



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**EL CONTROL PREVENTIVO DE LAS CUENTAS POR  
PAGAR Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA  
DE LAS MYPES DEL SECTOR TEXTIL EN EL DISTRITO DE  
SANTA ANITA, 2019**

**PRESENTADA POR  
KADELY ZENAIDA ALIAGA OLANO  
MARIA ADRIANA REINA HERNANDEZ**

**ASESOR  
CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA**

**TESIS  
PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ**

**2022**



**CC BY**

**Reconocimiento**

El autor permite a otros distribuir y transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra, incluso con fines comerciales, siempre que sea reconocida la autoría de la creación original

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**EL CONTROL PREVENTIVO DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU  
IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS MYPES DEL  
SECTOR TEXTIL EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA, 2019**

**TESIS  
PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADA POR:  
ALIAGA OLANO KADELY ZENaida  
REINA HERNANDEZ MARIA ADRIANA**

**LIMA, PERÚ**

**2022**

**EL CONTROL PREVENTIVO DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU  
IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS MYPES DEL  
SECTOR TEXTIL EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA, 2019**

## **ASESORES Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

Dr. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE**

Dr. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

#### **SECRETARIA**

Dra. MARIA EUGENIA VÁSQUEZ GIL

#### **MIEMBRO DEL JURADO**

Dr. SABINO TALLA RAMOS

## **DEDICATORIA**

A Dios por sobre todas las cosas. A mi madre por cada una de sus enseñanzas, apoyo incondicional y forjarme de valores.

A mis hermanos por permanecer siempre unidos y brindarme fortaleza.

Kadely Aliaga Olano

Este trabajo se lo dedico a mis padres por el apoyo incondicional hasta hoy en día, a Dios por ser guía en cada una de las decisiones y a mis profesores por ayudar a desarrollar nuestros conocimientos y hacer de nosotros mejores profesionales.

María Reina Hernández

## ÍNDICE

PORTADA.....	i
TÍTULO.....	ii
ASESORES Y MIEMBROS DEL JURADO.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
ÍNDICE.....	v
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>5</b>
1.1. Descripción de la Realidad Problemática .....	5
1.1.1 Delimitación de la Investigación .....	6
1.1.1.1. Delimitación espacial.....	7
1.1.1.2. Delimitación temporal.....	7
1.1.1.3. Delimitación social.....	7
1.1.1.4. Delimitación conceptual .....	7
1.2. Formulación del problema .....	8
1.2.1. Problema principal .....	8
1.2.2. Problemas Secundarios.....	8
1.3. Objetivos de la Investigación.....	8
1.3.1. Objetivo General.....	8
1.3.2. Objetivos Específicos .....	8
1.4. Justificación de la Investigación .....	9
1.4.1. Importancia de la investigación .....	9
1.4.2. Viabilidad de la Investigación.....	9
1.5. Limitaciones al estudio .....	10
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>11</b>
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	11
2.1.2 Antecedentes Nacionales .....	11
2.1.2 Antecedes Extranjeras.....	13
2.2. Bases Teóricas.....	15
2.2.1 Variable Independiente: El control Preventivo de las Cuentas por Pagar .....	15
2.2.1.1 Definición.....	15

2.2.1.2	Riesgos de las cuentas por pagar .....	16
2.2.1.3.	Objetivos .....	18
2.1.1.4	¿Por qué aplicar el Control preventivo a las MYPES? .....	18
2.2.2	Variable Dependiente: Gestión de Tesorería .....	19
2.2.2.1	Definición .....	19
2.2.2.2	Aplicación Universal de la Gestión de Tesorería .....	20
2.2.2.3	Objetivo de la Gestión de Tesorería .....	21
2.2.2.4	Planificación de Gestión de Tesorería .....	22
2.2.2.5	Control de Flujo de Caja del Tesoro Público .....	23
2.3.	Definiciones de términos básicos .....	24
<b>CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....</b>		<b>26</b>
3.1.	Hipótesis principal.....	26
3.2.	Hipótesis secundarias.....	26
3.3.	Operacionalización de variables .....	27
<b>CAPÍTULO IV METODOLOGÍA.....</b>		<b>29</b>
4.1	Diseño Metodológico.....	29
4.2	Población y muestra .....	31
4.2.1.	Población .....	31
4.2.2.	Muestra.....	31
4.3	Técnicas de recolección de datos .....	32
4.3.1.	Descripción de los instrumentos.....	32
4.3.2	Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos .....	33
4.4	Técnicas para el procesamiento de la información .....	35
4.5	Aspectos éticos.....	36
<b>CAPÍTULO V: RESULTADOS.....</b>		<b>37</b>
5.1	Presentación .....	37
5.2	Interpretación de resultados.....	37
5.3	Contrastación de hipótesis.....	52
5.3.1	Hipótesis principal:.....	52
5.3.2	Hipótesis secundaria (a):.....	56
5.3.3	Hipótesis secundaria (b): .....	60
5.3.4	Hipótesis secundaria (c):.....	64
<b>CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>		<b>68</b>



