

UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR PAGAR Y SU
INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SUPERMERCADOS PERUANOS
S.A. DE LIMA METROPOLITANA EN EL AÑO 2018.**

PRESENTADO POR EL BACHILLER

CARLOS ALFONSO MATTO SOUZA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

LIMA, PERÚ

2021

El presente trabajo de investigación va dedicado a Dios por guiarme por el camino correcto, a mis Padres y Hermano por su apoyo incondicional en cada reto asumido en mi vida, brindándome los recursos necesarios para poder conseguir mis sueños.

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial para mi asesor que ha sido de gran ayuda y apoyo para darme fuerzas y seguir adelante con este proyecto

INTRODUCCIÓN

Cumpliendo con las disposiciones del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Ricardo Palma, pongo a consideración el presente trabajo de investigación “El sistema de control interno de cuentas por pagar y su influencia en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018” con la finalidad de detectar a tiempos los problemas del área de pagos y promover la mejora constante.

El presente trabajo de investigación contiene guías que permiten revisar de que manera se efectúan los procedimientos, procesos, estados financieros, esto nos sirve para observar el manejo de la empresa en las áreas vinculadas al tema investigado, de esta manera podemos saber cuáles son los errores comunes y poder brindar tratamientos adecuados para eliminar esos problemas.

El presente trabajo propone ideas de soluciones las cuales pueden servir como referencia para organizaciones con las mismas dificultades que no sepan cómo actuar ante este tipo de circunstancias.

Sirva el presente trabajo como un aporte al mayor conocimiento del control interno de las cuentas por pagar y su influencia en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA, contribuyendo de esta manera poder brindar información para la solución ante problema similares con el manejo de dinero de las entidades.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCIÓN.....	iv
ÍNDICE.....	v
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
CAPÍTULO I.....	1
1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	1
1.1.1 Problema general.....	3
1.1.2 Problemas Específicos.....	3
1.2 Objetivos de la investigación	3
1.2.1 Objetivo General	3
1.2.2 Objetivos Específicos.....	3
1.3 Justificación o importancia del estudio.....	4
1.4 Alcance y limitaciones	4
1.4.1 Alcances	4
1.4.2 Limitaciones	4
CAPÍTULO II.....	5
2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	5
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	5
2.1.1 Antecedentes Nacionales	5
2.1.2 Antecedentes internacionales	6
2.2.1. Control Interno	8
2.2.1.1. Definición del Control Interno	8
2.2.1.2 Componentes del Control Interno	10
2.2.2 Estados Financieros.....	16
2.2.2.1 Concepto de Estados Financieros.....	16
2.2.2.2. Elementos de los Estados Financieros	16
2.2.2.3. Objetivos de los Estados Financieros.....	17

2.2.2.4. Reconocimiento y medición de los elementos	18
2.2.2.5. Importancia de los Estados Financieros	19
2.3. Estado de Situación Financiera	19
2.3.1 Concepto Estado Situación Financiera.....	19
2.3.2. Componentes Estados de Situación Financiera.....	20
2.4. Estado de Resultados	22
2.4.1.1. Concepto Estado de Resultados	22
2.4.1.2. Importancia Estado de Resultados	23
2.4.1.3. Objetivos del Estado de Resultado.....	23
2.5. Liquidez	25
2.5.1 Métodos de análisis estados financieros.....	25
2.5.2 Ratios Financieros	27
2.5.6 Cuentas por Pagar	31
2.5.6.1 Definición cuentas por pagar	31
2.6. Definiciones de Términos Básicos	31
CAPÍTULO III	36
3. HIPOTESIS Y VARIABLES	36
3.1 Hipótesis y/o Supuestos Básicos.....	36
3.1.1 Hipótesis General	36
3.1.2 Hipótesis Específicos	36
3.2 Identificación de Variables o Unidades de Análisis	37
3.3 Matriz Lógica de Consistencia.....	38
CAPÍTULO IV	39
4. MÉTODO.....	39
4.1 Tipo y Método de Investigación	39
4.2 Diseño Especifico de Investigación	39
4.3 Población y Muestra o Participantes de la Investigación	39
4.3.1 Población.....	39
4.3.2 Muestra.....	40
4.4 Instrumentos de Recogida de Datos.....	40
4.5 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....	40
4.6 Procedimiento de ejecución del Estudio	41
CAPITULO V	42
5. RESULTADO Y DISCUSIÓN	42
5.1 Datos cuantitativos.....	42

5.2	Análisis de Resultados	42
5.3	Discusión de resultado	76
CAPITULO VI		121
6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		121
6.1	Conclusiones	121
6.2	Recomendaciones	122
REFERENCIAS		123
APÉNDICE		126
ENCUESTA		126

RESUMEN

La presente tesis “El sistema de control interno de cuentas por pagar y su influencia en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos en Lima Metropolitana en el año 2018” tiene como propósito ofrecer alternativas de solución para brindar un mejor proceso de control interno relacionado con las cuentas por pagar, y de este modo detectar las múltiples deficiencias encontradas en el área de estudio tomando como referencia resultados obtenidos de pruebas aplicadas a los estados financieros.

El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada, mixto cualitativa-cuantitativa y el diseño es no experimental, el mismo que fue aplicado en el departamento de contabilidad y finanzas compuesto por las áreas de contabilidad, tesorería, operaciones, facturación y cobranzas.

El presente trabajo de investigación permitió identificar de que manera existe la relación entre el manejo de los plazos otorgados a nuestros clientes y la rotación de cartera, también apreciar el respaldo financiero que posee la empresa ante obligaciones con terceros y darnos una idea de nuestra autonomía financiera, por otro lado se analizó también la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa teniendo en cuenta el resultado neto obtenido a partir de decisiones y políticas en la administración de los fondos y así evaluar el resultado económico de la actividad empresarial.

Como base para las conclusiones y recomendaciones, se hizo el análisis e interpretación de los indicadores determinados por el área de trabajo.

Palabras clave: Control interno, cuentas por pagar, liquidez

ABSTRACT

The present thesis "The internal control system of accounts payable and its influence on the liquidity of the company Supermercados Peruanos in Metropolitan Lima in 2018" aims to offer alternative solutions to provide a better internal control process related to the accounts payable, and thus detect the multiple deficiencies found in the study area, taking as a reference results obtained from tests applied to the financial statements.

The present research work is of an applied type, mixed qualitative-quantitative and the design is non-experimental, the same that was applied in the accounting and finance department composed of the areas of accounting, treasury, operations, billing and collections.

The present research work allowed us to identify the way in which the relationship exists between the management of the terms granted to our clients and the portfolio rotation, also to appreciate the financial support that the company has in the face of obligations with third parties and to give us an idea of our financial autonomy. On the other hand, the capacity to generate profit by the company was also analyzed taking into account the net result obtained from decisions and policies in the administration of the funds and thus evaluating the economic result of the business activity.

As a basis for the conclusions and recommendations, the analysis and interpretation of the indicators determined by the work area was made.

Keywords: Internal control, accounts payable, liquidity

CAPÍTULO I

1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1. Descripción de la realidad problemática

Las cuentas por pagar es la fuente de financiamiento a corto plazo proveniente de los proveedores con que cuentan las empresas para sus inventarios de activo realizable y para sus actividades operativas cuyo cumplimiento de pago a su vencimiento significará egresos de fondos, los mismos que si no siguen un debido control interno puede significarle a la empresa perjuicio de pérdidas de activos.

El presente trabajo de investigación se realiza con la finalidad de fomentar el mejoramiento de los procesos en las cuentas por pagar a través de la implementación de un sistema de control interno que contribuya de manera positiva en las actividades operacionales de la empresa conducente a la elaboración de sus estados financieros.

Supermercados Peruanos S.A. Somos Supermercados Peruanos, la cadena de Retail más grande del Perú. Más de 14 años de experiencia nos posicionan como líderes del mercado y nos reconoce como la primera opción de compra de todos los peruanos.

A medida que la organización crecía, muchas de sus funciones se volvían más y más complejas, por lo que para los directivos de la empresa retail, se les hacía cada vez más difícil tener mayor control en cada una de las operaciones en el proceso de cuentas por pagar comerciales en la empresa Supermercados Peruanos.

Así uno de los principales problemas de la empresa retail es la falta de controles dentro de los procesos de cuentas por pagar ya que si no se toma una propuesta de acción podría ser sumamente perjudicial para la compañía en la confiabilidad de la información financiera y del riesgo de fraude.

Un correcto sistema de control interno en el proceso de las cuentas por pagar comerciales contribuye de manera efectiva en el registro de actividades (registro en libros), elaboración de los estados financieros; ya que, si el sistema de control es usado de manera correcta dichos informes anteriormente mencionados, contarán con un mayor respaldo de veracidad. Es cierto que los datos brindados antes de implantar este sistema eran aproximados, sin embargo, con esta propuesta se puede obtener datos más cercanos a la realidad y a la vez disminuir riesgos.

Existen 3 problemas en específico que pueden romper la relación que tienes con tu Proveedor, por más fuerte que parezca o por más confianza que se tenga en esta relación, es basada en una deuda monetaria y pues al hablar de dinero las cosas se pueden poner de color de hormiga.

1.- No hay administración de las cuentas por pagar, este punto es muy común en las empresas ya que muchas veces no cuentan con los recursos necesarios para llevar este tipo de control, o bien, la persona encargada de este proceso tiene otras diferentes tareas que son prioritarias.

Las cuentas por pagar son tan importantes como el servicio que debes de brindar a tus Clientes, recuerda que sin una buena administración de las cuentas por pagar nunca sabrás cuando debes de pagarle a tus proveedores, que ese es nuestro siguiente punto.

2.- No sé cuándo pagar a los proveedores, si no sabes cuándo debes pagar a tus proveedores necesitas una persona que te ayude directamente con la administración de esa tarea, también puedes ayudarte con sistemas especializados en la administración de cuentas por pagar o simplemente puedes llevar un archivo en excel en donde tengas el control de tus proveedores.

3.- El tercer, y no menos importante, problema es que No hay liquidez para el pago a los proveedores, esto sucede al momento que pagas intereses excesivos por deudas que ya tienen mucho tiempo en tu empresa o negocio.

El Pago de intereses ha sido la causa de muerte de muchas empresas, pero con una buena administración de tus cuentas por pagar no tendrás que preocuparte por estos.

1.1.1 Problema general

¿De qué manera el sistema de control interno de las cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018?

1.1.2 Problemas Específicos

- ¿De qué manera las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018?
- ¿En qué medida las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo General

Determinar que el sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Determinar de qué manera las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

- Precisar en que medidas las políticas crediticias de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

1.3 Justificación o importancia del estudio

El presente trabajo de investigación aumentará y profundizará los conocimientos en el sector retail en Lima.

Adicionalmente esta investigación puede servir a otros profesionales interesados en el tema como referencia.

1.4 Alcance y limitaciones

1.4.1 Alcances

El estudio trata sobre las actividades de negocio retail de representaciones, comisiones, distribuciones de bienes y compra-venta de bienes muebles en general de empresas en la ciudad de Lima.

Se revisarán los factores importantes de un proceso de control interno en las cuentas por pagar y se analizará a la empresa Supermercados Peruanos S.A.

1.4.2 Limitaciones

El presente trabajo, tuvo como limitación el corto periodo de tiempo para poder recopilar información para la elaboración de la Tesis.

Otra limitación fue la falta de disposición de los profesionales de la muestra a los que se aplicó la encuesta.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1 Antecedentes Nacionales

Tello, L. (2017), llevo a cabo la investigación: “El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S.A.C”. Universidad Autónoma Del Perú, Lima, Perú, para poder determinar “De qué manera el financiamiento incide en la liquidez de la empresa OMNICHEM S.A.C”, usando como metodología un diseño descriptivo-correlacional en una población de 11 colaboradores correspondiente al total de trabajadores de dicha empresa, por lo cual se tomó una muestra de 11 personas , aplicando encuestas como técnica de recolección de datos obteniendo como resultado de la investigación que “La empresa OMNICHEM SAC depende en gran medida de entidades bancarias, ocasionando intereses financieros en caso de incumplimiento perjudicando la rentabilidad de la empresa OMNICHEM”, además se puede confirmar que el financiamiento bancario incrementa el nivel de endeudamiento de la entidad ya que existe una inmensa dependencia por el crédito bancario para hacer cara a las obligaciones de corto plazo”.

Landa, M. (2016) en su tesis” Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL”, que sustentó en la Universidad Nacional del Callao, para optar por el título profesional de Contador Público, para ello utilizó una investigación es de tipo cuantitativa y cualitativa, es decir una investigación mixta, no experimental ya que mide los hechos dentro de un contexto natural; la muestra de esta investigación está conformada por 20 trabajadores de la empresa; cuyo objetivo general fue determinar el impacto del sistema de control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL, constató que la empresa no cuenta con controles

internos y procedimientos de pago, por lo que se generan pagos de intereses, además, se descubrió que no se incentiva la importancia del control interno de funciones para evitar la duplicación de trabajo y la supervisión es muy baja, todo esto conlleva un retraso en la obligación y un aumento de los costos por incumplimiento. Se puede decir que la adecuada aplicación del control interno tiene un efecto positivo en la reducción de riesgos en los pasivos a corto plazo de la empresa. Por ello, se recomienda elaborar planes de pago semanales y crear organigramas para la distribución de funciones y la empresa desarrollando procesos de pago, motivando y promoviendo valores, impulsar la importancia del control interno y el logro de metas, e implementando un sistema de control interno en diferentes áreas y rubros de la empresa, así como un manual para la organización de funciones.

2.1.2 Antecedentes internacionales

Carrillo, G. (2015), desarrollo la investigación: “La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo, Universidad Técnica De Ambato”, para analizar “De qué manera interviene la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo para la toma de decisiones”, para este trabajo de investigación se usó como metodología un enfoque mixto cualitativo-cuantitativo, tomándose como referencia una población de 5 personas conformadas por el personal del área de finanzas, y con una muestra del mismo número teniéndose en cuenta (según especifica el autor) las 5 personas son personal especializado. El resultado de la investigación que “El personal administrativo y contable tiene la función de presentar los informes y estados financieros, sin embargo, esta los problemas nacen ya que estos informes son presentados fuera de fecha, ocasionando retraso en la toma de decisiones de la empresa, también se determinó que la gerente propietaria de Azulejos Pelileo no comparte ni escucha opiniones de mejoras por parte de su equipo de trabajo, los cuales viven la realidad de la empresa día a día “.

Corrales, C. (2015) en su tesis “Auditoria operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa Salud SA Guayaquil” que sustentó en la universidad Politécnica Salesiana de Ecuador, para obtener el grado de Ingeniero en contabilidad y auditoría; se realizó una investigación de campo, recolectando datos a través de cuestionarios y entrevistas al departamento financiero de la empresa sobre el proceso de control interno en las cuentas por pagar, de análisis de la información contable y financiera y de la revisión de información documentaria de la empresa, cuya finalidad fue brindar a los integrantes de la empresa evaluaciones, análisis, recomendaciones, consejos e información relevante a las actividades auditadas, mediante el diseño y aplicación de procedimientos de auditoría, con el fin de brindar una opinión independiente sobre la situación real de la empresa. Se concluye que el jefe de finanzas debe monitorear constantemente las funciones que desempeña en el área de cuentas por pagar, además de que no existen normas y procesos formales para el desarrollo del área que dificultan el logro de las metas del área. El resultado de esta investigación es que la contabilidad real y transparente depende en gran medida de los procesos en las operaciones desarrolladas y la forma de su ejecución, así como del hecho de que los procesos y estándares implementados sean conocidos por todas las partes involucradas. dado de manera formal, por lo que es importante contar con un manual oficial del administrador que permita a los responsables estar seguros de los procesos y pasos a seguir, y que no exista confusión en las tareas correspondientes.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Control Interno

2.2.1.1. Definición del Control Interno

Khoury, F. (2014) “El control interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos”.

El modelo COSO define “control interno, como un proceso ejecutado por el consejo ejecutivo, la administración u otro personal de la Organización, diseñado para proveer seguridad razonable en relación de los objetivos relativos a la eficiencia y eficacia de las operaciones, a la confiabilidad de la información (financiera y no financiera) y al cumplimiento de leyes y regulaciones” Control interno – Marco Integrado – Mayo 2013. (PWC.2013)

El control interno es un proceso llevado a cabo por la junta directiva, la alta dirección y otros empleados de la empresa. diseñado para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplirán los objetivos de las siguientes categorías:

- a) la fiabilidad de los informes financieros.
- b) eficacia y eficiencia de las operaciones.
- c) cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.

El control interno se extiende más allá de las funciones contables y financieras. Su alcance es tan amplio y afecta a todas las actividades de la organización. Incluye los métodos por los cuales la gerencia delega autoridad y asigna responsabilidades para funciones tales como ventas, compras, contabilidad y producción. También incluye programas para

elaborar, verificar y distribuir a los distintos niveles de supervisión los informes y análisis comunes que permitan a los empleados mantener el control sobre la variedad de actividades y funciones que constituyen las entidades. Es importante resaltar que el Sistema de Control Interno es parte integral de los sistemas contables, financieros, de planificación, de información y operativos de la respectiva entidad; La máxima autoridad de la empresa es la encargada de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Controles Internos, teniendo en cuenta que debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización; Como en cada área de la organización, el responsable de control interno es responsable ante su jefe inmediato según los niveles de autoridad establecidos en cada entidad.

Sin embargo, en la actualidad el control interno ha evolucionado hasta el punto que se han diseñado procesos para identificar riesgos en toda la empresa y muchos otros han comenzado a desarrollarlos o están pensando en hacerlo. Si bien existe una cantidad considerable de información sobre la terminología común y existen algunos principios ampliamente aceptados, si los hay, que la gerencia puede utilizar como guía para desarrollar una arquitectura de gestión de riesgos eficaz, no son del todo eficaces. En vista de esta necesidad, el Comité Organizador de la Comisión Treadway (COSO) inició una estructura conceptualmente sólida que proporciona principios integrados, terminología común y orientación práctica para la implementación, apoyando los programas de las entidades para desarrollar o comparar sus procesos. gestión de riesgos del emprendimiento. Es importante identificar los elementos clave del marco conceptual para la gestión de riesgos para el emprendimiento, incluida la definición, los componentes y los principios subyacentes de la gestión de riesgos para el emprendimiento, así como sus beneficios y limitaciones de los roles y responsabilidades de las empresas. partes diferentes.

La gestión de riesgos corporativos proporciona una capacidad mejorada para:

- Alinear el apetito por el riesgo y la estrategia
- Vincular crecimiento, riesgo y rentabilidad
- Enriqueciendo las decisiones de respuesta al riesgo
- Minimizar las sorpresas y las pérdidas operativas
- Identificar y gestionar riesgos a través del espíritu empresarial
- Brindar respuestas integradas a múltiples peligros
- Sopesa las oportunidades
- Racionalizar el capital

Es de esperar que una gestión de riesgos eficaz de la empresa brinde la seguridad adecuada para el logro de los objetivos relacionados con la confiabilidad de los reportes y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Los procedimientos que se aplican para que incidan en la gestión de cuentas por cobrar y pagar en relación a la liquidez:

- Revisión documental y soporte de las cuentas por pagar
- Políticas adecuadas para otorgar crédito a proveedores
- Estados de cuenta a los clientes para que reconozcan sus saldos
- Registro y control de las cuentas incobrables

2.2.1.2 Componentes del Control Interno

Esta gestión de riesgos consta de 5 componentes interrelacionados, cabe aclarar que estos se derivan de la forma en que opera la gestión, de igual forma se integran los siguientes componentes en el proceso administrativo.

1-Entorno de Control

Para comenzar a hablar de lo que es el ambiente de control, es importante ir de lo general a lo particular y comenzaremos definiendo qué es una empresa y cómo funciona.

En una definición muy básica podemos decir que una empresa es una organización dedicada a la producción e intercambio de bienes y/o servicios para contribuir a la economía. (Generar riqueza). Para lograrlo, las empresas, de origen, tienen una estructura, a veces la mejor, a veces no tanto, pero lo que tienen en común las que pueden considerarse exitosas es una estructura definida y funcional que las impulsa al logro de sus objetivos.

Dentro de dicha estructura identificamos áreas como la Directiva, Administrativa, Ventas, Compras, Producción u Operaciones, Contabilidad y Finanzas y por último, pero no menos importante la de Recursos Humanos.

Y por qué decimos que no menos importante, si hasta hace algunos años a Recursos Humanos no la consideraban como parte estratégica de una empresa para la consecución de sus metas, habitualmente ligadas a indicadores económicos.

Pues bien, las empresas de hoy buscan no solo la ejecución mecánica de los deberes, buscan la sincronización y sinergia de todos los esfuerzos, capacidades y voluntades de las personas que las mantienen vivas y dinámicas para hacerlas crecer, y es ahí en donde encontramos el elemento crucial por el cuál RH ha transformado su papel dentro de las organizaciones, seleccionando, capacitando, reteniendo y desarrollando el factor humano que hace realidad el funcionamiento de una empresa, por medio de la ejecución de actividades, comúnmente vinculadas a procedimientos y procesos.

Y siguiendo con la dinámica de preguntas y respuestas, dentro de la empresa ¿cuál es el papel de los procesos?

Las actividades, son ejecutadas por personas, tan diversas en su pensar y su actuar, que podrían catapultar a la empresa al éxito o hundirla en el fracaso en un abrir y cerrar de ojos. Por tal motivo se hace importante implementar controles que nos indiquen si las actividades se están cumpliendo bajo los parámetros de calidad y cumplimiento que la organización ha definido. Las actividades son susceptibles a conformarse en procedimientos y en procesos de negocio que son ejecutados y que además generan valor.

Entonces, para mantener el pulso de la empresa se hace necesario establecer ciertos instrumentos de aplicación cíclica que sirvan como “termómetros” o sensores afinados que permitan recabar información para tomar decisiones y actuar en consecuencia de las mismas, generando así desde un Ambiente de Control hasta un Sistema de Control Interno en su máxima expresión.

Hasta este punto seguramente te encontrarás entusiasmado con poder implementar algo así en tu organización, ya que parece el oasis en medio del desierto de nuestros sin sabores laborales. Sin embargo si el control es tan importante y benéfico en una empresa. La respuesta es sencilla, la base y la clave se encuentra en establecer un ambiente de control, es decir poner y disponer de los elementos esenciales que dotarán de disciplina y estructura a la organización para la constante medición y evaluación de sus procesos, sentando bases sólidas para los otros componentes del control interno que son: Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación y Actividades de monitoreo; siguiendo el enfoque de COSO. (Único aceptado en México).

