

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR
PAGAR COMERCIALES DE LA EMPRESA
TEJIDOS JORGITO S.A.C, LIMA 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autor:

Hamerson Jaime Gutierrez Cardenas

Asesor:

Mg. Emma Gladis Tufiño Blas
<https://orcid.org/0000-0003-4014-7384>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Dennis De La Piedra Yépez	09875915
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Ricardo Jesus Barreno Flores	32941592
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Alfredo Berrospi Ytayashi	08271350
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios por guiar siempre mi camino, dándome salud y fuerzas para seguir adelante y terminar mi carrera. A mis queridos padres, gracias al amor y el apoyo incondicional me inculcaron y animaron a esforzarme para cumplir mis objetivos. A mis hermanos, por su admiración y confianza que siempre depositaron en mí.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por ser mi guía y acompañarme en todo momento, de la misma manera a mis familiares que estuvieron siempre motivándome y dándome la fuerzas para seguir, a mis docentes, por compartir sus conocimientos y enseñanzas durante estos 5 años de preparación y formación, a mis compañeros y amigos por compartir conocimientos y alegrías que fueron parte del proceso en mi carrera.

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad problemática	8
1.2. Formulación del problema	29
1.3. Objetivos	30
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	31
CAPÍTULO III: RESULTADOS	38
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	71
REFERENCIAS	78
ANEXOS	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población del estudio	32
Tabla 2 Muestra del estudio	34
Tabla 3 Categorización de la muestra	35
Tabla 4 Categoría de estudio	36
Tabla 5 Pregunta N° 1: En su opinión, ¿Considera Usted, que se promueve la práctica de código de ética en el proceso de pagos a proveedores? ¿Por qué?	38
Tabla 6 Pregunta N° 2: En su opinión, ¿Cuáles son las reglas que se establecen para mitigar el riesgo en las cuentas por pagar comerciales?	40
Tabla 7 Pregunta N° 3: En su opinión, ¿Qué tan importante es tener un organigrama, y un manual de organización y funciones para el área de pagos a proveedores?	43
Tabla 8 Pregunta N° 4: En su opinión, ¿Qué tan importante es para la empresa el buen desempeño de las funciones en el área de cuentas por pagar comerciales?	44
Tabla 9 Pregunta N° 5: En su opinión, ¿Considera que es importante llevar un registro de facturas pendientes de pago por proveedores? ¿Por qué?	45
Tabla 10 Pregunta N° 6: En su opinión, ¿Considera que es importante que los pagos a proveedores se encuentren debidamente autorizados? ¿Por qué?	46
Tabla 11 Pregunta N° 7: En su opinión, ¿Qué tan importante es realizar conciliaciones bancarias quincenales y mensuales?	47
Tabla 12 Pregunta N° 8: En su opinión, ¿Considera que es importante realizar exámenes de conocimiento a los colaboradores que intervienen en el proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales? ¿Por qué?	48
Tabla 13 Pregunta N° 9: En su opinión, ¿Cuáles son los documentos relevantes que se deben adjuntar al sustento de los pagos por cancelación o anticipos a proveedores?	50
Tabla 14 Pregunta N° 10: En su opinión, ¿Cómo supervisaría las cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos realizados a los proveedores?	51
Tabla 15 Pregunta N° 11: En su opinión, ¿Qué podría originarle a la empresa la falta de procedimientos adecuados de pagos a proveedores?	52
Tabla 16 Pregunta N° 12: En su opinión, ¿Qué acciones recomendaría, para que el control interno en las cuentas por pagar comerciales sea eficiente y eficaz?	53

Haga clic o pulse aquí para escribir texto.

RESUMEN

El presente estudio de investigación se realizó en la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C, con la necesidad de encontrar soluciones a las prácticas y procedimiento empíricos aplicados en los controles internos de las cuentas por pagar comerciales. Ante ello, el presente estudio tiene como objetivo analizar el proceso de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo cualitativo- descriptivo, con diseño fenomenológico y método empírico; para la obtención de los datos se recopiló y procesó información sobre la variable control interno, utilizando como instrumento la guía de entrevista, realizada a cinco empleados involucrados directamente en el proceso de cuentas por pagar. Con respecto a los resultados se determinó que la empresa no tiene un proceso de control interno bien establecido, tanto para los componentes del ambiente de control, actividad de control y actividad de supervisión; de ello se concluye que dichos procedimientos se dan de manera empírica por lo que no son adecuados para las necesidades del momento, influyendo negativamente en su eficiencia y gestión de las cuentas por pagar comerciales de la empresa

PALABRAS CLAVES: Control interno, Cuentas por pagar comerciales,
Componentes del control interno

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En cuanto a la realidad problemática; el mundo actual de los negocios empresariales hoy en día es más competitivo que hace algunos años atrás; por ello la necesidad de las compañías de buscar herramientas que les permitan facilitar en el desarrollo de todas sus operaciones y procesos de manera eficiente. Es por ello que, Mendoza-Zamora et al. (2018) menciona que el control interno se ha convertido en una herramienta fundamental de seguridad, puesto que recopila información importante de la gestión, con la finalidad de que las personas encargadas de una organización, tomen decisiones eficientes y eficaces en la planificación para alcanzar los objetivos propuestos por una organización.

Sin embargo, una organización al plantearse el reto elemental de optimizar su proceso de control interno, no solo involucra a sus directivos, sino que también al área contable. En ese sentido, Hurtado et al. (2017) indica que el control interno sirve para mitigar los riesgos contables, en especial en las partidas contables más importantes del pasivo, como las obligaciones comerciales hacia los proveedores. De igual manera, Solano et al. (2020) menciona que el control interno contribuye a promover y optimizar de manera eficiente, eficaz y transparente las operaciones de una organización, en cuanto al servicio de calidad prestado, en el cuidado y resguardo de los recursos y bienes que mitiguen las pérdidas, por deterioro, despilfarro, uso indebido, actos ilegales, fraudes, etc.

Al nivel internacional, Sotomayor-Sánchez et al (2020) menciona que actualmente existen empresas que se ven afectadas debido a la falta de control interno en sus procesos de transacción, generando dificultades en el aspecto contable. Para ello, considera la

importancia de que el personal que labora en el área contable conozca y aplique las normativas contables que exige la organización, además de realizar las correcciones respectivas en los procesos y actividades contables. Por tanto, Grajales-Gaviria y Castellanos-Polo (2018) indica que en muchas empresas una de las áreas más susceptibles a actos de corrupción y fraudes, por naturaleza de sus funciones, es el área contable; es por este motivo que los autores consideran la importancia de evaluar e implementar una estructura del control interno con énfasis al ciclo transaccional del proceso, entre ellas las cuentas por pagar.

En el ámbito nacional, Vásquez-Campos (2020) manifiesta que, la falta de control interno en las empresas peruanas se debe a una falta de conciencia sobre la gestión de control interno, puesto que operan de forma empírica. Más aun en el área de cuentas por pagar, donde la mayoría de organizaciones no posee un proceso bien definido, ejecutándose a criterio personal, provocando la existencia de errores, gastos monetarios, el no cumplimiento de metas, etc. Sin embargo, Albán y Poma (2019) sostiene que la corrupción en las entidades públicas, se debe a la no existencia de un sistema de control interno eficiente que no permita el avance de esta problemática.

En la localidad, donde se desarrolla la investigación, la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C, presenta una falta de implementación de un proceso para el control interno en las cuentas por pagar comerciales, se debe a la falta de coordinación de las actividades y funciones de los colaboradores del área de pagos a proveedores, sobre todo en las facturas por pagar a proveedores nacionales y excepcionalmente en los pagos a proveedores del exterior. Así mismo, se realizan pagos por anticipados y no llevan el respectivo control de la operación, las facturas se contabilizan en periodos que no corresponden a la fecha de su

emisión, por lo mismo que estas llegan con retraso al área de contabilidad. En cuanto al personal que asiste al jefe de área encargado de los comprobantes de pago al proveedor, suelen realizar otras funciones que no corresponden a su puesto laboral, lo cual muestra una desorganización en la información de las cuentas por pagar, lo mismo que los lleva a ser propensos a los errores como pagos duplicados a proveedores, pagos no identificados, etc.; debido a que, primero llegan los pagos y luego las facturas, pues, estas no están adjuntadas a su respectivo pago. Adicionalmente, se observa que el área de pagos a proveedores no está centralizada, teniendo esta, un personal por cada área de producción, encargada de controlar las facturas y los pagos a proveedores. Por último, es importante señalar que el área de pagos a proveedores cuenta con una herramienta Excel de control de información y pagos, desarrollados de forma empírica.

De acuerdo a lo mencionado, si la empresa continúa con los procesos inadecuados, tendrá contingencias en la información contable y financiero. Asimismo, las políticas de pagos establecidos, pero no conocidos por el colaborador y por ende no aplicados, generara información no confiable, la misma que le podría llevar a tener más prácticas que perjudicaría a la empresa y también esto podría romper la relaciones que se tiene con los proveedores.

Por lo tanto, se consideró como problema general: ¿Cómo es el control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?; asimismo, se procedió a plantear los problemas específicos; (i) ¿Cómo es el ambiente de control en el área de cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?; (ii) ¿Qué actividades de control se aplican para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?; (iii) ¿Qué actividades

de supervisión existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?.

Por otro lado, se tuvo como objetivos: Analizar el proceso de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019. Además, sus objetivos específicos; (i) Describir el ambiente de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019; (ii) Identificar las actividades de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019 y (iii) Describir las actividades de supervisión que existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019.

Antecedentes

En relación a los antecedentes internacionales, Armijos (2017), en su tesis “Evaluación del control interno y el riesgo inherente del componente cuentas, documentos por pagar de la empresa XYZ año 2015” para obtener el grado profesional en contabilidad y auditor, utilizó una metodología cualitativa y descriptiva. De acuerdo a su objetivo, indica que, en la actualidad es necesario disponer de información de calidad que permita la toma de decisiones es allí donde recae la importancia del análisis del control interno; es así que, en la empresa XYZ, la mayoría de controles clave evidenciaron un adecuado manejo de las actividades por parte de la empresa donde la mayoría de los ítems analizados arrojaron resultados favorables con respecto al nivel de confianza y al riesgo de control.

Gonzabay y Torres (2017), en su tesis “Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo Coso en Ventascorp S.A.” para obtener el grado de contador público

autorizado, usó una metodología cualitativa y descriptiva. Entre los resultados según sus objetivos se determinó que, según los parámetros del informe COSO, en ciertas áreas no existen procedimientos de control y otros no proporcionan seguridad razonable a los procesos, por lo cual urgía cambios que permitan disminuir los riesgos a lo que se expone la empresa, entre ellos falencias como, direccionamiento ético, manuales de funciones y procedimientos, indicadores claves de rendimiento e ineficiencia para alcanzar metas y objetivos. Dentro del área financiera se pudo observar que existen algunos procedimientos de control interno que no están permitiendo que las actividades de la empresa sean llevadas a cabo correctamente.

López (2018) en su tesis, “Análisis control interno del proceso de compra del inventario de la Lubricadora Blanquita” para obtener el grado de magister en contaduría pública, utilizó una metodología mixta. Entre sus resultados sobre el análisis del control interno determinó que existe falencias en cuanto a la información y comunicación, así mismo en la compra en exceso de mercadería y más aún en las dificultades en las cuentas por pagar a los proveedores debido a que no compran lo que sale con prontitud, de igual manera lo que el cliente solicita y la mercadería que venden a plazo no pagan a su debida oportunidad, lo cual hace que no haya efectivo a tiempo para los pagos respectivos.

Gonzáles y Cardozo (2018) en su tesis “Procedimientos de control para las cuentas por pagar en la empresa Rexxa Group SAS” para obtener el título de contador público; se propuso a plantear el manejo en el departamento contable y financiero, porque se evidenció que hay un descontrol de sus funciones y fluctuaciones de las cuentas por pagar, se realizó el análisis a los papeles de trabajo, a cuentas contables de los conceptos relacionados para tener como resultados la contabilización y cuantificación en su sistema con la respectiva

corroboración con sus comprobantes de egresos para brindar un soporte que se mantenga actualizado sobre los pagos que se debe efectuar.

Corozo y Limones (2019) en su tesis “Diseño de control interno aplicando el método coso para la empresa Univisa S.A.” para obtener el grado de contador público autorizado, utilizó una metodología con características cualitativa y descriptiva, así como la técnica de observación. Entre sus resultados, de acuerdo al objetivo de la investigación, determinó respecto a las áreas administrativas-contable riesgos en los procesos, debido a que en ciertas áreas no existen procedimientos de control, además de un bajo atractivo para los clientes, malas decisiones y un desconocimiento de una aplicación de una herramienta que permita mitigar estos riesgos; ante ello, planteó un diseño de control interno basado en el método COSO para disminuir el riesgo, tomar buenas decisiones y contribuir al logro de los objetivos.

En cuanto a los antecedentes nacionales, Jaramillo (2017), en su tesis “Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017” para obtener el título de Contador Público, con un enfoque de investigación mixta, descriptiva, transversal y no experimental, determinó que de acuerdo a su objetivo, la empresa GCF Holdings carece de un sistema de control interno que le brinde un eficiente proceso de pago ya que según el diagnóstico se detectó que existe la posibilidad de duplicidad en los pagos, debido a que no hay una adecuada distribución de funciones en el área de cobranza y pagos. Así mismo consideró la necesidad de implementar un sistema estructurado de control interno que permita mejorar la efectividad para la recuperación de las cuentas por cobrar y la efectividad en el cumplimiento de las obligaciones.

Galarza (2018) en su tesis “El control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las Empresas de Servicios del Perú: Caso empresa constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018”, para obtener el título de Contador Público, utilizando una metodología cualitativa, no experimental y descriptiva; menciona que en el desarrollo de su objetivo encontró que la empresa en estudio no posee un área de control interno eficiente, debido a la ausencia de su implementación y a la ejecución de procedimientos empíricos que no permiten el óptimo desarrollo de las actividades. De igual manera, las actividades que se realizan dentro de la organización necesitan de una adecuada supervisión, así también, los componentes del control interno no están operando eficientemente.

Aldave (2018) en su tesis, “Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mwxicam Perú S.A.C, Lima 2016”, para obtener el grado de contador público, con una metodología de tipo no experimental descriptivo, se utilizó la técnica de exploración y búsqueda de datos, considerando como población a personas capacitadas y como muestra el área de pagos de la empresa, como evidencias se usó la técnica de la encuesta. Como resultado de acuerdo a su objetivo, explicó que el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú S.A.C carecía de políticas de control gerencial, lo cual hace que la información contable que esta manejaba no podría ser utilizada en su integridad para una eficiente toma de decisiones.

Huamán (2018) En su tesis, “Eficacia del proceso de cuentas por pagar y su relación con el grado de satisfacción del proveedor. M.D Chadín. 2018”, para obtener el grado de Administrador, mencionó de acuerdo a su objetivo que, la financiación del proveedor tiene como principio la compra de inventarios para la productividad o venta, obteniendo investigación real y a tiempo por parte de la empresa y así reconocer una obtención de buena

decisión estableciendo sistemas de pago cambiados todos los meses. Por otra parte, resolvió la capacidad de las cuentas por pagar, de acuerdo a la magnitud de las compras realizadas dentro de los días siguientes, para terminar, se tendrá que conseguir la mayor cantidad de financiamiento por parte de los proveedores.”