<b>6.1</b>	<b>Discusión .....</b>	<b>68</b>
<b>6.2</b>	<b>Conclusiones .....</b>	<b>71</b>
<b>6.3</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>72</b>
	<b>FUENTES DE INFORMACIÓN.....</b>	<b>73</b>
	<b>ANEXOS.....</b>	<b>76</b>
<b>ANEXO 01</b>	<b>Matriz de Consistencia.....</b>	<b>72</b>
<b>ANEXO 02:</b>	<b>Encuesta.....</b>	<b>79</b>
<b>ANEXO 03:</b>	<b>Aplicación de alfa de cronbach.....</b>	<b>84</b>

## RESUMEN

El objetivo principal de la investigación realizada fue determinar de qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influyen en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita en el año 2019. La investigación se realizó en base a una población de 577 administradores y/o contadores del sector textil ubicadas en el distrito de Santa Anita, de la que se obtuvo una muestra de 49 y se aplicó el instrumento de encuestas a través de un cuestionario. En la investigación se ha determinado que el control preventivo de cuentas por pagar a través de la realización del control de compras, control de proveedores y un debido proceso de aprobación de pagos logra una eficiente gestión de tesorería en base a la proyección de pagos, un flujo de efectivo actualizado y las adecuadas políticas de cuentas por pagar.

*Palabras clave:* Cuentas por pagar, Gestión de tesorería, MYPES, Proceso de aprobación de pagos, Flujo de efectivo.

## **ABSTRACT**

The main objective of the research was to determine how the preventive control of accounts payable influences the treasury management of the MSEs of the textile sector in the district of Santa Anita in 2019. The research was based on a population of 577 administrators and counters madministraifrom the textile sector located in the district of Santa Anita, from which a sample of 49 was obtained and the survey instrument was applied through a questionnaire. In the investigation it has been determined that the preventive control of accounts payable through the realization of the control of purchases, control of suppliers and a due process of approval of payments achieves an efficient treasury management based on the projection of payments, an updated cash flow and the appropriate policies of accounts payable.

*Keywords:* Accounts Payable, Treasury Management, MYPES, Payment Approval Process, Cash Flow.

## INTRODUCCIÓN

La investigación se realizó por la existencia de MYPES en las cuales hay una falta de control de las cuentas por pagar, por lo cual se requieren establecer acciones para manejar dichas deudas de forma eficiente, teniendo en cuenta que la ausencia de dicho control afecta en la gestión de tesorería y por ende a las empresas.

Por ejemplo, encontramos aquellas empresas que no cuentan con una persona designada que realiza las autorizaciones de los pagos, no se verifican los comprobantes de pago, realizan nuevos pedidos y crece las deudas por pagar sin verificar el stock con el que cuenta la empresa, no tienen en cuenta las fechas de emisión o vencimiento de dichas deudas generando intereses, penalidades, entre otros.

El objetivo principal de esta investigación fue determinar de qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influyó en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

El Capítulo I, presenta el planteamiento del problema donde se desarrolla principalmente la descripción de la realidad problemática, los problemas y objetivos tanto general como secundarios.

El Capítulo II, presenta antecedentes de tesis relacionadas al tema de investigación y un desarrollo de bases teóricas que sustentan o permiten entender mejor el tema.

