



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“PLANIFICACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR
Y SU INFLUENCIA EN LOS GASTOS
FINANCIEROS EN LA EMPRESA CLÍNICA
MÉDICA NEFROLÓGICA S.A.C., TRUJILLO 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Monica Del Carmen Meza Obando

Asesor:

Dra. CPC Victoria Haydeé Vejarano García

<https://orcid.org/0000-0002-4387-2218>

Trujillo - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(A)	Marvin Omar Aredo Garcia
	Nombre Y Apellidos

Jurado 2	Felipe Marcelo Solano Salazar
	Nombre Y Apellidos

Jurado 3	Jose Alexander Guevara Ramirez
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD

TESIS MONICA MEZA OBANDO

ORIGINALITY REPORT

10%	8%	1%	6%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Student Paper	1%
2	Submitted to Universidad San Marcos Student Paper	<1%
3	www.clubensayos.com Internet Source	<1%
4	repositorio.uss.edu.pe Internet Source	<1%
5	Submitted to Aliat Universidades Student Paper	<1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Internet Source	<1%
7	docplayer.es Internet Source	<1%
8	Submitted to Jose Maria Vargas University Student Paper	<1%
9	Submitted to Universidad Señor de Sipan Student Paper	<1%

DEDICATORIA

A mi Padre Celestial, quien tiene un propósito para mí en la tierra y brinda sabiduría a mis padres para orientar mis decisiones.

A mis padres y hermanos, por su apoyo incondicional en mi desarrollo humano y profesional a través de sus consejos y ejemplo.

AGRADECIMIENTO

A esta casa de estudios por permitirme ser parte de una comunidad estudiantil con resultados éticos y profesionales, a mi asesora por acompañarme y orientarme con sus grandes conocimientos en el desarrollo de este trabajo de investigación.

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	20
1.3. Objetivos	21
1.4. Hipótesis	22
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	23
CAPÍTULO III: RESULTADOS	27
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	46
REFERENCIAS	51
ANEXOS	56

Índice de tablas

Tabla 1: Detalle de instrumentos financieros.....	32
Tabla 2: Análisis de capacidad de la empresa para cumplir obligaciones financieras.....	33
Tabla 3: Comparación de intereses generados entre un préstamo comercial a largo plazo y capital de trabajo.	34
Tabla 4: Detalle de intereses y comisiones contractuales del préstamo comercial, durante el periodo 2022.....	36
Tabla 5: Detalle de intereses moratorios generados del préstamo comercial, durante el periodo 2022.....	37
Tabla 6: Tabla de detalle de intereses generados del refinanciamiento de letra de cambio.....	42

Índice de figuras

Figura 1: Organigrama de la empresa.....	29
Figura 2: Flujograma de proceso de cuentas por pagar	31
Figura 3: Ratio de solvencia	39
Figura 4: Ratio de endeudamiento	40
Figura 5: Flujograma de proceso de financiamiento de letra de cambio.....	41
Figura 6: Flujograma de proceso de cuentas por pagar.....	45
Figura 7: Manual de funciones del encargado de cuentas por pagar.....	46

RESUMEN

Las cuentas por pagar son obligaciones asumidas por las empresas con terceros o entidades financieras, en algunos casos presentan dificultades para el cumplimiento de pago debido a la falta de planificación de cuentas por pagar generando gastos financieros extraordinarios que afectan económicamente a las organizaciones.

En base a esta problemática se desarrolló este trabajo de investigación planteando como objetivo general determinar de qué manera la planificación de cuentas por pagar influye en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022. Asimismo, se realizó un análisis de los procedimientos que se realizan en las cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros a fin de identificar ineficiencias a mejorar. También, se identificó los tipos de gastos generados de las cuentas por pagar y finalmente se desarrolló una propuesta de mejora de los procedimientos de las cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros.

Finalmente, se concluyó que la planificación de las cuentas por pagar influye de manera positiva en los gastos financieros puesto que a través del establecimiento de políticas que controlen las cuentas por pagar, los gastos financieros no se incrementan por morosidad.

PALABRAS CLAVES: Planificación, cuentas por pagar y gastos financieros.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Actualmente las empresas recurren a créditos con proveedores o entidades financieras cuando carecen de presupuesto para la producción de un bien, prestación de servicios, nuevas inversiones o falta de liquidez para hacer frente a sus obligaciones. Optan por diversas opciones de pago como, préstamos bancarios, líneas de tarjeta de crédito, pagarés, letras de cambio, entre otros; los cuales generan gastos financieros, que pueden llegar a convertirse en innecesarios cuando no cumplen una correcta planificación de cuentas por pagar. Así pues, surge la necesidad de las empresas de establecer parámetros que determinen el medio de pago, tipo de financiamiento, cronograma de pagos, control de línea de crédito; es decir, una planificación de cuentas por pagar que permitan una administración efectiva del crédito.

A nivel internacional, según el boletín informativo de Russell Bedford Colombia, Edgar Gustavo menciona que para lograr una efectiva gestión sobre las cuentas por pagar es de vital importancia tener un registro actualizado de todos los compromisos de la empresa, vencimientos de pago, disponibilidad de efectivo y bancos; a fin, de establecer un flujo de caja que permita cumplir con los compromisos de pago. En algunas empresas, los procedimientos de gestión se realizan de manera tradicional; es decir, en registros físicos como libros, documentos o software básicos como pdf o Excel, esto genera retrasos en pagos y cierres contables.

En el Perú; según informe técnico del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI); en julio 2023 el sector servicios prestados a empresas registró un crecimiento de 1.18%, respecto al mismo mes del año anterior; lo cual, se ve reflejado principalmente en

las actividades profesionales, científicas y técnicas y de publicidad e investigación de mercados. Sin embargo, las actividades de servicios administrativos de apoyo a empresas, agencias de viajes y operadores turísticos han experimentado disminución.

Asimismo, la mayoría de las empresas que se encuentran en el régimen MYPE son constituidas por personas que pertenecen al mismo núcleo familiar y son ellos mismos quienes ocupan cargos gerenciales o administrativos. Además, establecen y supervisan las actividades de la organización; lo cual, puede llegar a ser perjudicial para la empresa pues prevalecen intereses y objetivos personales. También, generan ineficiencia en las operaciones; por ejemplo, falta de control de inventarios, falta de verificación de documentos y comprobantes de pago, gastos extraordinarios e innecesarios, aprobación de presupuestos sin supervisión, incumplimiento de pago a proveedores, entre otros. Consecuentemente, esto se ve reflejado en los estados financieros y afecta a la toma de decisiones.

Específicamente, en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C. para hacer frente a sus obligaciones con proveedores, personal de trabajo y préstamos bancarios, recurre a financiamientos otorgados por entidades bancarias como letras de cambio y disposición de efectivo de tarjetas de crédito (capital de trabajo); los cuales, generan intereses financieros. Esto, se debe a una ineficiencia en la planificación de cuentas por pagar pues carece de políticas de pago que establezcan cronogramas, tipos de financiamiento, control de línea de crédito de proveedores, condiciones de pago y otros, que permitan mejorar la administración del área de cuentas por pagar y la disminución de los gastos financieros.

Por consiguiente, es de gran importancia realizar esta investigación por el aporte significativo a la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C. pues permitirá identificar ineficiencias en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros y,

en base a ello, establecer políticas para la planificación de las cuentas por pagar. Asimismo, disminuir o eliminar gastos innecesarios que perjudiquen la situación financiera de la empresa.

Existen pocas investigaciones acerca de la influencia de la planificación de las cuentas por pagar en los gastos financieros; por lo tanto, servirá de modelo para otras futuras investigaciones relacionadas al tema de estudio. Asimismo, contribuirá como base de aplicación para aquellas empresas que requieran realizar un análisis de sus gastos financieros relacionados a una mala gestión de cuentas por pagar.

Además, existen investigaciones previas respecto al tema de estudio; así tenemos:

Vidal y Nalelly (2021), en su investigación titulada “Propuesta de mejoramiento al proceso de cuentas por pagar de la empresa Comunícate Ltda., Colombia” tuvo como objetivo proponer un mejoramiento al proceso de las cuentas por pagar de la empresa Comunícate Ltda., realizando un diagnóstico del estado actual de la unidad de estudio, y en base a ello establecer estrategias de mejora como; formalización del área de cuentas por pagar, manual de políticas contables y manual de funciones para el encargado de área. Finalmente, se concluyó que la empresa carece de procedimientos documentados que regulan el proceso del ciclo de cuentas por pagar; asimismo, se recomienda la implementación de esta propuesta a fin de obtener una mejora continua.

También, Vera (2021) en su tesis titulada “Análisis de control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la Escuela de Conducción No Profesional de la Ciudad de Guayaquil, Colombia” cuyo objetivo general fue analizar el control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 mediante la aplicación del modelo COSO, una metodología para implementar un sistema de control interno efectivo integrado por cinco

componentes: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y actividades de monitoreo. Concluyó que “la implementación de este sistema de control interno mejoraría el desempeño de la empresa, ya que identifica los posibles errores internos en la administración, a través del monitoreo y seguimiento general” (p. 43). También reconoce que el control interno en las cuentas por pagar es primordial pues mejora los procesos de pago y se elimina los intereses por mora.

Asimismo, Barrios (2018) en su tesis titulada “Análisis del proceso administrativo de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Servicios Fáciles, S.A., Guatemala” planteó como objetivo principal proponer un plan de mejora en el proceso administrativo de las cuentas por pagar, enfatizando en la importancia de mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones, establecer manuales de normas y procedimientos, y asignar funciones al personal responsable del área. Menciona, que el área de compras, tesorería y contabilidad juegan un rol importante en la mejora de la administración de cuentas por pagar pues se ven involucradas desde el inicio de la recepción de la solicitud de compra, revisión y registro de documentación, y elaboración de cheque de pago u otro medio de pago. Finalmente, concluyó que la implementación de un manual de normas y procedimientos ayudaría a orientar al personal en las actividades a realizan, según al área que pertenecen y generar eficiencia y eficacia en las operaciones.

Además, Hernán y Mora (2016) en su trabajo de investigación titulado “Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 Digital Misedi S.A., Ecuador” menciona que la gestión de pagos es un instrumento que optimiza el flujo de efectivo y permite atender oportunamente las obligaciones asumidas con terceros. Asimismo, la empresa no cuenta con suficiente fondo de maniobra que asegure un stock de inventarios; por lo que, tiene que recurrir a créditos con proveedores bajo la política de cubrir cheques girados sin restricciones

de pago, apoyado en el servicio de sobregiros bancarios. En base a ello, planteó como objetivo general analizar la gestión de crédito con proveedores, mediante herramientas de control interno contable y análisis financiero, a fin de establecer un plan de mejora en la liquidez y aspecto financiero de la empresa. Finalmente, se concluyó que la empresa no dispone liquidez corriente, debido a que, por cada dólar de deuda a corto plazo, dispone de \$0,64 de activo corriente, para respaldar el endeudamiento de proveedores.