Rodríguez (2019) en su estudio “Control de las cuentas por pagar y la utilidad en el Grupo de Boticas Estrella, 2018” para obtener el título profesional de contador público; se centró en determinar la influencia del control interno sobre las cuentas por pagar en la que usó a 20 personas como muestra. Se encontró que para el 55% a veces se realizan controles de sus compras cotizando los precios de la mercadería y por ello el 50% cree que a veces si se lleva un buen control de los pagos a proveedores y para el 15% nunca, ya que para el 50% siempre se establecen políticas de pago a pesar que nunca se tiene un manual de funciones de las relaciones con los proveedores; es así que el indicador de Pearson demostró que se tiene una correlación positiva entre las variables con 0.492.

Marco teórico

Habiendo planteado el problema de control interno y su influencia en las cuentas por pagar comerciales en la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, a continuación, planteamos algunas bases que le dan consistencia y firmeza a la presente investigación.

Control Interno

Según The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (2013) lo define como un “proceso donde participa tanto la dirección como el personal de una institución, con la finalidad de brindar seguridad razonable para el logro de los objetivos de la empresa

dentro de categorías como, Eficacia y eficiencia de las operaciones”. De este concepto se resalta, la importancia del personal, es decir capital humano que son aquellos que tienen el control del proceso interno, al mismo tiempo de ellos depende el grado de seguridad razonable de la empresa en la información que manejan y proporcionan.

Asimismo, Yong (2013) menciona que es un conjunto de medidas que adopta una empresa para disminuir los riesgos en sus operaciones, de acuerdo con sus objetivos propuestos y normas establecidas. Por ello, el control interno siempre ha existido desde la creación de las primeras compañías en el mundo, de acuerdo a la necesidad del negocio y según su tipo, haciéndolo de manera empírica. De igual manera menciona que para disminuir riesgos en sus operaciones, estas deben estar muy bien identificadas para poder establecer medidas que controlen y con ello dar posibles alternativas, según los objetivos del negocio, un ejemplo es poder identificar a clientes morosos para no darles crédito o medidas de calificación para proveedores”

Es así que, según Pelayo y Velázquez (2018) lo define como un conjunto de actividades llevadas a cabo dentro de una organización, que tiene la finalidad del controlar internamente a una organización y con ello poder alcanzar los objetivos de la misma, además de incentivar un comportamiento apropiado por parte de sus empleados.

De igual manera, Vásquez-Campos (2020) considera al control interno como aquellas acciones planteadas por la administración en la planificación, organización, y dirección del desempeño de una organización en general con la finalidad de dar seguridad razonable en la consecución de los siguientes objetivos:

- Logro de los objetivos y metas de las operaciones y programas.

- Uso sostenible de los recursos.
- Activos salvaguardados.
- Información confiable e integro
- Cumplimiento con políticas, planes, procedimientos, leyes y regulaciones.

De acuerdo con “COSO” 2013 el control interno presenta estos cinco componentes de las cuales tres se utilizaron como parte de las dimensiones de investigación: Ambiente de control, Actividad de Control y Actividad de Supervisión.

A. Ambiente de control

Según Vásquez-Campos (2020) comprende el aspecto ético de una entidad respecto al comportamiento de sus colaboradores (actitudes, percepción y acciones) frente a la responsabilidad de sus tareas, y el interés que se le asigna al control interno. Además, comprende la estructura organizacional donde establece la jerarquía, autoridad, organigramas, así como también, las funciones, actividades y tareas o funciones para el alcance de sus metas y objetivos trazados De igual manera, este ambiente parte de la actitud que tienen los directivos para incentivar el desempeño.

De igual manera, Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018) sostiene que permite la evaluación de control relacionados a los valores, el recurso humano, la forma de direcciona organizacional y el autocontrol.

- **Código de ética**

Siguiendo lo mencionado por Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018) comprende todos aquellos códigos que respaldan la integridad y los valores éticos de una organización,

los cuales rigen la conducta de los colaboradores al nivel personal y laboral; son implantados mediante la cultura organizacional. De igual manera Elizalde-Marín (2018) lo considera como un factor, el cual refleja el comportamiento de los diferentes niveles de una organización, así como también las acciones a tomar para eliminar y mitigar actos que vayan en contra de éste.

- **Reglas para mitigar el riesgo**

Según Santa Cruz (2015) lo define como el conjunto de normativas de actuación en una organización, que rigen dentro de los procesos tanto informativos como operativos con la finalidad de reducir el riesgo en la organización. Así mismo Elizalde-Marín (2018) indica que son aquellos niveles de control que guían el accionar de los colaboradores, vinculado al proceso operativo y el código de conducta para reducir el riesgo, lo cual a veces lo hace uno de los aspectos más complejos, pero a la vez importantes.

No obstante, García y Sánchez (2019) menciona que, en las cuentas por pagar, son aquellas políticas señaladas por la directiva a seguir por los responsables del área en el proceso de compras con la finalidad reducir errores que pueden afectar a los intereses de la empresa.

- **Estructura Organizacional:**

Así mismo, Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018) menciona que es el sistema de diseño organizacional comprendido por las acciones, políticas, funciones, etc., establecidas de manera jerárquica, por el cual una empresa determina la forma más eficaz y eficiente para ejecutar sus operaciones de manera estratégica en base a sus recursos humanos.

En cuanto a Elizalde-Marín (2018), sostiene que en ella se define claramente los niveles de una organización, la responsabilidad y el nivel de autoridad.

De acuerdo a lo mencionado en el párrafo anterior, la estructura organizacional de una compañía siempre debe ser establecido y usado correctamente, esto ayudara a la empresa a identificar y mejorar sus procesos de actividades que realizan los colaboradores involucrados en las cuentas por pagar comerciales.

- **Desempeño:**

De acuerdo, Oramas et al (2013) es la forma en la que el personal ejecuta sus competencias, conocimientos, valores, actitudes, modos de actuar dentro de una organización, en otras palabras, son aquellas acciones fundamentales que el profesional desarrolla en un determinado puesto de trabajo.

B. Evaluación de riesgos

Según, Vásquez-Campos (2020) manifiesta que es el proceso de analizar e identificar posibles riesgos de una organización, asociados a condiciones cambiantes y de acuerdo al establecimiento de los objetivos para su alcance, convirtiéndose en la base de la gestión.

Adicionalmente, Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018), lo considera como una práctica que proporciona a una empresa poder identificar factores que inciden a materializar ciertos riesgos. Dicho proceso implica identificar claramente los objetivos y analizar los posibles impactos que genere a la organización, para posteriormente determinar las acciones que permitirán mitigar la posibilidad de que se concrete un riesgo. De igual manera considerando la evaluación periódica del proceso anterior.

No obstante, según The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (2013) consiste en la identificación, cuantificación y priorización de potenciales eventos que pudieran tener impacto y/o consecuencias significativas para la organización y la consecución de los objetivos fijados por la empresa.

En cuanto a Elizalde-Marín (2018) resalta que, en este proceso la dirección evalúa los riesgos internos y externos, en todos sus niveles individual o por categoría, y desde dos perspectivas en cuanto a la probabilidad y al impacto, para ello requiere la aplicación de métodos cualitativos y cuantitativos. Así mismo menciona dos tipos de riesgo: el riesgo inherente y riesgo residual.

- **Riesgo inherente:**

Es aquel riesgo que no se puede eliminar a pesar de tener controles. Por ejemplo: un incendio, alguna explosión, atentados, desastres naturales.

- **Riesgo Residual:**

Es el riesgo que permanece a pesar que existan controles y se haya realizado alguna evaluación previa.

C. Actividades de control

Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018), indica que son aquellas actividades que actúan como mecanismos de control diseñados por la gerencia, y destinados hacia los trabajadores de la compañía, con la finalidad de mitigar riesgos. Dentro de estas herramientas se pueden identificar la eficiencia de las políticas, responsabilidades, actitudes,

comportamientos que permiten dar cumplimiento a las normas que en general debe cumplir la organización

Son políticas y procedimientos que contribuyen a asegurar la ejecución de las instrucciones dadas por la gerencia, los cuales son necesarias para el control de los riesgos que afecten al alcance de los objetivos de la empresa. Así mismo, señala que estas actividades se realizan al nivel de toda la institución, por niveles, funciones y actividades; estos incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones (Fonseca, 2013; Vásquez-Campos, 2020).

- **Registro de Factura:**

De acuerdo a Barreix y Zambrano (2018) mencionan que la factura es un tipo de comprobante de pago que se entrega por la compra-venta de bienes y servicios en general, la cual detalla su información en un documento ya sea de forma virtual o física, cumpliendo con ciertos principios como autenticidad, integridad y legibilidad.

Según Chavarría (2018) menciona que, es un proceso que consiste en registrar aquellos comprobantes que serán posteriormente revisadas de acuerdo a los soportes y las tarifas, en dicha herramienta, se debe registrar la información que permita identificar cada documento junto con sus respectivas tarifas que serán comparadas según el parámetro establecido en las políticas de la empresa, esto con el fin de prevenir errores y evitar de esta manera la recepción de glosas por esos conceptos.

- **Pago a proveedores**

De acuerdo a lo señalado por Narvaez (2019), manifiesta que, es un proceso de trámite de pago a proveedores por parte de una organización, por concepto de compra de servicios o bienes.

- **Conciliaciones Bancarios**

Elizalde-Marín (2018) lo define como el proceso contable donde el registro de los movimientos del estado de cuenta bancario y los movimientos contables deben tener igualdad, dicho proceso puede darse de manera manual o mediante un software. Al realizar el cálculo, si ambos saldos son iguales, se puede decir que el banco está debidamente conciliado.

Con lo dicho anteriormente, cabe mencionar que dicho proceso permite la realización de un mejor diagnóstico y verificación de los recursos financieros de la organización.

D. Información y comunicación

Santa Cruz (2015) menciona que es el proceso de recibir y difundir información en una organización, así como apoyar al cumplimiento de las responsabilidades que implica, esto con la finalidad de conducir, administrar y controlar sus operaciones.

Así mismo, Grajales-Garivia y Castellanos-Polo (2018) refiere a que la información y comunicación organizacional permite a una organización que su marco político, normas internas, procesos y actividades organizacionales sean debidamente entregadas y comunicadas al personal responsable, así como también a los diferentes actores que tienen un vínculo con la empresa (proveedores, clientes, bancos y todos aquellos a los que la información financiera de la empresa pueda afectar en alguna medida).

- **Información oportuna:**

Según Barrios (2017) es una herramienta compuesta por un conjunto de informes con datos contables que nos sirve para controlar las operaciones de la empresa y tomar decisiones, puesto que todas las actividades económicas pueden verse reflejadas en números exactos. Sin embargo, esta información solo es de influencia si se emite de manera oportuna.

- **Comunicación Eficaz**

Cestero (2014) es el alto nivel comunicativo que permite orientar el trabajo a la consecución de un logro, interpretar e influir a través del lenguaje. Así mismo señala que la mayor eficacia se encuentra en el aporte de los signos no verbales.

De esto se concluye que, si la comunicación no es realmente efectiva, y no se da el mensaje con las palabras correctas este puede prestarse a generar distorsiones o malos entendidos entre las personas involucradas al puesto laboral.

Gestión de Proveedores (Normas ISO 9001): Según Sirvent (2017, pág. 15) Las normas ISO 9001 nos menciona en su séptimo principio que, en la búsqueda de la calidad, es importante gestionar relaciones mutuamente beneficiosas con los proveedores pues estos representan un eslabón clave, muchas veces olvidado, ya que no solo los clientes buscan una empresa certificada, sino que también de aquellas que le proveen materia prima.

Este concepto es de gran valor para mi investigación puesto que el establecer relaciones mutuamente beneficiosas nos pueden asegurar, por ejemplo, recibir productos más rápido, crear vínculos con los proveedores que hagan el día a día de la empresa más

sencillo y además económicamente no vernos afectados por falta de productos o carencia de servicios.

E. Actividades de supervisión

Según Pelayo y Velázquez (2018, pág. 36) menciona que son aquellos procedimientos que permiten evaluar y determinar si el desarrollo del control interno y sus componentes es el adecuado, y a la vez proporcionan una seguridad razonable a la organización para poder lograr sus objetivos propuestos. Es decir, es la evaluación continua o periódica del desempeño del control interno para poder determinar si se están desarrollando de manera correcta lo acordado dichos los controles y poderlos modificar según los cambios y condiciones que se puedan presentar.

De igual modo, Elizalde-Marín (2018) señala que, la supervisión está relacionada al “control”, en el sentido de colacionar lo que se ha ejecutado versus lo que se había programado, es decir asegura el cumplimiento de las actividades programadas y si en caso haya deficiencias, aplicar las medidas correctivas. Así mismo, se encuentra relacionado con la evaluación, ya que permite saber si los objetivos se dan cumplimiento o no.

Es importante señalar que estas actividades deben ser delegadas a un área especializada que cuente con el personal calificado, quienes manejen cada uno de los aspectos o características poco conocidas de la entidad.

- **Examen de conocimiento**

López y Guevara (2016) indican que, dentro del proceso de control interno es importante hacer énfasis en conocimientos y habilidades requeridas para llevar a cabo las

funciones encomendadas, lo cual requiere apoyarse en medios tecnológicos y procesos de calidad. Es por ello que se necesita de un examen de conocimiento.

- **Documentos de sustento de pagos por cancelación o anticipo a proveedores**

Según Herz (2019), menciona que para las cuentas por pagar deberá tenerse en cuenta documentos con la siguiente información: documento donde detalle el número del documento de identidad del proveedor, razón social, el monto de cada cuenta por cancelar, saldo final total de la cuenta por pagar y la fecha de emisión del comprobante de pago

Es así que, para el proceso de pago por cancelación o anticipo a proveedores, según Carhuancho y Moreno (2021, pág. 9) se debe tener en cuenta un conjunto de documentos, pero en función de la política establecida por la empresa.

No obstante, en la mayoría de las empresas el proceso empieza emitiendo una solicitud de compra, para lo cual se requiere una cotización, así mismo se emite un correo informado, para posteriormente realizar una orden de compra, de igual manera se tendrá en cuenta la factura correspondiente, la guía de misión, copias de cheque o voucher de la transferencia según sea al caso (Gavelán, 2014, pág. 91).

- **Supervisión de cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos**

Menciona que la supervisión de las cuentas por pagar tiene el objetivo de examinar y prevenir cualquier tipo de riesgos inherentes, como los actos de fraude producto de las cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos. Por ello este proceso consiste en determinar el desarrollo de las cuentas por pagar, verificar la inseguridad de las actividades, evaluar los

principios de contabilidad, verificar la corrección administrativa y determinar si la presentación de las cuentas por pagar es apropiada (Chaparro, 2014).

Así mismo Chaparro (2014) refiriéndose a las cancelaciones y pagos a cuenta, menciona que la supervisión permite detectar la utilización de prácticas ineficientes que pueden generar un mal registro, duplicidad o una presentación incorrecta de los pagos.

En cuanto a los pagos por anticipo, indica que es el porcentaje pactado del valor total del contrato que se le cancela al contratista una vez cumplidos los requisitos previamente establecidos, el cual será pagado antes de su iniciación o durante su desarrollo, su monto no podrá exceder del 50% del valor del respectivo contrato. No obstante, si el anticipo no es contabilizado de la manera correcta, podría llegar ser pagado nuevamente al cancelar la totalidad del contrato lo que ocasionaría pérdidas de dinero en las empresas (Chaparro, 2014).

- **Procedimiento de pago a proveedores**

De acuerdo a Sánchez (2016) indica que en los pagos a proveedores se toman en cuenta a aquellas obligaciones pendientes, por concepto de compras y gastos en un determinado periodo, en las cuales éstas deberán registrarse en base al momento de haberse realizado el pago y con la documentación necesaria según lo establecido en su manual.

De acuerdo a Gavelán (2014) menciona el siguiente proceso:

1. Verificación de la relación de productos, insumos o materia prima: en primer lugar, se debe obtener información sobre los materiales que ofrece un proveedor determinado, haciendo comparaciones entre el precio al mayor y el precio por

unidad, así como también los tipos y forma de pagos que recibe el proveedor, plazos y precios de envíos.