El Capítulo III, expone las hipótesis planteadas en base al tema de investigación y las variables, índices e indicadores que desarrollaran el tema.

El Capítulo IV, muestra la metodología con la que se realiza la investigación, determinando la muestra a la que se aplica la encuestas.

Finalmente, los Capítulos V y VI, presentan los resultados e interpretación de las encuestas, la contrastación de las hipótesis, las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

La globalización, el avance de la tecnología, tienen una influencia sobre las empresas y organizaciones públicas, éstas adquieren materias primas, bienes y servicios para su venta o producto final, que con frecuencia solicitan pagos en plazos determinados ya sea directamente con el proveedor o a través de instituciones financieras; estos procesos con el transcurrir de los años requieren de un mayor control para no tener problemas de liquidez que perjudiquen la viabilidad económica y toma de decisiones de las empresas.

Al respecto Comex (2020) en relación a las MYPES, señala lo siguiente que: “en el 2019, las micro y pequeñas empresas (MYPE) representaron el 95% de las empresas peruanas”. (p.2).

La mayoría de MYPES están conformadas por familias o personas allegadas y estas personas direccionan la empresa hacia objetivos personales y no como organización; esta ineficiencia y falta de objetivos claros como organización genera, por ejemplo, que no lleven un correcto control de inventarios, no se verifiquen los comprobantes de pago y documentos relacionados, no cuenten con solicitudes de abastecimiento oportunas, los proveedores no cumplan con los tiempos de entrega, la calidad de materia prima no sea la adecuada y otros que afectan considerablemente a una MYPE. Se considera que el área de cuentas por pagar de las MYPES Textiles no cuentan con herramientas para organizar las operaciones, debido a que en su mayoría realizan la parte administrativa y tesorería de manera empírica generando errores que en su momento por falta de normas de control no se solucionan correctamente. Creando un cuello de botella que afecta las conciliaciones bancarias, estados financieros y toma de decisiones.

Las MYPES en el sector textil en el distrito de Santa Anita se muestran afectadas, el giro que desarrollan incurre en compras de telas, hilos, entre otras materias primas; para este proceso

el área de Logística realiza las cotizaciones, y compras correspondientes y en ocasiones lo realiza sin verificar periódicamente el Stock del almacén, incurriendo en errores; es decir tesorería realiza pagos incluso sin tener cotización ni factura antes del pago, con ello refleja claramente la falta de control de almacén proveedores y un correcto proceso de aprobación de pagos.

El área de tesorería muchas veces no cuenta con las herramientas necesarias para lograr los objetivos que tienen las MYPES como, por ejemplo, contar con presupuesto y proyección de compras, plazos de créditos, formas de pago, aquellos aspectos fundamentales que ayudan a la toma de decisiones.

En concreto las MYPES del sector textil cuentan con muy pocas herramientas o normas para realizar el control preventivo de las cuentas por pagar, generando una deficiencia en la gestión de tesorería y por ende a nivel de toda la empresa, afectando de esa forma la liquidez, financiamiento y su falta de capacidad para el cumplimiento de sus obligaciones.

Por lo tanto, se considera que para lograr un mayor orden dentro de las MYPES y especialmente dentro del manejo de las cuentas por pagar es importante desarrollar el control preventivo, de esta forma se administrará correctamente las deudas que tiene la empresa logrando una gestión de tesorería eficiente.

Aplicando herramientas basadas en procesos, controles y coordinación; como control de compras, proveedores aplicación de políticas de cuentas por pagar, la realización del flujo de efectivo aspectos principales que se deberían de considerar para un correcto control de cuentas por pagar.

### **1.1.1 Delimitación de la Investigación**

#### **1.1.1.1. Delimitación espacial**

Nuestra investigación se realizó en las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

#### **1.1.1.2. Delimitación temporal**

El periodo en el cual se realizó el estudio se delimita en el año 2019.