Incluso, Arias y Jorge (2016) en su investigación titulada “Importancia de una eficiente administración de las cuentas por pagar de la empresa Hotel Dreams House, análisis de liquidez para el periodo 2013-2014, Nicaragua” propuso como objetivo general analizar la importancia de una eficiente administración de las cuentas por pagar, mediante el uso de razones financieras para el análisis de la liquidez de la organización. Al finalizar la investigación se concluyó que, el desarrollo de una buena administración financiera mediante el establecimiento de políticas, procedimientos y control interno; permite el cumplimiento oportuno de las obligaciones asumidas, obtener una liquidez eficiente y medir la capacidad financiera de la empresa.

Por otro lado, a nivel nacional existen trabajos de investigación acerca de la gestión del área de cuentas por pagar; entre ellos:

Ccorahua, et al. (2021), en su investigación titulada “El manejo en las cuentas por pagar comerciales y su efecto en la liquidez de la empresa OIL BUSINESS SERVICES S.A.C. en el periodo 2019”, tuvo como objetivo general analizar de qué manera el manejo de las cuentas por pagar impacta en la liquidez de la empresa en investigación. Al analizar los resultados, se concluyó que no existe un cronograma de cuentas por pagar a proveedores según fecha de vencimiento, el área de almacén se ha visto afectada debido a la falta de

conocimiento de las rotaciones de stock de mercaderías, el incumpliendo de las facturas por pagar generan un pago adicional al total de la factura y el historial crediticio se ve afectado de manera negativa. Se toma como referencia esta investigación debido al análisis de la primera variable que coincide con nuestra investigación, cuentas por pagar, a fin de tener referencia de algunos hallazgos en dicha variable al analizarla.

Inclusive, Castro (2021) en su tesis titulada “La gestión de cuentas por pagar-proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020”, plantea como objetivo principal determinar la incidencia de la gestión de cuentas por pagar-proveedores con el flujo de caja de una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020. Como consecuencia de la investigación y análisis de la unidad de estudio, se concluye que existe una correlación entre ambas variables y la implementación de políticas y procedimientos genera una eficaz administración de cuentas por pagar que incide de manera positiva en la liquidez y gestión financiera de la empresa.

También, Jiménez y Velásquez (2021) en su trabajo de investigación titulada “Cuentas por pagar y la liquidez de la empresa Motors & Parts Industries Perú SAC en los años 2019-2020”. Desde la perspectiva de los autores, la pandemia del Covid-19 trajo consigo efectos desfavorables en la economía de las empresas, principalmente en la falta de liquidez para hacer frente a sus compromisos de pago. Ante ello, dicho trabajo de investigación planteó el análisis de las cuentas por pagar y su relación con la liquidez de la empresa. Asimismo, se hizo uso de ratios financieros a fin de determinar el nivel de relación entre ambas variables. Se concluyó que mientras exista una mejor gestión en las cuentas por pagar, la liquidez de la empresa mejorará. Finalmente, se recomienda la implementación de un Cash Flow actualizado semanal o diario y la implementación de normas internas que establezcas procedimientos a fin de evitar futuros errores.

Asimismo, Ccopa (2021) en el estudio realizado “Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores y su incidencia en la Rentabilidad de una Cadena de Tiendas Retail, Lima 2019” que planteó como objetivo determinar de qué manera el Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una tienda retail, Lima 2019, considera que “las actividades de monitoreo y sistema de evaluación de riesgos del control interno basado en el modelo COSO están relacionadas con la Rentabilidad” (p. 78); dado que, permite obtener informes y documentos acordes a las operaciones reales de la organización, supervisa y previene riesgos que puedan presentarse. De esta manera, se concluyó que la empresa Retail no tiene un correcto manejo del control interno y carece de actividades de supervisión, lo que genera ineficiencia en la toma de decisiones y el pago de intereses por falta de liquidez para pagos a tiempo.

Estrada (2019) en su tesis titulada “Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018” tuvo como objetivo general analizar el comportamiento de las cuentas por pagar según el tipo de empresa y adquisición de bienes y servicios. En base a ello, establecer mejoras en el proceso de control de pagos mediante programaciones y políticas, y de esta manera generar efectividad en el proceso de pagos y aspecto financiero de la organización. Se llegó a la conclusión, que según al rubro de servicios jurídicos al que pertenece, existen errores en el área de cuentas por pagar pues no se entregan documentos a tiempo; lo cual, genera duplicidad de pagos. En cuanto a la adquisición de bienes y servicios, se realizan los pagos según la importancia o necesidad sin existir un contrato entre proveedores y empresa, que establezcan un plazo límite de días de pago.

Andía y Rojas (2023) en su tesis titulada “Las cuentas por pagar comerciales de la empresa Eficaz S.A. en el distrito de Miraflores, en el año 2022” consideró que la variable

cuentas por pagar, es una de las cuentas más analizadas debido a la importancia de cumplir de manera oportuna en sus obligaciones con proveedores y no generar otros gastos innecesarios que perjudican a la empresa. Es por ello, que planteó como objetivo general determinar el tratamiento de las cuentas por pagar comerciales de la empresa EFICAZ S.A. que permita identificar el control de las cuentas por pagar y de ser necesario establecer políticas de pago. Finalmente, se concluyó que la empresa cuenta con procedimientos empíricos que regulan el proceso de pago acordes a las necesidades de la organización y que un pago por adelantado no asegura la adquisición del bien o servicio; por el contrario, genera procesos adicionales de control.

Finalmente, desde otra perspectiva existen investigaciones que se han realizado en el entorno local. Entre ellas, tenemos:

Rodríguez (2021) en su trabajo de investigación “La incidencia de las cuentas por pagar en la utilidad de una empresa avícola, Trujillo, 2020” planteó como objetivo determinar el impacto de las cuentas por pagar en la utilidad de la organización. Debido a que, actualmente muchas empresas no cuentan con una correcta gestión de sus cuentas por pagar y esto genera deficiencia en el aspecto financiero, pues se incurren en pago de intereses por demora en la cancelación de sus obligaciones con terceros y pérdida de línea de crédito con proveedores. A través de, un análisis de la situación actual de las cuentas por pagar, la utilidad neta y finalmente concluir con la incidencia de las cuentas por pagar en la utilidad de la empresa. Por consiguiente, se concluyó que una adecuada administración de las cuentas por pagar incidencia de manera positiva en la disminución de gastos administrativos de S/ 7,474.52, al mismo tiempo se ve reflejado en un incremento en la utilidad neta del año de S/6,970.07.

Asimismo, Zavaleta (2021) en su tesis titulada “Optimización en el diseño de evaluación del control interno de cuentas por pagar de la empresa Soluciones en Control Industrial y De Procesos S.A.C., Trujillo, 2020” considera que aquella empresa que realiza una adecuada gestión tributaria, laboral, y financiera, desarrolla un mayor control de los gastos que incurren a fin de reducir errores que generan pérdidas económicas. Por ello, se propuso optimizar el diseño de evaluación de control interno de las cuentas por pagar, con el propósito de afrontar riesgos y mejorar la gestión de la información que permita una mejor toma de decisiones. Una vez aplicado el diseño de mejora, se obtuvo como resultado una reducción de pagos duplicados a proveedores de una 60% a 5%. También, disminución de intereses moratorios de una 40% a 0%, pues se logró establecer un cronograma de pagos que permitió un mejor control de vencimientos para cumplir a tiempo con las obligaciones financieras.

Para el desarrollo de esta investigación, se ha considerado definir los siguientes conceptos:

Vanegas (2022) define a las cuentas por pagar como deudas u obligaciones que asume una empresa por la adquisición de bienes o utilización de servicios, en corto o largo plazo según acuerdo con proveedores. Entre ellos, pago a proveedores de materia prima o insumos, planilla de colaboradores, alquileres y servicios básicos de agua, luz, gas e internet.

Mientras que, Araiza (2005) conceptualiza a las cuentas por pagar como “el conjunto de las obligaciones presentes de una entidad, virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades” (p. 2), que al vencimiento para la cancelación se requiere de la utilización de capital de trabajo. Por ejemplo, pago a

proveedores, acreedores, personal de trabajo, tributos al fisco, seguro social, y entidades bancarias.

Asimismo, es de gran importancia la clasificación de las cuentas por pagar pues permite planificar, programar y tener un mayor control de los pagos. Por ello, se clasifican de acuerdo con el tiempo de vencimiento plasmado en un acuerdo escrito o verbal con los proveedores. Se define como pasivos corrientes a las cuentas por pagar a corto plazo, cuyo pago se debe realizar hasta en un plazo menor a doce meses o un año y por lo general, de manera diaria, semanal y mensual. Por el contrario, los pasivos no corrientes son aquellas cuentas por pagar a largo plazo; es decir, mayo a doce meses o un año.

También, la planificación de las cuentas por pagar permite contar con información fidedigna y de manera oportuna, y tener una administración efectiva del dinero. Esto permite reducir pérdidas de dinero por pagos duplicados, cumplir con las obligaciones a tiempo y eliminar intereses moratorios, mantener alianzas con proveedores y tener mayor acceso a créditos financieros. En consecuencia, es de vital relevancia la planificación de las cuentas por pagar pues reducen riesgos de pérdidas de dinero y facilitan la toma de decisiones. Westreicher (2020) define a la planificación como “procedimientos y estrategias a seguir para alcanzar ciertas metas” (párr. 2). En cambio, Martínez (2022) menciona dos aspectos que se relacionan a la planificación de las cuentas por pagar; la liquidez y una correcta planificación de pagos. Poseer una buena liquidez refleja solvencia en la empresa y, por ende, asegura el cumplimiento oportuno de las obligaciones con terceros; existen diversas herramientas financieras que nos ayudan a entender el flujo de efectivo; por ejemplo, el ciclo de conversión de efectivo nos ayuda a tener un panorama más claro, de cuánto tiempo el inventario tarda en convertirse en efectivo y cuánto tiempo tiene para pagar sus facturas.

Por otro lado; existen empresas que, por una mala gestión o toma de decisiones erróneas, atraviesan por situaciones económicas difíciles que dificultan el financiamiento de un nuevo proyecto o cumplimiento de obligaciones terceros, recurren a entidades bancarias en busca de alternativas de pago con proveedores o instrumentos financieros que inyecten liquidez a la empresa. Estos a su vez, generan costos que deben asumir las empresas solicitantes, y en ocasiones se suman gastos innecesarios por intereses de mora. Es así que, Sevilla (2020) conceptualiza a los gastos financieros como “todos aquellos que derivan de la obtención de financiación o titularidad de cualquier pasivo financiero. Afectan tanto a las empresas como a los individuos” (párr. 1). Asimismo, menciona que los gastos financieros más comunes son los intereses generados por deuda y las comisiones. Por su lado, Philippe (2021) menciona que “los gastos financieros provienen de los recursos de terceros que usa una empresa para financiar su actividad. Dichos recursos son en realidad deuda, y de esta se derivan gastos para el negocio, como comisiones o intereses” (párr. 1).