2. Verificación del presupuesto disponible: verificar si la organización cuenta con los recursos necesarios para adquirir el pedido.
3. Orden de compra: una vez constatado que la empresa cuenta con el efectivo correspondiente, se genera un documento autorizando la transacción, en ello se debe colocar todos los detalles de transacción como servicio o insumos, precio, cantidad, forma de pago, etc.
4. Entregar la orden de compra una vez emitida al proveedor.
5. Emisión de factura: indicando y corroborando la información de la orden de compra.
6. Recepción del servicio o de los insumos.

- **Recomendaciones para el control interno**

Chaparro (2014) señala entre las acciones que se deben tomar en cuenta en las cuentas por pagar son: las compras que se efectúan al año, el promedio de compras, el vencimiento de las misma y la fecha de disponibilidad de flujo. De igual manera, se hace indispensable identificar y controlar las causas de las pérdidas de dinero y el fraude en estas para mantener intacta la utilidad a final del año de las empresas.

Definiciones de Términos

- **Sistema de control interno:** Es un proceso implementado por los directivos para ser efectuados por ellos mismo, los administrativos y el resto del personal, a través de una estructura de políticas, valores, reglas, procedimientos y mecanismos de verificación

y evaluación, proporcionando a la organización seguridad razonable en la obtención de objetivos planteados por una entidad (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, y Pérez, 2018).

- **Monitoreo:** Actividades de administración y supervisión para el cumplimiento de ciertas obligaciones desarrolladas en un periodo determinado, área específica, según la importancia de la actividad, magnitud de los riesgos, estructura organizativa y políticas que tiene una organización (Santa Cruz, 2015).
- **Pago a Proveedores:** Señala que las cuentas por pagar, son un pasivo representativo de la cantidad que debe una empresa a un acreedor por las adquisiciones de mercancía o servicios, basándose en un sistema de cuentas corrientes o crédito a corto plazo. Además, nos dice que, las cuentas por pagar no solamente incluyen cantidades que adeudan por mercadería y materiales, si no todas las obligaciones de un negocio, es decir, impuestos, luz, energía y otras partidas que deben verificarse, clasificarse, registrarse y pagarse al proveedor (Lara, 2013).
- **Registro de Cuentas por Pagar:** Registro de deudas pasadas que deben cancelarse en un tiempo próximo a un corto y largo plazo, a proveedores (local o internacional), accionistas, empleados, instituciones del estado (Pinto & Castañeda, 2017).
- **Comprobantes de Pago:** Documento de sustentación de una transacción de mercaderías, que exige un deber por parte del vendedor de entregarle al consumidor, así como una exigencia por parte del comprador de pedirle al vendedor (Amasifuen, 2016).

Por consiguiente, se justificó teóricamente ya que es necesario y primordial el conocimiento de la materia que se está abordando; donde busca aportar soluciones al

problema dentro del control interno en el área de cuentas por pagar comerciales; de tal forma, que en el futuro sea utilizado como referencia para otros investigadores, que deseen abordar dicha problemática. Se justifico metodológicamente, ya que, al buscar tener los resultados más confiables y concretos, se ha hecho uso de una metodología científica, del cual se aplicó una entrevista a 5 especialistas, con la finalidad de obtener datos válidos sobre los problemas de control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C. Finalmente se justificó de manera práctica, ya que busca implementar las mejoras necesarias, entendiendo la importancia que tienen los controles actualmente para las empresas competitivas, ya que a través de estos se busca mejorar los procesos de manera eficiente y eficaz, de la misma forma mitigar los errores operativos, el mismo que busca otorgarle a la empresa información confiable y oportuna para el alcance de sus objetivos; lo que le permitirá tener una mejor organización y conocimiento al personal de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C. para ejecutar sus procesos de recepción, administración y pago de las facturas y otros comprobantes pendientes de pago.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo es el control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo es el ambiente de control en el área de cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?

¿Qué actividades de control se aplican para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?

¿Qué actividades de supervisión existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Identificar el proceso de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019

1.3.2. Objetivos específicos

Describir el ambiente de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?

Identificar las actividades de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019.

Describir las actividades de supervisión que existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?.

1.4. Hipótesis

Al tratarse de un estudio descriptivo no es necesario un planteamiento de hipótesis, ello según Hernández y Mendoza (2018) quienes afirman que las investigaciones descriptivas no ameritan la formulación de hipótesis, caso contrario a las investigaciones con un alcance de profundidad correlacional o explicativa. La presente investigación es descriptiva sin hipótesis.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) menciona que la investigación cualitativa, se basa en la comprensión de ciertos fenómenos desde la percepción de una población en su ambiente natural y de acuerdo a un determinado contexto. Ante lo mencionado, se determinó que la metodología de la presente investigación es de tipo cualitativa, puesto que cuyo propósito es la recopilación de toda la información necesaria e importante para describir e interpretar los procedimientos dentro del control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C. Por lo tanto, está enmarcado dentro del estudio descriptivo e interpretativo de ciertas variables, categorías y factores de análisis e interpretación partiendo de un marco teórico.

Así mismo, el método de investigación escogido fue el empírico, ya que se enfoca básicamente en describir las experiencias encontradas mediante técnicas apropiadas para tal fin, sin intervenir mucho en la interpretación (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

De acuerdo a lo anterior, el diseño de la presente investigación fue el diseño fenomenológico, puesto que se tuvo como fin explorar, describir e interpretar vivencias de una población respecto a un fenómeno (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). En este caso, se tuvo como fin explorar, describir e interpretar el control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa tejidos Jorgito SAC.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Ventura (2017) considera que la población se enfoca a la totalidad de fenómenos a estudiar, siendo entidades o elementos cuya situación involucra a la investigación, donde las unidades de población poseen una característica común, siendo la que se estudia y brinda los datos de investigación.

De acuerdo a la definición del autor, en el presente trabajo de investigación la población representa las personas que laboran en el área compras, pagos a proveedores, contabilidad, administración de las cuales está conformada por encargados del área de gerencia general y operaciones, jefatura de compras, área contable y área de coordinación administrativa.

Tabla 1
Población del estudio

N°	Áreas	Cantidad
1	Gerencia	1
2	Compras	3
3	Pago a proveedores	2
4	Contabilidad	4
5	Administración	3
	TOTAL	13

2.2.2 Muestra

La muestra se considera como parte de la población que se selecciona y de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuaron las mediciones y la observación de las variables objeto de estudio (Ventura, 2017). De tal forma, se considera como muestra probabilística considerándose como una técnica de muestreo el cual todos tienen la posibilidad de ser elegidos.

En el presente trabajo de investigación al ser cualitativa, se creyó conveniente aplicar una entrevista por área, es por ello que la muestra censal fue de 5 especialistas, como se muestra en la tabla 2:

e =	0.05
N =	13
σ =	0.5
Confianza =	95
Área de la izquierda de -Z =	0.38
-Z =	-0.29
Z =	0.29

Reemplazando valores en la siguiente fórmula: $n = \frac{N\sigma^2Z^2}{e^2(N-1) + \sigma^2Z^2} =$	5
---	----------

Donde:

n: Tamaño muestral (número de elementos de la muestra)

N: Número total de la población.

Z: Valor crítico de la distribución normal estandarizada. Se llama valor crítico al valor de Z necesario para construir un intervalo de confianza para la distribución. El 95% corresponde a un valor de $\alpha=0.05$. el valor crítico de $Z=1.96$

e: Es el error que estamos dispuestos a aceptar de equivocarnos al seleccionar la muestra. Mientras mayor sea el tamaño de la muestra, menor será la probabilidad de error.

Tabla 2
Muestra del estudio

N°	Especialistas	Cantidad
1	Gerente General	1
2	Jefe de Compras	1
3	Gerente de Operaciones	1
4	Asesor Contable	1
5	Coordinador Administrativo	1
	TOTAL	5

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1 Técnicas

Entrevista:

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la entrevista es una herramienta que se utiliza para recabar información cuando el problema de estudio no es fácil de observar o es muy difícil debido al grado de complejidad; se realiza en forma verbal, en una conversación entre el entrevistador y el o los entrevistados. En esta ocasión los entrevistados serán el gerente y algunos empleados, los cuales son usuarios actuales del sistema existente, usuarios potenciales del sistema propuesto o aquellos que proporcionarán datos o serán afectados por la aplicación propuesta. Se aplicarán entrevistas estructuradas y no estructuradas.

Se realizó la entrevista a los siguientes especialistas de acuerdo a la muestra seleccionada:

Tabla 3
Categorización de la muestra

N°	Especialistas	Sexo	Entrevistado
1	Gerente General	Masculino	A1
2	Gerente de Operaciones	Masculino	A2
3	Jefe de Compras	Masculino	A3
4	Asesor Contable	Masculino	A4
5	Coordinador Administrativo	Masculino	A5

De esta forma, se determinó la opinión sobre el área de cuentas por pagar comerciales y se analizó según su posición sobre las deficiencias en el control interno, gracias al conocimiento especializado de cada uno de ellos.

2.3.2 Instrumentos

Guía de Entrevista:

Hernández-Sampieri & Mendoza (2018) afirma que, es el documento que permite guiar el curso de la entrevista, puesto que contiene las preguntas que se plantean hacer al entrevistador, agrupadas por categorías y basadas en los objetivos de la investigación y la base teórica recopilada. El instrumento utilizado de acuerdo a la técnica seleccionada es la guía de entrevista, el cual contiene 12 preguntas agrupadas en tres categorías.

Las categorías consideradas en el presente estudio se basaron en el modelo COSO I, el cual comprende los siguientes componentes: Ambiente de Control, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión. No obstante, para la ejecución del proyecto de investigación sólo se consideraron tres de ellos, esto debido a que se condicionan a la realidad problemática y actividades que desarrolla la empresa Tejidos Jorgito S.A.C.

2.4. Procedimiento

Análisis de Datos

Una vez aplicadas las entrevistas del presente trabajo de investigación, la información obtenida de las áreas de cuentas por pagar comerciales y contabilidad en función a los procesos de control interno de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C en el periodo 2019, fueron procesados según las siguientes categorías y subcategorías.

Tabla 4

Categoría de estudio

CATEGORÍA	SUBCATEGORÍAS
Ambiente de Control	<ul style="list-style-type: none"> - Práctica Código de Ética. - Reglas para mitigar el riesgo. - Organigrama y manual de organización y funciones <ul style="list-style-type: none"> - Desempeño
Actividad de Control	<ul style="list-style-type: none"> - Registro de facturas - Pagos a proveedores - Conciliaciones Bancarias - Examen de conocimiento

Actividad de Supervisión	<ul style="list-style-type: none">- Documentos de sustento de pagos por cancelación o anticipar a proveedores- Supervisión de cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos- Procedimientos de pagos a proveedores- Recomendaciones para el control interno
--------------------------	--

2.5. Aspectos Éticos

En la presente investigación se considera los siguientes aspectos éticos.

Autenticidad: La investigación mostró un contenido único, siempre respetando los lineamientos y reglamentos dados por la Universidad.

Confidencialidad: Se debe respetar la confidencialidad de la información obtenida y no debe revelar esa información a terceros, salvo que exista un deber legal o profesional, asimismo se debe de tomar todas las medidas necesarias para asegurar que se respeten el deber de Confidencialidad.

Neutralidad: En el lapso de la aplicación de los instrumentos de investigación, no se manipuló en ningún momento las respuestas de la persona que se está siendo encuestado.

Respeto: En el progreso del trabajo de investigación se desarrollará los contenidos respetando la normativa vigente de la Universidad y el uso apropiado de las normas Apa.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

En este capítulo se presentan los resultados de la investigación desde el diagnóstico de la situación actual de la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C. Asimismo, de acuerdo a la metodología empleada, se aplicó el instrumento de entrevista a cinco especialistas, con la finalidad de extraer información necesaria para el término de esta investigación.

Los resultados obtenidos son por cada pregunta y están enfocados a los objetivos específicos y objetivo general. Asimismo, describirá aspectos relevantes del control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa.

3.1. Resultados de la entrevista

Categoría: Ambiente de Control

Tabla 5

Pregunta N° 1: En su opinión, ¿Considera Usted, que se promueve la práctica de código de ética en el proceso de pagos a proveedores? ¿Por qué?

Entrevistado	Posición	Respuesta
A1	Sí	A pesar de que actualmente no se cuenta con un Código de Ética formalmente establecido o difundido que regule la relación con proveedores y específicamente la gestión de pagos, el personal a cargo de esto, así como el personal que presta soporte administrativo o contable a esta labor velan porque se respeten las condiciones comerciales acordadas con los proveedores, a fin de asegurar que se pague como se debe, sin que medien favoritismos para ninguna de las partes.
A2	Sí	Considero que se promueve la práctica de código de ética en el proceso de compras y pagos a los proveedores. Porque hay imparcialidad en las compras y pagos a los proveedores y se actúa

		con integridad y transparencia en beneficio de los intereses de la compañía.
A3	Sí	Se promueve el código de ética en el proceso de pago de proveedores, si bien, no está escrito y no es un material que se reparta al personal encargado, las convicciones éticas y morales, además de la confianza en el personal hacen que sea una práctica común. Es importante comunicar siempre al personal de tesorería, ya sea oral o mejor si es por escrito, los valores éticos y morales que nos caracterizan como empresa y es nuestra responsabilidad ejecutar como miembros de un área tan sensible como la encargada del pago a proveedores.
A4	No	No existe ni aplica un código de ética para el control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa. Porque no se hace ninguna distinción entre los proveedores, que pueda generar un desvío del proceso regular de los pagos, salvo alguna emergencia que nos haga pagar por anticipado ante un tope de línea de crédito.
A5	Sí	

El 80% afirma que sí y el 20% que no.

Comentario: De acuerdo a las respuestas obtenidas por cuatro de los cinco especialistas respondieron que, si bien no hay un código de ética establecido, se infiere que este se encuentra de manera implícita e informal. Es así que el 80% los entrevistados señalan que sí se promueve el 20% lo contrario; se da por iniciativa de los mismos empleados, los cuales actúan con integridad y transparencia en beneficio de los intereses de la compañía, así como también por respeto a las condiciones establecidos con el proveedor. No obstante, el especialista (A4) indicó que no existe ni se aplica un código de ética en las cuentas por pagar comerciales de la empresa.

Tabla 6

Pregunta N° 2: En su opinión, ¿Cuáles son las reglas que se establecen para mitigar el riesgo en las cuentas por pagar comerciales?

Entrevistado	Respuesta
A1	<p>Actualmente no existen reglas formales que regulen los procesos de cuentas por pagar. La organización tiene una alta dependencia en las “personas” más que en los “procesos”. Esto hace que la mitigación del riesgo depende de la ética de cada una de estas personas, más que en el proceso en sí. Esta situación puede no ser sostenible en el tiempo y sin duda eleva el riesgo.</p> <p>En mi opinión, se deben establecer y comunicar reglas claras, y debe realizarse un seguimiento cercano al cumplimiento de las mismas.</p> <p>Las reglas, entre otras, que considero deben aplicarse son:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Realizar conciliaciones bancarias periódicamente (las debe realizar un área distinta al área de pago de proveedores) para validar que se esté pagando lo debido. b. Tener un proceso que contemple la autorización de los pagos. c. Dividir la responsabilidad de los pagos para que dependan de dos personas en lugar de una sola (por ejemplo, una persona puede “subir el pago”, y otra persona lo “ejecuta”, o que los pagos a proveedores sean únicamente con cheque, y siempre con doble firma). De esta forma, al haber dos responsables en lugar de uno, resulta más complicado la realización de una acción fraudulenta. <p>Podría aplicarse inclusive reglas más estrictas, que no permitan que se desarrollen relaciones de muy largo plazo con proveedores (existen casos en los que personal de proveedores de muchos años se coluden con personal de nuestra empresa por la cantidad de años que vienen trabajando juntos, y realizan robo sistemático). Esto podría evitarse restringiendo las relaciones a largo plazo (por ejemplo, indicando que cada 2 años se debe cambiar de proveedor). Creo que esto mitigaría el riesgo, pero habría que evaluar el costo que esto significaría para la empresa.</p>
A2	<p>Mantener una buena administración para pagar facturas, letras, pagares, pagos de importaciones, derechos de aduanas, cero gastos de sobreestadías en las importaciones, etc. Evitando una generación de gastos de intereses innecesarios.</p> <p>Mantener un adecuado flujo de efectivo, con recursos propios o vía pagares de capital de trabajo para poder pagar las obligaciones a tiempo.</p>

Mantener una buena relación con los proveedores nacionales e internacionales, estas buenas relaciones suman a la empresa y así podemos lograr mejores condiciones de pago y de precios.