2- Evaluación de control

Es la actividad fundamental que establece la Ley que se debe realizar en una primera fase y cuando se realizan ciertos cambios, a fin de detectar los riesgos que puedan existir en cada una de las funciones de la empresa y que puedan afectar la seguridad y protección del trabajador.

Esta evaluación es responsabilidad de la dirección, aunque debería consultarse a los trabajadores o sus representantes sobre el método por el que se lleva a cabo. teniendo en cuenta que debe adaptarse a los riesgos existentes y la profundidad requerida. En primer lugar, es recomendable investigar los accidentes, enfermedades y otros daños que se hayan producido por el trabajo en los últimos años y de los que exista evidencia.

El objetivo básico de la evaluación es minimizar y controlar adecuadamente los riesgos que no han sido eliminados y definir las medidas preventivas relevantes y las prioridades de las medidas en función de las consecuencias de su realización y la probabilidad de su ocurrencia.

La evaluación de riesgos es una actividad que debe ser realizada por personal debidamente cualificado y su procedimiento de actuación debe ser consultado con los representantes de los trabajadores.

3- Actividades de control

En el diseño organizacional deben establecerse las políticas y procedimientos que ayuden a que las normas de la organización se ejecuten con una seguridad razonable para enfrentar de forma eficaz los riesgos.

Las actividades de control se definen como las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las

instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y en el entorno tecnológico, y sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas. Las actividades de control conforman una parte fundamental de los elementos de control interno. Estas actividades están orientadas a minimizar los riesgos que dificultan la realización de los objetivos generales de la organización. Cada control que se realice debe estar de acuerdo con el riesgo que previene, teniendo en cuenta que demasiados controles son tan peligrosos como lo es tomar riesgos excesivos. Estos controles permiten:

- Prevenir la ocurrencia de riesgos innecesarios.
- Minimizar el impacto de las consecuencias de los mismos.
- Restablecer el sistema en el menor tiempo posible.

4- Información y Comunicación

Este componente hace referencia la forma en que las áreas operativas, administrativas y financieras de la organización identifican, capturan e intercambian información. La información es necesaria para que la entidad lleve a cabo las responsabilidades de control interno que apoyan el cumplimiento de los objetivos.

La gestión de la empresa y el progreso hacia los objetivos establecidos implican que la información es necesaria en todos los niveles de la empresa. En este sentido la información financiera no se utiliza solo para los estados financieros, sino también en la toma de decisiones.

La información son los datos que se combinan y sintetizan con base a la relevancia para los requerimientos de información. Es importante que la dirección disponga de datos fiables, a la hora de efectuar la planificación, preparar presupuestos, y demás actividades. Es por esto que la información debe ser de calidad y tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Contenido: ¿Presenta toda la información necesaria?
- Oportunidad: ¿Se facilita en el tiempo adecuado?
- Actualidad: ¿Está disponible la información más reciente?
- Exactitud: ¿Los datos son correctos y fiables?
- Accesibilidad: ¿La información puede ser obtenida fácilmente por las personas adecuadas?

5- Actividades de supervisión

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo, así mismo el sistema de control interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias.

Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad.

Es importante determinar, supervisar y medir la calidad del desempeño de la estructura de control interno, teniendo en cuenta:

- Las actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la entidad.
- Evaluaciones separadas.
- Condiciones reportables.

- Papel asumido por cada miembro de la organización en los niveles de control.

2.2.2 Estados Financieros

2.2.2.1 Concepto de Estados Financieros

Calderón, (2008, pag.1) “Los estados financieros son cuadros sistemáticos que presentan en forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados”.

Aristizábal, (2002, pag.48) “Los estados financieros son el informe final que al terminar el periodo contable debe presentar la administración de la empresa. Los estados financieros son el objetivo terminal de los registros contables”.

Zeballos, (2007, pag.255) “Los estados financieros son un conjunto de resúmenes que incluyen recibos, cifras y clasificaciones en los que se reflejan la historia de los negocios desde que se inició hasta el último día de funcionamiento”

2.2.2.2. Elementos de los Estados Financieros

Flores, D. (2008), “Los elementos relacionados directamente con la medición de la situación financiera son”:

- Recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener beneficios económicos.
- **Pasivo:** Obligación presente de la empresa surgida de ventas pasadas y cuyo vencimiento la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- **Patrimonio:** Parte residual de los activos de una empresa una vez deducidos los pasivos.

Elementos que se relacionan directamente con la medición y valorización son:

- **Ingresos:** Son incrementos en los beneficios económicos durante el periodo contable, en forma de entradas o incrementos de los valores o disminución de los pasivos.
- **Gastos:** Son beneficios económicos reducidos durante el período contable, en forma de salidas o reducciones en el valor de los activos o incrementos en los pasivos.

Conclusión

Los estados financieros se establecen por tres elementos: Activo, Pasivo y Patrimonio, los mismos que reflejan los bienes y derechos la entidad, obligaciones de pagos con terceros y obligaciones con socios. Los cuales debemos conocer de manera detalla esta información para una buena toma de decisiones.

2.2.2.3. Objetivos de los Estados Financieros

El Artículo 3° del Reglamento de Información Financiera, citado por Flores, D. (2008) y Calderón, J. (2008) manifiestan que “Los estados financieros tienen fundamentalmente, los siguientes objetivos”:

- Presentar razonablemente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una entidad.
- Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios.
- Servir de base para tomar decisiones sobre inversiones y financiamientos.
- Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalente de efectivo.
- Permitir el control sobre las operaciones que realiza la entidad.

- Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria.

Calderón, (2008,pag.2) sostiene que el objetivo primordial es “Satisfacer las necesidades de información de inversionistas”

2.2.2.4. Reconocimiento y medición de los elementos

Rueda, C. (2009) “Indican que se debe reconocer toda partida que cumpla la definición de elemento que”:

- Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la entidad.
- La partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Flores, D, (2008) señala las bases de medición en los que se reconoce los elementos de los estados financieros, las cuales son:

- **Costo histórico:** Es el que representa el importe original obtenido en efectivo en el momento de realización de un hecho económico y financiero.
- **Costo corriente:** Es el que representa el importe en efectivo en que se incurriría en reponer un activo por compra o producción.
- **Valor de realización:** Es el valor recuperable de los activos en el curso normal de las operaciones que represente el importe en efectivo para que sea convertido a un activo o liquidado un pasivo.
- **Valor presente:** Es el que representa el monto actual de las entradas o salidas netas de efectivo que generaría un activo o un pasivo.

¿Cómo se identifica los Estados Financieros?

La NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”, indica lo siguiente. Juego completo de estados financieros.

- Un estado de situación financiera al final del periodo.
- Un estado del resultado integral del periodo.
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- Un estado de flujos de efectivo del periodo.
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

2.2.2.5. Importancia de los Estados Financieros

La necesidad de conocer la situación contable de un ente es común a los administradores, los dueños, el Estado y terceros. Es necesario que los estados financieros circulen correctamente en la gerencia para poder satisfacer necesidades.

Artículo 19 Decreto 2649 de 1993. Carvalho, C. (2004), indica que “Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores del ente, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico”.

Zeballos(2007,pag.236) considera que “Los estados financieros son importantes, porque se preparan o formulan para llenar requisitos especiales ya sea para obtener préstamos a largos plazos”.

2.3. Estado de Situación Financiera

2.3.1 Concepto Estado Situación Financiera

Flores, (2018,pag.109-112) “El estado de situación financiera, es un informe que muestra la posición financiera de una entidad a una fecha determinada y según el Reglamento de Información Financiera y Manual para la Preparación de Información Financiera, aprobado con Resolución (SMV) CONASEV N°103-1999-EF/94.10(26.11.1999)”, sostiene lo siguiente:

Artículo 21° Preparación

El Estado de Situación Financiera de entidades comprende las cuentas del activo, pasivo y patrimonio neto. Las cuentas del activo deben ser presentadas en orden decreciente de liquidez y las del pasivo según la exigibilidad de pago decreciente, reconocidas en forma tal que presenten razonablemente la situación financiera de la entidad en una fecha determinada.

Flores, (2008,pag.109) indica que “El estado de situación financiera es un resumen o síntesis de la realidad contable de una entidad, presenta las fuentes de las cuales se ha obtenido los fondos en las operaciones de una entidad, como los bienes y derechos en que están invertidos dichos fondos”

Conclusión

El estado de situación financiera es la imagen que refleja y describe en forma certera la situación financiera de una entidad a una fecha determinada. Presenta detalladamente los componentes principales del activo, pasivo y patrimonio, lo cual beneficia para poder tomar decisiones correctas.

2.3.2. Componentes Estados de Situación Financiera

Franco, J. (2004), “Las cuentas de activos representan los bienes y derechos que posee la empresa. En este sentido establece que el conjunto de cuentas que conforman el activo pueden clasificarse de la siguiente manera”:

- **Activo corriente:** Se refiere a todo aquellos que es efectivo o que se ha de convertir en efectivo en el lapso menor a un año. Encontramos los siguientes:
 - Caja y Bancos: representa el efectivo que la empresa mantiene en caja o en bancos para cubrir sus obligaciones.

- Valores negociables: Se refiere a los valores que adquiere la empresa con el fin de obtener en el futuro una renta.
- Cuentas por cobrar comerciales: Incluye todos los documentos por cobrar provenientes con las operaciones relacionadas con el giro de negocio.
- Otras cuentas por cobrar: Se registran todos los derechos que tiene la entidad sobre actividades operativas distintas al giro de negocio.
- Existencias: Incluye los bienes que obtiene la empresa y que están destinadas para la venta o fabricación convirtiéndose dichos valores en efectivo.
- Gastos pagados por anticipado: Son egresos que significan cargas futuras.
- **Activo no corriente:** Se relaciona con los bienes y derechos que tiene la empresa y cuyas operaciones se manifiestan en un tiempo mayor a un año.
 - Cuentas por cobrar a largo plazo: Incluye los derechos por cobrar de la empresa con sus clientes.
 - Inversión en valores: Se refiere a los valores adquiridos con el fin de mantenerlos a largo plazo.
 - Inmuebles, maquinaria y equipo: Son activos fijos, considerados como elementos tangibles. Se adquieren con el fin de que sean utilizados por la empresa en la producción de otros bienes.
 - Otros activos: Se consideran los gastos pre-operativos, marcas de fábrica, gastos de investigación, etc.

Las cuentas del pasivo representan las deudas que tiene la empresa con terceros. En este sentido, el conjunto de cuentas que conforman el pasivo pueden clasificarse en:

- **Pasivo corriente:** Representado por todas las deudas cuyo vencimiento no sobrepasa el año. Se clasifican en:

- Sobregiros bancarios: Son saldos acreedores registrados en las cuentas corrientes bancarias.
 - Tributos por pagar: Son los tributos que el contribuyente o la empresa tiene pendiente de pago.
 - Otras cuentas por pagar: Incluye remuneraciones, dividendos, provisiones, etc.
- **Pasivo no corriente:** Representa las obligaciones que debe cumplir la empresa en un término mayor a un año. Se encuentran:
 - Deudas a largo plazo: Relacionada a la obtención de bonos, créditos hipotecarios y otros.
 - Ganancias diferidas: Se refiere a rentas y utilidades obtenidas a largo plazo.
 - Contingencias: Es una posible obligación futura que surgen de acciones pasadas.
 - **Patrimonio:** Las cuentas de patrimonio neto son los derechos de los propietarios, adquiridos al invertir su capital de la compañía. Se encuentran en:
 - Capital social: Aporte de los socios
 - Capital adicional: Donaciones
 - Reservas: Aporte fijado por ley
 - Resultados acumulados: Utilidad de la empresa

2.4. Estado de Resultados

2.4.1.1. Concepto Estado de Resultados

Flores, (2018,págs..147-153) sostiene que: “Según la NIC 1. El estado de resultados es un estado financiero que tomando como base un periodo económico muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento que se producen y como

consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto tomar decisiones de negocio. Juego completo de estados financieros comprende”:

- Un estado de situación financiera al final del periodo.
- Un estado de resultados y otro resultado integral del periodo.

Calderón, (2008,pag.57) indica “Estado que presenta el resultado de operaciones de una empresa en un periodo determinado”.

2.4.1.2. Importancia Estado de Resultados

Franco, J. (2008) “El estado de resultados bien elaborado, permite proporcionar información relevante relativa a la estructura de ingresos y gastos de la empresa. Es útil para diseñar medidas correctivas o de esfuerzos dentro de la organización, en términos de la gestión administrativa. Este reporte contable complementa el estado de situación financiera al generar la información referente a la utilidad o pérdida del periodo”.

Conclusión

Para el futuro contador es de gran ayuda conocer de manera detallada el estado de resultados, ya que permite al empresario, luego de un periodo de funcionamiento de su empresa, pueda determinar si obtuvo utilidad o pérdida. Con esta información el dueño de la entidad podrá analizar su situación financiera, su estructura de ingresos y gastos y tomar decisiones de manera acertada para el bienestar de la empresa.

2.4.1.3. Objetivos del Estado de Resultado

Carvalho, C. (2004) “Mediante la determinación de la utilidad se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos por una entidad durante el periodo consignado en el mismo estado. Por ello, el estado de resultado pretende”:

- Evaluar la rentabilidad de una empresa.
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Evaluar el desempeño de una empresa.
- Medir riesgos y repartir dividendos.

Clases

Según Flores, J. (2008) "El estado de resultado se clasifica por:

- **Por su naturaleza:** Los gastos se agruparán en el estado de resultados de acuerdo a su naturaleza (depreciación, compra de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no se redistribuirán atendiendo a las diferentes funciones que se desarrollan en el seno de la entidad. No es necesario distribuir los gastos de la operación entre las diferentes funciones que lleva la entidad.
- **Por su función:** Consiste en clasificar los gastos de acuerdo a su función como parte del costo de ventas, o por ejemplo, de los gastos de las actividades de distribución o administración. Este tipo de presentación puede suministrar a los usuarios una información más relevante que la ofrecida presentado los gastos por naturaleza."

Conclusión

La clasificación del estado de resultados está dada por los gastos. Distinguimos que existen por su naturaleza y por su función. Al momento de comparar encontramos que la diferencia que existe es que el de gasto y de función nos permite hacer un análisis más profundo de la gestión del ente. Por tanto, no son iguales.

2.5. Liquidez

Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente y evitar el pago de intereses.

2.5.1 Métodos de análisis estados financieros

De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

Método de Análisis Vertical

Se emplea para analizar los estados financieros como el estado de situación financiera y el estado de resultados, comparando las cifras en forma vertical.

Método de Análisis Horizontal

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos, también permite definir cuales merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumento o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar detalladamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

Métodos y análisis verticales

Para efectuar el análisis vertical hay dos procedimientos:

- Procedimiento de porcentajes integrales: Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas.

Porcentaje integral: $\text{Valor parcial} / \text{valor base} \times 100$

El análisis financiero permite determinar la conveniencia de invertir o conceder créditos al negocio; así mismo, determinar la eficiencia de la administración de una empresa.

- Procedimiento de razones simples: El procedimiento de razones simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad además de la permanencia de sus inventarios en almacenamiento, los periodos de cobro de clientes y pago a proveedores y otros factores que sirven para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

Procedimiento de análisis

Se toman dos Estados Financieros (Estado de situación financiera o Estado de Resultados) de dos periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.

Se presentan las cuentas correspondientes de los Estados analizados. (Sin incluir las cuentas de valorización cuando se trate del Estado de situación financiera).

Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior. (Las cuentas deben ser registradas por su valor neto).

Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior. (los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).

En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones y porcentaje. (Este se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base multiplicado por 100).

En otra columna se registran las variaciones en términos de razones. (Se obtiene cuando se toman los datos absolutos de los Estados Financieros comparados y se dividen los valores del año más reciente entre los valores del año anterior). Al observar los datos obtenidos, se deduce que cuando la razón es inferior a 1, hubo disminución y cuando es superior, hubo aumento.

2.5.2 Ratios Financieros

Para poder analizar la liquidez y las cuentas por pagar, se utilizaron las siguientes ratios financieros:

- **Ratio de liquidez general o razón corriente**

El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por

elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

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

- **Ratio prueba defensiva**

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja y Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente.

Nos indica en términos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas exclusivamente. Calculamos este ratio dividiendo el total de los saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente.

$$\text{LIQUIDEZ ABSOLUTA} = \frac{\text{EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

- **Ratio capital de trabajo**

Muestra la relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes. El Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

$$\textit{Capital de trabajo} = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

- **Período promedio de pago a proveedores**

Permite obtener indicios del comportamiento del capital de trabajo. Mide específicamente el número de días que la firma, tarda en pagar los créditos que los proveedores le han otorgado. Los resultados de este ratio lo debemos interpretar de forma opuesta a los de cuentas por cobrar e inventarios.

Lo ideal es obtener una razón lenta (es decir 1, 2 ó 4 veces al año) ya que significa que estamos aprovechando al máximo el crédito que le ofrecen sus proveedores de materia prima.

1. Periodo de pagos o rotación anual

Periodo de pago a proveedores

Periodo de pagos o rotación anual

$$\textit{Periodo de Pago a Proveedores} = \frac{\textit{Promedio de Cuentas por Pagar} * 360}{\textit{Compras a Proveedores}}$$

2. Rotación de cuentas por pagar

Rotación anual

Rotación anual

$$\text{Rotación Anual} = \frac{360}{\text{Periodo de Pago a Proveedores}}$$

Limitaciones de los Ratios Financieros

No obstante, la ventaja que nos proporcionan los ratios, estos tienen una serie de limitaciones, como son: Dificultades para comparar varias empresas, por las diferencias existentes en los métodos contables de valorización de inventarios, cuentas por cobrar y activo fijo. Comparan la utilidad en evaluación con una suma que contiene esa misma utilidad.

Por ejemplo, al calcular el rendimiento sobre el patrimonio dividimos la utilidad del año por el patrimonio del final del mismo año, que ya contiene la utilidad obtenida ese periodo como utilidad por repartir. Ante esto es preferible calcular estos indicadores con el patrimonio o los activos del año anterior. Siempre están referidos al pasado y no son sino meramente indicativos de lo que podrá suceder. Son fáciles de manejar para presentar una mejor situación de la empresa. Son estáticos y miden niveles de quiebra de una empresa.

2.5.3 Normas internacionales de Información financiera**NIIF 9, Instrumentos Financieros, Ministerio de economía y finanzas (MEF).**

Menciona que: “NIIF 9 tiene un alcance muy similar a NIC 39. De todos modos, el alcance de NIIF 9 en relación con el deterioro sí es más amplio que su predecesor e incluye activos como las cuentas por cobrar por arrendamientos y los activos contractuales de NIIF 15, que por lo demás no están en el alcance de la norma de instrumentos financieros.

Asimismo, define que un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad”.

NIC 1, Presentación de estados financieros, Ministerio de economía y finanzas (MEF) menciona que: “Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido”.

2.5.6 Cuentas por Pagar

2.5.6.1 Definición cuentas por pagar

Catacora (2008, p.191), los documentos o cuentas "están compuestos por pasivos cierto que no son estimados y que se pueden originar por diversas causas".

Cantú (2004, p.55), argumenta que "las cuentas por pagar o "pasivos representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores, los cuales tienen derecho prioritario sobre los activos, se deben pagar primero a los trabajadores. En algunos lugares se encuentran los acreedores, mientras que los remanentes quedan para los dueños".

2.6. Definiciones de Términos Básicos

Activo Financiero

Es un instrumento financiero que otorga a su comprador el derecho a recibir ingresos futuros por parte del vendedor. Es un derecho sobre los activos reales del emisor y el efectivo que generen.

Análisis Financiero

Es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras. Existe un gran número de indicadores y razones financieras que permiten realizar un completo análisis de una empresa.

Contabilidad

La contabilidad es una disciplina que estudia las distintas partidas que reflejan los movimientos económicos y financieros de una entidad.

Control Interno

Es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad.

Coso

Es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU, para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar surgen por diversas operaciones, como la compra de bienes materiales, la recepción de un servicio o gastos incurridos.

Las cuentas por pagar representan un crédito concedido a la empresa para el desarrollo de su actividad económica. En este caso el crédito lo concede a un proveedor sin intermediación de una entidad financiera.

Descuento Comercial

El efecto no es una factura, sino otro medio de pago legalmente permitido, que lleva estipulada una fecha de vencimiento, normalmente marcada en el título en cuestión. Nos referimos por ejemplo a un pagaré. Un compromiso de pago que una empresa lanza a otra con una fecha preestablecida para el pago final. En ambas operaciones, la entidad financiera adelanta el dinero (bien de la factura o bien del pagaré) a cambio de una pequeña cantidad. De este modo, la nueva propietaria del título y de sus derechos es la entidad financiera. Sin embargo, y como hemos adelantado, el hecho de ser una factura o un pagaré, marcará las condiciones del adelanto.

Estados Financieros

Son informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de esta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la entidad durante un determinado periodo.

Factoring

El contrato de factoring se ejecuta sobre facturas pendientes de cobro. Es decir, una empresa emite una factura a un cliente, fruto de la venta de una serie de productos o servicios. La mayoría de las empresas no abonan esta deuda contraída de forma inmediata. Existen incluso organismos públicos que establecen en las licitaciones periodos de pago a una serie de días. Y, de forma general, tanto en empresas de ámbito privado como público, se exceden los periodos de pago máximos que establece la legislación.

Gastos Financieros

Son todo aquellos que derivan de la obtención de financiación o titularidad de cualquier pasivo financiero. Afecta tanto a las empresas como a los individuos. Uno de los gastos financieros más comunes es el tipo de interés pagado por las deudas.

Ingresos Financieros

Son aquellos rendimientos procedentes de las gestiones en operaciones financieras. De manera que los ingresos financieros constituyen un importe o renta a favor de una determinada actividad derivada de la inversión de capital financiero.

Instrumento Financiero

Es un contrato entre dos partes, que da lugar a un activo financiero para una de las partes y a un pasivo financiero para la otra parte.

Liquidez

El grado de liquidez es la velocidad con que un activo se puede vender o intercambiar por otro activo. Cuanto más líquido es un activo más rápido podemos vender y menos arriesgamos a perder al venderlo.

Ratio Prueba defensiva

Este ratio es un indicador de si una compañía es capaz de operar a corto plazo con sus activos más líquido.

Ratio Capital de Trabajo

Este tipo de ratio financiero muestra lo que una empresa dispone tras pagar sus deudas inmediatas. Sería un indicador de lo que le queda a una empresa al final para poder operar.