Es de vital importancia, tener una administración de los gastos financieros a fin de tener un control del nivel de endeudamiento que puede asumir la empresa y no generar sobregiros que afecten económica y financieramente a la organización. Por consiguiente, Gasbarrino (2023) señala que la gestión financiera permite observar un panorama del estado general de la empresa; lo cual, optimiza la toma de decisiones y mantiene un equilibrio en el flujo de efectivo, es decir más ingresos que egresos.

1.2. Formulación del problema

Problema General:

¿De qué manera la planificación de cuentas por pagar influye en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022?

Problemas Específicos:

- ¿Qué procedimientos se realizan en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022?
- ¿Qué tipos de gastos financieros son generados de las cuentas por pagar en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022?
- ¿Qué propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar influyen en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022?

1.3. Objetivos

Objetivo General:

Determinar de qué manera la planificación de cuentas por pagar influye en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.

Objetivos Específicos:

- Identificar los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.
- Describir los tipos de gastos financieros generados de las cuentas por pagar en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.
- Diseñar una propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar que influyen en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.

1.4. Hipótesis

La planificación de las cuentas por pagar influye de manera positiva en los gastos financieros, puesto que a través del establecimiento de políticas que controlen las cuentas por pagar, los gastos financieros no se incrementan por morosidad.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación fue de enfoque cuantitativo; ya que, se recaudaron y analizaron datos numéricos. En cuanto a ello, Molina y Mousalli (2015) menciona que “el propósito de este tipo de investigación es establecer regularidades que pueden generalizarse a una población, comprobar teorías, relacionar variables y generar un conocimiento formalizado” (pág. 12).

El tipo de investigación fue aplicada, pues buscó encontrar solución a la problemática observada a través de la aplicación de conocimientos y herramientas. Asimismo, Lozada (2014) alega que “este tipo de estudios presenta un gran valor agregado por la utilización del conocimiento que proviene de la investigación básica” (pág. 35).

Además, según el alcance fue explicativa pues no solo describió la problemática detectada sino también las causas que originaron el problema de estudio. Al respecto, Hernández et al. (2010) considera que “su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables” (pág. 84).

Asimismo, Kirk (1995) afirma que “los diseños cuasi-experimentales son similares a los experimentos excepto en que los sujetos no se asignan aleatoriamente a la variable independiente” (pág. 6). Por ello, el diseño de dicha investigación fue cuasi-experimental debido a que buscó medir el efecto de la variable independiente sobre la variable dependiente.

Finalmente, Malhotra (2004) señala que “el diseño transversal incluye la recolección de información de una muestra dada de elementos de población una sola vez” (pág. 80). En

consecuencia, esta investigación fue de tipo transversal pues recopiló información de un grupo y periodo determinado.

También, Arias (2012) define a la población como “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación” (pág. 81). Es así como, la población de la presente investigación estuvo constituida por documentos contables y formales de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., como estados de situación financiera, estado de resultados, letras de cambio, extractos bancarios, reportes y demás.

Por otro parte, Sheldon (2007) conceptualiza a la muestra como “un subgrupo de la población que será estudiado en detalle”, la cual debe ser representativa de dicha población (pág. 5). Por esta razón, la muestra estuvo representada por documentos contables y formales de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., como estados de situación financiera, estado de resultados, letras de cambio, extractos bancarios, reportes y demás, del año 2022.

En cuanto a las técnicas de recolección de datos, el presente trabajo de investigación aplicó la técnica de entrevista estructurada; la cual, Monje (2011) menciona que es aquella “que emplea un cuestionario (o guion de entrevista) con el objeto de asegurarse que a todos los encuestados se les hacen las preguntas de manera estandarizada, esto es, de igual modo y en el mismo orden” (pág. 134). Se entrevistó al personal del área de contabilidad y finanzas integrada por el contador general y su asistente; asimismo, como instrumento de recolección de datos, se hizo el uso de una guía de entrevista de tipo semiestructurada, que no solo permitió conocer los procedimientos establecidos en el área; sino también, las perspectivas de los involucrados.

También, para este tipo de investigación resulta útil el uso de la técnica del análisis documental; ya que, en base al documento original permite generar uno nuevo que facilite la comprensión de los hechos. López (2014) menciona que el análisis documental “es una operación intelectual que da lugar a un subproducto o documento secundario que actúa como intermediario o instrumento de búsqueda obligado entre el documento original y el usuario que solicita información” (pág. 258). Se analizaron documentos contables y formales a través de una ficha de análisis documental como instrumento; tales como, estados de situación financiera, estado de resultados, letras de cambio, extractos bancarios, reportes, entre otros del periodo 2022; que fueron de relevancia para esta investigación.

El procedimiento que se llevará a cabo para esta investigación se inició con la aplicación de una entrevista a los responsables del área, a fin de identificar los procedimientos que se realizaron en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros. La guía de entrevista semiestructurada estuvo conformada por ocho preguntas abiertas; las cuales, permitieron conocer la situación actual de la empresa respecto al tema de estudio. Una vez recopilada la información, se analizó e interpretó los datos obtenidos; además, se elaboró un flujograma de procedimientos de cuentas por pagar, cuadros y tablas de resumen que muestran aspectos relevantes para la investigación; por ejemplo, clasificación de cuentas por pagar, tipos de financiamientos, entre otros.

Seguido, se realizó un análisis de datos relevantes de los estados financieros de la empresa del periodo 2022, que aportaron al estudio de las cuentas por pagar a través de la aplicación del ratio financiero, rotación de cuentas por pagar, que ayudó a identificar con qué frecuencia la empresa cumple con sus obligaciones con terceros; asimismo, se analizó el ratio de solvencia que indica si la empresa puede cumplir o no con sus obligaciones a largo plazo, a fin de no verse perjudicada económicamente al asumir una nueva deuda. Esto a su

vez, nos permitió conocer qué aspectos son analizados por la empresa al asumir una deuda financiera, y cómo influye en los gastos financieros. En base a ello, se estableció políticas de pago que regulan el proceso de cuentas por pagar y facilitan la identificación y cumplimiento de obligaciones a tiempo. Finalmente, se identificó y describió cómo la aplicación de una buena planificación de las cuentas por pagar influye en los gastos financieros de la empresa.

Es importante mencionar, que el desarrollo de la presente investigación se ha realizado con información fidedigna proporcionada por la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C.; asimismo, el análisis de dichos datos fue autorizado por el representante legal de la empresa. También, los trabajos de investigación y conceptos que se hacen referencia y que contribuyeron a la investigación, fueron citados debidamente y bajo los estándares de la Guía Normativa APA vigente.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

En cuanto a los datos generales de la empresa objeto de estudio, Clínica Médica Nefrológica S.A.C. está registrada en SUNAT con RUC: 2027514430, nació como un proyecto de vocación de un gran profesional de la salud, el Dr. Diomedes Carbajal Honores, quien fue reconocido como uno de los primeros nefrólogos en realizar un trasplante de riñón en Trujillo. En sus inicios, su capacidad de atención se limitaba al uso de 3 máquinas de hemodiálisis y la prestación del servicio con 1 médico nefrólogo, 3 enfermeras, 3 técnicas de enfermería, 1 tecnólogo y un personal de recepción. Hoy en día, cuenta con más de 20 máquinas de hemodiálisis pertenecientes a la empresa y un contrato de servicio con el Seguro Social de Salud y el Fondo de Aseguramiento en Salud de la PNP.

Asimismo, pertenece a la actividad económica de servicios de la salud, actividades que son dirigidas por profesionales con especialidad en nefrología, médicos nefrólogos, enfermeros, técnicos de enfermería y tecnólogos. Principalmente, brinda el servicio de hemodiálisis ambulatoria a pacientes diagnosticados con insuficiencia renal pertenecientes al ESSALUD, SALUDPOL y pacientes particulares. También, los pacientes pasan por consultas de psicología y nutrición; a fin de que puedan sobrellevar una mejor calidad de vida.

- Misión

Brindar atención médica de excelencia a fin de lograr satisfacción en nuestros pacientes, a través del compromiso y capacitación constante de nuestro personal médico.

- Visión

Convertirnos en la corporación médica más grande del país especializada en hemodiálisis, con enfoque el desarrollo tecnológico y personal altamente capacitado.

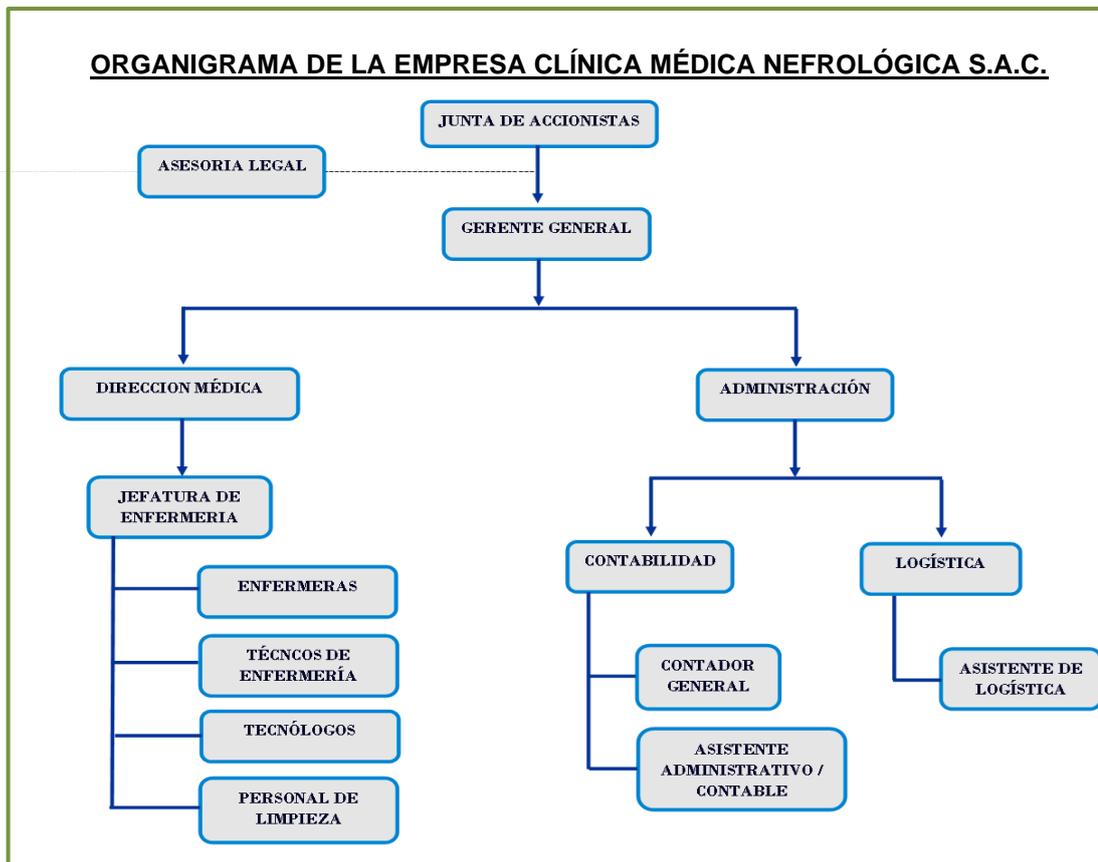
- Valores

Ética, trabajo en equipo, liderazgo, profesionalismo y formación continua.