En tal sentido, precisamos la buena gestión de las cuentas por pagar que generan un impacto positivo en las finanzas de la empresa y como consecuencia somos sujetos a créditos de los proveedores, de los bancos nacionales e internacionales.

Son varias las reglas o puntos a tomar en cuenta en cuanto concierne a evitar el riesgo de error en el proceso de pago de las cuentas por pagar comerciales.

a. Personal idóneo con información clara y precisa; Personal capacitado, de confianza, con mucha comunicación y que lleve la información en hojas de Excel y tablas dinámicas o en algún sistema preparado a la medida, con la información bien estructurada, relevante, necesaria, clara y precisa para su procesamiento y coopere en la toma rápida de decisiones, se evita el riesgo del área. La información que consideramos ideal y llevamos al detalle en Excel es; Responsable de la compra, proveedor, ruc, factura número, fecha de la factura, fecha de vencimiento, número de días desde su emisión, banco, número de cuenta, número de cuenta interbancario, agente de retención o detracción (si/no), moneda, monto total de la factura, porcentaje de detracción o retención, cantidad de retención o detracción, pagos a cuenta, neto a pagar, estado (pendiente o cancelado), fecha de cancelación, número de operación.

A3

b. Traspaso adecuado, claro y puntual de la información; Para esto es imprescindible una buena comunicación entre los responsables de tesorería y el área de compras, almacén, mantenimiento, logística. Es ideal enviar la información por escrito, de preferencia por correo electrónico, así evitar confusiones, dobles pagos o errores como pagos de más o de menos.

c. Buena comunicación con tu proveedor: En caso de tener dudas al respecto de un pago, el proveedor también debe tener un estado de cuentas actualizado. Hacer el comparativo es una buena opción de validar que cuentas con la información correcta. Los errores se van a dar, los papeles se pierden o la información no llega, tener la información a la mano y validada nos asegura un dato exacto.

d. Coordinación entre las áreas internas de la empresa, logística, compras y finanzas con tesorería: En cuanto a finanzas es importante saber si contamos con la caja para proyectar adecuadamente los pagos, puede darse que un proveedor este requiriendo un pago y no haya fondos, en ese caso, es imprescindible la

comunicación y coordinación para saber si podrán entrar fondos, llegaran a tiempo según requerimiento de pago o se demorara, si la empresa tiene liquidez o se pedirá un préstamo, con compras y logística también es importante la comunicación dado que si hay algún proveedor sin pago puede amarrar algún pedido pendiente y complicar la logística.

e. Uso de sistemas tipo Concar: llevar una adecuada información de un sistema contable sirve para el proceso adecuado de la información, tenerla a la mano y detallada cuando se requiera.

Definir días clave para realizar pagos: Definir un día o dos de la semana donde hacer pagos recurrentes y además uno al mes para hacer pagos a proveedores. Esto genera orden, el proveedor sabe cuáles son las reglas de pago de la empresa y nos da una mejor visualización de los pendientes

Diversidad de proveedores por producto de compra (mínimo tres), Cronograma de pagos a proveedores, establecer un día de pagos a proveedores, verificar el pago a proveedores vía bancos o depósito en efectivo en la cuenta del proveedor,

A4 archivar los documentos pagados con su respectivo comprobante de pago, periódicamente revisar las cuentas por pagar comerciales por antigüedad, para verificar el oportuno pago de las mismas, debe de existir una sola área (logística) que se encargue del pago a proveedores.

A5 No existe ninguna regla escrita sobre el tema, pero en mi opinión, lo que nos permite mantener una cuenta por pagar comercial sana, nace desde el cuidado de la caja/bancos, buscando mantener una liquidez que nos permita manejar nuestros compromisos de manera holgada.

Comentario: Los especialistas de la empresa mencionaron que no existen reglas específicas para mitigar el riesgo en el proceso de las cuentas por pagar, puesto que la organización está orientada más en la dependencia de las personas que en los procesos, es por ello que terminan acudiendo a la aplicación de las buenas prácticas laborales de los empleados y la ética profesional de cada uno de ellos. No obstante, los especialistas manifestaron algunas consideraciones que se debería seguir en la empresa entre ellos tenemos: la buena relación y comunicación con los proveedores, pero sin establecer relaciones de largo plazo, de igual manera esta la realización de conciliaciones de manera

constante, la división de responsabilidades, traspaso de información, coordinación entre las áreas internas, uso de sistemas concur, etc.

Tabla 7

Pregunta N° 3: En su opinión, ¿Qué tan importante es tener un organigrama, y un manual de organización y funciones para el área de pagos a proveedores?

Entrevistado	Respuesta
A1	Ambos son de alta relevancia para una gestión eficiente. Además de regular las relaciones formales en términos jerárquicos (lo que desde un punto de vista de RRHH es sumamente importante), tener las funciones y procesos definidos genera orden y la posibilidad de ejercer una fiscalización eficiente, lo que a su vez debe traducirse en una operación transparente
A2	Es importante porque fortalece a la empresa en el cumplimiento de sus obligaciones y objetivos, no solo eso, es imprescindible y estratégico, nos permite saber cuál es la función que debe de desempeñar cada colaborador en el área de pagos.
A3	Tener un organigrama y un manual de organización y funciones no solo es muy importante para el área de pago a proveedores, sino para todas las áreas de la empresa puestos definidos y alineados ayudan a que el flujo de información sea ideal, un manual de funciones deja en claro que requerimiento tienes para tal puesto. Hay que considerar que las personas cambian, pero los puestos o funciones siguen permanentemente. Definir claramente las funciones es primordial.
A4	Es sumamente importante, ya que así se establecen las funciones y jerarquías, así como el desempeño y control de pagos de las cuentas por pagar comerciales.
A5	Es muy importante, ya que te permite delimitar funciones, tener visibilidad de los puestos en la organización y sus dependencias.

Comentario: Los cinco especialistas concuerdan en la importancia de contar con un organigrama y el MOF no solo para el área de cuentas por pagar comerciales, sino en toda la organización; esto va a permitir que los empleados tengan bien establecidas y ordenados sus funciones y procesos del puesto en el que se desarrollan, lo cual a su vez

favorece en el cumplimiento y desempeño de los mismos. Así mismo esto permite que establezcan la jerarquía del funcionamiento del área y sus dependencias.

Tabla 8

Pregunta N° 4: En su opinión, ¿Qué tan importante es para la empresa el buen desempeño de las funciones en el área de cuentas por pagar comerciales?

Entrevistado	Posición	Respuesta
A1	Sumamente importante	Las relaciones comerciales con nuestros proveedores son trascendentes para nuestra operación. Que haya una gestión eficiente, transparente, y eficaz del área de pago a proveedores, que honre las condiciones negociadas en todos sus extremos, fortalece la relación con los proveedores. La correcta planificación del pago a proveedores y su correcta ejecución tiene un impacto en la liquidez de la empresa, por lo que el buen desempeño de las funciones y el cumplimiento de los procesos toman relevancia estratégica.
A2	Importante	Porque genera confianza en nuestros proveedores comerciales, bancos e intuiciones financieras. El resultado de este proceso nos permite la ampliación de créditos de nuestros proveedores y bancos.
A3	De suma importancia	Es parte del buen engranaje y funcionamiento de toda la empresa, conversa con finanzas, logística, comercial, compras, mantenimiento, etc. En toda empresa grande, es adecuado tener un área de pago consolidada y bien definida.
A4	Sumamente importante	Ya que un buen desempeño del área de cuentas por pagar, permite que la empresa se encuentre siempre abastecida de lo que necesita para poder cumplir a la vez con sus clientes en el tiempo establecido.
A5	Muy importante	Porque genera los principales egresos de la caja/bancos y sin un buen manejo, puede comprometer la liquidez de la empresa
Para el 100% es importante.		

Comentario: Los cinco entrevistados coinciden que es muy importante para la empresa el buen desempeño de funciones de los colaboradores, ya que esto permite realizar una gestión eficiente, transparente y eficaz, lo cual a su vez hace que la empresa no tenga contingencias en la liquidez, desabastecimiento, apalancamiento de las entidades financieras y proveedores. De igual manera, el buen desempeño es un elemento que inspira la confianza en los proveedores y logrando una ampliación de créditos.

Categoría: Actividad de Control

Tabla 9

Pregunta N° 5: En su opinión, ¿Considera que es importante llevar un registro de facturas pendientes de pago por proveedores? ¿Por qué?

Entrevistado	Posición	Respuesta
A1	Es completamente necesario	Permite proyectar el flujo en el corto, mediano y largo plazo. Permite evaluar la relación comercial que se tiene con cada proveedor (esto es importante porque te permite determinar en qué posición se encuentra la empresa de cara a la relación que mantiene con su proveedor).
A2	Sí	Se entiende que el orden es importante y en consecuencia de ellos, podemos ver en el tiempo, como se ha desarrollado la relación comercial, como se han negociado los precios, plazos y condiciones, podemos comparar precios y de esa forma tomar una mejor decisión en beneficio de la empresa.
A3	Si lo es	Dado que tener la información a la mano nos ayuda a ser más flexibles a evitar los errores en pagos, a cancelar en la fecha acordada, por la cantidad real y de acuerdo a la factura recibida, se debe llevar el registro de facturas pendientes y también de facturas canceladas.

A4	Claro que si	Por las siguientes razones; Se establece la antigüedad de las cuentas por pagar comerciales por proveedor. Podemos establecer cuáles son nuestros principales proveedores.
A5	Si	Porque te permite proyectar un flujo de caja y saber la posición en liquidez de la empresa.

Para el 100% de los entrevistados es importante.

Comentario: Todos los entrevistados coinciden que es muy importante para la empresa llevar el registro de las facturas pendientes de pagos, esto permite reflejar la proyección del flujo de caja en un corto, mediano o largo plazo, además de evaluar la relación con los proveedores y los historiales crediticios ayudando la toma de decisiones. Asimismo, ayuda a evitar errores en pagos y cancelar en el tiempo oportuno, ya sean obligaciones a corto y largo plazo con los proveedores. Y así proyectar el flujo de caja y la liquidez de la empresa.

Tabla 10

Pregunta N° 6: En su opinión, ¿Considera que es importante que los pagos a proveedores se encuentren debidamente autorizados? ¿Por qué?

Entrevistado	Posición	Respuesta
A1	Sí	Los pagos a proveedores deben estar regulados en su totalidad. Si bien pueden existir políticas y procesos que regulen las adquisiciones; los pagos a proveedores, por representar la salida de dinero, deben estar siempre controlados por un área. Si no existe el control de los pagos, podrían ocurrir malas prácticas que afecten negativamente a la empresa.
A2	Es importante mantener un solo canal	Es más ordenado, para no disponer de las cuentas de forma desordenada evitando un conflicto interno, de esa forma sabemos cómo podemos enfrentar los pagos o podemos avisar a nuestros proveedores cualquier demora que pueda haber por falta de liquidez o por prioridades de pagos y saber en qué contexto estamos ubicados para enfrentar mejor los problemas.

A3	Es importante	Se debe considerar niveles de autorización dependiendo en su mayoría del monto a cancelar, poner límites a las autorizaciones, una compra pequeña no necesita autorizarla el gerente general, así como una compra grande no va a ser autorizada por el jefe de área o responsable de almacén. Las autorizaciones vienen de la mano también de quien es el responsable de autorizar la compra, un jefe de planta no va a autorizar la compra de útiles de escritorio, no le compete en su accionar, pero un asistente de administración si podría hacerlo. En conclusión, las autorizaciones son importantes considerando y respetando los límites monetarios establecidos y de injerencia directa en la compra.
A4	Si	Ya que ante cualquier irregularidad de los pagos a proveedores podemos identificar al responsable de dichos pagos.
A5	Si	Si, porque se debe tener un responsable de confirmar el buen estado del producto o servicio que se va pagar.

Para el 100% de los entrevistados es importante.

Comentario: El total de los entrevistados consideran que es importante que los pagos a proveedores estén debidamente autorizados, por el mismo hecho de la responsabilidad que la acción implica, el cual es la salida de dinero; es por ello que dicha acción debe estar controlado por una área y persona autorizada de acuerdo al monto a cancelar, con la finalidad de disponer de las cuentas en una manera ordenada y evitar alguna irregularidad. Así mismo, en caso de encontrarse alguna irregularidad se pueda identificar a las personas responsables y sancionarlas según la normativa de la empresa.

Tabla 11

Pregunta N° 7: En su opinión, ¿Qué tan importante es realizar conciliaciones bancarias quincenales y mensuales?

Entrevistado	Posición	Respuesta
--------------	----------	-----------

A1	Es muy importante	<p>No debe dejar de hacerse, no sólo para identificar errores en los pagos a proveedores, sino también para conciliar los ingresos por ventas de la empresa.</p> <p>Porque nos permite confrontar y conciliar los valores de las salidas o entradas de dinero a nuestras cuentas, como lo mencioné anteriormente, sin orden no hay progreso y ese orden se aplica a todas las áreas, comerciales, finanzas, operaciones, producción etc.</p>
A2	Importante	<p>Podemos identificar errores ante alguna diferencia para poder conciliar y ajustar las cuentas y llevar un claro equilibrio del estado de cuenta. Podemos tener mayor seguridad ante una inspección o revisión de SUNAT, es beneficioso porque se mantiene la contabilidad al día, disponemos de información básica.</p>
A3	Es muy importante	<p>Nos ayuda a tener la información al día, a la mano, ser más eficientes, debería ser mensual o quincenal, dependiendo de la cantidad de compras y movimientos que se tenga.</p>
A4	Tal vez	<p>Estimo que este punto está más referido al área contable.</p>
A5	Muy importante	<p>Porque da una visualización formal de los ingresos y egresos realizados por la empresa.</p>

Para el 80% de los entrevistados es importante y para el 20% tal vez.

Comentario: la mayoría de los entrevistados consideran que es importante realizar conciliaciones bancarias, ya que lo consideran como un elemento indicador de cómo se está realizando los pagos a los proveedores, es decir la validación no solo de los egresos, sino también de los ingresos realizados de nuestros clientes, los cuales en términos contables deberían mantener equilibrio del estado de cuenta. En caso de identificar desigualdad, el área encargada deberá hacer los ajustes respectivos y evitar malos resultados en una situación de inspección.

Categoría: Actividad de Supervisión

Tabla 12

Pregunta N° 8: En su opinión, ¿Considera que es importante realizar exámenes de

conocimiento a los colaboradores que intervienen en el proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales? ¿Por qué?