Ratio Rotación de Cuentas por Cobrar

El índice de rotación de cuentas por cobrar muestra, en definitiva, la velocidad con la que una empresa cobra sus cuentas. Es decir, la capacidad que tiene de transformarlas en dinero en efectivo.

Ratio Rotación de Cuentas por Pagar

Es un indicador de liquidez a corto plazo que se utiliza para cuantificar la tasa a la cual una empresa paga a sus proveedores. El volumen de negocio de las cuentas por pagar muestra la cantidad de veces que una empresa liquida sus cuentas por pagar durante un período.

Ratios Financieros

Son cocientes que permiten comparar la situación financiera de la empresa con valores óptimos o promedios del sector.

Recursos Financieros

Son aquellos activos que tienen algún grado de liquidez, desde una vertiente económica sería aquellos relacionados con el efectivo y sus equivalentes líquidos.

Valor Razonable

Se refiere al precio que se podría pagar por un activo o pasivo en una transacción, siempre que las partes estén debidamente informadas y no exista nada que les impida actuar de forma libre y voluntaria.

CAPÍTULO III

3. HIPOTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis y/o Supuestos Básicos

3.1.1 Hipótesis General

La aplicación de un sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

3.1.2 Hipótesis Específicos

- Las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.
- Las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

3.2 Identificación de Variables o Unidades de Análisis

Variable independiente (X): Control interno de cuentas por pagar

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Independiente		
Control Interno de Cuentas por Pagar	Entorno de Control	Valores éticos
		Estructura de la organización
	Evaluación de Control	Evaluación de riesgo
		Identificación y evaluación de los riesgos mas relevantes para la consecución de los objetivos
	Actividades de Control	Políticas y procedimientos
		Controles preventivos,correctivos,informáticos y de dirección
	Información y comunicación	Reportes de información operacional y financiera
		Sistemas de información
	Actividades de supervisión	Monitoreo en el curso de las operaciones
		Actividades periódicas de dirección y supervisión,comparaciones,conciliaciones medidas correctivas

Fuente: Elaboración propia

Variable dependiente (Y) Liquidez

Dependiente		
Liquidez	Estado de Situación Financiera	Activo
		Pasivo
		Patrimonio
	Estado de Resultados	Ingresos
		Gastos
		Ratios Financieros
		Liquidez

Fuente: Elaboración propia

3.3 Matriz Lógica de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA					
EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR PAGAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SUPERMERCADOS PERUANOS S.A. DE LIMA METROPOLITANA EN EL AÑO 2018.					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Problema general	Objetivo general	Hipotesis general	Independiente		
¿De que manera el sistema de control interno de las cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018?	Determinar que el sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018	La aplicación de un sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima metropolitana en el año 2018.	Control Interno de Cuentas por Pagar	Entorno de Control	Valores éticos
					Estructura de la organización
				Evaluación de Control	Evaluación de riesgo
					Identificación y evaluación de los riesgos mas relevantes para la consecución de los objetivos
				Actividades de Control	Políticas y procedimientos
					Controles preventivos,correctivos,informáticos y de dirección
				Información y comunicación	Reportes de información operacional y financiera
					Sistemas de información
	Monitoreo en el curso de las operaciones				
	Actividades periódicas de dirección y supervisión,comparaciones,conciliaciones medidas correctivas				
Problema secundario	Objetivo secundarios	Hipotesis secundarios	Dependiente		
¿De que manera las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.?	Determinar de que manera las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.	Las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el 2018.	Liquidez	Estado de Situación Financiera	Activo
					Pasivo
					Patrimonio
¿En que medida las políticas crediticias del area de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.?	Precisar en que medidas las políticas crediticias de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.	Las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA de Lima Metropolitana en el 2018.	Estado de Resultados		Ingresos
					Gastos
					Ratios Financieros
					Liquidez

CAPÍTULO IV

4. MÉTODO

4.1 Tipo y Método de Investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo aplicada, mixto cualitativa-cuantitativa. Se refiere al tipo de estudios científicos orientados a resolver problemas de la vida cotidiana y a controlar soluciones prácticas. La investigación aplicada se centra en la resolución de problemas en un contexto determinado, es decir, busca la aplicación o utilización de conocimientos, desde una o varias áreas especializadas. El método de investigación usado es el descriptivo explicativo.

4.2 Diseño Especifico de Investigación

El presente trabajo de investigación se empleó un diseño no experimental transaccional. La investigación no experimental es sistemática y empírica en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido.

Es transaccional describe variables, analizan incidencia e interrelación en un momento dado individualmente. La recolección de datos suele ser en un solo momento o tiempo único.

4.3 Población y Muestra o Participantes de la Investigación

4.3.1 Población

La población está constituida por empresas del sector retail que brindan servicio en Lima Metropolitana, para la presente investigación se ha seleccionado una (01) empresa, nuestra muestra está conformada por 36 colaboradores de la empresa retail.

4.3.2 Muestra

Es no probabilístico:

El muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados. La muestra no probabilística no es un producto de un proceso de selección aleatoria. Los sujetos en una muestra probabilística generalmente son seleccionados en función de su accesibilidad o a criterio personal e intencional del investigador. He tratado de seleccionar a la población siguiendo algunos criterios y procurando en la medida de lo posible que la muestra sea representativa.

4.4 Instrumentos de Recogida de Datos

El instrumento de mayor importancia para la presente investigación fue mediante encuestas cuya medición fue en escala tipo Likert , dado que este instrumento facilito en la recopilación de información certera y no se necesitó muchas explicaciones, evito la dispersión de información, al enfocarse en preguntas bien planteadas , fue fácil de concentrar y obtener información útil a partir de las respuestas, mediante el uso de software informático, fue de gran ayuda ya que se obtuvo información confiable si se plantean preguntas correctas.

4.5 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos

Para el análisis de datos se evaluó las respuestas de 36 colaboradores y el análisis de los estados financieros para la determinación de las ratios relacionados con liquidez y cuentas por pagar.

a) **Encuesta:**

La recopilación de datos se llevó a cabo mediante la elaboración de un cuestionario con 34 preguntas de respuestas múltiples dirigido a los trabajadores del área de contabilidad y finanzas. Esta técnica se caracteriza porque recopila datos mediante el cuestionario previamente diseñado, sin modificar el retorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma tríptico, gráfica o tabla.

b) **Técnica de análisis:**

Consiste en analizar las fuentes documentarias directamente relacionadas con el tema de investigación, es decir, documentación propia de la empresa y elementos significativos desde el punto de vista del investigador. Para la presente investigación se analizó los estados financieros de la empresa Supermercados Peruanos SA.

4.6 Procedimiento de ejecución del Estudio

Para la presente investigación se efectuaron los siguientes pasos:

1. Elaboración del marco conceptual considerando las dos variables.
2. Identificación y Determinación de las dimensiones e indicadores.
3. Desarrollo del cuestionario.
4. Aprobación del cuestionario por el asesor.
5. Solicitud de permiso uso de información de la empresa.
6. Identificación a los colaboradores que van a participar en el estudio.
7. Aplicación del instrumento y Elaboración del informe final.

CAPITULO V

5. RESULTADO Y DISCUSIÓN

5.1 Datos cuantitativos

Para la obtención de datos cuantitativos se empleó como instrumento la Encuesta, se efectuaron 34 preguntas a una muestra de 36 personas de las áreas de contabilidad, finanzas, operaciones financieras de la empresa Supermercados Peruanos SA.

5.2 Análisis de Resultados

Variable Independiente: Control Interno de Cuentas por Pagar

Pregunta N°1: ¿Cree usted que el personal de la organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos de la empresa?

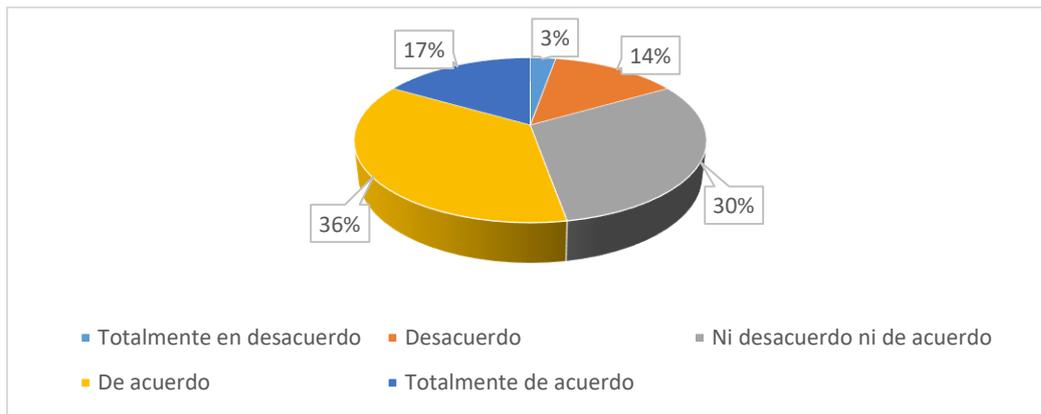
Análisis Pregunta 01

P01	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	11.11
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	22	61.11
5	Totalmente de acuerdo	2	5.56
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 1. Pregunta 01

¿Cree usted que el personal de la organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos de la empresa?



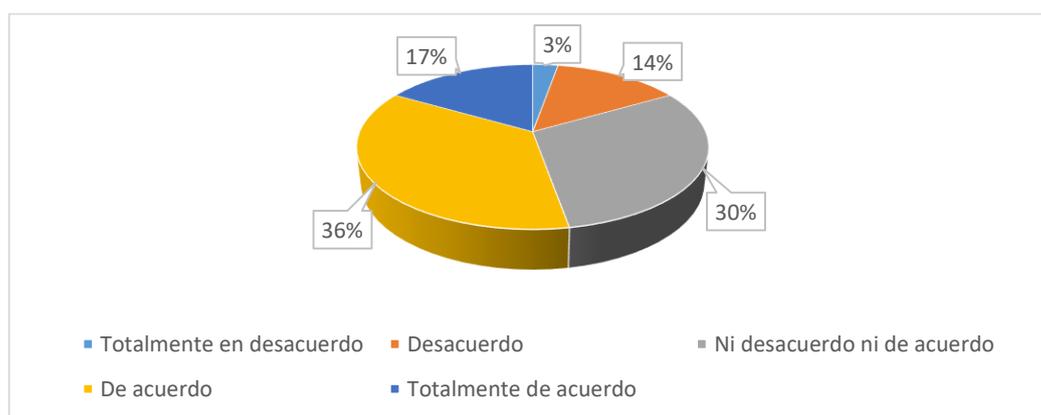
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 4 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 11.11%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 22 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 61.11% y 2 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 5.56%. Lo que nos indica que la mayoría de los encuestados 66.67% opina que el personal de la organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos de la empresa.

Pregunta N°2: ¿Considera usted que la organización evalúa al personal sobre las funciones asignadas?

Análisis Pregunta 02

P02	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	5	13.89
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	21	58.33
5	Totalmente de acuerdo	2	5.56
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 2. Pregunta 02

Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 5 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 13.89%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 21 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 58.33% y 2 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 5.56%.

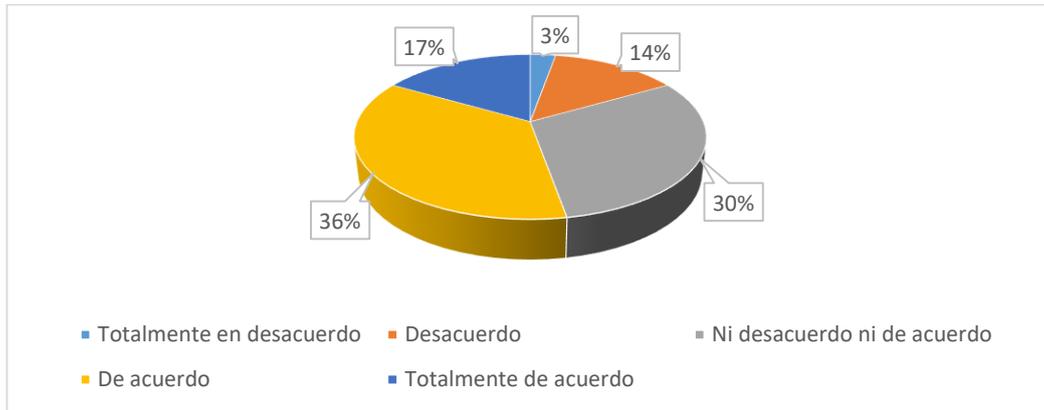
La mayoría de los encuestados 63.89% opina que la organización evalúa al personal sobre las funciones asignadas.

Pregunta N°3: ¿La organización define las responsabilidades de las personas para la consecución de los objetivos con respecto a las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 03

P03	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	7	19.44
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	16	44.44
5	Totalmente de acuerdo	5	13.89
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 3. Pregunta 03

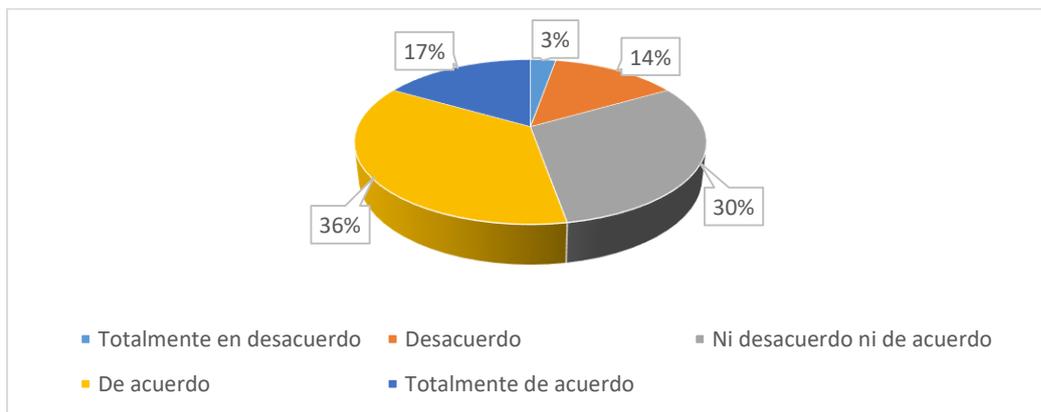
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 7 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 19.44%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 16 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 44.44% y 5 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 13.89%. La mayoría de los encuestados 58.33% opina que la organización define las responsabilidades de las personas para la consecución de los objetivos con respecto a las cuentas por pagar.

Pregunta N°4: ¿Considera usted que la organización cuenta con planes detallados para la evaluación del control interno de las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 04

P04	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	9	25.00
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	9	25.00
4	De acuerdo	11	30.56
5	Totalmente de acuerdo	5	13.89
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 4. Pregunta 04

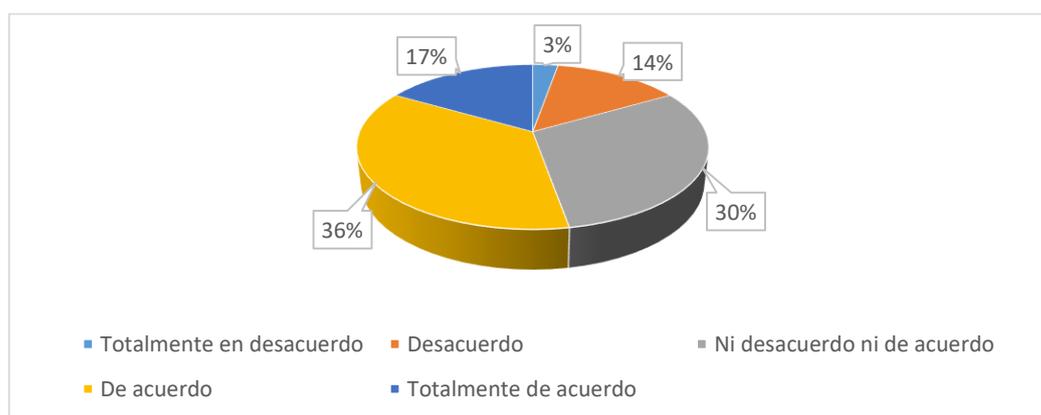
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 9 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 25%, 9 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 25%, 11 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 30.56% y 5 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 13.89%. La mayoría de los encuestados 44.45% opina que la organización cuenta con planes detallados para la evaluación del control interno de las cuentas por pagar.

Pregunta N°5: ¿Cree usted que la organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos identificados en las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 05

P05	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	5	13.89
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	16	44.44
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 5. Pregunta 05

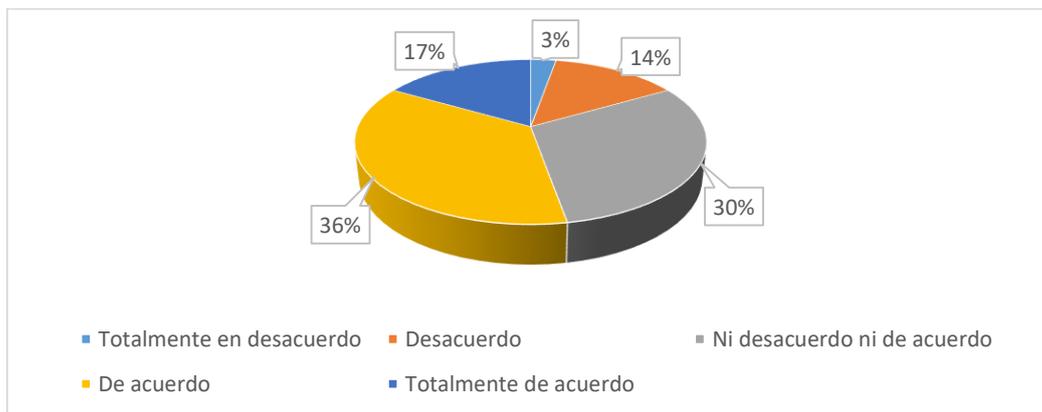
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 5 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 13.89%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.78%, 16 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 44.44% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 52.77% opina que la organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos identificados en las cuentas por pagar.

Pregunta N°6: ¿La organización identifica los riesgos de las cuentas por pagar y gestiona la solución de ellas?

Análisis Pregunta 06

P06	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	21	58.33
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 6. Pregunta 06

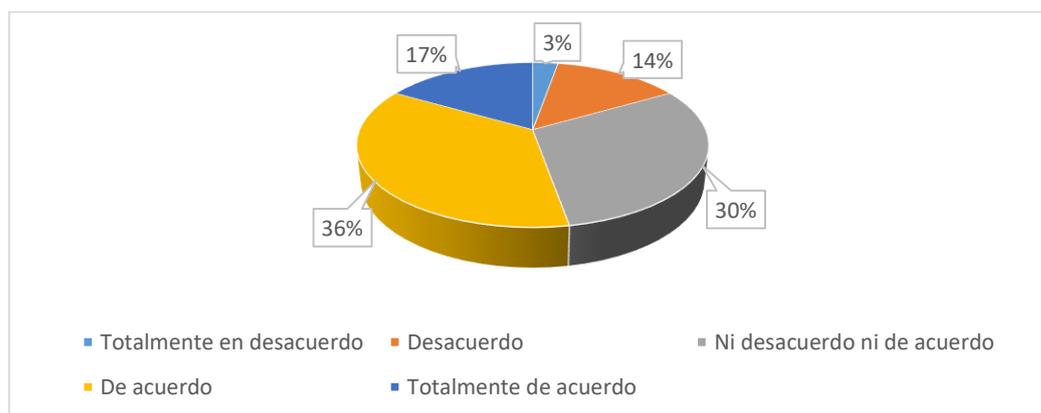
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.83%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 21 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 58.33% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 66.66% opina que la organización identifica los riesgos de las cuentas por pagar y gestiona la solución de ellas.

Pregunta N°7: ¿Considera usted que la organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente a las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 07

P07	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	11.11
2	Desacuerdo	4	11.11
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	2	5.56
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 7. Pregunta 07

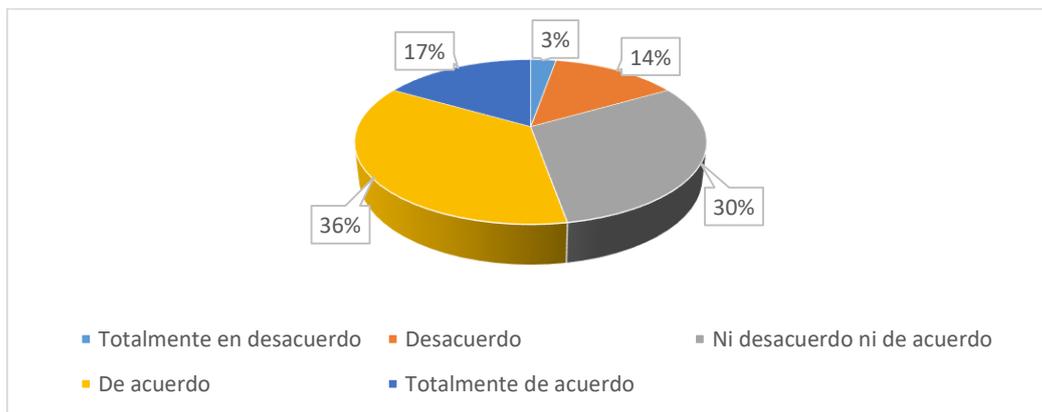
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 4 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 11.11%, 4 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 11.11%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 2 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 5.56%. La mayoría de los encuestados 58.34% opina que la organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente a las cuentas por pagar.

Pregunta N°8: ¿Cree usted que la organización posee una política para disminuir riesgos en los pagos de las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 08

P08	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	4	11.11
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico8. Pregunta 08

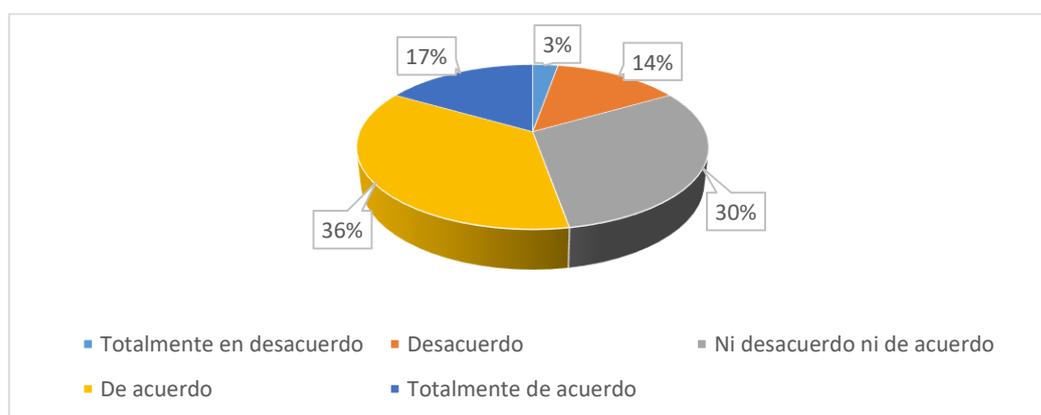
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 4 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 11.11%. La mayoría de los encuestados 63.89% opina que la organización posee una política para disminuir riesgos en los pagos de las cuentas por pagar.