- Organigrama

Figura 1

Organigrama de la empresa.



Nota: Organigrama de organización de la empresa, intervienen tanto personal gerencial, administrativo y asistencial (personal médico).

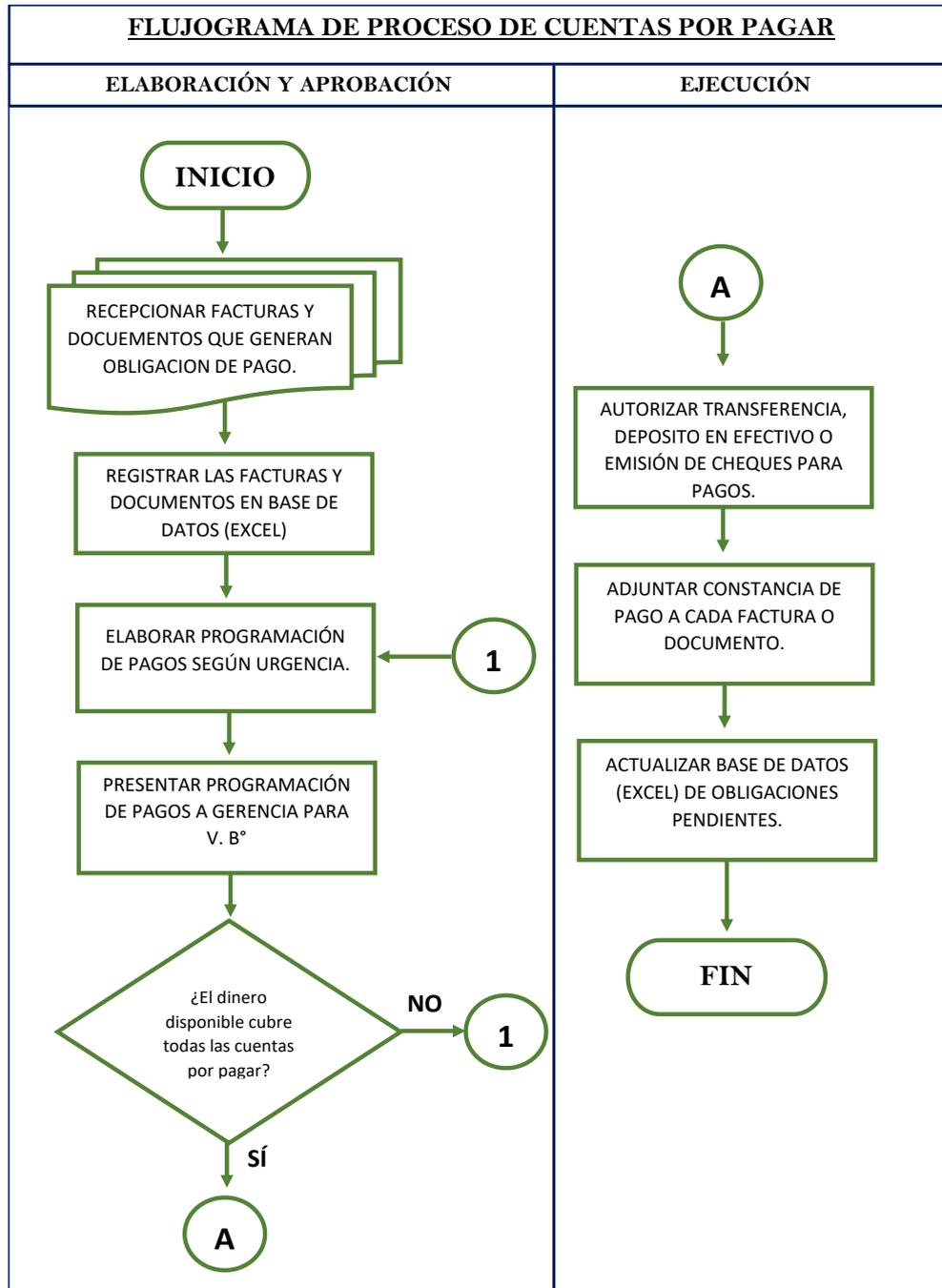
Para el desarrollo de esta investigación, se planteó como primer objetivo identificar los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros. Es así como, mediante la aplicación de una entrevista (Ver ANEXO N° 1) al gerente general y asistente administrativo/contable, se conoció los procedimientos que se realizan de manera general para el proceso de cuentas por pagar, se analizó y procesó la información y finalmente se obtuvo los siguientes resultados.

En primer lugar, como se muestra en la Figura 2 se recepciona las facturas y/o documentos, físicos o digitales, que generan obligación de pago como: facturas con proveedores, recibos de servicios, letras de cambio y aviso de pronto vencimiento de préstamos bancarios; estas obligaciones son registradas en una base de datos de Excel y son clasificados según proveedores, importe y fecha de vencimiento. Seguido, se elabora una programación de cuentas por pagar que es presentado a gerencia para su revisión y aprobación; finalmente, gerencia autoriza las transferencias, depósitos en efectivo y/o emisión de cheques para cancelación de obligaciones.

Por otro lado, según la Tabla 1 se identificó los instrumentos financieros a los que la empresa accede con mayor frecuencia para financiar un proyecto o hacer frente a sus obligaciones con terceros; el cual, nos permitió identificar los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar y que generan influencia en los gastos financieros.

Figura 2

Flujograma de proceso de cuentas por pagar.



Nota: Procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar de la empresa, se observa tres etapas: elaboración, aprobación y ejecución.

Tabla 1*Detalle de instrumentos financieros.*

Ítem	Detalle	Monto solicitado	Plazo
1	Préstamo comercial	S/ 800,000.00	84 meses
2	Capital de trabajo	S/ 35,000.00	12 meses
3	Letras de cambio	S/ 25,365.75	3 meses

Nota: La tabla muestra los instrumentos financieros más utilizados por la organización, que generan obligaciones de pago e influyen en los gastos financieros. Las letras de cambio son utilizadas de manera mensual.

Asimismo, a fin de continuar con objetivos de expansión y crecimiento, la empresa accedió a un préstamo comercial a largo plazo a fin de financiar mejoras en la infraestructura de la empresa y la compra de equipos que necesitaban ser renovados para brindar un mejor servicio. Esta decisión de apalancamiento se tomó solo en base a la cantidad de capital necesario para financiar dichos proyectos, más no se analizó la solvencia de la empresa para hacer frente al cumplimiento del pago mensual de las cuotas pactadas bajo contrato con la entidad financiera y esto no genere gastos financieros extraordinarios de mora por incumplimiento de pago. Asimismo, no se estableció un flujo de caja proyectado que permita conocer el desempeño del proyecto en el tiempo; es decir, cuáles son los ingresos y egresos reales de la empresa y, en base a ello, analizar los posibles riesgos que puedan presentarse en el tiempo. También, no se realizó una búsqueda de mejores tasas competitivas en el mercado financiero que permita realizar una evaluación y elegir la menor tasa.

Tabla 2

Análisis de capacidad de la empresa para cumplir obligaciones financieras.

Entrevista al contador	Análisis documental	Resultados
<p>¿Qué criterios se consideran para acceder a un préstamo comercial? La decisión de acceder a un préstamo comercial se debió a la oferta financiera del banco con el que regularmente trabajamos y la decisión de gerencia de realizar mejoras de la infraestructura y compra de nuevos equipos. Se presentó la documentación contable según la solicitud del banco.</p>	<p>-Ratio de solvencia: $\frac{\text{Total activo}}{\text{Total pasivo}}$</p>	<p>Dicho resultado nos indicó que la empresa sí tenía la capacidad de cumplir con sus obligaciones con terceros a largo plazo; sin embargo, según la entrevista no se realiza un análisis previo que es importante en la decisión de apalancamiento para prevenir problemas de solvencia e incumplimiento de deudas a asumir.</p>

Nota: La tabla muestra el resultado del análisis de solvencia que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo.

Por otro lado, la empresa brinda servicio de hemodiálisis al ESSALUD Y SALUDPOL; el cual, sigue un procedimiento para el cobro de las atenciones realizadas y está supeditada a la aprobación del expediente de pago; por ello, en ocasiones pueden exceder el plazo establecidos bajo contrato, que imposibilita hacer frente a obligaciones de corto plazo. Bajo este escenario y por decisión apresurada, la empresa toma la decisión de acceder a préstamos comerciales a corto plazo que le permita hacer frente a sus obligaciones más urgentes como: pago de planilla y compra de insumos y materiales. En este sentido, se puede evidenciar una mala decisión de financiamiento para cubrir deudas a corto plazo; por ello, es recomendable acceder a un financiamiento de capital de trabajo que se adecua a

las necesidades a cubrir a corto plazo y no genera intereses mayores como un préstamo comercial pues a menor tiempo, menor interés a pagar. Por ello, en su momento el contador general observó esta decisión de financiamiento por parte de administración y se recomendó el acceso a un préstamo de capital de trabajo.

Tabla 3

Comparación de intereses generados entre un préstamo comercial a largo plazo y capital de trabajo.

Ítem	Capital de trabajo		Préstamo comercial	
Total deuda	S/	35,000.00	S/	35,000.00
Plazo		12 meses		24 meses
Tasa de interés		10%		9%
Valor de la cuota	S/	3,070.00	S/	1,593.00
Total intereses generados	S/	1,840.53	S/	3,239.97

Nota: La tabla muestra la comparación de los intereses generados entre un préstamo comercial a largo plazo y capital de trabajo.

Asimismo, la modalidad de pago de uno de los principales proveedores como es medifarma, es la emisión y aceptación de letras de cambio que tiene como librador al banco BBVA Continental. Estas letras cubren el total de una factura emitida por la compra de insumos y materiales médicos, y el plazo establecido es de hasta 30 días. Pese a ellos, en la mayoría de los casos la empresa no puede cumplir con el pago de la primera cuota y solicita a la empresa beneficiaria de la letra el refinanciamiento de la misma, previo pago del 10% de la primera letra.