Entrevistado	Posición	Respuesta
A1	Considero que es importante	<p>Pero creo que es aún más importante seleccionar correctamente a las personas que intervendrán en dicho proceso, sin perjuicio de que, en el tiempo, se le pueda capacitar. Teóricamente, si la empresa contrata a una persona para un puesto específico, es porque ha demostrado tener habilidades para el desempeño óptimo de esas funciones, por lo que la realización de pruebas de conocimiento es una práctica que fomentaría antes de la contratación. Durante la relación laboral, promovería capacitaciones. Sin embargo, sí consideraría realizar un único examen de conocimientos al personal actual, a fin de determinar la brecha que existe entre el conocimiento que se requiere y el que actualmente tienen, y sobre eso buscar mejoras.</p>
A2	Totalmente que sí	<p>Es importante contar con grupo humano que entienda el funcionamiento del proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales, de esa forma somos eficientes y eficaces ante cualquier información requerida, caso contrario el desorden puede ocasionar pérdida de tiempo, falta de información contable y pérdida de dinero.</p>
A3	Si es importante	<p>Nos ayuda a percatarnos si el personal que apoya en esa área cuenta con las herramientas para un buen desempeño, es proactivo, tiene buen uso de sistemas de cálculo, tiene los valores éticos adecuados.</p>
A4	No	<p>Al momento de ingresar un colaborador al área de cuentas por pagar se le realiza la evaluación correspondiente, yo considero que lo que debería de haber es una evaluación del desempeño de los colaboradores</p>
A5	No	<p>Porque al contratar una persona para un puesto específico de manejo documentario se tienen la consideración de experiencia en el manejo de estos documentos.</p>

Para el 60% es importante y para el 40% de ello no lo es.

Comentario: Tres de los entrevistados consideran importante la realización de las evaluaciones de los empleados del área de cuentas por pagar comerciales, ya que permite determinar la brecha que existe entre el conocimiento que tienen y el que se necesita para el puesto, en especial sobre la documentación de las cuentas por pagar. No obstante, alguno de los entrevistados también manifestó que, si bien es importante realizar evaluaciones de conocimiento, más importante es cerciorarse durante el proceso de selección con la finalidad de no tener pérdida de tiempo y de dinero. Por otro lado, otro de los entrevistados manifestó no estar de acuerdo con una evaluación en base al conocimiento, sino más bien debería ser sobre el desempeño, puesto que se considera más eficiente realizarlo periódicamente para la evaluación y reforzar el conocimiento mediante capacitaciones, de manera que el colaborador se adapte a los cambios y posea conocimientos actualizados.

Tabla 13

Pregunta N° 9: En su opinión, ¿Cuáles son los documentos relevantes que se deben adjuntar al sustento de los pagos por cancelación o anticipos a proveedores?

Entrevistado	Respuesta
A1	Cotización, Correo confirmando, orden de compra, factura, guía de remisión recibida, copias de cheque/váucher/transferencia realizada.
A2	En el caso de pago anticipados, pagos a cuenta o cancelación de facturas nacionales; Adjuntar la cotización del proveedor, orden de compra o de servicio, guía de remisión firmado por el encargado del área o almacén, váucher del depósito bancario.
A3	En el caso de pagos internacionales; la proforma invoice, factura y BL, solicitud de transferencia firmada por el gerente general y la copia del Swift bancario. Váucher de pago con fecha y monto, factura comercial, guía de recepción, en caso hubiera (váucher de adelanto, nota de crédito, algún otro documento relevante), algún correo electrónico o documento que sustente la información

A4	Documento a pagar u orden de compra, cheque con el cual se realiza el pago, depósito en efectivo a la cuenta del proveedor por el pago realizado.
A5	Orden de compra, factura, guía de traslado sellada por seguridad, conformidad de área que compro o requirió el servicio.

Comentario: Los cinco entrevistados por lo general coinciden en que los documentos más relevantes que se deben adjuntar para sustentar el pago son; la cotización, orden de compra, factura, guía de remisión, vóucher, copia de cheque. Así mismo en el caso de una compra internacional se adjunta la proforma invoice, factura o Boleta, Solicitud de transferencia firmada por el gerente general y la copia del Swift bancario.

Tabla 14

Pregunta N° 10: En su opinión, ¿Cómo supervisaría las cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos realizados a los proveedores?

Entrevistado	Respuesta
A1	Creo que la dimensión de la empresa amerita lo siguiente; Desarrollar una política que regule las compras y los pagos a proveedores que fije los lineamientos. Difundirla entre los involucrados. Auditar el cumplimiento de dicha política (debe realizarlo un área distinta al área de pagos). Implementar un sistema que permita llevar un control de los pagos.
A2	La programación de los pagos de las importaciones, maquinaria y parte de algunos repuestos, se maneja un cuadro en Excel por proveedores, fechas de llegada de la carga, pagos a cuenta, saldo por pagar número de pedido y de factura, además de un archivo foliado de todos los pagos y facturas acompañadas de las proformas de todos los proveedores. Cada proveedor tiene un file histórico. En conclusión, se supervisa las cancelaciones y pagos a cuenta con el área contable, enviamos los comprobantes de pago (internacionales) y todos los documentos que sustente dicho pago a través de un cuaderno de cargo.
A3	Con la información correcta, se hacen bien las cosas, se debe guardar en la memoria de la computadora el registro de los pagos realizados. Generar una hoja de cálculo donde se lleve toda la información de pago (ya sea anticipo o balance o total). Hacer un backup de dicha información y guardarla en un disco

	externo, de ser necesario y lo requiera, enviar un correo electrónico al proveedor, hacer una impresión del pago efectuado que se adjuntara a la factura comercial y enviarla al área de conciliación.
A4	Coordinando con el área de contabilidad sobre los pagos efectuados, y llevando un control por proveedor de las cuentas por pagar comerciales, así como su antigüedad.
A5	Conciliando de manera aleatoria el pago con los documentos antes mencionados.

Comentario: Los entrevistados tienen respuestas distintas a como se deben supervisar las cancelaciones, anticipos y pagos a cuenta a los proveedores, el entrevistado (A1) considera que esta función debe realizarlo otra área distinta al área de cuentas por pagar, y deben ser auditados. En el caso de los entrevistados (A2) y (A4) consideran que en coordinación con el área contable los saldos de las cuentas por pagar deben ser cruzados con los saldos contables de dicha área, y deben ser por facturas y proveedores. El entrevistado (A3) considera que se deben utilizar hojas de cálculos que sirvan para controlar los saldos, hacer un backup y almacenarla en un disco externo para posteriormente enviarla. Por último, el entrevistado (A5) considera realizar conciliaciones aleatorias con los documentos pendientes.

Tabla 15

Pregunta N° 11: En su opinión, ¿Qué podría originarle a la empresa la falta de procedimientos adecuados de pagos a proveedores?

Entrevistado	Respuesta
A1	Robos, pérdidas de liquidez, pagos duplicados y deterioro de relaciones con proveedores.

- | | |
|----|--|
| A2 | Precisamos que originaría un total desorden y problemas de credibilidad y confianza en los proveedores e instituciones bancarias. |
| A3 | La falta de procedimientos adecuados puede generar a la empresa; Duplicidad en los pagos, pagos erróneos, falta de caja para realizar el pago, quiebra de stocks, mala relación con los proveedores. |
| A4 | Retraso en los pagos a proveedores, no tener los proveedores idóneos, duplicidad de pago a proveedores, desabastecimiento de productos necesarios para la atención adecuada de los clientes, sobre costos, pérdida de oportunidades de comprar a bajos precios y productos de calidad. |
| A5 | Lo peor siempre es la posibilidad de algún robo sistemático, pero también es puede originar; pagos dobles, pagos sin sustento, no pagar la obligación. |

Comentario: los cinco entrevistados consideran que, el no tener procedimientos establecidos en el área de las cuentas por pagar, ocasionarían contingencias graves a la empresa como: robos sistemáticos, duplicidad de pagos, pagos erróneos y desbalance en el flujo de cajas. Es así que, todo esto generaría falta de liquidez, mala relación y desconfianza con los proveedores y las entidades bancarias, desabastecimiento de almacén, quiebra de stocks, etc.

Tabla 16

Pregunta N° 12: En su opinión, ¿Qué acciones recomendaría, para que el control interno en las cuentas por pagar comerciales sea eficiente y eficaz?

Entrevistado	Respuesta
A1	Formalizar una política de pago a proveedores y difundirla, formalizar las funciones del personal a cargo, fiscalizar periódicamente el desempeño del área.

-
- A2** Llevar un control semanal de las cuentas, mantener las finanzas sanas, ser muy finos en las compras a los proveedores, negociar bien los precios y condiciones, no mantener inventarios altos, mantener el orden en los pagos y evitar atrasos.
- A3** Capacitar al personal cada cierto tiempo, reuniones de coordinación con las diferentes áreas involucradas, tener toda la información bien detallada, con los sustentos y los documentos, siempre generar órdenes de compra a los proveedores, acordar el pago y precisar la información de cada compra, tener las herramientas tecnológicas bien acondicionadas para su adecuado uso (internet, laptop, celulares), compartir y procesar la información relevante, constante comunicación con el proveedor y evitar pasarse de la fecha de pago, así como no pagar anticipadamente.
- A4** Elaboración del Organigrama del área de pagos de la empresa y elaboración de un Manual de organización y funciones.
- A5** El control documentario por área de la empresa, esta área debe controlar todos los documentos que se relacionen al bien o servicio adquirido y las condiciones, y realizar las verificaciones necesarias para poder ingresar el documento a tesorería ya solo para el desembolso.
-

Comentario: En esta pregunta, entre las recomendaciones de los entrevistados para lograr la eficiencia y eficacia del control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa son: la formulación de una política de pago a proveedores y que esta sea difundida en todos sus niveles; así como también el establecimiento de un organigrama, MOF y ROF. Entre otras recomendaciones se debe llevar un control más frecuente de las cuentas (semanal), de igual manera brindar capacitaciones al personal.

3.2. Interpretación y análisis: Ambiente de control

La categoría “Ambiente de Control” se caracteriza por velar el cumplimiento del conjunto de factores establecidos en el ambiente organizacional, diseñados por la propia empresa, esta estructura es diseñada de acuerdo a la actividad que se desarrolla. Así mismo, también se

establecen funciones administrativas, que influyen en la misión de la empresa y es determinantes para el cumplimiento de la visión u objetivos plasmados. Convirtiéndose así en la base del cumplimiento de las otras actividades de control para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

A la siguiente pregunta *¿Considera Usted, que se promueve la práctica de código de ética en el proceso de pagos a proveedores? ¿Por qué?*, los entrevistados “(A1), (A2), (A3), (A5)” consideraron que, si bien es cierto no existe un código de ética definido en la empresa, si existe una práctica de código de ética de manera empírica en el proceso de pagos, mencionando ciertas particularidades de cómo se practica dicha de ética.

“Sí. A pesar de que actualmente no se cuenta con un Código de Ética formalmente establecido o difundido que regule la relación con proveedores y específicamente la gestión de pagos, el personal a cargo de esto, así como el personal que presta soporte administrativo o contable a esta labor velan porque se respeten las condiciones comerciales acordadas con los proveedores.” (A1),

Claramente se describe que la práctica del código de ética dentro del proceso de pagos es empírica, la empresa recurre a la buena práctica profesional de los colaboradores implicados directa e indirectamente en el proceso de pagos a proveedores. Asimismo, menciona que “es un *Código implícito*”,

De igual manera, lo reafirma el entrevistado (A3).

(A3) *“Si bien, no está escrito y no es un material que se reparta al personal encargado, las convicciones éticas y morales”*, de esto podemos deducir que no hay un código de ética

plasmado, y la empresa deposita su confianza en los colaboradores que son parte del proceso de pagos a proveedores.

No obstante (A1) sostiene que *“debe ser promovido con una herramienta más formal, con el objetivo de que regule la conducta de la empresa”*.

Así mismo, (A3) también indica que *“Es importante comunicar siempre al personal de tesorería, ya sea oral o mejor si es por escrito, los valores éticos y morales que nos caracterizan como empresa”*

En síntesis, respecto al código de ética en el proceso de pagos a proveedores, podemos decir como lo manifestó (A2), (A4) y (A5) que, si existe, pero de una manera no planificada, indistintamente de las condiciones establecidas para mantener la buena relación de proveedor-cliente. Sin embargo, es importante precisar lo que menciona (A1) y (A3) que, para una buena gestión, dichos códigos deberían estar plasmados formalmente donde el colaborador tenga conocimiento de los valores éticos y morales que deben ser aplicados en la empresa.

Por otro lado, al definir las reglas para mitigar los riesgos en las cuentas por pagar comerciales, debemos considerar que los riesgos en los controles internos de las compañías, se van a caracterizar por dos tipos, riesgo inherente, que es dado por hechos fortuitos o de naturaleza propia, y los riesgos residuales que siempre van existir a pesar que se ajusten los controles, pero siempre se busca que este riesgo no sea significativo.

Ante la pregunta, *¿Cuáles son las reglas que se establecen para mitigar el riesgo en las cuentas por pagar comerciales?*, los especialistas describieron los siguientes;

(A1) “Actualmente no existen reglas formales que regulen los procesos” (...) “La organización tiene una alta dependencia en las personas”

(A2) “Mantener una buena administración para pagar facturas, letras, pagares, pagos de importaciones, derechos de aduanas” (...) “Mantener una buena relación con los proveedores nacionales e internacionales”.

(A5) “No existe ninguna regla escrita sobre el tema”

De lo anterior, los especialistas afirman que en la empresa no existe ninguna regla para mitigar riesgos escritos formalmente, sin embargo, una vez más recurren y confían en las buenas prácticas de los colaboradores, y la buena relación con los proveedores.

Ante la ausencia de estas reglas, los especialistas (A3), (A4) sugieren una serie de reglas que se deben utilizar o establecer en la empresa para mitigar dicho tipo de riesgos, la cual consideramos que será importante para las recomendaciones del presente trabajo de investigación.

Como habíamos mencionado anteriormente, es importante controlar los riesgos, con la finalidad de lograr los objetivos de la empresa, aquí debemos mencionar los objetivos de operación, que están orientados a salvaguardar los recursos contra posibles pérdidas. Ejemplo, Rentabilidad, rendimiento, objetivos financieros, emisión de información contable fiable y prevención de fraudes, y objetivos de cumplimiento, que están orientados al cumplimiento de normas a los cuales se rige la empresa. Ejemplo: leyes, reglamentos en medio ambiente.

En respuesta a la pregunta **¿Qué tan importante es tener un organigrama, y un manual de organización y funciones para el área de pagos a proveedores?** los cinco especialistas remarcan que *“Es muy importante”* teniendo en cuenta que el organigrama y el manual de organización y funciones siempre es la estructura funcional de las empresas.

(A1) *“Ambos son de alta relevancia para una gestión eficiente”*

(A2) *“nos permite saber cuál es la función que debe de desempeñar cada colaborador en el área de pagos”*

(A3) *“Tener un organigrama y un manual de organización y funciones no solo es muy importante para el área de pago a proveedores, sino para todas las áreas de la empresa”*

Entonces podemos observar que, los especialistas tienen pleno conocimiento de la importancia que tiene el organigrama y el manual de organización y funciones dentro de una organización, ya que es parte de la identificación con la empresa al conocer la estructura organizacional y funcional de la empresa como, sus niveles de jerarquías y relaciones directas con las otras áreas involucradas en el proceso productivo, es por ello que observamos que los especialistas nos dicen que el organigrama y el manual de organización y funciones no solo es importante para el área de pagos a proveedores, sino también para todas las áreas de la empresa.