Pregunta N°9: ¿Cree usted que la organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la disminución de los riesgos hasta niveles aceptables en las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 09

P09	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	7	19.44
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	10	27.78
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 9. Pregunta 09

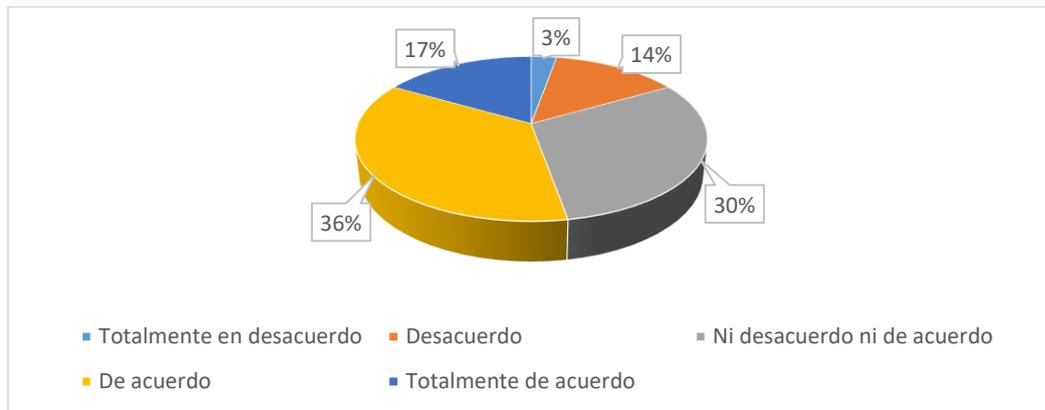
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 7 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 19.44%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.78%, 10 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 27.78% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%. La mayoría de los encuestados 52.78% opina que la organización no define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la disminución de los riesgos hasta niveles aceptables en las cuentas por pagar.

Pregunta N°10: ¿Cree usted que la organización tiene procedimientos para detectar a tiempo riesgos de fraude en las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 10

P10	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	6	16.67
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	12	33.33
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 10. Pregunta 10

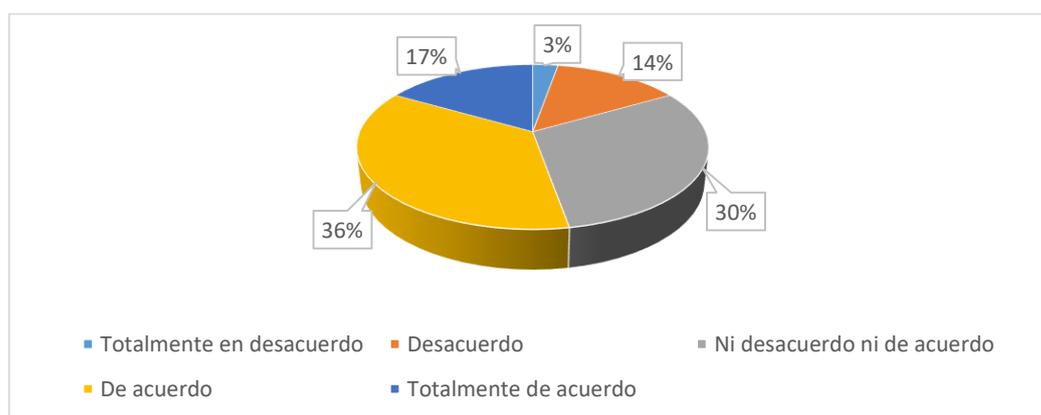
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 6 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 16.67%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 12 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 33.33% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%. La mayoría de los encuestados 52.77% opina que la organización tiene procedimientos para detectar a tiempo riesgos de fraude en las cuentas por pagar.

Pregunta N°11: ¿Considera usted que la organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad usando la tecnología para apoyar a la consecución de sus objetivos?

Análisis Pregunta 11

P11	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	4	11.11
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	4	11.11
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 11. Pregunta 11

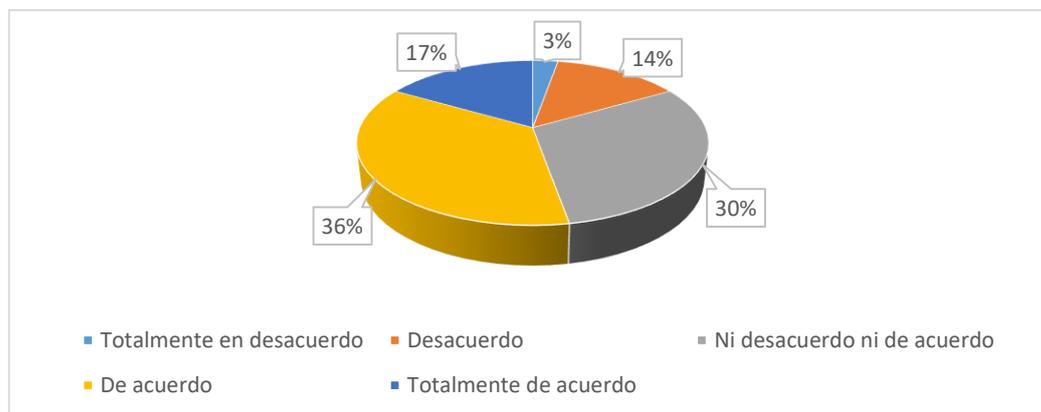
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 4 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 11.11%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 4 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 11.11%. La mayoría de los encuestados 63.89% opina que la organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad usando la tecnología para apoyar a la consecución de sus objetivos.

Pregunta N°12: ¿La organización adopta medidas preventivas para un mejor proceso de control interno en el área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 12

P12	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	11	30.56
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 12. Pregunta 12

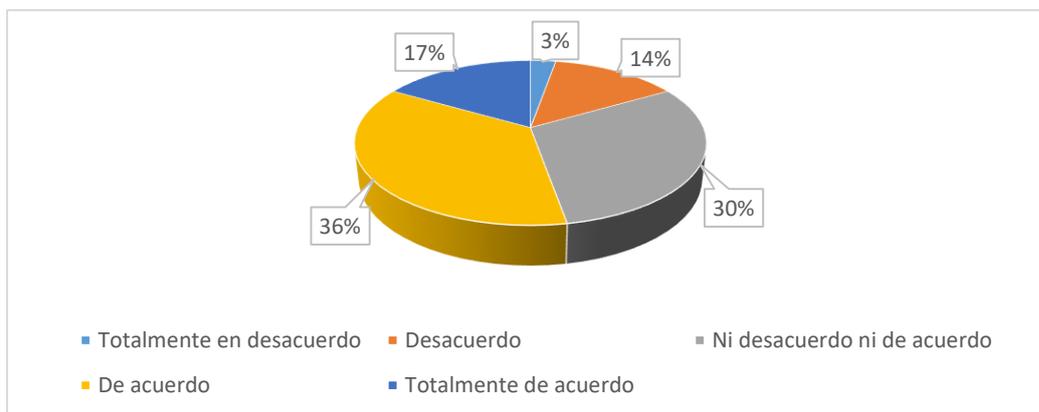
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 11 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 30.56%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 58.33% opina que la organización adopta medidas preventivas para un mejor proceso de control interno en el área de cuentas por pagar.

Pregunta N°13: ¿Cree usted que la organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el tratamiento de las cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 13

P13	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	24	66.67
5	Totalmente de acuerdo	2	5.56
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 13. Pregunta 13

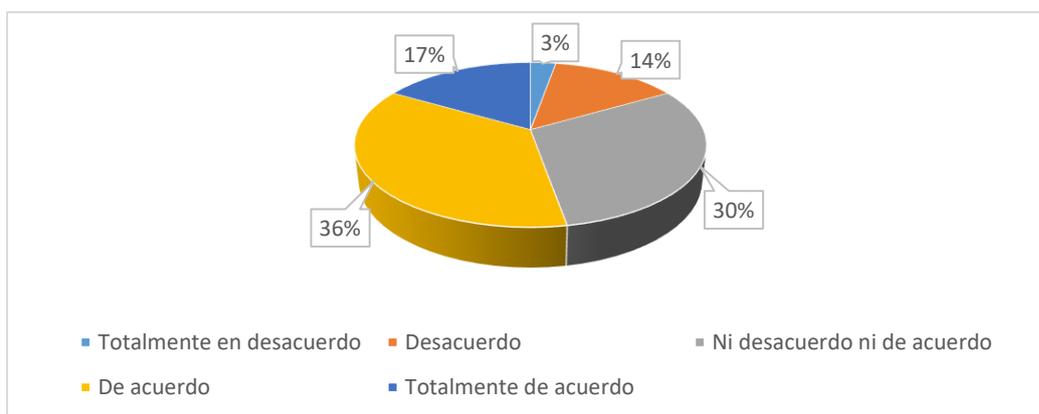
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 24 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 66.67% y 2 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 5.56%. La mayoría de los encuestados 72.23% opina que la organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el tratamiento de las cuentas por pagar.

Pregunta N°14: ¿La organización maneja adecuadamente las mejoras propuestas para las deficiencias encontradas?

Análisis Pregunta 14

P14	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	6	16.67
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	15	41.67
4	De acuerdo	10	27.78
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 14. Pregunta 14

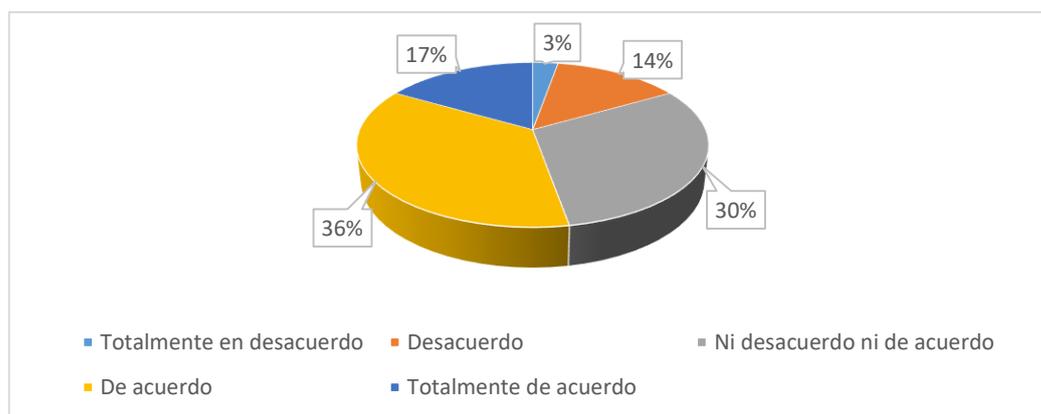
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 6 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 16.67%, 15 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 41.67%, 10 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 27.78% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 63.89% opina que la organización no maneja adecuadamente las mejoras propuestas para las deficiencias encontradas.

Pregunta N°15: ¿Considera usted que la organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos claves que afectan el funcionamiento del área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 15

P15	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	5	13.89
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	1	2.78
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 15. Pregunta 15

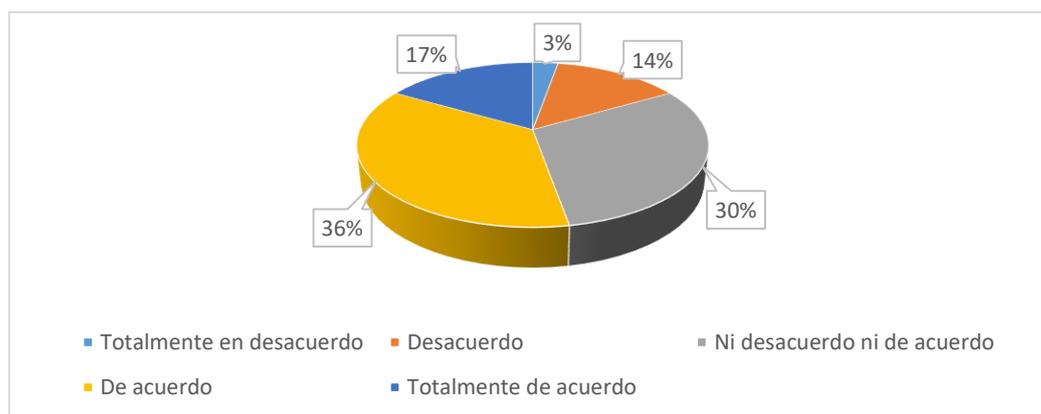
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 5 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 13.89%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.78%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 1 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 2.78%. La mayoría de los encuestados 52.78% opina que la organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos claves que afectan el funcionamiento del área de cuentas por pagar.

Pregunta N°16: ¿Considera usted que la organización posee un plan de verificación continúa en el área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 16

P01	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	11.11
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	4	11.11
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 16. Pregunta 16

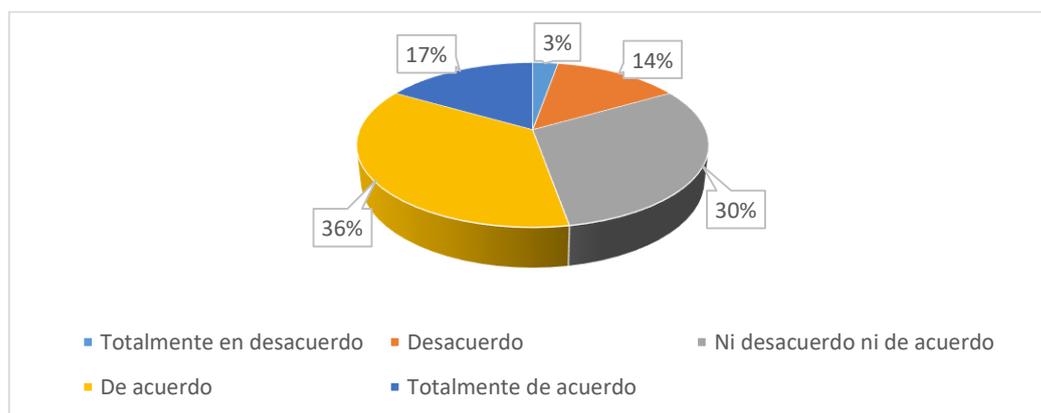
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 4 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 11.11%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 4 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 11.11%. La mayoría de los encuestados 61.11% opina que la organización posee un plan de verificación continúa en el área de cuentas por pagar.

Pregunta N°17: ¿Cree usted que la organización evalúa y comunica las deficiencias del área de cuentas por pagar de forma oportuna a las partes responsables para aplicar las medidas correctivas?

Análisis Pregunta 17

P17	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	5	13.89
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	5	13.89
4	De acuerdo	16	44.44
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 17. Pregunta 17

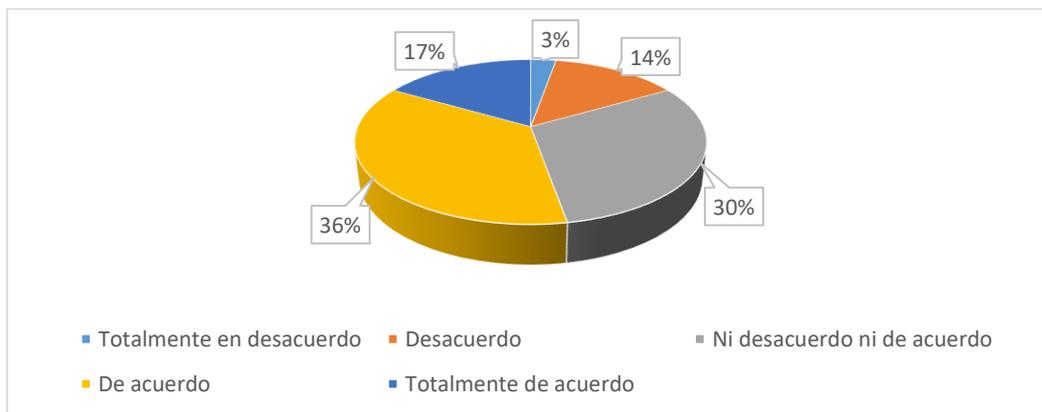
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 5 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 13.89%, 5 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 13.89%, 16 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 44.44% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%. La mayoría de los encuestados 66.66% opina que la organización evalúa y comunica las deficiencias del área de cuentas por pagar de forma oportuna a las partes responsables para aplicar las medidas correctivas.

Pregunta N°18: ¿Considera usted que la organización evalúa la efectividad de los procesos en el área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 18

P18	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	4	11.11
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 18. Pregunta 18

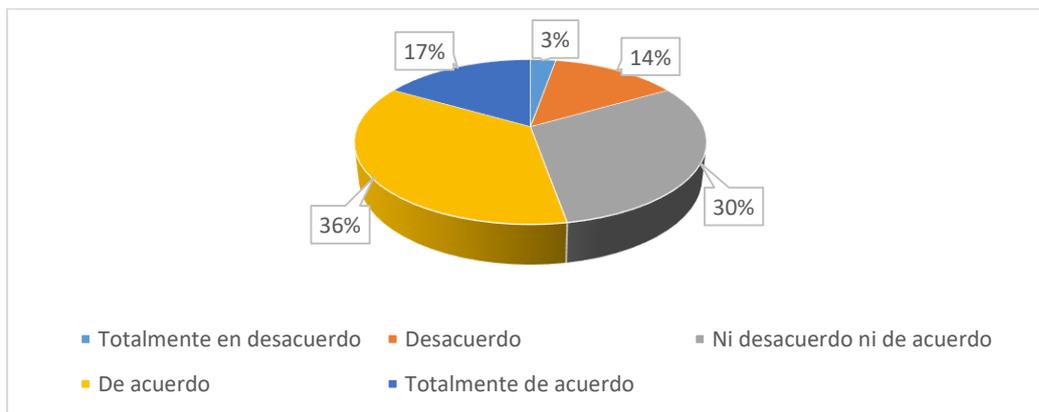
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 4 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 11.11%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 61.11% opina que la organización evalúa la efectividad de los procesos en el área de cuentas por pagar.

Pregunta N°19: ¿Considera usted que la organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas como auditorías externas e internas para un mejor funcionamiento del área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 19

P19	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	14	38.89
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 19. Pregunta 19

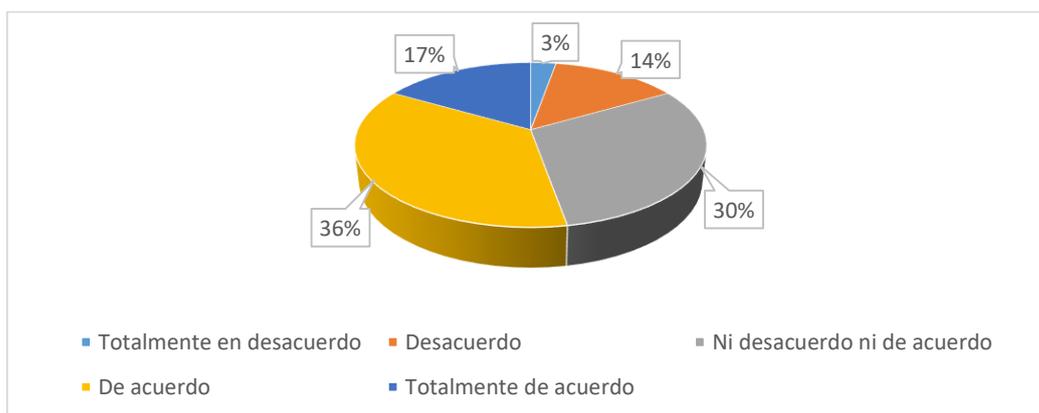
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.78%, 14 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 38.89% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%. La mayoría de los encuestados 61.11% opina que la organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas como auditorías externas e internas para un mejor funcionamiento del área de cuentas por pagar.

Pregunta N°20: ¿La organización supervisa de manera constante a los encargados del área de cuentas por pagar?

Análisis Pregunta 20

P20	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	7	19.44
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	11	30.56
4	De acuerdo	10	27.78
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 20. Pregunta 20

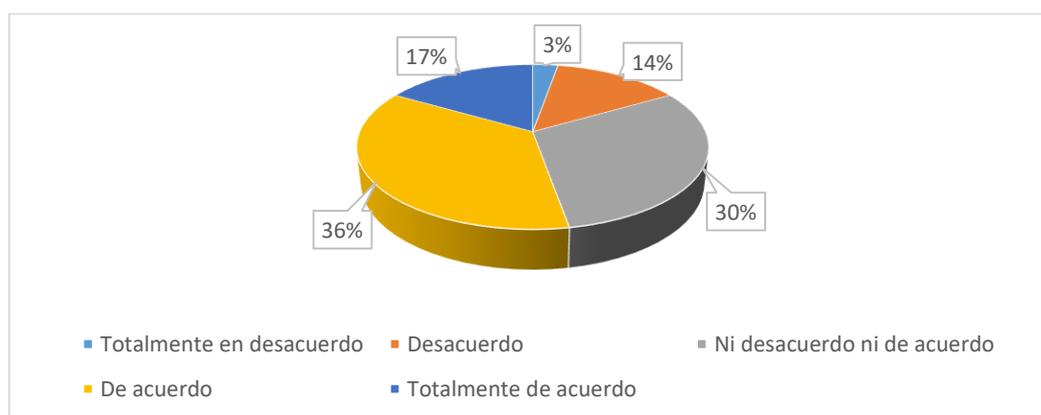
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 7 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 19.44%, 11 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 30.56%, 10 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 27.78% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%. La mayoría de los encuestados 52.78% opina que la organización supervisa de manera constante a los encargados del área de cuentas por pagar.

Pregunta N°21: ¿Considera usted que la organización debe registrar el documento como cancelado para evitar pagos dobles y afectar el efectivo disponible?