En resumen, se identificó los principales instrumentos financieros que accede la empresa para financiar nuevos proyectos o para hacer frente a obligaciones que no puede cumplir por falta de liquidez, y estos a su vez generan influencia en los gastos financieros. Entre ellos, préstamos comerciales a corto y largo plazo, préstamos de capital de trabajo y aceptación de letras de cambio, que según se detallan a continuación, generan un incremento en los gastos financieros por malas decisiones administrativas, falta de capacidad de pago y morosidad por retraso en los pagos; en consecuencia, falta de planificación de cuentas por pagar.

Por otro lado, en cuanto a los tipos de gastos financieros generados de las cuentas por pagar se identificó a los gastos contractuales acordados y asumidos entre la entidad financiera y la empresa contratante quien se compromete a cumplir con el pago de una cuota mensual que corresponde a parte del capital, intereses y comisiones.

Tabla 4

Detalle de intereses y comisiones contractuales del préstamo comercial, durante el periodo 2022.

Mes	Vencimiento	Amortización	Interés	Comisión(es)	Cuota mensual
		S/	S/	S/	S/
Enero	24/01/2022	7,017.91	5,765.86	8.50	12,792.27
Febrero	24/02/2022	6,877.27	5,906.50	8.50	12,792.27
Marzo	24/03/2022	7,118.06	5,665.71	8.50	12,792.27
Abril	24/04/2022	6,605.70	6,178.07	8.50	12,792.27
Mayo	24/05/2022	7,403.17	5,380.60	8.50	12,792.27
Junio	24/06/2022	7,270.33	5,513.44	8.50	12,792.27
Julio	24/07/2022	6,957.26	5,826.51	8.50	12,792.27
Agosto	24/08/2022	7,553.86	5,229.91	8.50	12,792.27
Setiembre	24/09/2022	7,248.10	5,535.67	8.50	12,792.27
Octubre	24/10/2022	7,302.09	5,481.68	8.50	12,792.27
Noviembre	24/11/2022	7,707.84	5,075.93	8.50	12,792.27
Diciembre	24/12/2022	7,413.89	5,369.88	8.50	12,792.27
TOTALES		86,475.48	66,929.76	102.00	153,507.24

Nota: La tabla muestra el detalle mensual de intereses y comisiones contractuales del préstamo comercial de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.

Con referencia al préstamo comercial, la empresa no considera como política realizar una evaluación previa de tasas de interés de diversas entidades financieras, optando por préstamo con cuotas relativamente altas, lo que genera dificultad de cumplimiento de pago en el plazo exigido. Es así que, se generan intereses por mora como muestra la siguiente tabla, durante el periodo 2022 la empresa ha presentado dificultades para cumplir con el pago a tiempo de la cuota pactada, lo que genera cargos de intereses extraordinarios. Estos

tipos de gastos son generados por una deficiencia o falta de planificación de las cuentas por pagar que afectan económicamente a la empresa pues generan gastos innecesarios, perjudican la imagen de la empresa y se pierden línea de crédito con proveedores.

Tabla 5

Detalle de intereses moratorios generados del préstamo comercial, durante el periodo 2022.

Mes	Vencimiento	Cuota mensual S/	Días de retraso	Importe cancelado S/	Intereses por mora S/
Enero	24/01/2022	12,792.27	60	15,094.88	2,302.61
Febrero	24/02/2022	12,792.27	30	13,943.57	1,151.30
Marzo	24/03/2022	12,792.27	90	16,246.18	3,453.91
Abril	24/04/2022	12,792.27	20	13,559.81	767.54
Mayo	24/05/2022	12,792.27	22	13,636.56	844.29
Junio	24/06/2022	12,792.27	18	13,483.05	690.78
Julio	24/07/2022	12,792.27	15	13,367.92	575.65
Agosto	24/08/2022	12,792.27	12	13,252.79	460.52
Setiembre	24/09/2022	12,792.27	20	13,559.81	767.54
Octubre	24/10/2022	12,792.27	32	14,020.33	1,228.06
Noviembre	24/11/2022	12,792.27	60	15,094.88	2,302.61
Diciembre	24/12/2022	12,792.27	45	14,519.23	1,726.96
Total intereses moratorios		153,507.24	424	169,779.01	16,271.77

Nota: La tabla muestra el detalle mensual de intereses generados por mora del préstamo comercial de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C.

En cuanto al tratamiento contable del pago de la primera cuota del préstamo comercial, genera el siguiente asiento contable.

CUENTA	DEBE	HABER
6731 PREST. DE INST. FINANC. Y OTRAS ENT.	S/ 5,765.86	
6731 PREST. DE INST. FINANC. Y OTRAS ENT.	S/ 8.50	
3731 INT. NO DEVEN. EN TRANSC. CON TERC.		S/ 5,774.36
X/X Por el devengo de los intereses de la primera cuota.		

..... XX

4511 INSTITUCIONES FINANCIERAS	S/ 12,792.27	
1041 CUENTAS CORRIENTES OPER.		S/ 12,792.27

X/X Por la cancelación de la primera cuota.

..... XX

6731 PREST. DE INST. FINANC. Y OTRAS ENT.	S/ 2,302.61	
1041 CUENTAS CORRIENTES OPER.		S/ 2,302.61

X/X Por los intereses moratorios.

..... XX

Asimismo, al analizar el estado de situación financiera de la empresa del periodo 2022 y aplicar la fórmula del ratio de solvencia se obtuvo el resultado de un valor de 1.62; el cual, nos indica que durante el periodo en estudio la empresa sí contaba con activos suficientes para hacer frente a sus obligaciones y asumir nuevas deudas. Sin embargo, al no realizar un análisis previo y no contar con información oportuna, se observa que aun teniendo solvencia para afrontar sus pasivos se vio incurrido en morosidad asumiendo gastos financieros adicionales a lo que estaba comprometido a pagar por el préstamo. Este resultado

no asegura que la empresa cuente una buena salud financiera pues existe la posibilidad que los activos corrientes pierdan valor en el tiempo; en este caso, las cuentas por cobrar comerciales, terceros y accionistas representan el 30% del total del activo que al no realizar una buena gestión de cobranza puede retrasar reembolso del efectivo y verse reflejado en la capacidad de cumplimiento de pago a tiempo de sus obligaciones financieras y con terceros.

Figura 3

Ratio de solvencia.

RATIO DE SOLVENCIA	=	TOTAL ACTIVO	=	$\frac{4,600,261.00}{2,846,607.00}$	=	1.61
		TOTAL PASIVO				

Nota: Fórmula de ratio de solvencia.

También, a fin de tomar una decisión asertiva de apalancamiento que no perjudique y genere gastos financieros extraordinarios, se aplicó la fórmula del ratio de endeudamiento que permite conocer qué proporción del patrimonio ha sido financiado por terceros y tener mayor control para evitar sobre endeudarse. Después de aplicar la fórmula, se obtuvo un resultado del valor de 1.62; el cual, indica que la empresa posee un nivel elevado de deuda en el capital, esto significa que en algún momento posee mayor riesgo de incumplimiento de pago de no contar con una buena planificación de cuentas por pagar. Es por ello, que se recomienda realizar un análisis previo de solvencia y capacidad de endeudamiento ante una decisión de asumir una nueva deuda para no presentar problemas de demora o falta de pago que generen gastos financieros por mora, pérdida de línea de crédito, pérdida de acuerdos de pago, entre otros con terceros que perjudiquen económicamente a la empresa.

Figura 4*Ratio de endeudamiento*

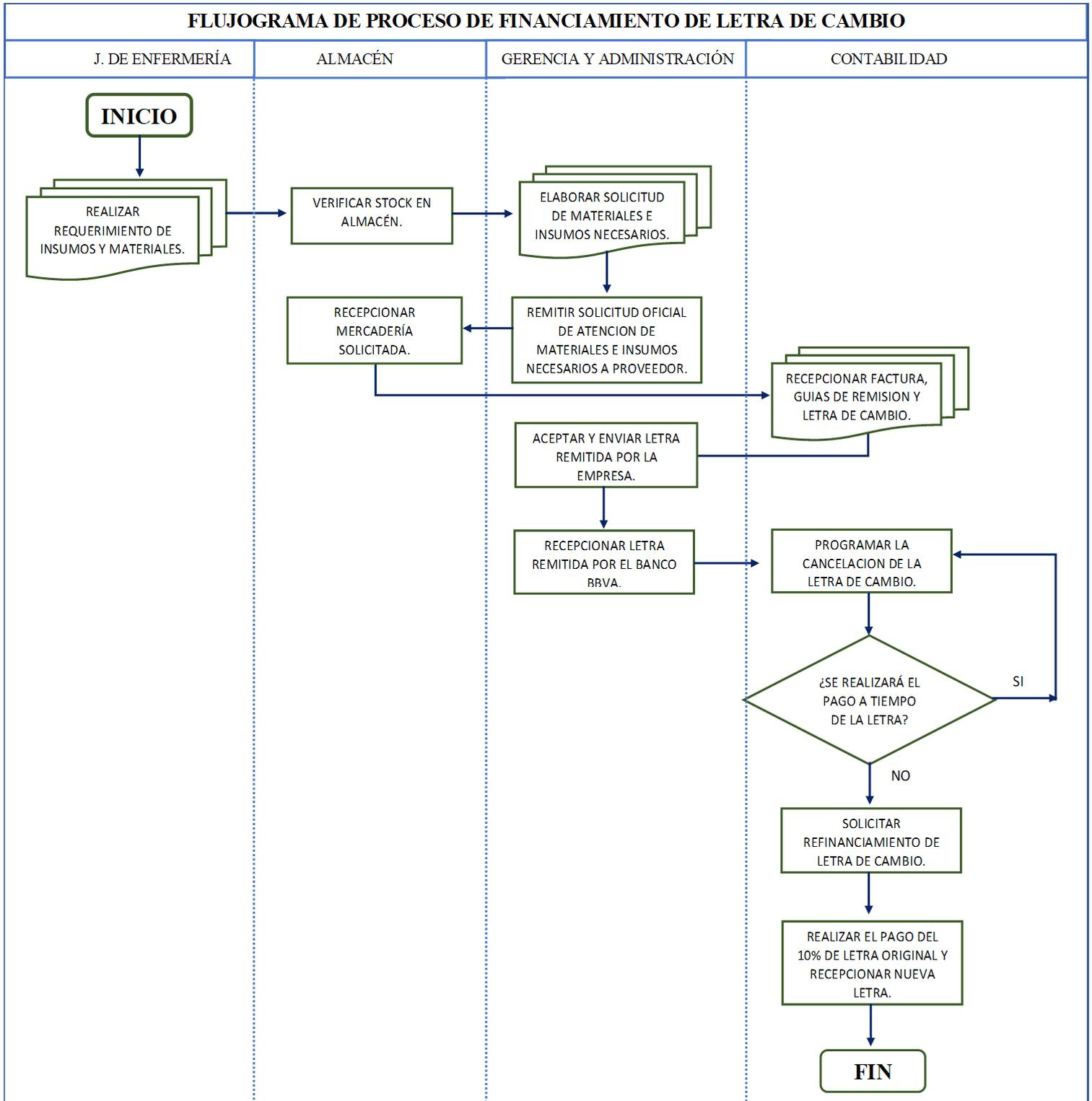
RATIO DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}}$	=	$\frac{2,846,607.00}{1,753,654.00}$	=	1.62
-------------------------------	---	---	-------------------------------------	---	-------------

Nota: Fórmula de ratio de endeudamiento.