#### **1.1.1.3. Delimitación social**

Las técnicas de recojo de información se aplicaron a los Administradores y/o Contadores de áreas como tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

#### **1.1.1.4. Delimitación conceptual**

##### **— Control preventivo de las cuentas por pagar**

Con respecto al control preventivo, **Pereira** (2019) se refiere al control interno como aquello que: “se basa en hechos implementados por una empresa con el objetivo de lograr eficiencia y eficacia a través del correcto uso de los recursos con los que cuenta la entidad” (p. 20). Por ende, el control preventivo de las cuentas por pagar son los hechos realizados para lograr la eficiencia y eficacia dentro de esta área.

##### **— Gestión de Tesorería**

Para definir gestión de tesorería citaremos a **Calderón, Gil, Mora y Escobar** (2018) quienes mencionan “(...) definida como la gestión de liquidez de la compañía, cuyo fin es garantizar que los fondos necesarios estén disponibles en el lugar adecuado, en la divisa adecuada, y en el momento adecuado”. (p.8).



## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema principal**

- a) ¿De qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?

### **1.2.2. Problemas Secundarios**

- a) ¿De qué forma el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?
- b) ¿Cómo el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?
- c) ¿Cómo el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?

## **1.3. Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1. Objetivo General**

- a) Determinar de qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a) Determinar de qué forma el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

- b) Determinar cómo el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
- c) Determinar cómo el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

#### **1.4. Justificación de la Investigación**

La presente investigación se realiza debido a que dentro de la mayoría de MYPES existe una falta de control de las cuentas por pagar, dentro del cual se necesitan tomar acciones para optimizar procesos, ya que como consecuencia de la falta de control preventivo de las cuentas por pagar el área de tesorería y por ende las empresas se ven afectadas en su eficacia o rendimiento.

##### **1.4.1. Importancia de la investigación**

La realización de esta investigación es importante para que las MYPES del sector textil e incluso otros sectores mejoren su productividad y rendimiento a través de una implementación de control preventivo de las cuentas con un adecuado control, coordinación y planificación por pagar con la finalidad de que se logren las metas de la empresa y la gestión de tesorería se realice teniendo en cuenta normas que se deben cumplir tal cual se establecen.

##### **1.4.2. Viabilidad de la Investigación**

Nuestra investigación es viable debido a que contamos con la información disponible incluyendo los medios para el desarrollo de la investigación como: bibliografías, asesoría de docentes especializados en el tema.

### **1.5. Limitaciones al estudio**

En el transcurso del desarrollo de nuestro trabajo, no tuvimos inconvenientes o dificultades en lo que involucra a nuestra investigación, consideramos que su desarrollo y ejecución es factible.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la Investigación

Considerando la importancia de las diversas investigaciones que se realizan a través de los años, recopilamos información en base a nuestra investigación logrando la ubicación de tesis, investigaciones relacionadas a nuestra investigación, exponiendo lo siguiente:

#### 2.1.2 Antecedentes Nacionales

- **Gómez (2018)** en su tesis titulada “El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa herramientas y accesorios SAC de lima metropolitana año 2017”. Tesis para optar el Título Profesional de Contadora Pública en la Universidad Ricardo Palma. Lima, Perú.

La presente investigación se realiza para evaluar el control interno de las cuentas por pagar para proteger el activo disponible de la organización. Un adecuado control interno es una propuesta para lograr la eficiencia de operaciones relacionadas a cuentas por pagar. Durante la investigación se detectó la falta de control en los procesos establecidos. La investigación pretende dar a conocer que la implementación de un sistema de control interno en los procesos más importantes contribuirá en la eficiencia del efectivo de la entidad.

La investigación realizada detectó la falta de control en cada uno de los procesos que involucran el manejo de las cuentas por pagar, y determinó la importancia y la eficacia de la implementación de un control interno dentro del proceso y manejo de las cuentas por pagar comerciales vinculado a los fondos de la empresa.

- **Montalvo (2016)**, en su tesis titulada “El control interno en la gestión de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Sector Textil a nivel del Parque Industrial de Villa

el Salvador – Periodo 2013-2014”. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima, Perú.