En cuanto a la pregunta, **¿Qué tan importante es para la empresa el buen desempeño de las funciones en el área de cuentas por pagar comerciales?**

Ahora bien, una vez que la empresa tiene bien definido su organigrama y su manual de organización y funciones, le será más fácil a un trabajador desempeñarse eficientemente en

su puesto de trabajo, así como también le es más fácil a los directivos evaluar su desempeño sobre los trabajos y actividades que realiza el colaborador, siendo mucho más valorados en base a la eficiencia y eficacia. Ante ello los entrevistados lo calificaron como “trascendente” y “muy importante”

(A1) “Las relaciones comerciales con nuestros proveedores son trascendentes para nuestra operación. Que haya una gestión eficiente, transparente, y eficaz del área de pago a proveedores” (...) “el buen desempeño de las funciones y el cumplimiento de los procesos toman relevancia estratégica”

(A2) “genera confianza en nuestros proveedores comerciales, bancos e intuiciones financieras”

(A4) “un buen desempeño del área de cuentas por pagar, permite que la empresa se encuentre siempre abastecida”

(A5) “genera los principales egresos de la caja/bancos y sin un buen manejo, puede comprometer la liquidez de la empresa”

De ello podemos observar que para los colaboradores el buen desempeño es determinante, para mantener las buenas relaciones con los proveedores y otras áreas productivas de la empresa permitiendo realizar una gestión eficiente, transparente y eficaz, puesto que si una empresa no está bien abastecida se generarían muchos problemas frente a los clientes. También se resalta que es importante el buen desempeño del área frente a las instituciones financieras, puesto que es el apalancamiento sostenible frente a las obligaciones de la

empresa, y de la cual va a depender la liquidez de la empresa para el pago de las cuentas comerciales.

3.3. Interpretación y análisis, Actividad de control

Las acciones establecidas para que el control sea eficaz y eficiente, dependen de la estructura organizacional determinadas dentro del ambiente de control, estos controles son aplicados en distintas etapas del proceso del sistema de información que maneja la empresa, aquí debemos precisar algunas actividades, como; aprobaciones, autorizaciones, revisiones, verificaciones y conciliaciones, que serán aplicados dentro del componente actividad de control.

Cuando hablamos de las cuentas por pagar comerciales, se entiende por la obligación que hay que cumplir con nuestros proveedores, obligación que se sustenta con una factura comercial, orden de compra, u otros documento que sustente la operación de pago. Bajo ese criterio nuestros especialistas responden a la interrogante; **¿Considera que es importante llevar un registro de facturas pendientes de pago por proveedores? ¿Por qué?**

(A1) “Es completamente necesario; Permite proyectar el flujo en el corto, mediano y largo plazo” (...) “te permite determinar en qué posición se encuentra la empresa de cara a la relación que mantiene con su proveedor”

(A3) “Si lo es; Dado que tener la información a la mano nos ayuda a ser más flexibles a evitar los errores en pagos, a cancelar en la fecha acordada”

(A4) “Claro que si” (...) “Se establece la antigüedad de las cuentas por pagar comerciales por proveedor” (...) “Podemos establecer cuáles son nuestros principales proveedores”

(A5) “Si, porque te permite proyectar un flujo de caja y saber la posición en liquidez de la empresa”

Ante estas respuestas, se deduce el conocimiento que poseen los especialistas respecto a la importancia de tener un registro de las facturas pendientes de pago por proveedores, bajo las respuestas de nuestros especialistas, indican que esto sirve por varias razones; proyectar flujos de caja, posición de liquidez de la empresa para hacer frente a sus obligaciones, evitar los errores de pagos duplicados, control de las facturas pendientes por antigüedad, conocer a nuestros principales proveedores, etc. Siendo este mecanismo de control muy importante para verificar y supervisar los movimientos contables de la empresa y evitar posibles fraudes u otros riesgos.

En este punto debemos precisar que la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C. tiene los controles de las cuentas por pagar en hojas de cálculo Excel, herramienta que fue implementada de manera empírica y de acuerdo a la necesidad. Sin embargo, esta medida ha ayudado bastante a lo largo de tiempo, pero a medida que la empresa fue creciendo no es sostenible dicha herramienta, ya que esto lleva a cometer muchos errores, pagos duplicados, no tener actualizados las cuentas por pagar comerciales, etc.

Así mismo, para tener un mayor control de las cuentas por pagar, una de las actividades principales dentro de esta, es la autorización, el cual es una etapa previa frente al acto de realizar una operación, en el caso del presente estudio hablamos de la autorización frente a los pagos de los proveedores. Ante ello los especialistas entrevistados respondieron a la siguiente interrogante **¿Considera que es importante que los pagos a proveedores se encuentren debidamente autorizados? ¿Por qué?**

(A1) “Sí; Los pagos a proveedores deben estar regulados en su totalidad” (...) “por representar la salida de dinero, deben estar siempre controlados” (...) “Si no existe el control de los pagos, podrían ocurrir malas prácticas que afecten negativamente a la empresa”

(A3): Es importante, se debe considerar niveles de autorización dependiendo en su mayoría del monto a cancelar

(A4) “Si, ya que ante cualquier irregularidad de los pagos a proveedores podemos identificar al responsable”

Con las respuestas brindadas por los entrevistados y como se detalló anteriormente, los egresos no solamente deben tener un sustento lógico y documentario, sino que también entra a tallar la autorización del jefe de compras, en algunos casos, el gerente financiero, o en otros el gerente general, pero en todas las circunstancias es indispensable que toda salida de dinero siempre tengan una autorización, es más aquí podríamos agregar la aprobación es decir el toque final de la operación que se realiza. No obstante, el no tener un control adecuado de los pagos, nos podría generar problemas, como lo menciona (A1) *“Si no existe el control de los pagos, podrían ocurrir malas prácticas que afecten negativamente a la empresa”*. Sin embargo, en este punto debemos volver hablar del ambiente de control, que tiene que ver con la estructura organizativa de la empresa, puesto que, al haber definido adecuadamente las funciones y la organización, nos puede ayudar a identificar responsables frente a cualquier situación de irregularidad en los pagos a proveedores (A4).

Es por ello que, el especialista (A3) nos dice; *“se debe considerar niveles de autorización dependiendo en su mayoría del monto a cancelar, poner límites a las autorizaciones, una*

compra pequeña no necesita autorizarla”, en este punto entra en su aplicación no solo el manual de organización y funciones, sino que también las reglas y políticas de los pagos establecidos, lo cual lamentablemente la empresa en estudio no lo tiene bien definido. Ante lo detallado, es lógico lo que menciona el (A3), ya que los importes pequeños no deben ser necesariamente aprobados por los jefes o gerentes, por lo que son cuentas que se entiende que se manejan vía caja chica, sin embargo, lo contrario es que, si los importes a pagar son altos, estos deben ser aprobados por el gerente financiero o el gerente general; Pero, esto va a depender de cómo estén establecidos los controles y las políticas de pagos.

Por otro lado, otro aspecto clave a considerar dentro de los controles es la centralización de los pagos a proveedores, es decir no todas las áreas tienen que tener disponibilidad para realizar pagos, es así que (A2) sostiene que *“Es importante mantener un solo canal, es más ordenado, para no disponer de las cuentas de forma desordenada evitando un conflicto interno, de esa forma sabemos cómo podemos enfrentar los pagos o podemos avisar a nuestros proveedores”*.

Entonces, como hemos visto hasta el momento, se afirma que, siempre se debe buscar ajustar los controles para mitigar los riesgos, esto no ayudará a manejar mejor la liquidez de la empresa y hacer frente a los conflictos internos con otras áreas de la empresa, clientes y relación con los proveedores.

Otra de las actividades que se practica comúnmente en una empresa son las conciliaciones bancarias, a pesar de que muchas empresas dejan a esta actividad como labor contable. Sin embargo, las contingencias en este aspecto se presentan cuando la información contable es

presentada con retrasos en algunos casos hasta con tres meses, quiere decir que, frente a un error o duplicidad u otra circunstancia se materializa tardíamente.

En ese sentido, en nuestra investigación planteamos la pregunta, **¿Qué tan importante es realizar conciliaciones bancarias quincenales y mensuales?**, a los cuales 4 de los 5 expertos lo manifestaron como *“importante”*. Siendo así que (A1) menciona que *“No debe dejar de hacerse, no sólo para identificar errores en los pagos a proveedores, sino también para conciliar los ingresos por ventas”*, lo cual da a entender que no solo es importante la conciliación de egresos, sino también de los ingresos, lo cual es afirmado también por (A2) al mencionar que *“nos permite confrontar y conciliar los valores de las salidas o entradas de dinero a nuestras cuentas”*

Por otro lado, (A3) señala que es importante dado que *“Nos ayuda a tener la información al día, a la mano, ser más eficientes, debería ser mensual o quincenal”*, esto basado en que, al hacerse periódicamente se tiene un mejor control de los movimientos que ocurren dentro del área y de esa manera al detectar un desbalance, se pueda dar las correcciones respectivas. Este último sustentado en lo que menciona (A5) *“porque da una visualización formal de los ingresos y egresos realizados por la empresa”*

Entonces, para las empresas las conciliaciones bancarias son importantes porque ayuda a verificar las cuentas corrientes, es decir aquellos movimientos que se reflejan por cargo y abono, al igual que ayuda a determinar los errores de pago a los proveedores. Estas revisiones deberían realizarse todos los días, sin embargo, es visto que muchas de ellas no toman mucha relevancia, porque esta función es establecida para el área contable, pero indistintamente de

quien lo haga es sumamente importante para la empresa porque se trata de la liquidez con las que harán frente a sus obligaciones.

3.4. Interpretación y análisis, Actividad de Supervisión

Como último componente del control interno, la actividad de supervisión, requiere del desarrollo de un especialista y requiere ser aplicado en cada área del proceso de información de actividades, para ello es importante tener bien definido el reglamento que ayude a determinar el cumplimiento de las normativas, políticas, procedimientos, funciones, actividades, objetivos y evaluación del riesgo según la importancia de la actividad.

En primer lugar, para poder determinar el cumplimiento de las funciones que le corresponde al personal del área en estudio, es imprescindible determinar el conocimiento de los colaboradores de la empresa y en especial del área de cuentas por pagar, en ese sentido se planteó la pregunta; **¿Considera que es importante realizar exámenes de conocimiento a los colaboradores que intervienen en el proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales? ¿Por qué?**

Ante ello existe ciertas discrepancias entre algunos de los especialistas, los cuales mencionaron que, si bien es importante medir el conocimiento de los trabajadores, este es más importante determinarlo en el proceso de selección del personal, es por ello que (A1) menciona *“Considero que es importante; pero creo que es aún más importante seleccionar correctamente a las personas que intervendrán en dicho proceso”* ... *“Las pruebas de conocimiento es una práctica que fomentaría antes de la contratación”*. De igual manera, sostiene (A5) que *“... al contratar una persona para un puesto específico de manejo documentario se tienen la consideración de experiencia”*. Esto nos da a entender que para

ellos el proceso de selección es fundamental para determinar cuál es el personal idóneo en base a conocimientos y experiencias para desempeñarse en el área de pago a proveedores,

No obstante, (A2) y (A3) coinciden en que es importante, contar con personal que comprenda los procesos y si no es elaborado correctamente, también deben saber la implicancia en que esto pueda generar a la empresa, es decir que es importante que el colaborador conozca su labor, así como también cumpla con las características del puesto y sea proactivo. (A2) *“Es importante contar con grupo humano que entienda el funcionamiento del proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales”*; (A3) *“si es importante; Nos ayuda a percatarnos si el personal que apoya en esa área cuenta con las herramientas para un buen desempeño, es proactivo”*.

En esa línea (A4) propone que *“No, al momento de ingresar un colaborador al área de cuentas por pagar se le realiza la evaluación correspondiente, yo considero que lo que debería de haber es una evaluación del desempeño de los colaboradores”*, esto se considera también muy necesario, puesto que a parte de la evaluación de los conocimientos, también se debería hacer un seguimiento sobre los comportamientos y actitudes de los colaboradores en función a sus actividades que desempeñan en su área y en toda la empresa.

Muy aportado de ello, es interesante lo que propone (A1) que *“Durante la relación laboral, promovería capacitaciones”*, lo cual es lógico y estratégico, sin embargo, esta también enmarcaría los costos laborales que tendría que incurrir la empresa y si estaría en las condiciones de poder asumirlo.

En síntesis, los especialistas antes mencionados consideran que no es relevante, teniendo ellos en cuenta que los exámenes de conocimiento deben darse dentro del proceso de

selección del colaborador, experiencias en función al perfil que están solicitando. Claro, también es lógico para los nuevos colaboradores que ingresan, mas no para aquellos ya están, y aquí es importante nuevamente mención las capacitaciones que plantea el especialista.

Como se detalló anteriormente, en las cuentas por pagar comerciales hay documentos muy relevantes que sirven para el control de los pagos, bajo esa situación se planteó la siguiente pregunta **¿Cuáles son los documentos relevantes que se deben adjuntar al sustento de los pagos por cancelación o anticipos a proveedores?** y nuestros especialistas describen una seria de documentos.

“Cotización, Correo confirmando, orden de compra, factura, guía de remisión recibida”

“Adjuntar la cotización del proveedor, orden de compra o de servicio, guía de remisión firmado por el encargado del área o almacén, voucher del depósito bancario.”

Los documentos mencionados por los especialistas coinciden en sus respuestas, es por ello que solo se tomó una parte de las respuestas, de aquellos documentos más relevantes que se utilizar. Si bien es ciertos cada documento tiene su particularidad y uso en las áreas que corresponden, tenemos el ejemplo de las guías de remisión, el ingreso al almacén adjuntado con su orden de compra, facturas que son procesados por el área contable y tienen valides contable y tributario, los voucher de pagos control para el área de pagos a proveedores o tesorería, es así que podemos mencionar cada uno de los documentos, sin embarque aquí enmarca la importancia de revisar y controlar cada documento que cumpla con las condiciones establecidas de acuerdo a las políticas internas y las normas generales, es un importante trabajo del área de control interno de supervisar el cumplimientos de las políticas en cada documento mencionado.

Como parte de la actividad propia del componente, tener los procedimientos bien establecidos es clave para el cumplimiento de la supervisión, es así en las cuentas por pagar comerciales, se utilizan documentos relevantes ya mencionados en la pregunta anterior, que para entender del cómo ser supervisa y se controla se ha planteado la siguiente interrogante; **¿Cómo supervisaría las cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos realizados a los proveedores?**

(A1) *“Desarrollar una política que regule las compras y los pagos a proveedores que fije los lineamientos”*

(A2) *“Se maneja un cuadro en Excel por proveedores, fechas de llegada de la carga, pagos a cuenta, saldo por pagar número de pedido y de factura”*

(A3) *“Generar una hoja de cálculo donde se lleve toda la información de pago”*

Tres de los especialistas, nos explican cómo es la forma donde guardan la información, sin embargo no precisan de cómo se supervisaría dichos procesos, esto nos lleva a confirmar que la empresa no cuenta con las políticas bien establecidas para la supervisión de los procesos documentarios, además, no cuenta con un sistema para el área de cuentas por pagar que facilite el control interno, como ya habíamos mencionado anteriormente, la empresa ha implementado procesos empíricos y herramientas como hojas de cálculo Excel que se han adecuado a la necesidad, pero no es suficiente por la cantidad de movimiento que realiza. Es importante mencionar la propuesta de (A1) *“Implementar un sistema que permita llevar un control de los pagos.”* en definitiva esto ayudará a supervisar mejores egresos de la empresa.

En esta pregunta también consideramos importante la respuesta de los siguientes entrevistados;

(A4) “Coordinando con el área de contabilidad sobre los pagos efectuados, y llevando un control por proveedor de las cuentas por pagar comerciales”

(A5) “Conciliando de manera aleatoria el pago con los documentos antes mencionados.”