Es importante mencionar que la empresa realiza el pago de su principal proveedor Medifarma S.A. mediante la aceptación de letras de cambio. El procedimiento empieza con la solicitud de atención de insumos y materiales necesarios para la prestación de servicio, seguido del despacho se emite y recepciona la factura junto con la letra de cambio teniendo como librador al banco BBVA. Esta letra de cambio se emite un día después de la emisión de la factura y se establece una fecha de vencimiento de hasta un mes. No obstante, no se llega a cumplir con el primer pago de la letra financiada y se solicita un refinanciamiento de la misma, teniendo que cancelar el 10% y la diferencia en un mes adicional.

Figura 5

Flujograma de proceso de financiamiento de letra de cambio.



Nota: Procedimientos que se realizan en el proceso de financiamiento de letras de cambio con proveedor Medifarma S.A.

Asimismo, durante este procedimiento se incurren en otros gastos extraordinarios como interés por mora y comisiones, generando ya no un pago del 10% de la primera letra sino por el contrario un pago adicional por dichos gastos incurridos. En ocasiones extremas, no se ha llegado ni a cumplir con el pago del refinanciamiento de las letras llegando estas a protestarse; lo cual, perjudica a la empresa en la pérdida de alianzas con proveedores y líneas de crédito entidades financieras.

Tabla 6

Tabla de detalle de intereses generados del refinanciamiento de letra de cambio.

PROVEEDOR	MEDIFARMA S.A.			TOTAL, GASTOS GENERADOS
N° FACTURA	F002-30359	F002-30359	F002-30359	-
N° DE LETRA	91480	91480-1	91480-2	-
IMPORTE S/	25,365.75	22,829.18	20,546.26	-
REFINANCIAMIENTO (10%) S/	2,536.58	2,282.92		-
INTERES NUEVO S/	349.42	314.48		663.90
COMISION DE GESTION S/	165	165		330.00
PORTES S/	3.5	3.5		7.00
ITF S/	0.15	0.15		0.30
TOTAL CANCELADO S/	3,054.65	2,766.05	20,546.26	1,001.20

Nota: La tabla muestra el detalle de intereses y comisiones generados del refinanciamiento de una letra de cambio con proveedor Medifarma S.A.

Para finalizar, una vez identificadas las ineficiencias en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros relacionadas principalmente al análisis de capacidad de endeudamiento y cancelación de deuda con terceros, se establece una propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar que influyen en los gastos financieros de la empresa. El cual, se basa en implementar políticas, crear un manual de funciones y elaborar flujogramas de procesos, a fin de que se establezcan parámetros que faciliten el control y cumplimiento de las cuentas por pagar en el tiempo exigible y no generen gastos que puedan perjudicar a la organización en el aspecto financiero.

En cuanto a la implementación de políticas para el manejo o control de las deudas para el área de cuentas por pagar, se proponen las siguientes.

- Gerencia y administración deberá solicitar un análisis previo de la capacidad y nivel de endeudamiento de la empresa a fin de tomar decisiones asertivas de asumir una nueva deuda y no perjudicar económicamente a la empresa.
- Contabilidad deberá presentar un reporte semanal de cuentas por pagar pendientes de vencimiento y que requieran ser canceladas con prioridad.
- Contabilidad deberá realizar la programación de cuentas por pagar en coordinación con el área de tesorería con diez días de anticipación a la fecha de vencimiento a fin de establecer una alerta de pronto vencimiento y no generar gastos extraordinarios por mora.
- Un vez presentado y aprobado por gerencia la programación de pagos, contabilidad en coordinación con tesorería tendrá un plazo de dos días hábiles para la realizar los pagos.

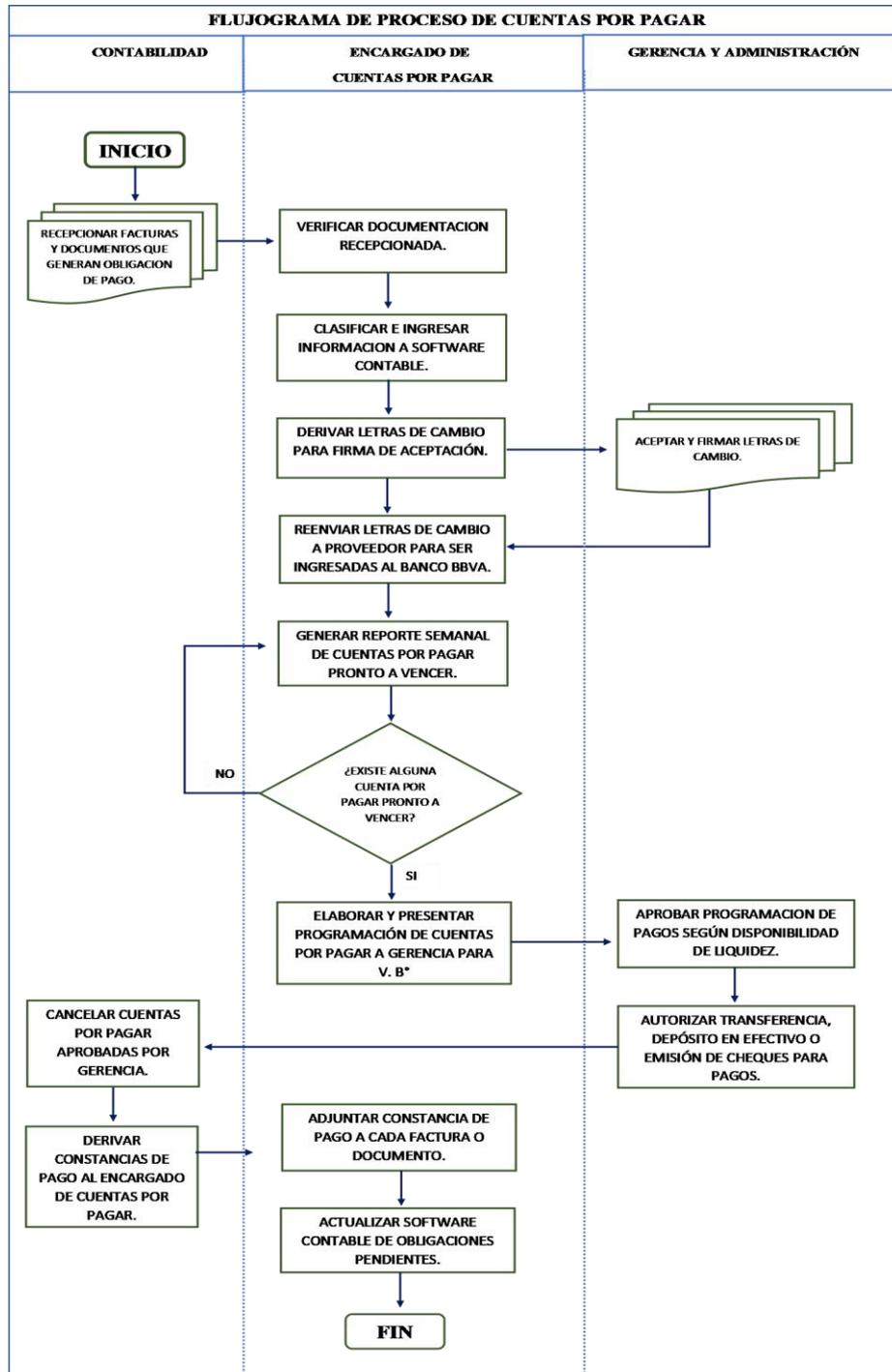
- Contabilidad deberá registrar la información oportunamente a fin de contar con datos actualizados y fidedignos.
- La cancelación de las cuentas por pagar deberá realizarse mediante transferencias si se trata de importe mayores a S/ 10,000.00, cheques por el importe de hasta S/10,000.00 y efectivo por importes menores a S/ 2,000.00.

En cuanto al proceso de cuentas por pagar que muestra la Figura N° 2, se estableció la implementación de las siguientes mejoras y se elaboró un nuevo flujograma actualizado.

- Designar un responsable encargado del registro y tratamiento de las cuentas por pagar; es decir, desde que llega el documento que genera compromiso de pago hasta el desembolso del efectivo o transferencia para la cancelación.
- Establecer un manual de funciones del responsable de las cuentas por pagar que especifique normas, tareas y procedimientos a fin de establecer un orden.
- Implementar un software que facilite el registro e identificación de las cuentas por pagar; las cuales, deben organizarse según fecha de vencimiento y prioridad para el desarrollo de la prestación del servicio como es la adquisición de materiales e insumos y pago de personal. Esta información debe ser relevante y oportuna para la correcta toma de decisiones y el cumplimiento a tiempo de los compromisos de deuda con terceros.

Figura 6

Flujograma de proceso de cuentas por pagar.



Nota: Procedimientos que se proponen para aplicar en el proceso de cuentas por pagar de la empresa, se clasifica por área y responsables.

Asimismo, el área de contabilidad no cuenta con un responsable designado específicamente encargado del proceso de cuentas por pagar; por ello, se establece un manual de funciones a fin de orientar los procedimientos a realizar desde la recepción del comprobante que genera deuda y la cancelación de esta.

Figura 7

Manual de funciones del encargado de cuentas por pagar.