Análisis Pregunta 21

P21	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	9	25.00
4	De acuerdo	16	44.44
5	Totalmente de acuerdo	5	13.89
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 21. Pregunta 21

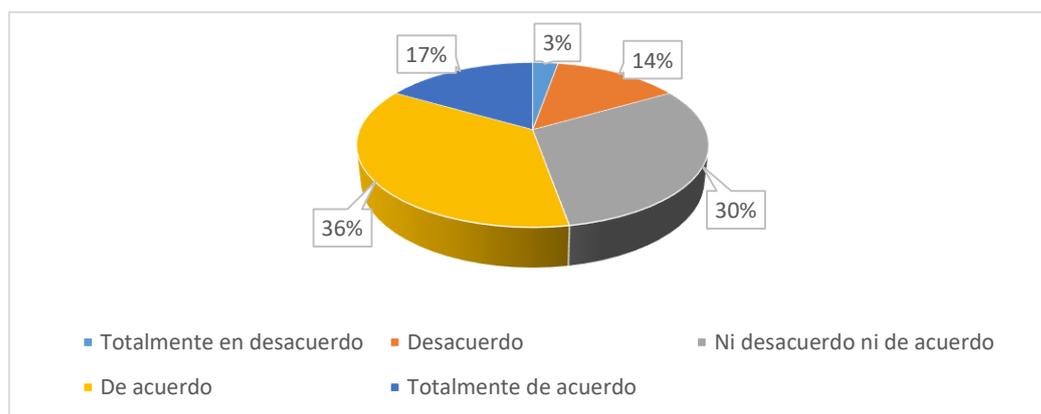
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 9 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 25%, 16 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 44.44% y 5 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 13.89%. La mayoría de los encuestados 58.33% opina que la organización debe registrar el documento como cancelado para evitar pagos dobles y afectar el efectivo disponible.

Pregunta N°22: ¿La empresa evalúa la disposición de fondos para el pago de obligaciones?

Análisis Pregunta 22

P22	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	9	25.00
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	6	16.67
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 22. Pregunta 22

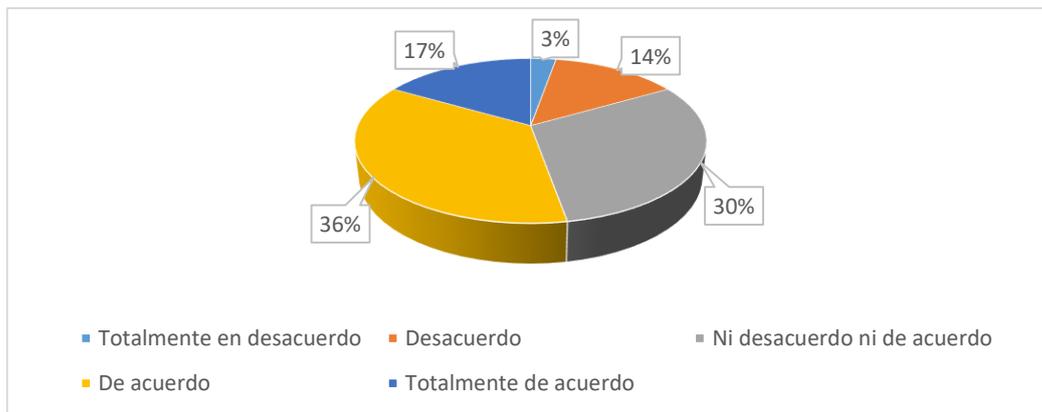
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 9 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 25%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 6 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 16.67%. La mayoría de los encuestados 66.67% opina que la empresa evalúa la disposición de fondos para el pago de obligaciones.

Pregunta N°23: ¿Cree usted que la organización cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones por pagar?

Análisis Pregunta 23

P22	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	4	11.11
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	5	13.89
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 23. Pregunta 23

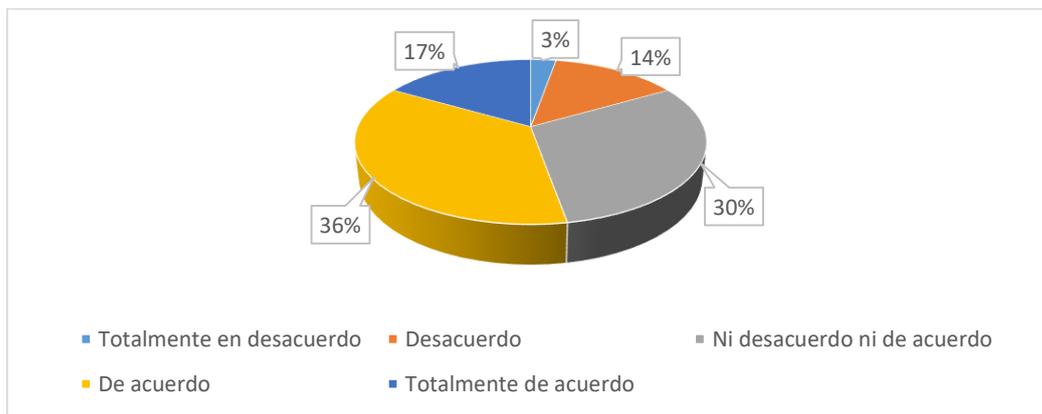
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 4 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 11.11%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 5 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 13.89%. La mayoría de los encuestados 63.89% opina que la organización cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones por pagar.

Pregunta N°24: ¿La empresa registra adecuadamente las cuentas por pagar por abastecimiento de bienes para venta?

Análisis Pregunta 24

P24	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 24. Pregunta 24

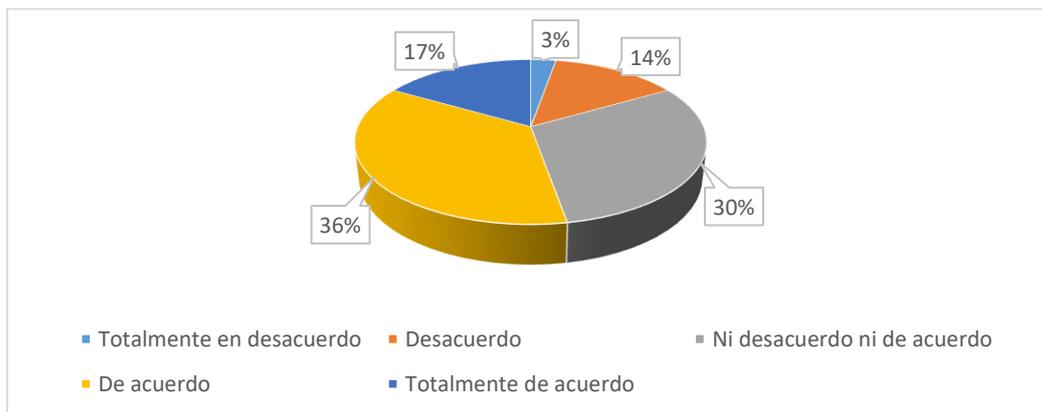
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.28%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 58.33% opina que la empresa registra adecuadamente las cuentas por pagar por abastecimiento de bienes para venta.

Pregunta N°25: ¿Considera usted que la empresa requiere de financiamiento para poder hacer frente a sus obligaciones?

Análisis Pregunta 25

P25	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	7	19.44
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	15	41.67
5	Totalmente de acuerdo	4	11.11
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 25. Pregunta 25

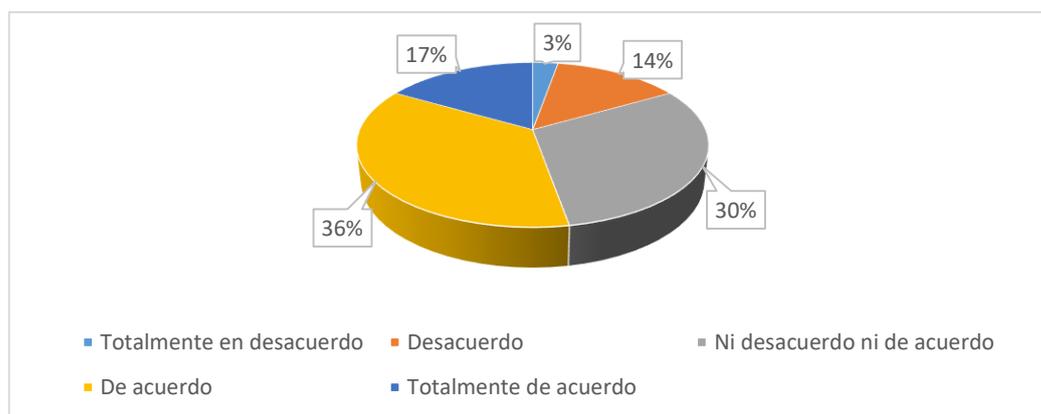
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 7 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 19.44%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 15 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 41.67% y 4 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 11.11%. La mayoría de los encuestados 52.78% opina que la empresa requiere de financiamiento para poder hacer frente a sus obligaciones.

Pregunta N°26: ¿La empresa verá afectada su patrimonio si no controla correctamente sus cuentas por pagar para evitar intereses?

Análisis Pregunta 26

P26	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	5	13.89
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	14	38.89
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 26. Pregunta 26

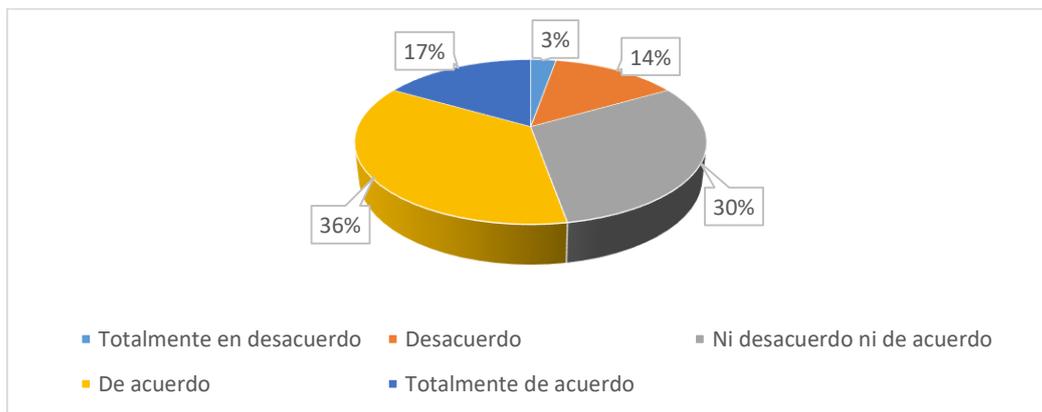
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 5 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 13.89%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 14 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 38.89% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%. La mayoría de los encuestados 61.11% opina que la empresa verá afectada su patrimonio si no controla correctamente sus cuentas por pagar para evitar intereses.

Pregunta N°27: ¿La mayor parte de los ingresos de la empresa se generan por la venta de los bienes adquiridos a proveedores?

Análisis de Pregunta

P27	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	11.11
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	3	8.33
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 27. Pregunta 27

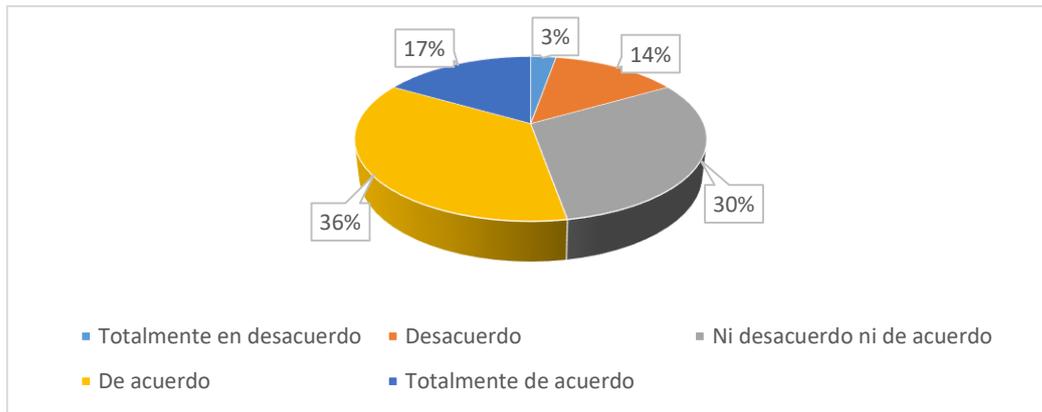
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 4 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 11.11%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 3 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 8.33%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%. La mayoría de los encuestados 75% opina que la mayor parte de los ingresos de la empresa se generan por la venta de los bienes adquiridos a proveedores.

Pregunta N°28: ¿Los locatarios de las tiendas de retail generan ingresos mensualmente?

Análisis Pregunta 28

P28	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	11	30.56
4	De acuerdo	15	41.67
5	Totalmente de acuerdo	6	16.67
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 28. Pregunta 28

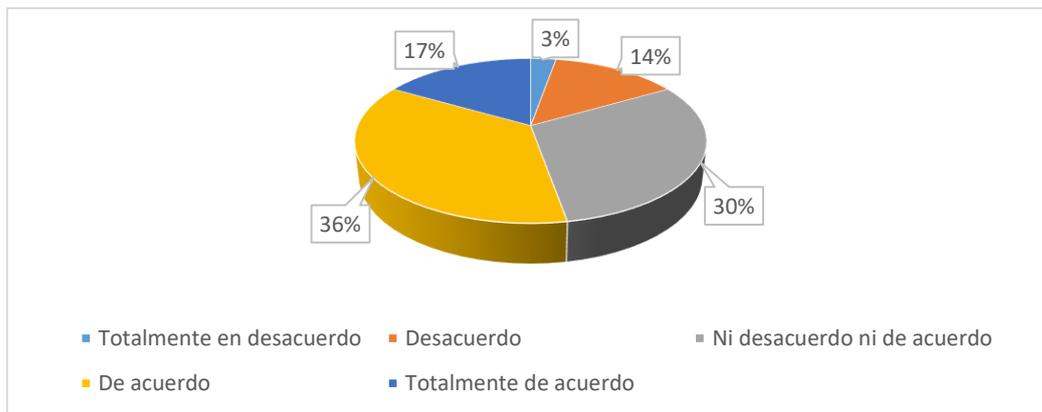
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 11 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 30.56%, 15 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 41.67% y 6 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 16.67%. La mayoría de los encuestados 58.34% opina que los locatarios de las tiendas de retail generan ingresos mensualmente.

Pregunta N°29: ¿Cree usted que la organización tiene un buen control de los gastos, renegociando con los proveedores para un menor precio en el producto?

Análisis Pregunta 29

P29	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	20	55.56
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 29. Pregunta 29

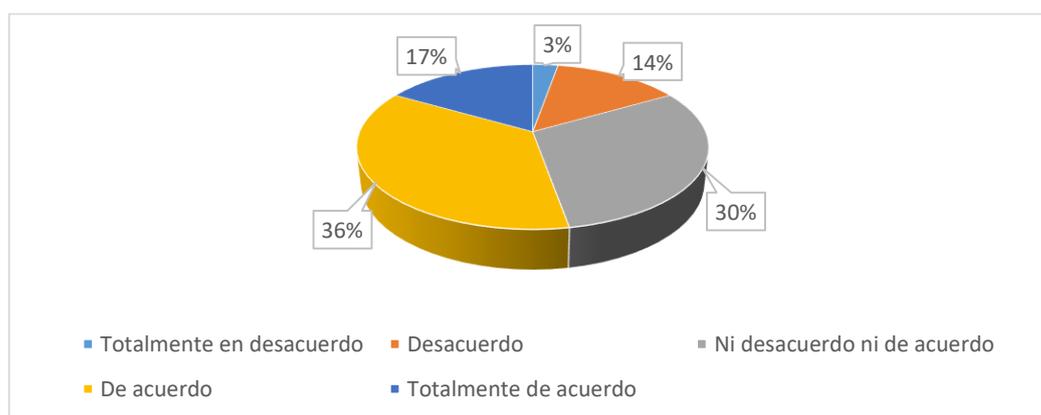
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 20 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 55.56% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%.

Pregunta N°30: ¿La organización verifica el correcto pago a los proveedores para evitar pagos de intereses?

Análisis Pregunta 30

P30	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	3	8.33
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 30. Pregunta 30

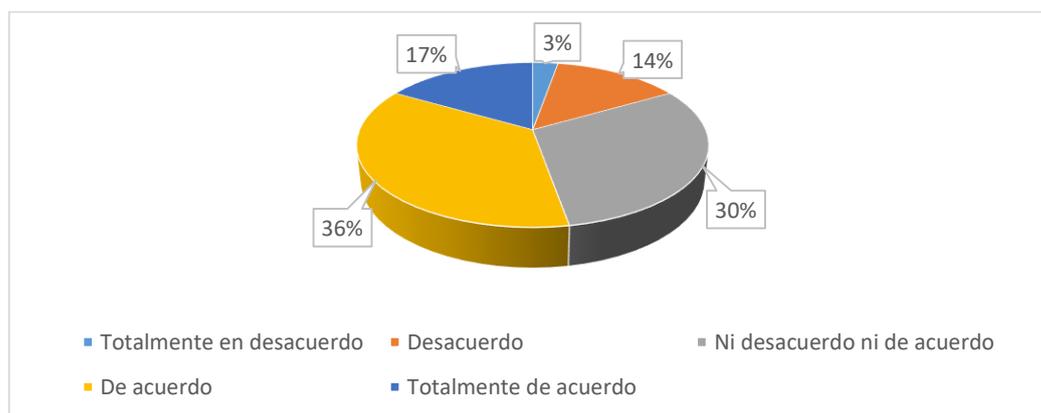
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 27.78%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 3 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 8.33%. La mayoría de los encuestados 61.11% opina que la organización verifica el correcto pago a los proveedores para evitar pagos de intereses.

Pregunta N°31: ¿Considera usted que la organización debe usar las ratios financieras para analizar su gestión financiera?

Análisis Pregunta 31

P31	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	3	8.33
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	16	44.44
5	Totalmente de acuerdo	9	25.00
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 31. Pregunta 31

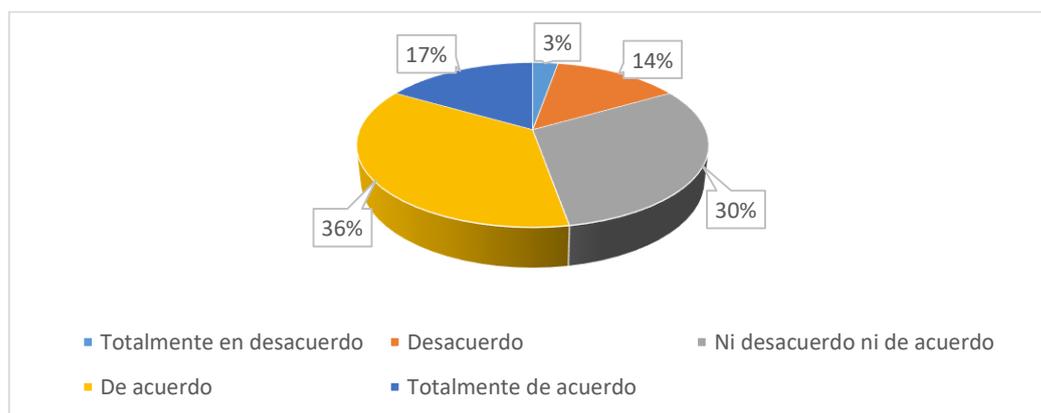
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 3 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 8.33%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 16 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 44.44% y 9 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 25%. La mayoría de los encuestados 69.44% opina que la organización debe usar las ratios financieras para analizar su gestión financiera.

Pregunta N°32: ¿Cree usted que el área de cuentas pagar incide en la rentabilidad de la empresa?

Análisis Pregunta 32

P32	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	2	5.56
2	Desacuerdo	4	11.11
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	5	13.89
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 32. Pregunta 32

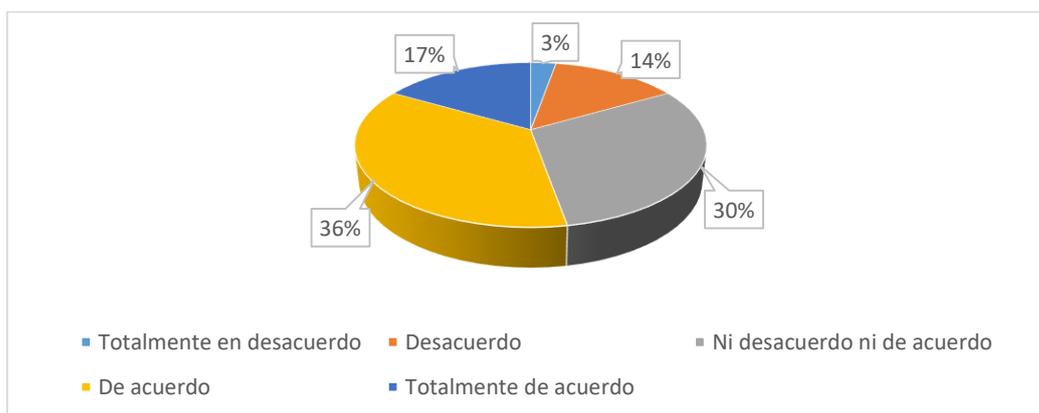
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 5.56%, 4 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 11.11%, 5 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 13.89%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%. La mayoría de los encuestados 69.44% opina que el área de cuentas pagar incide en la rentabilidad de la empresa.

Pregunta N°33: ¿Cree usted que el ratio de liquidez proporciona información acerca de las deudas a corto plazo en la organización?

Análisis Pregunta 33

P33	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	3	8.33
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	18	50.00
5	Totalmente de acuerdo	6	16.67
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 33. Pregunta 33

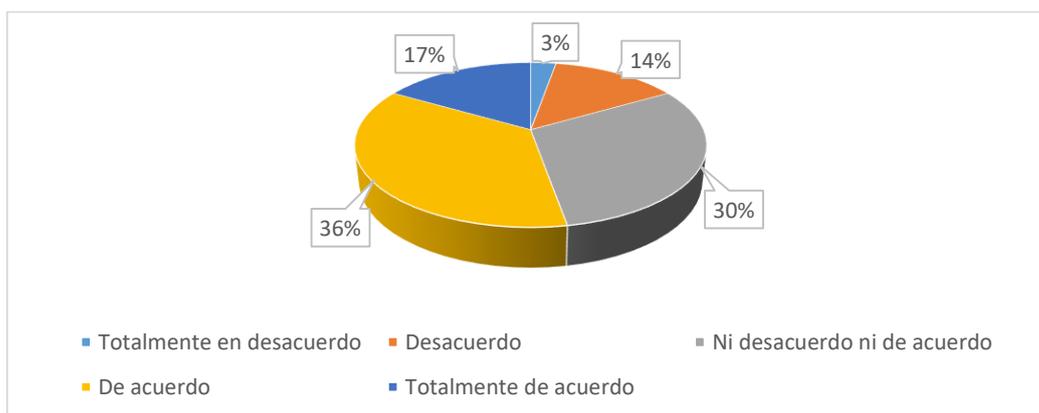
Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 8.33%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 18 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 50% y 6 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 16.67%. La mayoría de los encuestados 66.67% opina que el ratio de liquidez proporciona información acerca de las deudas a corto plazo en la organización.