Estas respuestas podríamos tomar como criterios que se utilizar para supervisar, sin embargo, dentro del control interno el componente de supervisión, estas prácticas podrían ser tardes, considerado que las conciliaciones aleatorias y el flujo de información documentario que obtiene el área contable es con tiempo de retraso, y esto afectaría que la información para la supervisión ya no es oportuna.

Cuando las empresas parten desde la planificación, misión, visión, objetivos a cortos, medianos y largo plazo, estructuras organizativas bien definidos, el personal involucrado en los procesos conoce lo que hace y a donde se enfrenta, las empresas tendrán éxito. Sin embargo, cuando las empresas no han realizados ninguna de las actividades anteriormente mencionado tienen mucha probabilidad de no lograr sus objetivos, esto puede traer muchos perjuicios a las empresas, pérdidas económicas en el peor de los casos.

Los especialistas nos responden a la siguiente pregunta; **¿Qué podría originarle a la empresa la falta de procedimientos adecuados de pagos a proveedores?**

(A1) “Robos, pérdidas de liquidez, pagos duplicados y deterioro de relaciones con proveedores”

(A2) “originaría un total desorden y problemas de credibilidad y confianza en los proveedores e instituciones bancarias”

(A3) “puede generar a la empresa; Duplicidad en los pagos, pagos erróneos, falta de caja para realizar el pago, quiebra de stocks, mala relación con los proveedores.”

(A4) “Retraso en los pagos a proveedores, no tener los proveedores idóneos, duplicidad de pago a proveedores, desabastecimiento de productos” (...), “sobre costos, pérdida de oportunidades de comprar a bajos precios”

(A5) “la posibilidad de algún robo sistemático, pero también es puede originar; pagos dobles, pagos sin sustento, no pagar la obligación”

De acuerdo a lo respondido por los especialistas, se puede analizar que la falta de procedimientos adecuados trae muchos problemas para la empresa; mala relación con los proveedores, falta de liquidez, robos, retrasos de pagos, desabastecimientos de materias primas, duplicidad de pagos, problemas que definitivamente son por falta implementación de procedimientos dentro de la estructura de la organización, es así que una vez más en el ambiente de control cumple el papel transcendental en el control interno de las empresas.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

Para la presente investigación, el instrumento utilizado para la recolección de datos correspondió a la guía de entrevista a cinco especialistas, teniendo como finalidad conocer como es el control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C.

De acuerdo al primer objetivo específico, enfocado al **ambiente de control** en las cuentas por pagar comerciales, se describieron el grado de eficiencia de la estructura de la organización y la exposición al riesgo. De tal forma que, mediante la guía de entrevista planteada, los especialistas manifiestan que, si bien es cierto que existe una promoción de *práctica del código de ética en el proceso de pagos a proveedores*, éste se encuentra de una manera implícita ya que no están plasmados formalmente en un documento, bajo esa premisa la empresa sólo se apela a las buenas prácticas de la ética profesional del colaborador. Asimismo, señalaron que empresa no posee un *reglamento o política establecida para mitigar el riesgo*, generando esto una alta dependencia de los colaboradores involucrados directamente en las cuentas por pagar comerciales, lo cual para Aldave (2018) significa que, ante una carencia de políticas de control, esta genera que la información contable brindada no pueda ser utilizada en su integridad para una eficiente toma de decisiones. Por otro lado, en cuanto al *organigrama, manual de organización y funciones*, y el buen desempeño de las funciones de los colaboradores involucrados en las cuentas por pagar, tomaron una alta relevancia de acuerdo a lo señalado por los entrevistados; pues son los que permiten una gestión eficiente, transparente y eficaz, así mismo permite conocer las funciones del personal involucrado en los pagos, genera confianza en los proveedores y permite que la empresa no

se encuentre desabastecida, ante lo mencionado por los especialistas, esto parte desde la buena implementación de las estructura de la organización, niveles jerárquicos y sobre todo que el colaborador entienda todo los proceso de la actividad, en esa medida el *desempeño* será exitoso en la empresa, pero también, el no implementar los correctos procesos de pagos en el control, tomando como base el ambiente, podría comprometer en serios problemas a la empresa que podrían ser reflejados en las pérdidas económicas. Esto se ve reflejado en la tesis de Gonzabay & Torres (2017) quien determinó falencias en algunos procedimientos de control interno, el cual no permite que algunas actividades de la empresa sean llevadas a cabo correctamente, entre ellas tenemos, la falta de direccionamiento ético, manuales de funciones y procedimientos, e indicadores claves de rendimiento e ineficiencia para alcanzar metas y objetivos; los cuales, no proporcionan seguridad razonable a los procesos, por lo cual el autor menciona que ante ese contexto urge cambios que permitan disminuir los riesgos a lo que se expone la empresa y que pueda afectar a su estabilidad económica.

De acuerdo al segundo objetivo específico, sobre las **actividades de control**, los especialistas manifestaron su posición sobre; el registro de facturas, pagos a proveedores y frecuencia de las conciliaciones bancarias. Para este componente del control, enmarca la importancia de tener los procedimientos establecidos correctamente, basado en políticas y normas, lo cual como ya se mencionó es una de las falencias de la empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C. Esto es reflexionado por Armijos (2017) en el cual menciona que en la actualidad es necesario disponer de actividades de control bien definidas, el cual nos permita obtener información confiable para reducir el riesgo y así tomar las mejores decisiones. En cuanto al *registro de facturas* se determinó que la empresa no cuenta con un sistema para las cuentas por pagar comerciales, puesto que los estados de las cuentas por pagar de facturas

se regulan bajo el uso de hojas de cálculo Excel, es por ellos que los especialistas identifican la importancia de tener los registros de las facturas de manera ordenada, porque le permite a la empresa, obtener ayuda en la proyección de flujos a corto, mediano y largo plazo; así como también establecer pagos por fechas de antigüedad; cancelar en las fechas acordados con los proveedores; y medir la posición de liquidez de la empresa. Por otro lado, las *autorizaciones* en las etapas preliminares a los procesos son de suma importancia, más aún cuando hablamos de egresos de dinero, los especialistas mencionan que deben ser regulados en su totalidad, de lo contrario podrían ocurrir malas prácticas y conflictos internos, estos podrían ser reflejados en las pérdidas económicas. Adicionalmente, es importante mencionar que, las autorizaciones para los pagos a proveedores va depender del valor monetario importes determinados en base a la política de pagos, los montos menores son pagados sin autorizados y son asumidos con la caja chica. Por último, las *conciliaciones bancarias*, siempre son importantes para las empresas, aunque muchas veces estas labores son establecidas para el área contable, nuestros especialistas nos describen porque son importantes; permite confrontar los ingresos y egresos, ayuda a tener información el día a día, ayuda identificar los erros, duplicidad de pagos, y se precisa que siempre deben ejecutarse. Esta problemática se ve reflejada de manera similar en la tesis de Jaramillo (2017) en la cual determinó que en la empresa carece de un sistema de control interno que le brinde un eficiente proceso de pago ya que según el diagnóstico se detectó que existe la posibilidad de duplicidad en los pagos, debido a que no hay una adecuada distribución de funciones en el área de cobranza y pagos. Ante ello, el autor consideró la necesidad de implementar un sistema estructurado de control interno que permita mejorar la efectividad para la recuperación de las cuentas por cobrar y la efectividad en el cumplimiento de las obligaciones.

De acuerdo al tercer objetivo específico, se describió las **actividades de supervisión** que existen en la empresa, los especialistas mencionan que, es importante hacer *exámenes de conocimiento* al personal de cuentas por pagar, pero creen que es más importante contratar personal con experiencia en el área de pagos a proveedores, y con aquellos que ya están en la empresa, promover capacitaciones que permitan ampliar sus conocimientos. Esto va de acuerdo a lo que Corozo & Limones (2019) menciona en su tesis “Diseño de control interno aplicando el método coso para la empresa Univisa S.A.”, donde determinó que en ciertas áreas de la empresa presentan un cierto grado de desconocimiento sobre herramienta que permitan mitigar riesgos, esto debido a que no existen procedimientos de control; ante ello, planteó un diseño de control interno basado en el método COSO para disminuir el riesgo, evaluar el conocimiento, tomar buenas decisiones y contribuir al logro de los objetivos. En cuanto a los *documentos que sustentan los pagos por cancelación o anticipo a proveedores*, los especialistas describieron como documentos más relevantes; las facturas, orden de compra, guías de remisión voucher de pago, correos, cotizaciones. De esta manera, también los especialistas describieron las formas de *supervisión a los procesos de pagos*, primeramente, la base será las políticas de pagos establecidos, y a su vez implementar un sistema que permita el control adecuado de los procesos de pagos, también mencionaron que una forma de supervisar es haciendo cruces de información con los proveedores de los saldos de las cuentas por pagar, o la otra forma planteada es revisiones de documentos aleatoriamente. La falta de *procedimientos* traería muchos problemas a corto, mediano y largo plazo, los especialistas nos describen las contingencias con las que tendría que enfrentarse la empresa, robos, falta de liquidez para hacer frente a sus obligaciones, desorden y conflictos internos, duplicidad de pagos, dar posibilidades a robos sistemáticos y desabastecimientos, situaciones que comprometerían gravemente a la empresa y estas

podrían ser reflejados en los resultados económicos. En general, se coincide con Galarza (2018), donde señala que, ante esta problemática, las actividades que se realizan dentro de la organización necesitan de una adecuada supervisión para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

En relación al objetivo general, se identificó lo siguiente; los especialistas nos mencionaron que muchas de los procesos no están establecidos formalmente, es decir no cuentan con procesos de **control interno**, sin embargo son aplicados, entendiéndose que se apelan a las buenas prácticas de ética profesional de los colaboradores involucrado en las cuentas por pagar comerciales, pero debemos mencionar que la empresa tiene un riesgo alto por la misma razón que los procesos no están establecidos, cuando los procesos no están establecidos formalmente, es imposible tener un buen control en las actividades, y aún más complicado poder supervisar los procesos, entonces no cumplen estrictamente con el control interno. Esto es reflexionado por Galarza (2018) quien menciona que ante la ausencia de un control interno es necesario implantar un sistema de control interno de las cuentas por cobrar que asegure el buen desarrollo de las funciones establecidas por la directiva y con ello hacer la evaluación correspondiente y de esa manera alcanzar la eficiencia.

4.2. Conclusiones

- La empresa TEJIDOS JORGITO S.A.C, carece de procesos adecuados en el control interno, tanto para los componentes del ambiente de control, actividad de control y actividad de supervisión, ya que son procedimientos aplicados de manera empírica por lo que no son adecuados para las necesidades del momento, lo cual influye

negativamente en su eficiencia y gestión de las cuentas por pagar comerciales de la empresa.

- En cuanto al ambiente de control, se determinó que la empresa no ha implementado un código de ética ni reglamento para mitigar el riesgo de manera estratégica y formal, confiando en las buenas prácticas de los colaboradores y la buena relación con los proveedores. Para lo cual se requiere de un organigrama y un manual de organización y funciones el cual permita guiar su implementación.
- Así mismo, la empresa en estudio posee deficiencias en cuanto a actividades de control, puesto que carece de políticas que guíen la forma de controlar dichas actividades como la aplicación de un sistema para el registro de facturas, la autorización de pagos a los proveedores y las conciliaciones bancarias. En términos generales, no ha sido bien establecidos los procesos de las actividades de control, debido a que el ambiente de control, como base para el funcionamiento del control interno, tampoco ha sido establecido estratégicamente.
- Finalmente, a pesar que los trabajadores tienen bien en claro la documentación que se utiliza en el proceso de pago de las cuentas por cobrar, se evidencia un cierto grado de desorden documentario para la supervisión de las actividades de las cuentas por pagar, esto debido a que no existe políticas y procedimientos del control interno bien establecidas.

4.3. Recomendaciones

- Se recomienda a la empresa Tejidos Jorgito SAC, implementar un área de control interno de las cuentas por pagar comerciales, basado en el modelo COSO, de manera

que pueda ayudar al control de las actividades y con ello alcanzar los objetivos planteados por la directiva.

- Debe implementarse un código de ética y un reglamento que ayude a mitigar el riesgo, así como también evaluar posibles desajustes en el organigrama y en el manual de organización y funciones.
- Así mismo, es imprescindible formalizar una política de pago a proveedores y difundirla a los colaboradores, ya que este permitirá guiar el accionar de los mismos en sus actividades de control documentario, pago a proveedores y conciliaciones bancarias; al igual que este a su vez ayudará en la elaboración de indicadores para la evaluación del desempeño. En esa misma línea, también se recomienda implantar un software de sistema de registro de pagos, el cual permita el registro y el orden adecuado de la información contable de la empresa.
- Por último, se recomienda capacitar al personal cada cierto tiempo y sostener reuniones de coordinación con diferentes áreas involucradas, con la finalidad de que haya una retroalimentación de información sobre la implementación de una nueva política, ajustes de errores, etc.

REFERENCIAS

- Albán, J., & Poma, A. (2019). Problemática del sistema de control interno para erradicar la corrupción en el estado peruano. *YACHAQ*, 1(2), 73-96.
<https://doi.org/10.46363/yachaq.v1i2.70>
- Aldave, L. (2018). *Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mwxicam Perú S.A.C, Lima 2016. [Tesis de pregrado]*. Lima: Repositorio Institucional Universidad Privada del Norte.
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13567/Luisa%20Daniela%20Aldave%20Palacios.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Amasifuen, M. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista Accounting power for business*, 1(1), 73-90.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898
- Armijos, M. (2017). *Evaluación del control interno y el riesgo inherente del componente cuentas, documentos por pagar de la empresa XYZ año 2015. [Tesis de pregrado]*. Machala: Repositorio Institucional Universidad Técnica de Machala.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10109/1/ECUACE-2017-CA-DE00453.pdf>
- Barreix, A. & Zambrano, M. (2018). *Factura Electrónica en América Latina*. Panamá: Banco Interamericano de Desarrollo.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=DOmaDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=registro+de+facturas&ots=pXntW-gEjY&sig=YYpKyUBcH16wx12JEHWJseLkAYE#v=onepage&q&f=false>

- Barrios, E. (2017). La contabilidad y los sistemas de información contable en las organizaciones. *Universidad Nacional de la Patagonia Austral*, 1-12.
https://www.unpa.edu.ar/sites/default/files/publicaciones_adjuntos/LA%20CONTABILIDAD%20Y%20LOS%20SISTEMAS%20DE%20INFORMACION_EDUARDOS%20BARRIOS.pdf
- Carhuancho, I., & Moreno, R. (2021). Costos en una empresa industrial de Lima, 2020. *Espíritu Emprendedor*, 5(1), 1-16. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n1.2021.212>
- Cestero, A. (2014). Comunicación no verbal y comunicación eficaz. *Revistas ELUA*(28), 125-150. <http://rua.ua.es/dspace/handle/10045/48503>
- Chaparro, B. (2014). *Importancia del control interno en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada. <http://hdl.handle.net/10654/13185>
- Chavarría, T. (2018). Desarrollo e implementación de una herramienta para la validación de cuentas médicas y gestión de glosas en el sector salud en Colombia. *Medicina U.P.B*, 37(2), 131-141. <https://doi.org/10.18566/medupb.v37n2.a07>
- Comitte of Sponsoring Organizations of the Treadway. (2013). *COSO 2013*. <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Corozo, D., & Limones, M. (2019). *Diseño de control interno aplicando el método coso para la empresa Univisa S.A. [Tesis de pregrado]*. Guayaquil: Repositorio Institucional Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46307/1/EMPASTADO%20ESCANEADO%20FIRMAS.pdf>