MANUAL DE FUNCIONES		REG. V.01 2024
I. IDENTIFICACION DEL CARGO		
NOMBRE DEL CARGO	Encargado de cuentas por pagar	
PROCESO AL QUE PERTENECE EL CARGO	Administrativo y contable	
JEFE INMEDIATO	Contador general	
NIVEL FUNCIONAL	Asistencial	
II. RESUMEN DEL CARGO		
Analizar y procesar información que genere obligaciones de pago, desde la recepción de la documentación hasta el desembolso para la cancelación.		
III. FUNCIONES DEL CARGO		
DESCRIPCION		
<ul style="list-style-type: none"> • Recepcionar documentos y/o comprobantes que generan compromiso de pago. • Verificar que los documentos y/o comprobantes sean los correctos y la información sea fidedigna. • Clasificar y registrar la información de acuerdo a proveedor, fecha de vencimiento e importe a cancelar. • Coordinar con tesorería sobre la disponibilidad de dinero para la programación de cuentas por pagar. • Realizar y presentar a gerencia cada semana un reporte de cuentas por pagar prontos a vencer actualizado. • Disponer con tesorería la cancelación de la programación aprobada por gerencia en un plazo de hasta dos días. • Mantener actualizado la base de datos de cuentas por pagar pendientes de cancelación. • Adjuntar constancias de pago y archivar documentos y/o comprobantes que generan deuda. 		
IV. PERFIL REQUERIDO		
EDUCACIÓN	FORMACIÓN	
Egresado y/o titulado de carreras administrativas.	Manejo de office, conocimientos de software contable y Normas Internacionales de contabilidad.	
HABILIDAD	EXPERIENCIA	
Capacidad de análisis Trabajo en equipo Pensamiento crítico	Un año en cargos similares	

Nota: Descripción de las funciones que debe realizar el encargado de las cuentas por pagar.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Los resultados conseguidos permiten la confirmación de la hipótesis propuesta, que manifiesta que la planificación de cuentas por pagar influye de manera positiva en los gastos financieros, ya que a través del establecimiento de propuestas de mejora de los procedimientos que controlen las cuentas por pagar, los gastos financieros no se incrementan por morosidad. Se consideró como limitaciones al acceso limitado de información financiera y contable de la empresa, pues a pesar de contar con el permiso del uso de información, al inicio solo se proporcionó de manera general los estados financieros, posteriormente como resultado de las coordinación se brindó la información complementaria como las facturas, letras y contratos que mantenía con la entidad financiera. Sin embargo, a través de la entrevista al gerente general y asistentes, se recolectó información relevante y se plasmó en tablas a fin de facilitar su análisis e interpretación. Además, se presentó limitación al aplicar las entrevistas pues los horarios de trabajo del contador general no se adecuaban a lo programada; pese a ello, se logró concretar la aplicación del instrumento de recolección de datos con dificultad de tener la seguridad de obtener datos fidedignos.

Para el desarrollo de la presente investigación fue crucial identificar los procedimientos que se realiza en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros; identificándose tres etapas más usuales que se desarrollan en el control de dicha cuenta, como es la elaboración, aprobación y ejecución; sin embargo, estas funciones son ejecutadas por el asistente contable quien tiene a su cargo otras funciones relacionadas directamente al tema tributario. Esto demostró la falta de un responsable asignado específicamente para dicho proceso, desde el inicio de la recepción del documento que genera deuda hasta la gestión para la cancelación; además realizar un reporte semanal a

gerencia de las cuentas por pagar pendientes y prontas a vencer. También, el no realizar un análisis previo para asumir una nueva deuda y contar una buena planificación de cuentas por pagar, afecta económicamente a la empresa a través del origen de gastos financieros innecesarios. Concuere da con lo mencionado por Gajardo (2023), quien señala que la administración de las cuentas por pagar es primordial para la gestión del riesgo de liquidez en las organizaciones pues es necesario tener un proceso claro y eficiente que oriente las acciones a seguir a fin de cumplir a tiempo con las obligaciones y disminuir el riesgo de retrasos de pagos.

Con referencia a los tipos de gastos financieros generados de las cuentas por pagar, se identificó a los gastos contractuales asumidos por decisión y conocimiento de la empresa y los gastos financieros por mora; los cuales, a través de la Tabla N° 1 se comparó entre un préstamo comercial y capital de trabajo que resultó un exceso de S/ 1,399.44 de intereses pactados al optar por una deuda a largo plazo (préstamo comercial) para cubrir gastos menores a doce meses. Estos hallazgos se relacionan con García et al. (2017), quien menciona que el capital de trabajo “se relaciona con solicitar un préstamo por las necesidades del ciclo económico de la empresa; que funciona como un financiamiento a corto plazo, cuyos reembolsos serán realizados en los periodos acordados” (pág. 2).

Asimismo, con referencia al préstamo comercial a largo plazo, presentó problemas de cumplimiento de pago y generó intereses moratorios de S/ 16,271.77 en el periodo 2022 que afectó económicamente a la empresa. Así lo demuestra, el índice de solvencia que resultó en 1.61 soles en el activo por cada sol que tiene de deuda, lo que indicó que contaba con activos suficientes para hacer frente a sus obligaciones; sin embargo, ello no aseguró solvencia en el tiempo pues generó desbalance en las cuentas por cobrar y a su vez

dificultades de liquidez. Además, el índice de endeudamiento resultó en un valor de 1.62 lo que mostró un nivel elevado de deuda que comprometía al capital de la organización y al no contar con una adecuada planificación de cuentas por pagar, presentó problemas para el cumplimiento de pago comprometido. Esto coincide por lo expuesto por Pérez (2018), quien indica que es de gran importancia controlar los gastos imprevistos, como intereses moratorios, pues pueden llegar a elevar los costos totales, también conocer la capacidad de pago que puede asumir la empresa a través del análisis de ratios que nos muestren un escenario más cercano a la realidad.

En cuanto al diseño de una propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar que influyen en los gastos financieros, se propuso políticas relacionadas a realizar un análisis de riesgos que podría presentar la organización al asumir una nueva deuda, implementar un software que facilite el registro e identificación a tiempo de la información, diseñar un manual de funciones y asignar un responsable de área; asimismo, se diseñó un nuevo flujograma de proceso de las cuentas por pagar, todo ello a fin de establecer parámetros que regulen dicho proceso y no genere el incremento de gastos extraordinarios que perjudican a la empresa. Esto confirma lo mencionado por Malespín (2023), quien indica que las políticas deben proporcionar claridad del procedimiento y deben estar orientadas a disminuir riesgos y resolver conflictos que se puedan presentar en la empresa.

La implicancia práctica para esta investigación, está referida al aporte del establecimiento de una propuesta de mejora relacionada a la implementación de políticas, manual de funciones y mejora de flujograma de procesos de cuentas por pagar. Esto contribuirá a lograr una eficiente planificación de cuentas por pagar con información

oportuna y confiable que permita cumplir a tiempo con las obligaciones financieras y terceros sin generar gastos por retraso o incumplimiento de pago.

Asimismo, la implicancia teórica se basa en diversas fuentes existentes las mismas que hacen referencia a la planificación de las cuentas por pagar, que deben ser consideradas y aplicadas de manera oportuna en las organizaciones.

Finalmente, después de analizar la problemática existente y establecer propuestas de mejora de control en el procedimiento de cuentas por pagar se concluye lo siguiente.

- Se determinó que la planificación de las cuentas por pagar influye de manera positiva en los gastos financieros en el periodo 2022; considerando que no se incrementan por morosidad, por lo que se deduce que es de gran importancia la aplicación de controles en los procedimientos de cuentas por pagar a fin de evitar incurrir en gastos extraordinarios que perjudiquen económicamente a la empresa.
- Se identificó los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros, los cuales demuestran ineficiencia en el registro de información, orientación al personal encargado y reporte de informes a gerencia, por lo que se infiere que el uso de un software contable mejora el procesamiento de la información y el establecimiento de un manual de funciones y un encargado regulan el proceso de cuentas por pagar.
- Se describió los tipos de gastos financieros generados de las cuentas por pagar en el periodo 2022, entre ellos los intereses y comisiones contractuales asumidos bajo un acuerdo con la identidad financiera y los intereses

incurridos por morosidad como por ejemplo en el préstamo comercial que ascendió a S/ 16,271.77 durante el periodo en análisis, y S/ 1,001.20 en el refinanciamiento de una letra de cambio; esto demuestra nuevamente la importancia de contar con una planificación de cuentas por pagar que controle los procedimientos y evitar incurrir en estos tipos de gastos.

- Se diseñó una propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar que influyen en los gastos financieros en el periodo 2022; considerando que se estableció políticas orientadas a realizar un análisis previo de indicadores del ratio de solvencia y capacidad de pago para asumir una nueva deuda, implementar un software para el registro y procesamiento de información y presentar a gerencia un informe semanal de cuentas por pagar pendientes de pago; además, se estableció un manual de funciones y se creó un flujograma eficiente que oriente los procedimientos de las cuentas por pagar; por lo que se concluye que tener un control de las operaciones del área en estudio minimiza los gastos financieros que puedan llegar a generarse por una incorrecta gestión de las cuentas por pagar.

Referencias

- Ahmad, H. (2015). Introducción a la información contable, estimación y aplicación para la toma de decisiones. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S. L.
- Andia, A, y Rojas, W. (2023). Las cuentas por pagar comerciales de la empresa Eficaz S.A. en el distrito de Miraflores, en el año 2022 [Tesis de grado]. Universidad Privada Del Norte, Perú.
- Araiza, V. (2005). Administración de las cuentas por pagar. *Imef ejecutivos de finanzas*, (13), 1-8. <https://normas-apa.org/referencias/citar-revista/>
- Arias, A. y Bolaños, J. (2016). Importancia de una eficiente administración de las cuentas por pagar de la empresa Hotel Dreams House, análisis de liquidez para el periodo 2013-2014 [Tesis de grado]. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.
- Barrios, J. (2018). *Análisis del proceso administrativo de las cuentas por pagar a proveedores de la empresa Servicios Fáciles, S.A.* [Tesis de grado]. Universidad Panamericana, Guatemala.
- Castro, A. (2021). *La gestión de cuentas por pagar-proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020* [Tesis de grado]. Universidad Autónoma del Perú.
- Castro, J. (27 de agosto de 2021). 8 consejos para mejorar la gestión de las cuentas por pagar. *Corponet*. <https://blog.corponet.com/8-consejos-para-mejorar-la-gestion-de-las-cuentas-por-pagar>

- Ccorahua, L., Collado, S. y Cuzcano, J. (2021). *El manejo en las cuentas por pagar comerciales y su efecto en la liquidez de la empresa OIL BUSINESS SERVICES S.A.C. en el periodo 2019* [Tesis de grado]. Universidad Tecnológica del Perú.
- Cuentas por pagar: ¿qué son, cómo se clasifican y cuál es su importancia? (7 de octubre de 2022). *Normadat*. <https://www.normadat.es/cuentas-por-pagar-que-son-como-se-clasifican-y-cual-es-su-importancia/>
- Economía RL. (20 de enero 2022). ¿Qué es una letra de cambio, para qué sirve y cuándo se utiliza? *La República*. <https://larepublica.pe/economia/2021/11/17/letra-de-cambio-que-es-para-que-sirve-y-cuando-se-utiliza-atmp>
- Estrada, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017-2018* [Tesis de grado]. Universidad Norbert Wiener. Perú.
- García, J., Galarza, S. y Altamirano, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia Unemi*, 10 (23), 30-39. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>
- Gasbarrino, S. (19 de junio de 2023). Qué es la administración financiera: características y funciones. *Hubspot*. <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-administracion-financiera#:~:text=Administrar%20las%20finanzas%20promueve%20un,1%C3%A9dmites%20de%20gastos%20que%20tienes>.
- Gutiérrez, C. (2021). *Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores y su incidencia en la Rentabilidad de una Cadena de Tiendas Retail, Lima 2019* [Tesis de grado]. Universidad Ricardo Palma, Perú.