Pregunta N°34: ¿Cree usted que la organización realiza con frecuencia análisis de liquidez?

Análisis Pregunta 34

P34	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	5	13.89
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	11	30.56
4	De acuerdo	13	36.11
5	Totalmente de acuerdo	6	16.67
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico 34. Pregunta 34

Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 5 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 13.89%, 11 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 30.56%, 13 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 36.11% y 6 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 16.67%. La mayoría de los encuestados 52.78% opina que la organización realiza con frecuencia análisis de liquidez.

5.3 Discusión de resultado

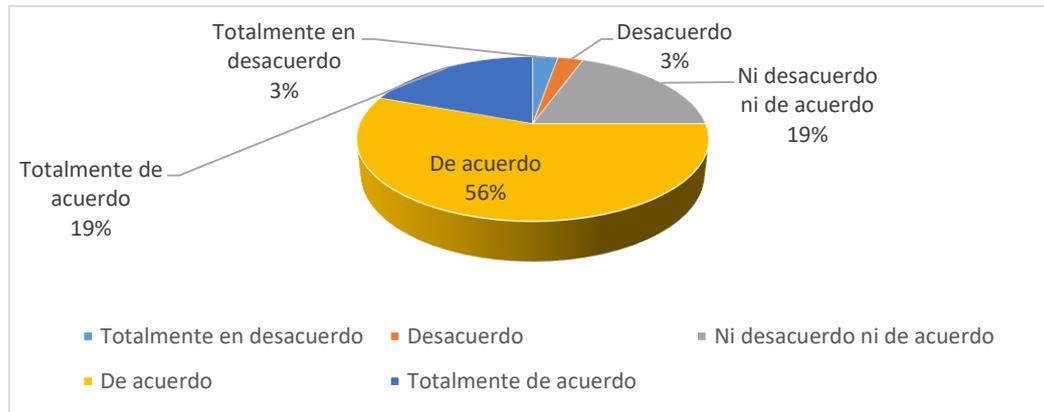
Dimensión: Entorno de Control

Análisis Dimensión Entorno de Control

D1	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Grafico Dimensión Entorno de Control



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%.

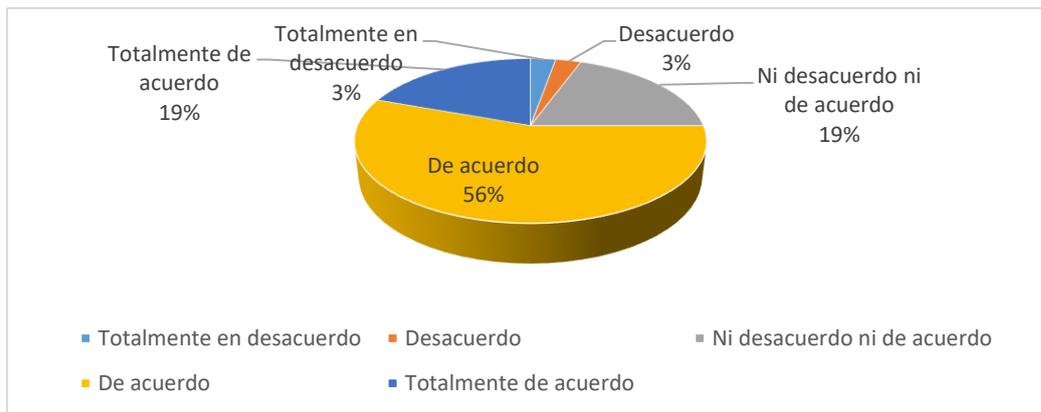
Dimensión: Evaluación de Control

Análisis Dimensión Evaluación de Control

D2	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	21	58.33
5	Totalmente de acuerdo	6	16.67
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Dimensión Evaluación de Control



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 21 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 58.33% y 6 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 16.67%.

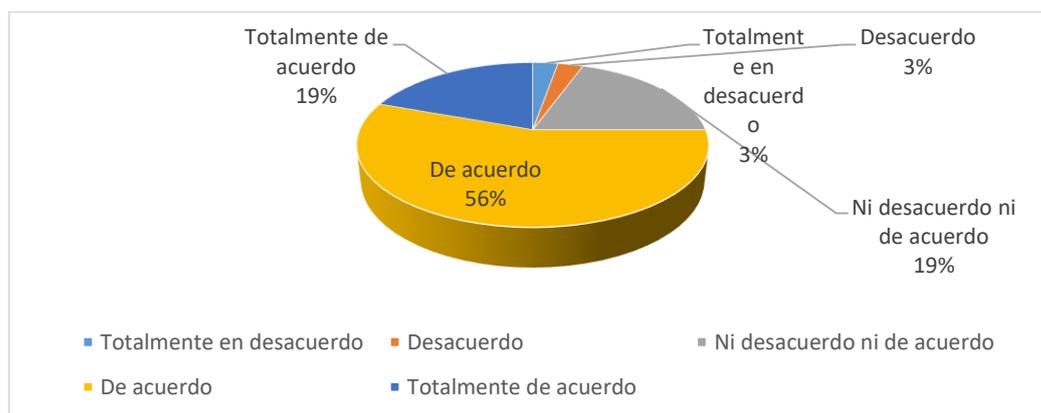
Dimensión: Actividades de Control

Análisis Dimensión Actividades de Control

D3	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	2	5.56
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	8	22.22
4	De acuerdo	17	47.22
5	Totalmente de acuerdo	8	22.22
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Dimensión Actividades de Control



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 2 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 5.56%, 8 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 22.22%, 17 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 47.22% y 8 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 22.22%.

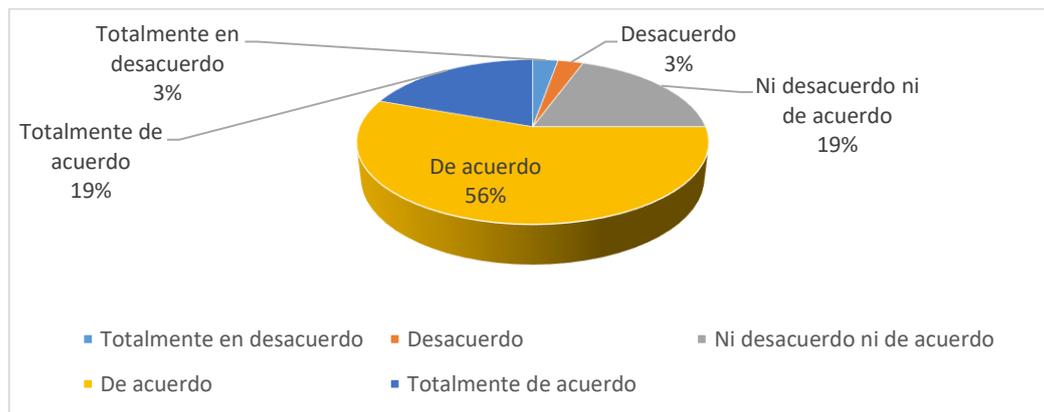
Dimensión: Información y Comunicación

Análisis Dimensión Información y Comunicación

D4	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	21	58.33
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Dimensión Información y Comunicación



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 21 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 58.33% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%.

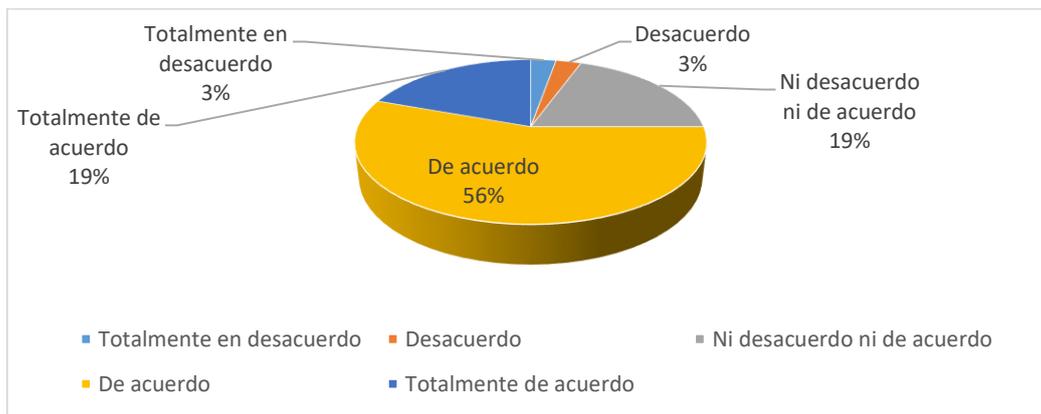
Dimensión: Actividades de Supervisión

Análisis Dimensión Actividades de Supervisión

D5	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	6	16.67
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	9	25.00
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Dimensión Actividades de Supervisión



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 6 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 16.67%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 9 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 25%.

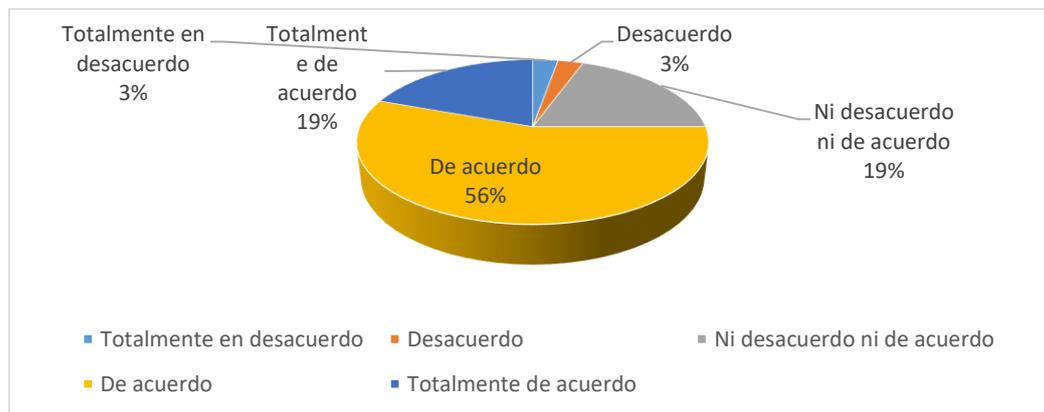
Dimensión: Estado de Situación Financiera

Análisis Dimensión Estado de Situación Financiera

D6	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	10	27.78
4	De acuerdo	19	52.78
5	Totalmente de acuerdo	5	13.89
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Dimensión Estado de Situación Financiera



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 10 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a un 27.78%, 19 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 52.78% y 5 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a un 13.89%.

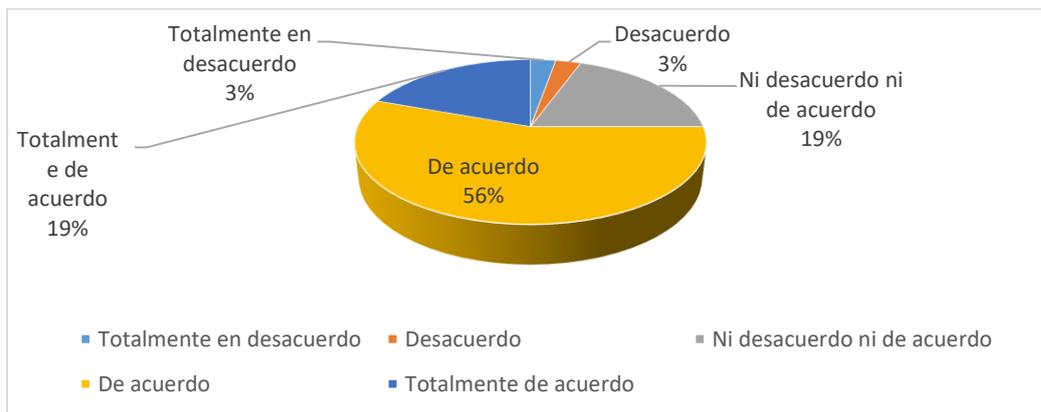
Dimensión: Estado de Resultados

Análisis Dimensión Estado de Resultados

D7	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2.78
2	Desacuerdo	1	2.78
3	Ni desacuerdo ni de acuerdo	7	19.44
4	De acuerdo	20	55.56
5	Totalmente de acuerdo	7	19.44
Total		36	100.00

Fuente: Elaboración propia – Resultados SPSS

Gráfico Estado de Resultados



Interpretación: De los 36 encuestados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 1 contestaron totalmente en desacuerdo lo que equivale a un 2.78%, 1 contestaron Desacuerdo siempre lo que equivale a un 2.78%, 7 contestaron Ni desacuerdo Ni de acuerdo que equivale a 19.44%, 20 contestaron De acuerdo lo que equivale a un 55.56% y 7 contestaron Totalmente de acuerdo lo que equivale a 19.44%.

CASO PRÁCTICO

Para el caso práctico de la presente investigación se analizaron los estados financieros periodo 2018 y 2017 de la empresa peruana Supermercados Peruanos SA el cual se dedica a la venta de productos al por menor, que basa su desarrollo y crecimiento en una sólida Cultura de Servicio.

Visión

Ser la primera opción de compra para todos los peruanos.

Misión

Crear excelentes experiencias de compra para que nuestros clientes regresen y tengan una mejor calidad de vida.

A continuación, se muestran el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de los periodos 2017 y 2018, las notas y el análisis financiero.

SUPERMERCADOS PERUANOS SA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO	Nota	31 DIC. 2018	31 DIC. 2017	PASIVO Y PATRIMONIO	Nota	31 DIC. 2018	31 DIC. 2017
ACTIVO CORRIENTES				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	128,673	147,745	Cuentas por pagar comerciales	10	1,230,679	1,035,190
Cuentas por cobrar comerciales – neto	2	50,436	58,275	Otras cuentas por pagar a partes relacionadas		63,923	44,539
Otras cuentas por cobrar-neto	3	46,267	39,313	Otras cuentas por pagar	11	171,210	159,802
Otras cuentas por cobrar a partes relacionadas		49,853	27,244	Obligaciones financieras	12	201,538	106,873
Existencias-neto	4	652,564	624,341	Ingresos diferidos	13	2,931	3,273
Gastos contratados por anticipado	5	12,751	13,243				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		940,544	910,161	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,670,281	1,349,677
ACTIVOS NO CORRIENTES				PASIVO NO CORRIENTE			
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	3	4,207	3,413	Obligaciones financieras	12	837,951	719,251
Gastos contratador por anticipado a largo plazo	5	23,042	23,837	Pasivo por impuesto a la renta diferido,neto		78,734	80,920
Inversiones en subsidiarias	6	55,981	1,775	Otras cuentas por pagar a partes relacionadas		87,097	68,805
Propiedades en inversion	7	234,160	196,851	Ingresos diferidos	13	26,032	23,107
Inmuebles,instalaciones,mobiliario y equipo,neto	8	2,375,460	2,114,124	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1,029,814	892,083
Activos intangibles,neto	9	83,750	79,507				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,776,600	2,419,507	TOTAL PASIVO		2,700,095	2,241,760
PATRIMONIO				PATRIMONIO			
				Capital	14	389,445	389,445
				Ganancia por emision de acciones		327,429	327,429
				Reserva Legal		33,417	25,032
				Resultados acumulados		266,758	346,002
				TOTAL PATRIMONIO		1,017,049	1,087,908
TOTAL ACTIVO		3,717,144	3,329,668	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,717,144	3,329,668

Análisis vertical del estado de situación financiera 2017 y 2018

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

El objetivo del análisis vertical es determinar que porcentaje representa cada cuenta en el total, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total y luego se procede a multiplicar por 100.

$$\text{VARIACIÓN} = \text{CUENTA A DETERMINAR (S)} / \text{TOTAL X 100}$$

Con respecto a esta investigación se procederá a analizar los periodos 2017 y 2018 como se detalla en los cuadros a continuación:

SUPERMERCADOS PERUANOS SA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

(EXPRESADO EN SOLES)

	Nota	31 DIC. 2018	%	31 DIC. 2017		Nota	31 DIC. 2018	%	31 DIC. 2017
ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO				
ACTIVO CORRIENTES					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	128,673	13.68%	147,745	Cuentas por pagar comerciales	10	1,230,679	73.68%	1,035,190
Cuentas por cobrar comerciales – neto	2	50,436	5.36%	58,275	Otras cuentas por pagar a partes relacionadas		63,923	3.83%	44,539
Otras cuentas por cobrar-neto	3	46,267	4.92%	39,313	Otras cuentas por pagar	11	171,210	10.25%	159,802
Otras cuentas por cobrar a partes relacionadas		49,853	5.30%	27,244	Obligaciones financieras	12	201,538	12.07%	106,873
Existencias-neto	4	652,564	69.38%	624,341	Ingresos diferidos	13	2,931	0.18%	3,273
Gastos contratados por anticipado	5	12,751	1.36%	13,243				0.00%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		940,544	1	910,161	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,670,281	1	1,349,677
ACTIVOS NO CORRIENTES					PASIVO NO CORRIENTE				
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	3	4,207	0.15%	3,413	Obligaciones financieras	12	837,951	81.37%	719,251
Gastos contratador por anticipado a largo plazo	5	23,042	0.83%	23,837	Pasivo por impuesto a la renta diferido,neto		78,734	7.65%	80,920
Inversiones en subsidiarias	6	55,981	2.02%	1,775	Otras cuentas por pagar a partes relacionadas		87,097	8.46%	68,805
Propiedades en inversion	7	234,160	8.43%	196,851	Ingresos diferidos	13	26,032	2.53%	23,107
Inmuebles,instalaciones,mobiliario y equipo,neto	8	2,375,460	85.55%	2,114,124	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1,029,814	1	892,083
Activos intangibles,neto	9	83,750	3.02%	79,507					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,776,600	1	2,419,507	TOTAL PASIVO		2,700,095		2,241,760
					PATRIMONIO				
					Capital		389,445	38.29%	389,445
					Ganancia por emision de acciones		327,429	32.19%	327,429
					Reserva Legal		33,417	3.29%	25,032
					Resultados acumulados		266,758	26.23%	346,002
					TOTAL PATRIMONIO		1,017,049	1	1,087,908
TOTAL ACTIVO		3,717,144		3,329,668	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,717,144		3,329,668

Notas Financieras

1. Efectivo y equivalente de efectivo

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2018	2017
Caja y fondos fijos	S/1,437.00	S/1,341.00
Cuentas corrientes	S/83,684.00	S/74,110.00
Remesas en tránsito	S/18,068.00	S/18,279.00
Depósitos a plazo	S/25,484.00	S/54,015.00
	S/128,673.00	S/147,745.00

2. Cuentas por cobrar comerciales, neto

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2018	2017
Operadores de tarjeta de crédito	S/31,020.00	S/46,608.00
Ventas corporativas	S/11,660.00	S/1,891.00
Vales de terceros	S/7,096.00	S/4,472.00
Alquileres por cobrar	S/660.00	S/5,304.00
Cuentas de cobranza dudosa	S/10,498.00	S/9,583.00

 S/60,934.00 S/67,858.00
Menos

-

Provisión para cuentas de cobranza dudosa

S/10,498.00 -S/9,583.00

S/50,436.00 S/58,275.00
3. Otras cuentas por cobrar, neto

A continuación se presenta la composición del rubro:

2018**2017**

Fondos mantenidos para el pago de impuestos

S/14,547.00 S/15,078.00

Préstamo a terceros

S/6,649.00 -

Cuentas por cobrar al personal

S/5,903.00 S/5,116.00

Impuesto selectivo al consumo

S/5,014.00 S/1,606.00

Saldo a favor del impuesto a la renta, nota

S/4,996.00 S/6,250.00

Depósitos en garantía por alquiler de locales

S/3,512.00 S/2,891.00

Reclamos y entregas a rendir

S/3,145.00 S/2,544.00

Venta de terreno

S/1,725.00 S/1,645.00

Anticipo de gastos

S/1,531.00 S/1,478.00

Venta de intangibles

- S/3,631.00

Otras cuentas por

S/7,273.00 S/4,548.00

cobrar

S/54,295.00 S/44,787.00
Menos

Provisión para cuentas de cobranza dudosa

-S/3,821.00 -S/2,061.00

S/50,474.00 S/42,726.00

Porción corriente	S/46,267.00	S/39,313.00
Porción no corriente	S/4,207.00	S/3,413.00
	S/50,474.00	S/42,726.00

4. Existencias, neto

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2018	2017
Mercaderías	S/647,785.00	S/608,259.00
Suministros diversos	S/2,184.00	S/6,490.00
Existencias por recibir	S/4,435.00	S/11,223.00
	S/654,404.00	S/625,972.00

Menos

Provisión para desvalorización de existencias	-S/1,840.00	-S/1,631.00
	S/652,564.00	S/624,341.00

5. Gastos contratados por anticipado

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2018	2017
Alquileres de locales pagados por adelantado	S/14,098.00	S/14,793.00

Derechos de ingreso	S/15,819.00	S/14,950.00
Seguros	S/112.00	S/2,405.00
Otros	S/5,764.00	S/4,932.00
	S/35,793.00	S/37,080.00
Porción corriente	S/12,751.00	S/13,243.00
Porción no corriente	S/23,042.00	S/23,837.00
	S/35,793.00	S/37,080.00

6. Inversiones en subsidiarias

A continuación se presenta la composición del rubro:

	Participación en el capital social		2018	2017
	(%)			
	2018	2017		
Subsidiarias -				
Plaza Vea Oriente S.A.C.	100	100	S/53,643.00	-
Desarrolladora de Strip Center S.A.C.	100	100	S/4,112.00	S/1,765.00
Plaza Vea Sur S.A.C.	100	100	S/10.00	S/10.00
Sub Total			S/57,765.00	S/1,775.00
Provisión por deterioro de inversión			-S/1,784.00	-
Total			S/55,981.00	S/1,775.00

7. Propiedades de inversión

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, las propiedades de inversión corresponden a proyectos de Centros Comerciales que están ubicados en las siguientes ciudades:

	2018	2017
Lima y Callao	S/152,533.00	S/150,848.00
Moquegua	S/27,331.00	S/24,990.00
Tacna	S/18,017.00	S/16,305.00
Jaén	S/15,253.00	-
Pucallpa	S/9,487.00	-
Huánuco	S/6,823.00	-
Puno	S/4,716.00	S/4,708.00
	S/234,160.00	S/196,851.00

8. Inmuebles, Instalaciones, mobiliario y equipo, neto.

A continuación se presenta el movimiento y composición del rubro:

	Terrenos	Edificios e Instalaciones (23-60)	Equipo diversos (2-15)	Equipos de computo (2-5)	Unidades transporte 5	Muebles y enseñeres (2-15)	Trabajos en curso -	Total
Vidas útiles (años)	-							
Costo -								
Saldos al 1 de enero de 2017	5/479,633.00	5/1,260,047.00	5/657,759.00	5/111,083.00	5/1,049.00	5/34,215.00	5/50,178.00	5/2,593,964.00
Adiciones	5/14,295.00	5/77,867.00	5/56,521.00	5/8,035.00	5/335.00	5/19,427.00	5/196,362.00	5/372,842.00
Retiros y/o ventas	-5/6,923.00	-5/8,080.00	-5/16,888.00	-5/4,558.00	-	-5/737.00	-5/2,562.00	-5/39,748.00
Transferencias y/o reclasificaciones	5/312.00	5/16,568.00	-5/7,128.00	-5/643.00	-	-5/1,920.00	-5/7,189.00	5/0.00
Transferencias Propiedades de Inversión	-5/4,509.00	-5/43,520.00	-	-	-	-	-	-5/48,029.00
Saldos al 31 de diciembre de 2017	5/482,808.00	5/1,302,882.00	5/690,264.00	5/113,917.00	5/1,384.00	5/50,985.00	5/236,789.00	5/2,879,029.00
Adiciones	5/85,655.00	5/111,955.00	5/117,213.00	5/11,924.00	5/161.00	5/16,341.00	5/113,439.00	5/456,688.00
Retiros y/o ventas	-5/12,480.00	-5/10,649.00	-5/22,778.00	-5/8,197.00	-5/87.00	-5/2,403.00	-5/2,834.00	-5/59,428.00
Transferencias y/o reclasificaciones	-	5/202,391.00	5/23,860.00	-5/659.00	-	5/607.00	-5/226,199.00	5/0.00
Transferencias Propiedades de Inversión	-	-5/34,388.00	-	-	-	-	-	-5/34,388.00
Transferencias de bloque patrimonial	-	-	-5/28,268.00	-	-	-	-	-5/28,268.00
Saldos al 31 de diciembre de 2018	5/555,983.00	5/1,572,191.00	5/780,291.00	5/116,985.00	5/1,458.00	5/65,530.00	5/121,195.00	5/3,213,633.00
De depreciación acumulada -								
Saldos al 1 de enero de 2017	-	5/236,275.00	5/346,575.00	5/84,623.00	5/799.00	5/12,340.00	-	5/680,612.00
Adiciones	-	5/30,858.00	5/62,672.00	5/11,821.00	5/141.00	5/4,510.00	-	5/110,002.00
Retiros y/o ventas	-	-5/5,029.00	-5/14,586.00	-5/4,478.00	-	-5/555.00	-	-5/24,648.00
Transferencias y/o reclasificaciones	-	-	-5/2.00	5/2.00	-	-	-	5/0.00
Transferencias Propiedades de Inversión	-	-5/1,061.00	-	-	-	-	-	-5/1,061.00
Saldos al 31 de diciembre de 2017	-	5/261,043.00	5/394,659.00	5/91,968.00	5/940.00	5/16,295.00	5/0.00	5/764,905.00
Adiciones	-	5/36,250.00	5/65,189.00	5/10,275.00	5/160.00	5/6,447.00	-	5/118,321.00
Retiros y/o ventas	-	-5/423.00	-5/20,440.00	-5/7,642.00	-5/86.00	-5/1,560.00	-	-5/30,151.00
Transferencias y/o reclasificaciones	-	-5/2,826.00	-	-	-	-	-	-5/2,826.00
Transferencias Propiedades de Inversión	-	-	-5/12,076.00	-	-	-	-	-5/12,076.00
Saldos al 31 de diciembre de 2018	-	5/294,044.00	5/427,332.00	5/94,601.00	5/1,014.00	5/21,182.00	5/0.00	5/838,173.00
Costo neto al 31 de diciembre de 2018	5/555,983.00	5/1,278,147.00	5/352,959.00	5/22,384.00	5/444.00	5/44,348.00	5/121,195.00	5/2,375,460.00
Costo neto al 31 de diciembre de 2017	5/482,808.00	5/1,041,839.00	5/295,605.00	5/21,949.00	5/444.00	5/34,690.00	5/236,789.00	5/2,114,124.00

9. Activos intangibles, neto

A continuación, se presenta el movimiento de los activos intangibles, los cuales corresponden principalmente a licencias y desarrollos de software, relacionados a los diferentes sistemas que utiliza la Compañía para el desempeño de sus operaciones:

	2018		2017
	Software y otros	Proyectos en desarrollo	Total
Costo -			
Saldos al 1 de enero	S/126,036.00	S/12,462.00	S/138,498.00
Adiciones	S/4,088.00	S/13,178.00	S/17,266.00
Retiros y/o ventas	-S/576.00	-	-S/576.00
Transferencias de bloque patrimonial	-S/585.00	-	-S/585.00
Transferencias	S/3,111.00	-S/3,111.00	S/0.00
Saldos al 31 de diciembre	S/132,074.00	S/22,529.00	S/154,603.00
Amortización acumulada -			
Saldos al 1 de enero	S/58,991.00	-	S/58,991.00
Adiciones	S/12,472.00	-	S/12,472.00
Retiros y/o ventas	-S/363.00	-	-S/363.00

Transferencias de bloque patrimonial	-S/247.00	-	-S/247.00	-
<hr/>				
Saldos al 31 de diciembre	S/70,853.00	S/0.00	S/70,853.00	S/58,991.00
<hr/>				
Costo neto	S/61,221.00	S/22,529.00	S/83,750.00	S/79,507.00
<hr/>				

10. Cuentas por pagar

comerciales

2018 **2017**

A continuación se presenta la composición del rubro:

Facturas por pagar por compra de mercaderías	S/1,007,085.00	S/875,323.00
Facturas por pagar por servicios comerciales y otros	S/223,594.00	S/159,867.00
TOTAL	S/1,230,679.00	S/1,035,190.00

11. Otras cuentas por pagar

A continuación se presenta la composición del rubro:

2018 **2017**

Provisión de contingencias	S/36,604.00	S/26,837.00
----------------------------	-------------	-------------

Vales y tarjetas de mercadería por consumir	S/29,526.00	S/17,435.00
Detracciones por pagar	S/16,867.00	S/15,150.00
Participación de los trabajadores	S/15,894.00	S/12,694.00
Impuesto general a las ventas	S/15,537.00	S/24,227.00
Vacaciones por pagar	S/13,548.00	S/12,009.00
Remuneraciones y otros beneficios sociales	S/13,512.00	S/17,634.00
Provisiones por servicios y mantenimiento	S/8,907.00	S/5,395.00
Tributos por pagar	S/5,937.00	S/4,817.00
Promotores de eventos	S/3,188.00	S/2,194.00
Depósitos de terceros	S/2,692.00	S/2,463.00
Intereses por pagar	S/2,677.00	S/2,693.00
Alquileres por pagar	S/1,819.00	S/1,464.00
Otras	S/4,502.00	S/14,790.00
	S/171,210.00	S/159,802.00

12. Obligaciones Financieras

A continuación se presenta la composición del rubro:

Tipo de obligación	Destino de los fondos	Moneda de origen	Tasa de interés %	Amortizaciones y vencimiento del capital	Total	
					2018 S/(000)	2017 S/(000)
Arrendamientos financieros (b)						
	Construcción de edificios e instalaciones y adquisición de maquinaria	S/	Entre 6.85 y 8.48	Mensual hasta el 2020	121,318	138,809
Compañía relacionada						
Diversas entidades financieras	Construcción de edificios e instalaciones	S/	Entre 6.39 y 8.00	Mensual hasta el 2022	29,450	56,628
Terceros	Adquisición de equipos de cómputo	US\$	Entre 1.45 y 5.56	Mensual hasta el 2021	9,297	11,132
					<u>160,065</u>	<u>206,569</u>
Financiamiento de partes relacionadas (f)						
		US\$ y S/	Entre 4.09 y 6.50	Al vencimiento en 2019, 2021 y 2023	-	271,170
Préstamos						
Compañía relacionada	Prepago de financiamiento de partes relacionadas	S/	6.35	Mensual hasta el 2020	94,097	34,939
Otros bancos (f)	Prepago de financiamiento de partes relacionadas	S/	Entre 3.36 y 6.36	Trimestral hasta el 2024	163,806	164,496
Otro banco (g)	Capital de trabajo y el prepago de financiamiento de partes relacionadas	S/	Entre 3.35 y 6.95	Trimestral hasta el 2025	621,521	148,950
					<u>879,424</u>	<u>348,385</u>
					<u>1,039,489</u>	<u>826,124</u>
Porción corriente					201,538	106,873
Porción no corriente					837,951	719,251
					<u>1,039,489</u>	<u>826,124</u>

13. Ingresos diferidos

A continuación presentamos la composición del rubro:	2018	2017
Derechos de llave y servicios anticipados	S/18,485.00	S/15,578.00
Alquiler de módulos financieros	S/785.00	S/1,611.00
Otros ingresos diferidos	S/9,693.00	S/9,191.00
	<hr/>	<hr/>
	S/28,963.00	S/26,380.00
Porción corriente	S/2,931.00	S/3,273.00
Porción no corriente	S/26,032.00	S/23,107.00
	<hr/>	<hr/>
	S/28,963.00	S/26,380.00
	<hr/>	<hr/>

14. Patrimonio neto

Capital emitido

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, el capital social está representado por 320,332,671 acciones comunes, íntegramente autorizadas y pagadas cuyo valor nominal es de S/1.05 por acción. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, se encuentran pendientes de emisión 50,556,920 acciones comunes; correspondientes a aportes de efectivo efectuados durante los años 2014 y 2013, y los cuales fueron realizados sobre la par, generándose así una ganancia por emisión de acciones por un total de S/327,429,000.

Reserva legal

Según lo dispone la Ley General de Sociedades, se requiere que un mínimo del 10 por ciento de la utilidad distribuible de cada ejercicio se transfiera a una reserva legal hasta que ésta sea igual al 20 por ciento del capital. La reserva legal puede compensar pérdidas o puede ser capitalizada, existiendo en ambos casos la obligación de reponerla. La reserva legal se apropia cuando la Junta General de Accionistas aprueba la misma.

Durante el año 2018 y 2017, se transfirió a reserva legal un importe ascendente a S/8,385,000 y S/7,076,000, respectivamente.

Distribución de dividendos

En Junta General de Accionistas de fecha de 1 de junio de 2018, se aprobó la distribución de dividendos con cargo a utilidades de libre disposición de ejercicios anteriores por un importe de S/148,800,000, los que se pagaron en su totalidad durante el año 2018.

Ratios - Análisis de liquidez financiera del estado de situación financiera 2018

- **Liquidez Corriente:**

El ratio de liquidez pone de manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas que vencen a corto plazo.

Y como lo que se pretende es analizar si la entidad tiene recursos disponibles en la medida suficiente para afrontar sus obligaciones más inmediatas se hace poniendo en relación estas dos partidas del balance de la entidad:

El **activo corriente**, que está formado por los bienes y derechos que o son líquidos (dinero en caja o en bancos) o se pueden hacer líquidos fácilmente (existencias, cantidades que deben los clientes u otros deudores a corto plazo o inversiones financieras a corto plazo).

El **pasivo corriente**, que está formado por todas las deudas que vencen a corto plazo, es decir, en un período de tiempo inferior a un año.

Fórmula:

LIQUIDEZ CORRIENTE	=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
-------------------------------	---	---

Donde si el resultado es:

Superior a 1 = Optima capacidad de pago

Igual a 1 = Cubre a penas los pagos

Inferior a 1 = Deficiente capacidad de pago

Reemplazando datos:

		Periodo	
		2018	2017
LIQUIDEZ CORRIENTE	=	$\frac{940,544}{1,670,281}$	= $\frac{910,161}{1,349,677}$
Resultados		0.56	0.67

Interpretación:

Esto quiere decir que el activo corriente es 0.56 veces menor que el pasivo corriente, es decir que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 0.56 soles para pagar o cubrir sus obligaciones en el periodo 2018, mientras que en el periodo 2017 activo corriente es 0.67 veces menor que el pasivo corriente, es decir que por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 0.67 soles para pagar o cubrir sus obligaciones.

- **Prueba defensiva**

El ratio prueba defensiva, Indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos líquidos sin recurrir a sus flujos de venta. Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo.

Fórmula:

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Reemplazando datos:

		Periodo	
		2018	2017
PRUEBA DEFENSIVA	=	$\frac{128,673}{1,670,281}$	= $\frac{147,745}{1,349,677}$
Resultados		0.08	0.11

Interpretación:

La cifra de liquidez defensiva obtenida nos indica que por cada S/1.00 de obligaciones a corto plazo que existe, la compañía cuenta con activos muy líquidos de S/0.08 para cubrirlos a través de sus activos a muy corto plazo en el periodo 2018 y para el periodo 2017 la cifra de liquidez defensiva obtenida nos indica que por cada S/1.00 de obligaciones a corto plazo que existe, la compañía cuenta con activos muy líquidos de S/0.11 para cubrirlos a través de sus activos a muy corto plazo.

- **Capital de trabajo neto**

Se define como una relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes, no es una razón definida en términos de un rubro dividido por otro. El capital de trabajo, es lo que queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivo de corto plazo, el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

Fórmula:

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Reemplazando datos:

		Periodo	
		2018	2017
CAPITAL			
DE	=	940,544 - 1,670,281.00	910,161 - 1,349,677.00
TRABAJO			
Resultados		-729,737.00	-439,516.00

Interpretación:

Para el periodo 2018, la empresa necesita S/729,737 para hacer frente al total de sus obligaciones a corto plazo.

Para el periodo 2017, la empresa necesita S/439,516 para hacer frente al total de sus obligaciones a corto plazo.

SUPERMERCADOS PERUANOS SA
 ESTADO DE RESULTADOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31-DIC DEL 2018 Y 2017
 (EXPRESADO EN SOLES)

	Nota	2018	2017
Ingresos de contratos con clientes		5,120,158.00	4,652,352.00
Costo de ventas		- 3,780,362.00	- 3,425,347.00
Utilidad de actividades ordinarias		1,339,796.00	1,227,005.00
Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión		2,706.00	11,267.00
Efecto de valor razonable de las propiedades de inversión distribuida a las asociadas		956.00	- 4,868.00
Gastos de venta y distribución		- 1,010,398.00	- 939,554.00
Gastos de administración		- 132,781.00	- 114,924.00
Otros ingresos operativos, neto	15	12,570.00	13,080.00
Utilidad operativa		212,849.00	192,006.00
Ingresos financieros	16	3,626.00	3,211.00
Gastos financieros	16	- 79,518.00	- 57,811.00
Diferencia en cambio, neta		- 4,259.00	6,364.00
Utilidad antes del impuesto a la renta		132,698.00	143,770.00
Impuesto a la renta		- 53,712.00	- 59,923.00
Utilidad neta		78,986.00	83,847.00
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales del año		78,986.00	83,847.00
Utilidad básica y diluida por acción común (en soles)	17	0.25	0.26
Número promedio ponderado de acciones en circulación (en miles de unidades)	17	320,333.00	320,333.00

Análisis vertical del estado de Resultado Integral 2018 y 2017

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

El objetivo del análisis vertical es determinar que porcentaje representa cada cuenta en el total, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total y luego se procede a multiplicar por 100.

$$\mathbf{VARIACIÓN = CUENTA A DETERMINAR (S) / TOTAL X 100}$$

Con respecto a esta investigación se procederá a analizar los periodos 2018 y 2017 como se detalla en los cuadros a continuación:

SUPERMERCADOS PERUANOS SA
ESTADO DE RESULTADOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31-DIC DEL 2018 Y 2017
 (EXPRESADO EN SOLES)

	Nota	2018	%	2017	%
Ingresos de contratos con clientes		5,120,158.00	100.00%	4,652,352.00	100.00%
Costo de ventas		-3,780,362.00	-73.83%	-3,425,347.00	-73.63%
Utilidad de actividades ordinarias		1,339,796.00	26.17%	1,227,005.00	26.37%
Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión		2,706.00	0.05%	11,267.00	0.24%
Efecto de valor razonable de las propiedades de inversión distribuida a las asociadas		956.00	0.02%	- 4,868.00	-0.10%
Gastos de venta y distribución		-1,010,398.00	-19.73%	- 939,554.00	-20.20%
Gastos de administración		- 132,781.00	-2.59%	- 114,924.00	-2.47%
Otros ingresos operativos, neto	15	12,570.00	0.25%	13,080.00	0.28%
Utilidad operativa		212,849.00	4.16%	192,006.00	4.13%
Ingresos financieros	16	3,626.00	0.07%	3,211.00	0.07%
Gastos financieros	16	- 79,518.00	-1.55%	- 57,811.00	-1.24%
Diferencia en cambio, neta		- 4,259.00	-0.08%	6,364.00	0.14%
Utilidad antes del impuesto a la renta		132,698.00	2.59%	143,770.00	3.09%
Impuesto a la renta		- 53,712.00	-1.05%	- 59,923.00	-1.29%
Utilidad neta		78,986.00	1.54%	83,847.00	1.80%
Otros resultados integrales		-		-	
Total resultados integrales del año		78,986.00		83,847.00	
Utilidad básica y diluida por acción común (en soles)	17	0.25		0.26	
Número promedio ponderado de acciones en circulación (en miles de unidades)	17	320,333.00		320,333.00	

Notas Financieras

15. Otros Ingresos Operativos

A continuación presentamos la composición de este rubro:

	2018 S/(000)	2017 S/(000)
Ingresos operativos -		
Ingresos relacionados al contrato con Financiera Ohi, nota 21(g)	29,413	18,621
Utilidad en venta de terrenos y construcción, nota 10(g)	1,777	3,353
Ingreso por venta de intangibles	-	5,282
Gastos operativos -		
Costo neto de retiro y baja de activos fijos, nota 10(g)	(16,797)	(8,177)
Costo neto de retiro y baja de intangibles, nota 11(a)	(213)	(3,372)
Otros ingresos (gastos), neto	(1,610)	(2,627)
	<u>12,570</u>	<u>13,080</u>

16. Ingresos y Gastos Financieros

A continuación presentamos la composición de estos rubros:

	2018 S/(000)	2017 S/(000)
Ingresos financieros -		
Intereses por depósitos a plazo	2,378	2,745
Intereses y otros ingresos financieros	1,248	466
	<u>3,626</u>	<u>3,211</u>
Gastos financieros -		
Intereses de obligaciones financieras, nota 14(g)	(49,765)	(27,773)
Intereses con partes relacionadas, notas 14(g) y 21(a)	(5,626)	(15,925)
Otros gastos financieros (b)	(24,127)	(14,113)
	<u>(79,518)</u>	<u>(57,811)</u>

17. Utilidad por acción básica y diluida

A continuación, se muestra el cálculo de la utilidad por acción básica y diluida:

Acciones comunes al 31 de diciembre de 2018			
	Acciones en circulación	Días de vigencia hasta el cierre del año	Promedio ponderado de acciones
Número al 1 de enero de 2018	320,332,671	365	320,332,671
Número al 31 de diciembre de 2018	<u>320,332,671</u>		<u>320,332,671</u>
Acciones comunes al 31 de diciembre de 2017			
	Acciones en circulación	Días de vigencia hasta el cierre del año	Promedio ponderado de acciones
Número al 1 de enero de 2017	320,332,671	365	320,332,671
Número al 31 de diciembre de 2017	<u>320,332,671</u>		<u>320,332,671</u>
2018			
	Utilidad (numerador) S/(000)	Acciones (denominador) (000)	Utilidad por acción S/
Utilidad por acción básica y diluida	<u>78,986</u>	<u>320,333</u>	<u>0.25</u>
2017			
	Utilidad (numerador) S/(000)	Acciones (denominador) (000)	Utilidad por acción S/
Utilidad por acción básica y diluida	<u>83,847</u>	<u>320,333</u>	<u>0.26</u>

Ratios - Análisis de gestión de cuentas por pagar para el año 2018

Estos indicadores también se conocen como razones de eficiencia o cambio, estos ratios miden que tan eficaz es la empresa al utilizar sus activos y está directamente relacionado con el análisis de la liquidez, podemos distinguir los siguientes ratios:

- **Rotación de cuentas por cobrar**

Este ratio mide el número de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante un periodo definido y el cálculo se realiza de la siguiente manera:

Fórmula:

$$\text{Rotación Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Reemplazando datos:

	Periodo	
	2018	2017
ROTACION Cuentas por COBRAR	$= \frac{5,120,158.00}{50,436.00}$	$\frac{4,652,352.00}{58,275.00}$
Resultados	101.52	79.83

Interpretación:

Según el resultado obtenido para el periodo 2018, podemos interpretar que las cuentas por cobrar de la empresa Supermercados Peruanos SA. han rotado 101.52 veces al año.

Según el resultado obtenido para el periodo 2017, podemos interpretar que las cuentas por cobrar de la empresa Supermercados Peruanos SA. han rotado 79.83 veces al año.

En el año 2018 con respecto al 2017 la empresa Supermercados Peruanos SA fue mucho más eficiente cobrando/recuperando sus cuentas ya que cobra menos veces en el año, es decir le toma menos días recuperar el dinero invertido.

- **Rotación de cuentas por pagar**

El resultado de este ratio refleja el número de veces que rotan las cuentas por pagar en un periodo definido, es decir, las veces que se han materializado en dinero las deudas contraídas por la compañía en el transcurso de su actividad.

Fórmula:

$$\text{Rotación Cuentas por Pagar} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

Reemplazando datos:

	Periodo	
	2018	2017
ROTACION		
CUENTAS POR PAGAR	= $\frac{3,780,362.00}{1,230,679.00}$	$\frac{3,425,347.00}{1,035,190.00}$
Resultados	3.07	3.31

Interpretación:

Las cuentas por pagar de la empresa Supermercados Peruanos SA periodo 2018, rotan 3.07 veces al año y en el periodo 2017 las cuentas por pagar de la empresa Supermercados Peruanos SA, rotan 3.31 veces al año.

En el año 2018 la empresa Supermercados Peruanos SA tuvo un mejor apalancamiento financiero con sus proveedores dado que paga en promedio menos veces sus obligaciones en un año.

