
Remuneraciones	1	4
Dietas	0	0
Otros Gastos de Personal	418	418
Proveedores	11,128	10,375
Otras ctas. por pagar	8,930	15,514
Impuestos y/o Contribuciones	2,631	5,056
<b>Total</b>	<b>25,774</b>	<b>33,851</b>

**ANEXO 7: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO 2018 Y 2019**
**Estado de situación financiera**

En miles de S/.

Activo	Dic-18	Nov-19	Dic-19	Variación Mensual		Variación Anual	
Disponible	80,108	72,687	62,583	-10,105	-14%	-17,526	-22%
Inversiones				0		0	
Cartera de créditos	653,009	879,107	881,526	2,419	0%	228,517	35%
Cuentas por cobrar	3,594	5,455	14,543	9,088		10,949	
Bienes recibidos en pago	9,308	4,373	4,710	337	8%	-4,598	-49%
Inmuebles, mobiliario y equipo	11,311	11,931	12,040	109	1%	729	6%
Activo intangible	136	91.43	83.87	-8	-8%	-52	-38%
Impuestos Corrientes	6,257	7,625	4,450	-3,175	-42%	-1,807	-29%
PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA		1,340	4,520	3,180		4,520	
CREDITO FISCAL		8,965	8,970	5	0%	8,970	
Impuesto a la renta diferido	2,730	1,500	199	-1,301	-87%	-2,531	-93%
Activos no corrientes mantenidos para la venta				0		0	
Otros activos	19,631	29,535	56,658	27,124	92%	37,027	
<b>Total activo</b>	<b>786,084</b>	<b>1,012,304</b>	<b>1,036,793</b>	<b>24,489</b>	<b>2%</b>	<b>250,709</b>	<b>32%</b>

**Continuación  
del Anexo 7:**

<b>Pasivo y patrimonio neto</b>	<b>Dic-18</b>	<b>Nov-19</b>	<b>Dic-19</b>	<b>Variación Mensual</b>		<b>Variación Anual</b>	
Obligaciones con el público				0		0	
Adeudos	578,650	807,282	830,287	23,005	3%	251,637	43%
Cuentas por pagar proveedores	11,128		10,375				
Cuentas por pagar	12,497	28,515	18,955.864	-9,559	-34%	6,459	52%
Provisiones	2,433	1,672	1,699	27	2%	-734	-30%
<b>Impuestos corrientes</b>				0		0	
Otros pasivos	16,793	8,806	6,658	-2,149	-24%	-10,136	-60%
<b>Total pasivo</b>	<b>621,502</b>	<b>846,276</b>	<b>867,974</b>	<b>21,699</b>	<b>3%</b>	<b>246,473</b>	<b>40%</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>164,582</b>	<b>166,028</b>	<b>168,819</b>	<b>2,790</b>	<b>2%</b>	<b>4,236</b>	<b>3%</b>
Capital social	147,922	153,534	153,534	-	0%	5,612	4%
Capital Adicional				-		0	
Reservas	4,345	5,564	5,564	0	0%	1,219	28%
Resultados acumulados	128	0	0	0	0%	-128	-100%
Resultado del ejercicio	12,188	6,931	9,721	2,790	40%	-2,467	-20%
<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>	<b>786,084</b>	<b>1,012,304</b>	<b>1,036,793</b>	<b>24,489</b>	<b>2%</b>	<b>250,709</b>	<b>32%</b>

**ANEXO 8: POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES**

	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-POL-TES-003
	POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 19 SEPTIEMBRE 2019

### POLÍTICAS DE PAGO A PROVEEDORES

Aprobado en sesión de Directorio N°314 de fecha 19 de setiembre 2019

ELABORADO POR:	Analista de Organización y procesos	Corona Rosas
REVISADO POR:	Sub Gerente de Tesorería	Luis Cubas
APROBADO POR:	Directorio	

### CONTINUACIÓN DEL ANEXO 8: POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES

	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-POL-YES-003
	POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 19 SEPTIEMBRE 2019

INDICE

1. CAPITULO I .....	3
ALCANCE, DEFINICIONES Y GENERALIDADES.....	3
1.1. OBJETIVO .....	3
1.2. ALCANCE.....	3
1.3. MODIFICACIONES .....	3
1.4. DEFINICIONES.....	3
2. CAPITULO II.....	4
POLÍTICAS GENERALES .....	4
3. CAPITULO III.....	5
CONTROL DE CAMBIOS.....	5

**CONTINUACIÓN DEL ANEXO 8: POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES**

	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-POL-TES-003
	POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 19 SEPTIEMBRE 2019

## CAPITULO 1

### ALCANCE, DEFINICIONES Y GENERALIDADES

#### 1.1. OBJETIVO

El presente documento tiene como finalidad establecer las directrices y condiciones a seguir con el objetivo de asegurar el correcto y oportuno pago de las obligaciones contraídas con proveedores de bienes y servicios, manteniendo un control en los comprobantes de compra y mantener las buenas relaciones comerciales con los proveedores.

#### 1.2. ALCANCE

El presente documento y su contenido es de aplicación obligatoria, en todo aquello que corresponda, a las áreas encargadas y participantes del registro, validación y desembolso al proveedor.

#### 1.3. MODIFICACIONES

El contenido de la presente política estará sujeto a revisiones y modificaciones cuando se den variaciones en la política, flujos operativos, funciones laborales, creación de nuevos puestos y cualquier otra circunstancia interna o externa que así lo amerite, las cuales deberán ser aprobadas por Directorio y difundida previa a su vigencia.