- Hernández, E. y Anngie, M. (2016). Análisis del crédito con proveedores de la empresa 1700 Digital Misedi S.A. Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Jiménez, S. y Velásquez, J. (2021). *Cuentas por pagar y la liquidez de la empresa Motors & Parts Industries Perú SAC en los años 2019-2020* [Tesis de grado]. Universidad César Vallejo, Perú.
- Lawrence, J. (2003). Principios de administración financiera. Pearson educación.
- Lozada, J. (2014). *Investigación aplicada*. file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-InvestigacionAplicada-6163749.pdf
- Malespín, L. (20 de setiembre de 2023). *La Importancia de las Políticas Empresariales en la Gestión Efectiva*. Taxes and Accounting, S. A. <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-las-pol%C3%ADticas-empresariales#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20empresariales%20proporcionan%20un,ubicaciones%20en%20todo%20el%20mundo>.
- Martínez, C. (17 de octubre de 2022). *Qué son las Cuentas por Pagar / Tipos, Administración e Importancia*. Drip Capital. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/cuentas-por-pagar>
- Mata, L. (2 de julio de 2019). *Profundidad o alcance de los estudios cuantitativos*. Investigalia. <https://investigaliacr.com/investigacion/profundidad-o-alcance-de-los-estudios-cuantitativos/>
- Molina, G. y Mousalli, K. (2015). *Bases de la Investigación Científica*. <https://normas-apa.org/referencias/citar-pdf/>

- Molins, M. (1998). Teoría de la planificación. Comisión de Estudios de Postgrado.
- Mousalli, G. (2015). *Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa*.
https://www.researchgate.net/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa
- Muñoz, J. (19 de setiembre de 2021). Qué es la letra de cambio y para qué sirve. *AGICAP*.
<https://agicap.com/es/articulo/letra-de-cambio-que-es/>
- Pérez, J. y Veiga, C. (2023). La gestión financiera de la empresa. Libros profesionales de empresa.
- Philippe, C. (s/f). Gastos financieros: qué son y cómo calcularlos. *CFOremoto*.
<https://blog.cforemoto.com/gastos-financieros-que-son-como-calcularlos/>
- Rodríguez, K. (2021). *La incidencia de las cuentas por pagar en la utilidad de una empresa avícola, Trujillo, 2020* [Tesis de grado]. Universidad Privada Del Norte, Perú.
- Vanegas, L. (4 de abril de 2022). ¿Qué son las cuentas por pagar y cómo se clasifican? *Chipax*. <https://www.chipax.com/blog/cuentas-por-pagar/>
- Vera, M. (2021). *Análisis de control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la Escuela de Conducción No Profesional de la Ciudad de Guayaquil* [Tesis de grado]. Universidad Politécnica Salesiana sede Guayaquil, Colombia.
- Vidal, V. y Nalley, M. (2021). *Propuesta de mejoramiento al proceso de cuentas por pagar de la empresa Comunícate Ltda.* [Tesis de grado]. Institución Universitaria Antonio José Camacho, Colombia.

Westreicher, G. (25 de agosto de 2020). *Planificación: Qué es, tipos y ejemplos*.

Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/planificacion.html>

Zavaleta, A. (2021). *Optimización en el diseño de evaluación del control interno de cuentas por pagar de la empresa Soluciones en Control Industrial y De Procesos S.A.C., Trujillo, 2020* [Tesis de grado]. Universidad Privada Del Norte, Perú.

Anexos

ANEXO 1. Guía de entrevista de tipo semiestructurada.**GUÍA DE ENTREVISTA DE TIPO SEMIESTRUCTURADA**

Objetivo: Recaudar información sobre los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar; asimismo, de qué manera influyen en los gastos financieros.

Lugar: Trujillo-Clínica Médica Nefrológica S.A.C.

Nombre del entrevistado: Orlando Ponce Bernuy

Cargo: Contador General

Observación: La información es recaudada y utilizada para fines académicos.

PREGUNTAS

1. ¿Qué criterios son considerados en la clasificación y programación de cuentas por pagar?
2. ¿Quién la persona encargada de la aprobación de la programación de cuentas por pagar?
3. ¿Existe algún proceso establecido para las cuentas por pagar?
4. ¿Cuáles son los instrumentos financieros más usados por la empresa?
5. ¿Qué criterios son considerados para acceder a un préstamo comercial?
6. ¿Las letras de cambio son refinanciadas, y con qué frecuencia?
7. ¿Considera que existe ineficiencias en el proceso de cuentas por pagar?
8. ¿Presentan dificultades en el cumplimiento del pago de cuentas?

ANEXO 2: Comparación de intereses generados entre un préstamo comercial a largo plazo y capital de trabajo.

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Proyecto de investigación: Planificación de las cuentas por pagar y su influencia en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.

Variables: Planificación de las cuentas por pagar - Gastos financieros

Fuente: Estados financieros, reportes y otros documentos sustentatorios.

Evaluador: Mónica Del Carmen Meza Obando

Objetivo: El presente instrumento de recolección y análisis de datos tiene como objetivo identificar la diferencia de los intereses generados entre un préstamo comercial a largo plazo y préstamo de capital de trabajo.

COMPARACIÓN DE INTERESES GENERADOS ENTRE UN PRÉSTAMO COMERCIAL A LARGO PLAZO Y CAPITAL DE TRABAJO

Item	Capital de trabajo		Préstamo comercial	
Total deuda	S/	35,000.00	S/	35,000.00
Plazo		12 meses		24 meses
Tasa de interés		10%		9%
Valor de la cuota	S/	3,070.00	S/	1,593.00
Total intereses generados	S/	1,840.53	S/	3,239.97

ANEXO 3: Detalle de intereses moratorios generados del préstamo comercial.

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Proyecto de investigación: Planificación de las cuentas por pagar y su influencia en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.

Variables: Planificación de las cuentas por pagar - Gastos financieros

Fuente: Estados financieros, reportes y otros documentos sustentatorios.

Evaluador: Mónica Del Carmen Meza Obando

Objetivo: El presente instrumento de recolección y análisis de datos tiene como objetivo identificar los gastos financieros generados por mora de manera mensual durante el periodo

DETALLE DE INTERESES MORATORIOS GENERADOS DEL PRÉSTAMO COMERCIAL-PERIDO 2022

Mes	Vencimiento	Cuota mensual S/	Días de retraso	Importe cancelado S/	Intereses por mora S/
Enero	24/01/2022	12,792.27	60	15,094.88	2,302.61
Febrero	24/02/2022	12,792.27	30	13,943.57	1,151.30
Marzo	24/03/2022	12,792.27	90	16,246.18	3,453.91
Abril	24/04/2022	12,792.27	20	13,559.81	767.54
Mayo	24/05/2022	12,792.27	22	13,636.56	844.29
Junio	24/06/2022	12,792.27	18	13,483.05	690.78
Julio	24/07/2022	12,792.27	15	13,367.92	575.65
Agosto	24/08/2022	12,792.27	12	13,252.79	460.52
Setiembre	24/09/2022	12,792.27	20	13,559.81	767.54
Octubre	24/10/2022	12,792.27	32	14,020.33	1,228.06
Noviembre	24/11/2022	12,792.27	60	15,094.88	2,302.61
Diciembre	24/12/2022	12,792.27	45	14,519.23	1,726.96
Total intereses moratorios		153,507.24	424	169,779.01	16,271.77

ANEXO 4: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
PLANIFICACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU INFLUENCIA EN LOS GASTOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA CLÍNICA MÉDICA NEFROLÓGICA S.A.C., TRUJILLO 2022.					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
VARIABLE INDEPENDIENTE: PLANIFICACION DE LAS CUENTAS POR PAGAR	Castro (2021) considera que tener una buena administración de las cuentas por pagar permitirá el cumplimiento de pagos a tiempo y no incurrir en intereses por mora (párr. 2).	Para lograr una adecuada planificación de las cuentas por pagar es necesario establecer un procedimiento para las cuentas por pagar que permita identificarlas de manera oportuna; establecer políticas de pago según parámetros que beneficien a la empresa. Inclusive, establecer controles de pago a fin de no incurrir en gastos innecesarios.	POLITICAS DE CUENTAS POR PAGAR	FLUJOGRAMA DE CUENTAS POR PAGAR	RAZON
				CONTROL DE LINEA DE CRÉDITO	ORDINAL
				CRONOGRAMA DE PAGO	ORDINAL
			CONTROLES DE PAGO	ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR	ORDINAL
				CLASIFICACION DE CUENTAS POR PAGAR	NOMINAL
VARIABLE DEPENDIENTE GASTOS FINANCIEROS	Philippe (2021) menciona que los gastos financieros provienen del uso de los recursos de terceros para financiar una actividad, de las cuales se derivan comisiones o intereses.	Las empresas que carecen de liquidez para hacer frente a un gasto o financiar una inversión, recurren a financiamiento de entidades bancarias; las cuales, generan gastos financieros, como intereses o comisiones.	PRODUCTOS FINANCIEROS	LETRAS DE CAMBIO	RAZON
				PRESTAMOS FINANCIEROS	RAZON
			INTERESES FINANICEROS	INTERES SIMPLE	ORDINAL
				INTERES COMPUESTO	ORDINAL

ANEXO 5: MATRIZ DE CONSISTENCIA

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGÍA	POBLACION
¿De qué manera la planificación de cuentas por pagar influye en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022?	OBJETIVO GENERAL: Determinar de qué manera la planificación de cuentas por pagar influye en los gastos financieros en la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C., Trujillo 2022.	La planificación de las cuentas por pagar influye de manera positiva en los gastos financieros, puesto que a través del establecimiento de políticas que controlen las cuentas por pagar, los gastos financieros no se incrementan por morosidad.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN: Cuasiexperimental	UNIDAD DE ESTUDIO: Empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C.
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS: <ul style="list-style-type: none"> • Identificar los procedimientos que se realizan en el proceso de cuentas por pagar con influencia en los gastos financieros de la empresa. • Describir los tipos de gastos financieros generados de las cuentas por pagar en la empresa. • Diseñar una propuesta de mejora de los procedimientos para el control de las cuentas por pagar que influyen en los gastos financieros en la empresa . 		TIPO DE INVESTIGACIÓN: Aplicada	
			ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN: Explicativa	POBLACIÓN: Documentos contables y formales de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C.
			ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN: Cuantitativa	
			TÉCNICAS: Entrevista y análisis documental.	MUESTRA: Documentos contables y formales de la empresa Clínica Médica Nefrológica S.A.C. del año 2022.
	INSTRUMENTOS: Guía de entrevista de tipo semiestructurada y ficha de análisis documental.			