- Elizalde-Marín, L. (2018). Control interno desde el enfoque contemporáneo (modelo coso y coco). *Revista Contribuciones a la Economía*, 1-13.
[https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoco%20contempor%C3%A1neo%20\(modelo%20coso%20y%20coco\)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20\(octubre-diciembre%202018\).pdf](https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoco%20contempor%C3%A1neo%20(modelo%20coso%20y%20coco)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20(octubre-diciembre%202018).pdf)
- Elizalde-Marín, L. (2018). La utilidad financiera de la conciliación bancaria. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-16.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/utilidad-financiera-bancaria.html>
- Fonseca, O. (2013). *Sistemas de control interno para organizaciones. Guía práctica y orientaciones para evaluar el control interno*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control.
<https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Galarza, J. (2018). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú: Caso empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018. [Tesis de pregrado]*. Trujillo: Repositorio Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8947>
- García, X., & Sánchez, J. (2019). Evaluación del Control Interno a la Gestión de Inventarios de IMPORELLANA S.A en Santo Domingo, periodo 2017. *Revista Ciencias Sociales y Económicas -UTEQ*, 3(1), 38-57. <https://doi.org/10.18779/csye.v3i1.281>

- Gavelán, J. (2014). Bases para implementar los costos agrícolas. *Quipukamayoc*, 5(10), 83-96. <https://doi.org/10.15381/quipu.v5i10.5977>
- Gonzabay, D., & Torres, M. (2017). *Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo Coso en Ventascorp S.A. [Tesis de pregrado]*. Guayaquil: Repositorio Institucional Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16840/1/TESIS%20PROPUESTA%20DE%20%20CONTROL%20INTERNO%20BASADO%20EN%20EL%20MODEL%20COSO.pdf>
- Gonzales, M. & Cardozo, E. (2018). *Procedimientos de control para las cuentas por pagar en la empresa Rexxa Group SAS*. Bogotá D.C.: UniMinuto Corporación Universidad Minuto de Dios. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7358>
- Grajales-Gaviria, D., & Castellanos-Polo, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7), 67-83. <https://doi.org/10.22430/24223182.760>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: Mc Graw Hill Education. https://mega.nz/file/53BF0KiB#OmVYc4cPAWL5Dk_R9w8Zvupd45J1BZJsCMONn_EUwuY
- Herz, J. (2019). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. <http://ebookcentral.proquest.com/lib/upcsp/detail.action?docID=5426537>
- Huamán, L. (2018). *Eficacia del proceso de cuentas por pagar y su relación con el grado de satisfacción del proveedor M.D chadín, 2018. [Tesis de pregrado]*. Chiclayo:

Repositorio Institucional Cesar Vallejo.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27383/Huam%
c3%a1n_GLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27383/Huam%c3%a1n_GLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hurtado, J., Ortíz, A., Barragán, A., & Gamboa, J. (2017). Propuesta de control interno a los inventarios basados en las Normas Internacionales de Contabilidad. *Revista Publicando*, 4(12), 573-591.

<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/728>

Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017. [Tesis de Pregrado]*. Lima:

Repositorio Institucional Universidad Wiener.

[http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/753/T%
c3%8dTULO%20 %20JaramilloCastillo_LedyAgustina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/753/T%c3%8dTULO%20%20JaramilloCastillo_LedyAgustina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lara, A. (2013). *Acción empresarial, Toma el control de tu negocio*. México: LID Editorial Empresarial. <https://www.lideditorial.com/libros/toma-el-control-de-tu-negocio>

López, C. (2018). *Análisis control interno del proceso de compra del inventario de la Lubricadora Blanquita. [Tesis de posgrado]*. Guayaquil: Repositorio Institucional Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/35843>

López, Ó., & Guevara, J. (2016). Control Interno en Colombia: Un diagnóstico desde lo teórico. *Revista En contexto*, 5(5), 243-268.

<https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/377/408>

Mendoza-Zamora, W., García-Ponce, T., Delgado-Chávez, M., & Barreiro-Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector

público. *Revista Dominio de las ciencias*, 4(4), 206-240.

<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>

Narvaez, F. (2019). Análisis y propuesta de proceso de pago a proveedores en el organismo de evaluación y fiscalización ambiental - Lima 2018. *Revista Científica Institucional Tzhoecoen*, 11(2), 62-82. <https://doi.org/10.26495/rtzh1911.231107>

Oramas, R., Jordán, T., & Valcárcel, N. (2013). Competencias y desempeño profesional pedagógico hacia un modelo del profesor de la carrera de Medicina. *Educación Médica Superior*, 27(1), 123-134. <http://scielo.sld.cu/pdf/ems/v27n1/ems15113.pdf>

Pelayo, M., & Velázquez, J. (2018). La supervisión del control interno en el área de refacciones de empresa dedicada a la compra venta de maquinaria agrícola, refacciones y taller de servicio. *Revista Visión Contable*(18), 28-51. <https://dx.doi.org/10.24142/rvc.n18a2>

Pinto, A., & Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-11. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html>

Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>

Rodríguez, J. (2019). *Control de las cuentas por pagar y la utilidad en el Grupo de Boticas Estrella, 2018 [Tesis de pregrado]*. Huánuco: Repositorio Institucional Universidad de Huánuco. <http://200.37.135.58/handle/123456789/1905>

- Sánchez, C. (2016). Planificación Financiera de Empresas Agropecuarias. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 20(1), 209-227.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357943291006>
- Santa Cruz, M. (2015). El control interno basado en el modelo COSO. *Revista De Investigación Valor Contable*, 1(1), 34-43. <https://doi.org/10.17162/rivc.v1i1.832>
- Sirvent, S., Gisbert, V., & Pérez, E. (2017). Los 7 principios de gestión de la Calidad en ISO 9001. *3ciencias Empresa: investigación y pensamiento crítico*, 10-18.
<http://dx.doi.org/10.17993/3cemp.2017.especial.10-18>
- Solano, K., Tierra, J., Orozco, A., & Vicuña, J. (2020). Manual de procedimientos de control interno para departamentos contables en federaciones deportivas región sierra ecuatoriana, caso de estudio. *Revista Espacios*, 41(14), 1-6.
<http://revistaespacios.com/a20v41n14/a20v41n14p13.pdf>
- Sotomayor-Sánchez, A., Criollo-Farías, K., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (2020). Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(6), 194-205.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7897661>
- Vásquez-Campos, S. (2020). Factores de riesgo y control interno: un estudio para la academia contable. *Paidagogo. Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 2(2), 106-126.
<https://educas.com.pe/index.php/paidagogo/article/view/34/140>
- Ventura, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(3), 648-649.
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja>

[&uact=8&ved=2ahUKEwjH1a-](#)

[F0azxAhUarJUCHQ70DJYQFjAAegQIAhAD&url=https%3A%2F%2Fwww.redal](#)

[yc.org%2Fpdf%2F214%2F21453378014.pdf&usg=AOvVaw1AC4F3jANQIVfrOS](#)

[6k485z](#)

Yong, N. (23 de Agosto de 2013). PwC: “El control interno es necesario para preservar el negocio”. PwC: “*El control interno es necesario para preservar el negocio*”, pág.

1. <https://gestion.pe/tendencias/management-empleo/pwc-control-interno-necesario-preservar-negocio-46435-noticia/>

ANEXOS**ANEXO 1: CARTA DE PRESENTACION**

Señor: Mg. Walter Christian Bernia León

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE EXPERTO**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de Taller de Tesis 2 en la carrera de CONTABILIDAD Y FINANZAS en la Universidad Privada del Norte, requiero validar el instrumento que utilizaré para la recolección de información con el fin de desarrollar mi investigación satisfactoriamente y así optar el grado de CONTADOR PUBLICO.

El título de la investigación es: CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES DE LA EMPRESA TEJIDOS JORGITO S.A.C; por el cual es necesario tener la validación de docentes especializados para poder hacer uso y aplicación del instrumento seleccionado, motivo por el cual he considerado recurrir a su persona, debido a su connotada experiencia en investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definición conceptual de la variable y sus dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de la variable.
- Matriz de consistencia.
- Cuestionario.
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Expresándole mi respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Hamerson Jaime Gutierrez Cardenas

DNI 70934552

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tema: CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES DE LA EMPRESA TEJIDOS JORGITO S.A.C, PERIODO 2019

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	DISEÑO Y TIPO DE INVESTIGACIÓN	POBLACION Y MUESTRA	TECNICA/INSTRUMENTO
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Cómo es el control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Identificar el proceso de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019</p>	Control interno	<p>Ambiente de Control</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Código de ética - Reglas para mitigar el riesgo - Organigrama y MOF 	<p><u>Diseño de investigación descriptiva cualitativa</u></p> <p><u>Técnicas de recolección de datos</u></p> <p>Cuestionario</p> <p><u>Instrumentos</u></p> <p>Entrevista</p>	La población está conformada por colaboradores de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C	<p>Técnicas: La entrevista se empleará a los 5 especialistas en la materia: Gerente General Gerente de Operaciones Jefe de Compras Coordinador Administrativo Asesor Contable Financiero</p>
<p>PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿Cómo es el ambiente de control en el área de cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>	<p>OBJETIVOS ESPECIFICOS Describir el ambiente de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>		<p>Actividad de Control</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Registro de Facturas - Autorización de pago a proveedores - Conciliaciones Bancarias 			
<p>¿Qué actividades de control se aplican para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>	<p>Identificar las actividades de control para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019.</p>		<p>Actividad de Supervisión</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Examen de conocimiento - Documento de sustentos de pagos - Supervisión de cuentas por pagar - Procedimientos de pagos - Recomendaciones para el control interno 			
<p>¿Qué actividades de supervisión existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>	<p>Describir las actividades de supervisión que existen para las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C, en el periodo 2019?</p>						

ANEXO 3: VARIABLE DE OPERACIONALIZACION

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CONTROL INTERNO	Son todos los actos tomados por la administración para planear, organizar, dirigir y controlar el desenvolvimiento de los hechos suficientes que permitan dar certeza razonable que se está cumpliendo con las metas trazadas. Vásquez-Campos (2020)	Ambiente de Control	Procedimientos de control relacionado a los valores, recurso humano, reglas y forma de direccionamiento organizacional y autocontrol.	Código de ética	Nominal
				Reglas para mitigar el riesgo	Nominal
				Organigrama y MOF	Nominal
				Desempeño	Nominal
		Actividad de control	Se mide en base a la realización de las acciones de control interno en las cuentas por pagar como el registro de facturas, autorización de pago a proveedores y conciliaciones bancarias	Registro de facturas	Nominal
				Autorización de pago a proveedores	Nominal
				Conciliaciones bancarias	Nominal
		Actividades de supervisión	Procedimientos realizados para supervisar las actividades realizadas por los trabajadores involucrados en el proceso de las cuentas por pagar, como exámenes de conocimiento, documento de sustento de pagos, supervisión de cuentas por pagar, procedimiento de pago a proveedores y recomendaciones.	Exámenes de conocimiento	Nominal
				Documento de sustento de pagos	Nominal
				Supervisión de cuentas por pagar	Nominal
				Procedimiento de pago a proveedores	Nominal

ANEXO 4: GUIA DE ENTREVISTA

La presente guía de entrevista tiene por finalidad recabar información necesaria para el estudio del "CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES DE LA EMPRESA TEJIDOS JORGITO S.A.C, LIMA 2019".

Sobre este en particular se le pide que en las 12 preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien responder en forma clara, en razón que la información que proporcione será de gran importancia para esta investigación.

Nombres y Apellidos:

Cargo:

1. En su opinión, ¿Considera Usted, que se promueve la práctica de código de ética en el proceso de pagos a proveedores? ¿Por qué?
2. En su opinión, ¿Cuáles son las reglas que se establecen para mitigar el riesgo en las cuentas por pagar comerciales?
3. En su opinión, ¿Qué tan importante es tener un organigrama, y un manual de organización y funciones para el área de pagos a proveedores?
4. En su opinión, ¿Qué tan importante es para la empresa el buen desempeño de las funciones en el área de cuentas por pagar comerciales?
5. En su opinión, ¿Considera que es importante llevar un registro de facturas pendientes de pago por proveedores? ¿Por qué?
6. En su opinión, ¿Considera que es importante que los pagos a proveedores se encuentren debidamente autorizados? ¿Por qué?

7. En su opinión, ¿Qué tan importante es realizar conciliaciones bancarias quincenales y mensuales?
8. En su opinión, ¿Considera que es importante realizar exámenes de conocimiento a los colaboradores que intervienen en el proceso documentario de las cuentas por pagar comerciales? ¿Por qué?
9. En su opinión, ¿Cuáles son los documentos relevantes que se deben adjuntar al sustento de los pagos por cancelación o anticipos a proveedores?
10. En su opinión, ¿Cómo supervisaría las cancelaciones, pagos a cuenta y anticipos realizados a los proveedores?
11. En su opinión, ¿Qué podría originarle a la empresa la falta de procedimientos adecuados de pagos a proveedores?
12. En su opinión, ¿Qué acciones recomendaría, para que el control interno en las cuentas por pagar comerciales sea eficiente y eficaz?

ANEXO 5: CARTA DE AUTORIZACION PARA USO DE INFORMACION

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA OBTENCIÓN DE GRADO DE BACHILLER Y TÍTULO PROFESIONAL



Yo, Jarufe Sabat, Andrés Emilio, Identificado con DN. 08248803, en mi calidad de Gerente ejecutivo del área de gerencia administrativa de la empresa/institución TEJIDOS JORGITO S.A.C con R.U.C N° 20101717098, ubicada en la ciudad de Ate Vitarte, Lima Perú.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor GUTIERREZ CARDENAS, HAMERSON JAIME, identificado con DNI N° 70934552, egresado/bachiller de la carrera de CONTABILIDAD Y FINANZAS para que utilice la siguiente información de la empresa:

Organigrama de la empresa, Manual de organización y funciones, reporte de cuentas por pagar comerciales, información sobre el control interno de las cuentas por pagar comerciales, políticas de pagos, ficha ruc, estados financieros si fueran necesarios, entre otras informaciones que amerite el caso.

Con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación para optar el grado de bachiller () o Tesis () o Trabajo de Suficiencia Profesional () para optar al grado de Bachiller () o el Título Profesional () .

Adjunto a esta carta, está la siguiente documentación:

- Ficha RUC (Para Tesis o investigación para grado de bachiller)
- Vigencia de Poder (Para Informes de Suficiencia profesional)
- Otro (ROF, MOF, Resolución, etc. para el caso de empresas públicas válido tanto para Tesis, investigación para grado de bachiller e Informe de Suficiencia Profesional)

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una “X” la opción seleccionada.

- Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
- Mencionar el nombre de la empresa.

ANDRES JARUFE SABAT
Gerente Adjunto

Firma y sello del Representante Legal
DNI: 08248803

El Egresado o Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis o Trabajo de Suficiencia Profesional son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; y asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.

Firma del Egresado o Bachiller
DNI: 70934552

ANEXO 6: CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Walter Bernia León
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			x	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			x	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			x	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			X	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			X	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	

Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			X	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			X	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			X	
CONTEO TOTAL		0	0	0	
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 0.90$$

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

0.90 – 1,00 = Validez Muy buena

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

Lima, 08 de Octubre del 2020



Firma del validador

Walter Bernia León

DNI: 41518214

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Adrián Colomer Winter
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			X	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			X	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			X	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			X	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			X	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	

Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			X	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			X	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			X	
CONTEO TOTAL		0	0	100	
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} =$$



CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

Lima, 09 de Octubre del 2020

Firma del validador

Adrián Colomer Winter

DNI: 000969101

Adrián

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Yampier Fernando Ramos Polanco
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			x	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			X	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			X	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			X	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.			X	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			X	

Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo a dimensiones e indicadores.			x	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			x	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			X	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			X	
CONTEO TOTAL		0	0	10	
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 10$$

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

validado

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez mala
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

Lima, 09 de Octubre del 2020

Firma del validador



Yampier Fernando Ramos Polanco

DNI: 45073743