#### 1.4. DEFINICIONES

- 1.4.1. **Proveedor:** Son las personas naturales o jurídicas que suministran bienes y servicios a la empresa.
- 1.4.2. **Responsable del gasto:** Persona solicitante o designada por la jefatura solicitante del producto o servicio a adquirir.
- 1.4.3. **Servicios Exclusivos:** Se refiere a los servicios de alquiler de oficinas y/o almacenes, energía eléctrica, abastecimiento de agua, internet y prestación a gestión humana para realizar actividades los cuales se deben pagar inmediatamente.

## CONTINUACIÓN DEL ANEXO 8: POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES

	<p>GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS</p>	<p>AC-POL-TES-003</p>
	<p>POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES</p>	<p>Rev. 00 19 SEPTIEMBRE 2019</p>

## CAPITULO II

### POLÍTICAS GENERALES

ACCESO tendrá en cuenta los alineamientos para el pago a sus proveedores de bienes y servicios, así:

- 2.1. El área de LOGÍSTICA se encargará de la recepción de todas las facturas indistintamente de su procedencia, ya sea del Área de Negocios (Comisiones), Administración vehicular o talleres externos y de las demás áreas pertenecientes a ACCESO, dos veces por semana: martes y jueves de 2:00 p.m. a 4:30 p.m.
- 2.2. El área de Contabilidad se encargará de la recepción de facturas, teniendo como plazo máximo el día siguiente a su registro en el sistema.
- 2.3. El área de logística se encargará de la actualización periódica de la "Data Maestra de Proveedores", a lo sumo, anualmente.
- 2.4. Se ingresará al sistema la fecha de recepción de la factura, automáticamente el sistema efectuará la suma de la condición de pago, teniendo en cuenta que la orden de compra debe generarse antes de la facturación.
- 2.5. El responsable del gasto deberá emitir el informe de conformidad previa verificación del cumplimiento del objetivo y de cada una de las cláusulas del contrato o acuerdo comercial. Asimismo, determinará si corresponde la aplicación de penalidades por incumplimiento y será notificado al proveedor y al Área de Logística. El informe técnico y sustentos deben llegar junto con el comprobante de pago, es importante que el documento esté validado por el responsable del gasto.
- 2.6. Todos los comprobantes deben ser justificados mediante un documento de soporte aprobado por el responsable del gasto.
- 2.7. El usuario que da conformidad del producto o servicio recibido y del importe a pagar, debe coordinar con el área de Logística la entrega y recepción de los comprobantes de pago (factura, nota de crédito, débito, etc.)
- 2.8. Se debe emitir una orden de compra a todo comprobante que supere el umbral de 500 Soles, que deberá ser aprobada por la jefatura inmediata.
- 2.9. La orden de compra y orden de servicio se generará siempre y cuando los datos del proveedor estén completos, caso contrario el sistema no permitirá la generación de estos.
- 2.10. La recepción de comprobantes emitidos por el proveedor será hasta 5 días hábiles antes del cierre del mes. Cualquier documento que se emita fuera del día indicado deberá ser comunicado al Área de Contabilidad para realizar el aprovisionamiento, de lo contrario debe figurar con la fecha del siguiente mes. Todo comprobante debe ser provisionado por el Área de Contabilidad.
- 2.11. Contabilidad validará sólo el registro contable (cuentas contables y naturaleza del gasto) y el cumplimiento de las obligaciones sujetas a detracción.

## CONTINUACIÓN DEL ANEXO 8: POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES

	GERENCIA CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	AC-POL-TES-003
	POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES	Rev. 00 19 SEPTIEMBRE 2019

ACCESO cancelará el dinero adeudado a sus proveedores de bienes y servicios, así:

- 2.12. El área de Tesorería realiza el pago todos los lunes de las cuentas por pagar vencidas al cierre del día jueves de la semana anterior. Se exceptúan los pagos de aquellos bienes y servicios que, por tener reglamentaciones específicas, exigen el pago en fechas preestablecidas.
- 2.13. Se exceptúan, de esta política general, los pagos de bienes o servicios exclusivos.
- 2.14. El pago de detracciones lo realizará el área de tesorería los días viernes.
- 2.15. La condición de pago será de 45 días para proveedores nuevos y 30 días para proveedores antiguos, salvo casos excepcionales a ser revisados por el Gerente Central de Administración y Finanzas.
- 2.16. El proveedor debe comunicarse con el área de Tesorería solicitando la cotización de pronto pago por facturas pendientes de pago los días miércoles. Se recepcionará los días jueves la nota de crédito por el monto a descontar para posteriormente realizar el abono el día viernes.
- 2.17. La política para pagar al concesionario, es pagar todas las activaciones hasta 24 horas después de activado, si se cuenta con efectivo, se pagan todas las obligaciones, caso contrario se dejarán pendiente las activaciones que no superen las 24 horas de activado.
- 2.18. Los pagos inmediatos se realizarán a las cuentas de los bancos BCP y BBVA, el resto de entidades financieras recibirán su abono después de 24 horas.
- 2.19. El módulo del proveedor será supervisado por logística y crear perfiles para los jefes de área para visualizaciones de las facturas de sus proveedores. Comunicar a su jefe inmediato y/o al encargado del área donde labora, el comienzo de su descanso médico dentro de las 4 primeras horas de emitido el certificado.

### CAPITULO III

#### CONTROL DE CAMBIOS

NÚMERO DE VERSIÓN	FECHA DE ACTUALIZACIÓN	DESCRIPCIÓN DEL CAMBIO
Revisión 00	19/09/2019	- Política Nuevo