5.3 Discusión de Resultados**Prueba de Hipótesis Principal**

Hipótesis Alternativa: La aplicación de un sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

Hipótesis Nula: La aplicación de un sistema de control interno de cuentas por pagar no influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

Resultados Tabla Cruzada

Variable: Estados Financieros

		Ni de		De acuerdo		Totalmente		Total		
		acuerdo ni en	desacuerdo	de acuerdo		de acuerdo		f	%	
		F	%	f	%	f	%	f	%	
Variable:	Ni de									
	Control	acuerdo ni	4	11.1%	1	2.8%	0	0.0%	5	13.9%
	Interno	en								
		desacuerdo								
	De	2	5.6%	18	50.0%	5	13.9%	25	69.5%	
	acuerdo									
	Totalmente	0	0.00%	2	5.6%	4	11.1%	6	16.6%	
	de acuerdo									
	Total	6	16.7%	21	58.4%	9	25%	36	100	

Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción

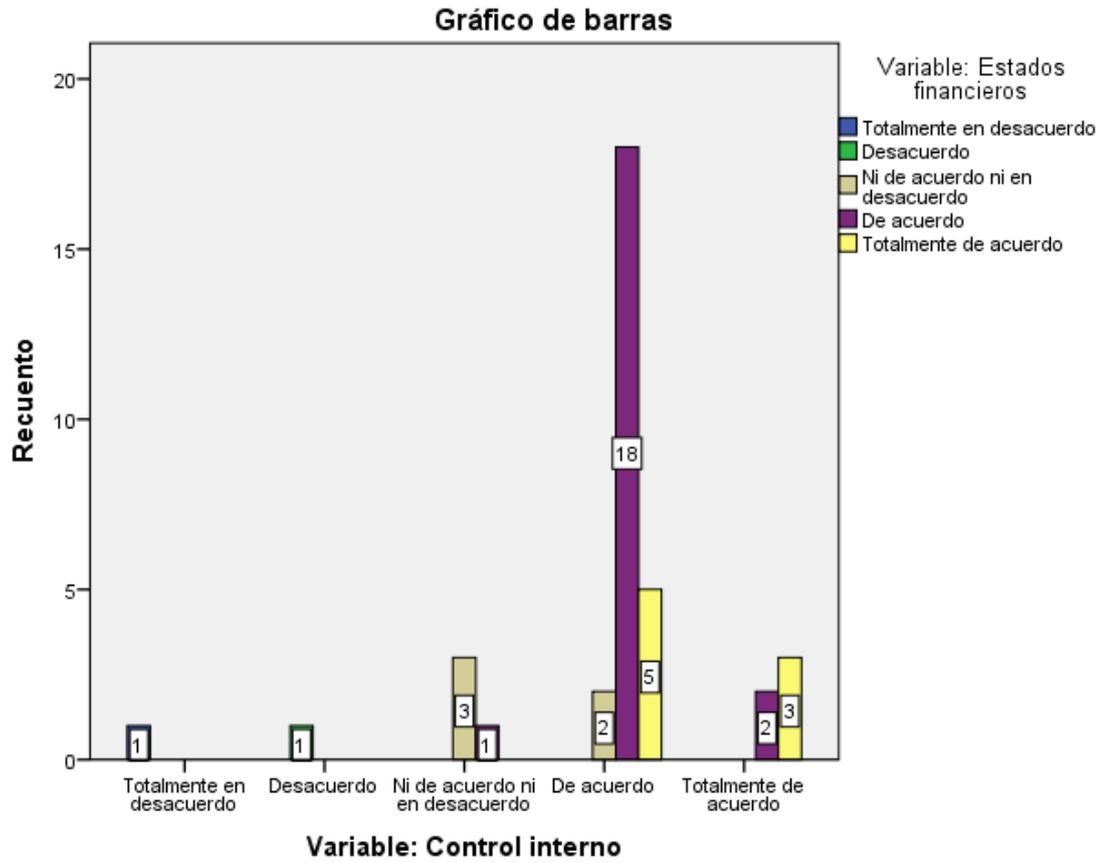
Observamos que el 13.9% está ni de acuerdo ni en desacuerdo que la aplicación del sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez. Tenemos además un 69.5% que afirma estar de acuerdo que la aplicación del sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez y un 16.6% está totalmente de acuerdo.

Prueba Chi Cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	89.969	16	.000
N de casos válidos	36		

Inferencia

Según la prueba de hipótesis principal, el valor chi cuadrado es de 89.969 con 16 grados de libertad, un valor de significancia de 0,00. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05 podemos afirmar que la aplicación del sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez, es decir se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, podemos decir entonces que la aplicación del sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.



Fuente: Datos de la propia investigación

Prueba de Hipótesis Específica 1

Hipótesis Alternativa: Las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA de Lima Metropolitana en el año 2018.

Hipótesis Nula: Las obligaciones financieras ante terceros no influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA de Lima Metropolitana en el año 2018.

Indicador: Pasivo * Indicador: Liquidez

Tabla Cruzada

	De acuerdo		Totalmente de acuerdo		Total	
	F	%	f	%	F	%
Indicador:						
Pasivo y						
Liquidez						
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	19.4%	5	13.9%	12	33.3%
De acuerdo	15	41.7%	7	19.4%	22	61.1%
Totalmente de acuerdo	2	5.6%	0	0.0%	2	5.6%
Total	24	66.7%	12	33.3%	36	100.0%

Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción

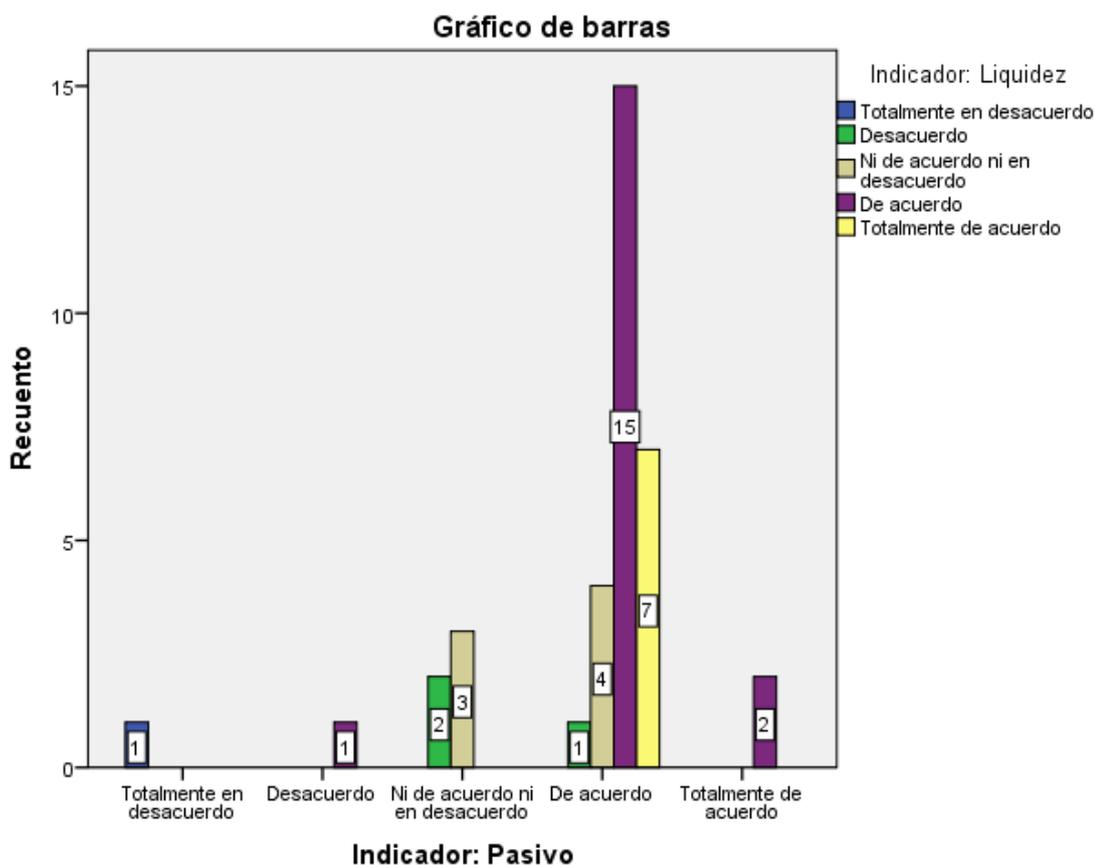
Observamos que el 33.3% está ni de acuerdo ni en desacuerdo que las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez. Tenemos además un 61.1% que afirma que las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez y un 5.6% está totalmente de acuerdo.

Prueba Chi Cuadrado

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	54.349	16	.000
N de casos válidos	36		

Inferencia

Según la prueba de hipótesis principal, el valor chi cuadrado es de 54.349 con 16 grados de libertad, un valor de significancia de 0,00. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05 podemos afirmar que las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez, es decir se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, podemos decir entonces que las obligaciones financieras ante terceros influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA. de Lima Metropolitana en el año 2018.



Fuente: Datos de la propia investigación

Prueba de Hipótesis Específica 2

Hipótesis Alternativas: Las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

Hipótesis Nula: Las políticas crediticias del área de cuentas por pagar no influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.

Tabla Cruzada Indicador: Políticas y Procedimientos * Indicador: Liquidez

Indicador: Políticas y Procedimientos

	Ni de		Totalmente				Total		
	acuerdo ni en	desacuerdo	De acuerdo		de acuerdo				
	F	%	F	%	f	%	f	%	
Indicador:	Ni de								
Liquidez	acuerdo ni								
	2	5.6%	4	11.1%	9	25.0%	15	41.7%	
	en								
	desacuerdo								
	De								
	1	2.8%	9	25.0%	3	8.3%	13	36.1%	
	acuerdo								
	Totalmente								
	1	2.8%	3	8.3 %	4	11.1%	8	22.2%	
	de acuerdo								
	Total	4	11.2%	16	44.4%	16	44.4%	36	100

Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción

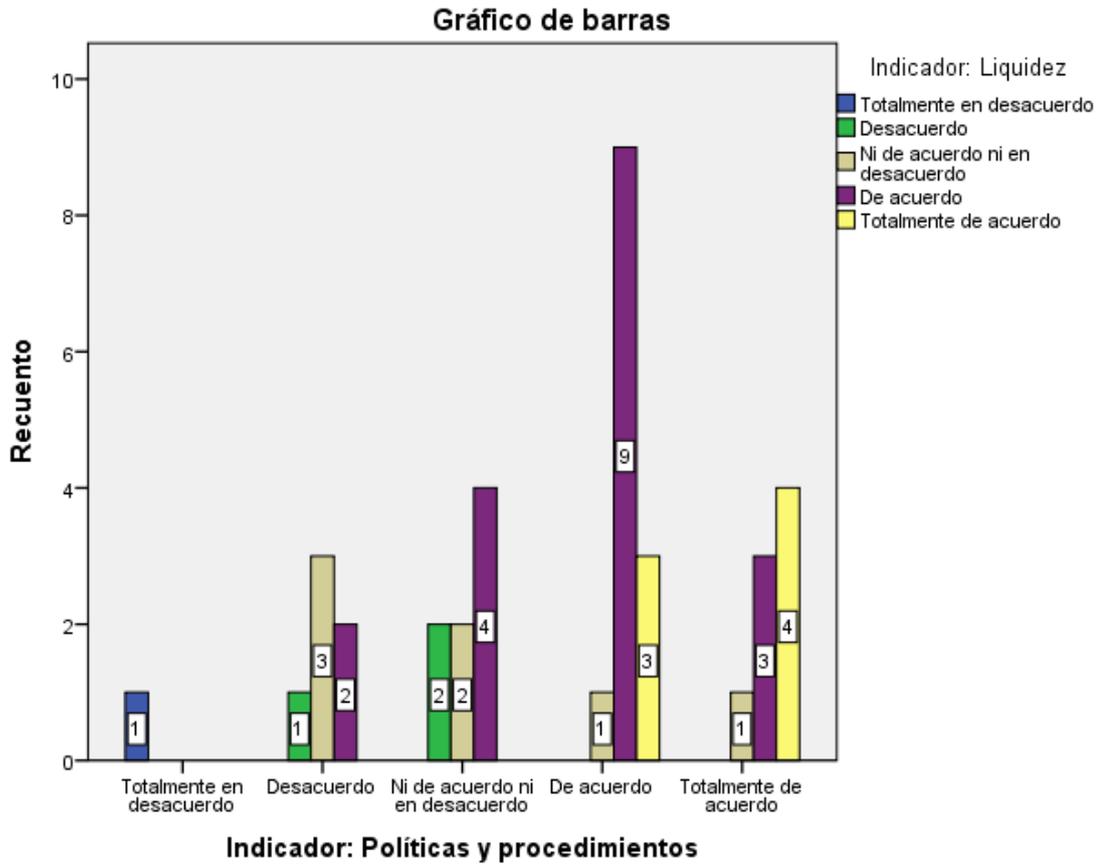
Observamos que el 41.7% está ni de acuerdo ni en desacuerdo que las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez. Tenemos además un 36.1% que afirma estar de acuerdo que las correctas políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez y un 22.2% está totalmente de acuerdo.

Prueba Chi Cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53.215	16	.000
N de casos válidos	36		

Inferencia

Según la prueba de hipótesis principal, el valor chi cuadrado es de 53.215 con 16 grados de libertad, un valor de significancia de 0,00. Debido a que el valor de significancia es menor a 0,05 podemos afirmar que las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez, es decir se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, podemos decir entonces que las políticas crediticias del área de cuentas por pagar influyen en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos SA. de Lima Metropolitana en el año 2018.



Fuente: Datos de la propia investigación

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

De los resultados obtenidos y su interpretación se define que:

Que, la aplicación de un sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018 y de manera específica se mencionan los siguientes aspectos:

- Se concluye que en la empresa Supermercados Peruanos S.A. carece de controles internos necesarios para hacer frente a posibles contingencias de liquidez trayendo como consigo posibles riesgos en la administración de los recursos de la empresa.
- Se concluye que en la empresa Supermercados Peruanos S.A. debe mejorar las políticas de pago para no caer en altos niveles de morosidad y por lo tanto mantener un orden en las cuentas por pagar, establecer un cronograma de pagos dentro de los plazos establecidos para la cancelación de facturas influyendo positivamente a la liquidez.
- Se concluye que en la empresa Supermercados Peruanos S.A. debe implementar estrategias de gestión de crédito es de suma importancia, ya que permitirá identificar los riesgos involucrados en los procesos en el área de cuentas por pagar y, así, también tomar las medidas necesarias para minimizar los efectos negativos en la liquidez de la empresa.
- Se concluye que en la empresa Supermercados Peruanos S.A. el personal del departamento de pagos no está capacitado para el adecuado desempeño de sus funciones, no se tiene un adecuado monitoreo y supervisión de las funciones diarias lo que provoca una mala gestión de los pagos en detrimento de la liquidez de la empresa.

6.2 Recomendaciones

Basado en las conclusiones se propone las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda que la Gerencia General en coordinación con el área indicada imparta instrucciones respecto a la administración de los recursos de la empresa a fin salvaguardar la liquidez ya que el control interno garantiza la buena administración de los recursos ,porque las cuentas por pagar son medulares en la salud financiera ya que cancelarlas en tiempo y forma ayuda a mantener una buena relación entre los proveedores y atrasarse implicaría caer en mora y generar una mala imagen para la empresa.
- Se recomienda a la gerencia de Créditos y Cobranzas implemente políticas de pagos que contribuyan al control y manejo de las operaciones de cuentas por pagar para tener un flujo de efectivo sano que ayude a cumplir con los compromisos financieros, pago de sueldos, pago a proveedores es decir llevar un buen control de gastos teniendo en cuenta que un buen control de gastos la convierte en una empresa sana y bien estructurada, lo que le permite funcionar correctamente
- Se recomienda a la Gerencia de Créditos y Cobranzas implementar un plan estratégico de gestión de créditos que contribuya a elevar el nivel de eficiencia de la gestión de pagos de la empresa, reduciendo de esta manera problemas financieros; asimismo afiliar a la totalidad de proveedores a instrumentos financieros como el Factoring, para que de esta manera se garantice una mejor obtención de liquidez para la empresa.
- Se recomienda a la gerencia de Créditos y Cobranzas realizar seguimiento, control y evaluaciones constantes al personal que labora en el área de Pagos con el fin de determinar el nivel de conocimiento respecto a sus funciones para lo cual es necesario programar capacitaciones periódicas que permitan mejorar sus

conocimientos, habilidades, así como su desempeño para lograr un mayor nivel de eficiencia y productividad dentro de cada área que laboran.

REFERENCIAS

- Carrillo, G. (2015), La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo, Universidad Técnica De Ambato, Ambato, Ecuador. Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Cedeño, F. (2005), Análisis de los procedimientos administrativos y contables relacionados con el registro y cancelación de las cuentas por pagar de la empresa servicios y construcciones la paz, C.A. para el primer trimestre del año 2004, Universidad de Oriente, Venezuela
- Corrales, C. (2015), Auditoria operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa Salud SA Guayaquil. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9978/1/UPS-GT001100.pdf>
- Gómez, G. (2001). Control interno en la organización empresarial. Lima, Perú. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Landa, M. (2016), Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL. Recuperado de: http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/753/T%C3%8DTULO%20_%20JaramilloCastillo_LedyAgustina.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- La Directiva N°013-2016-CG/PROD, aprobada con RC N° 149-2016-CG. Implementación del Sistema de Control Interno en las entidades del Estado, Diario El Peruano, Lima, Perú, 02 de marzo del 2016. Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-la-directiva-n-013-2016-cggprod-denominada-impl-resolucion-no-149-2016-cg-y-directiva-n-013-2016-cggprod-1380288-1/>
- Luna, C. (2018). Liquidez financiera, qué es y cuál es su importancia en la empresa. México. Recuperado de: <https://www.altonivel.com.mx/finanzas/liquidez-financiera/>
- NAGA 5, Estudio y Evaluación Del Control Interno, Normas De Auditoria Generalmente Aceptadas, 1948, Estados Unidos. -Ejercicio del control preventivo por la CGR y OCI (RCN°119-2012-CG). Recuperado de: <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- NIA 400, Evaluaciones de Riesgo y Control Interno, Normas Internas de Auditoria, IAASB, IFAC, marzo 2009
- Ortiz, J. (2015). Ratios financieras. México. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>
- Rodríguez, M. (2013). Diseños no experimentales transaccionales. Barquisimeto, Venezuela: Editorial Diseños. Recuperado de: https://issuu.com/divargase/docs/dise__o_no_experimental_transeccion.
- Servín, L. (2017). Importancia del control interno en las empresas. Paraguay. Recuperado de: <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>

- Tello, L. (2017), El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S.A.C. Universidad Autónoma Del Perú, Lima, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/390/INFLUENCIA%20DE%20LAS%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20G%26E%20IN%20SERTRANSPORT%20S.A.C.%20CON%20SEDE%20EN%20ATE%20A%20C3%91O%202016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

APÉNDICE
ENCUESTA



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Instrucciones:

A continuación, le presentamos una serie de preguntas a las cuales le agradeceré nos responda con total sinceridad marcando con un aspa en la alternativa que considere exprese mejor su punto de vista. Recuerde la escala es totalmente anónima y no hay respuestas buenas ni malas ya que son solo opiniones. Agradezco de antemano su gentil participación.

Responda en base a las siguientes calificaciones:

	1	2	3	4	5
Valorización	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

Fuente: Elaboración propia

N°	CUESTIONARIO	1	2	3	4	5
1	¿Cree usted que el personal de la organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos de la empresa?					
2	¿Considera usted que la organización evalúa al personal sobre las funciones asignadas?					
3	¿La organización define las responsabilidades de las personas para la consecución de los objetivos con respecto a las cuentas por pagar?					

4	¿Considera usted que la organización cuenta con planes detallados para la evaluación del control interno de las cuentas por pagar?						
5	¿Cree usted que la organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos identificados en las cuentas por pagar?						
6	¿La organización identifica los riesgos de las cuentas por pagar y gestiona la solución de ellas?						
7	¿Considera usted que la organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente a las cuentas por pagar?						
8	¿Cree usted que la organización posee una política para disminuir riesgos en los pagos de las cuentas por pagar?						
9	¿Cree usted que la organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la disminución de los riesgos hasta niveles aceptables en las cuentas por pagar?						
10	¿Cree usted que la organización tiene procedimientos para detectar a tiempo riesgos de fraude en las cuentas por pagar?						
11	¿Considera usted que la organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad usando la tecnología para apoyar a la consecución de sus objetivos?						
12	¿La organización adopta medidas preventivas para un mejor proceso de control interno en el área de cuentas por pagar?						

13	¿Cree usted que la organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el tratamiento de las cuentas por pagar?						
14	¿La organización maneja adecuadamente las mejoras propuestas para las deficiencias encontradas?						
15	¿Considera usted que la organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos claves que afectan el funcionamiento del área de cuentas por pagar?						
16	¿Considera usted que la organización posee un plan de verificación continua en el área de cuentas por pagar?						
17	¿Cree usted que la organización evalúa y comunica las deficiencias del área de cuentas por pagar de forma oportuna a las partes responsables para aplicar las medidas correctivas?						
18	¿Considera usted que la organización evalúa la efectividad de los procesos en el área de cuentas por pagar?						
19	¿Considera usted que la organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas como auditorías externas e internas para un mejor funcionamiento del área de cuentas por pagar?						
20	¿La organización supervisa de manera constante a los encargados del área de cuentas por pagar?						
21	¿Considera usted que la organización debe registrar el documento como cancelado para evitar pagos dobles y afectar el efectivo disponible ?						
22	¿La empresa evalúa la disposición de fondos para el pago de obligaciones?						

23	¿Cree usted que la organización cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones por pagar ?						
24	¿La empresa registra adecuadamente las cuentas por pagar por abastecimiento de bienes para venta?						
25	¿Considera usted que la empresa requiere de financiamiento para poder hacer frente a sus obligaciones?						
26	¿La empresa verá afectada su patrimonio si no controla correctamente sus cuentas por pagar para evitar intereses?						
27	¿La mayor parte de los ingresos de la empresa se generan por la venta de los bienes adquiridos a proveedores?						
28	¿Los locatarios de las tiendas de retail generan ingresos mensualmente?						
29	¿Cree usted que la organización tiene un buen control de los gastos, renegociando con los proveedores para un menor precio en el producto?						
30	¿La organización verifica el correcto pago a los proveedores para evitar pagos de intereses ?						
31	¿Considera usted que la organización debe usar los ratios financieros para analizar su gestión financiera?						
32	¿Cree usted que el área de cuentas pagar incide en la rentabilidad de la empresa?						
33	¿Cree usted que el ratio de liquidez proporciona información acerca de las deudas a corto plazo en la organización?						
34	¿Cree usted que la organización realiza con frecuencia análisis de liquidez?						