La investigación analiza el control interno de las empresas del sector textil ubicadas en el Parque Industrial de Villa El Salvador, considerando que es un factor muy importante para estas empresas, es por eso que es imprescindible tener un buen sistema de control interno, siendo primordial para medir y controlar la eficiencia y productividad. Se observa que dentro de las empresas la gestión se realiza sin analizar la situación financiera. Con la investigación se busca que se establezcan mejoras dentro del control interno, ya que la mayoría de las empresas la requieren, de esa forma obtener un rendimiento a nivel global.

En la tesis se presenta uno de los mayores problemas que se encuentran dentro de las empresas textiles, como es la realización de actividades y toma de decisiones sin analizar la situación financiera en la que se encuentra la misma; por lo tanto, se busca que la implementación del control interno logre la obtención de un rendimiento a nivel global.

- **Motta** (2018), en su tesis titulada “Gestión de tesorería a nivel corporativo en la empresa Gazel Perú S.A.C en el periodo 2013 – 2015”. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título Profesional de Licenciado en Economía y Negocios Internacionales en la Universidad San Ignacio de Loyola. Lima, Perú.

La presente investigación se realizó dentro de la empresa GAZEL PERÚ, estableciendo cómo funciona el manejo del flujo de efectivo, las contingencias y la capitalización de los excesos de dinero, a través de un eficiente proceso de pagos. Con la presentación de este trabajo se pretende aplicar los conocimientos adquiridos relacionados a la gestión de tesorería; considerando, por ejemplo, que la gestión de flujos de efectivo

debe realizarse mediante procedimientos establecidos de forma ordenada teniendo como herramientas una serie de documentos.

Por lo tanto, demuestra cómo un eficiente proceso de pagos aplicado dentro de la empresa permite la capitalización del exceso de dinero, esto es a través de la realización de los procedimientos establecidos además del cumplimiento de las políticas que por ende permiten cumplir las metas y objetivos planteados a corto y largo plazo.

### **2.1.2 Antecedes Extranjeras**

- **Alberto y González (2015)**, en su tesis titulada: “Propuesta de estrategias de control interno para el ciclo de compras – cuentas por pagar – pagos de la Empresa “L.H.R Industrial Supply C.A.” ubicada en Valencia, edo. Carabobo”, tesis para optar el título de Licenciado en Contaduría Pública en la Universidad de Carabobo, Carabobo, Venezuela.

El trabajo realizado tiene como fin la elaboración de estrategias de control interno dentro del ciclo de compras de la empresa, para mejorar el proceso contable y administrativo, además de lograr la eficiencia y eficacia en las actividades que se realizan. Dentro de dicha entidad se identificó algunas debilidades relacionadas directamente a las compras, como por ejemplo la verificación de los precios, los tiempos de entrega, costos de transporte, entre otros; ya que prestar atención a estos aspectos permitirá mejorar la toma de decisiones.

Esta investigación se centra en las estrategias de control interno que permitan mejorar el proceso contable y administrativo desde el ciclo de compras, considerando que dentro de dicha empresa no realiza la verificación o seguimiento de los precios, condiciones, tiempos de entrega y otros aspectos importantes que de ser manejados eficientemente mejorarán los siguientes procesos.

- **Pávez** (2016), hace mención en su tesis “Modelo de sistema de control de gestión Tesorería General de la República”. Tesis para optar al grado de Magíster en Control de Gestión en la Universidad de Chile. Santiago, Chile.

Su objetivo es desarrollar un modelo de sistema de control de gestión al área de tesorería. Considerando que existe un sistema de Planificación y Control de Gestión que plantea el desarrollo del servicio de tesorería, verificado por Planificación Estratégica Institucional 2015-2018, siendo como objetivo establecer un sistema que complemente y a su vez potencie al actual sistema institucional, permitiendo aumentar los resultados optimizando recursos designados por presupuesto del sector público según ley.

Día a día se busca la superación de cada uno y es así como la tesis mencionada desarrolla un nuevo sistema de control de gestión donde se centra en el desarrollo del área de tesorería optimizando los errores y verificando cada proceso de esta manera incrementa resultados positivos.

- **Muñoz y Martínez** (2019), plantea en su tesis “Identificación de riesgos en la gestión financiera de tesorería en una empresa del sector agrícola en Cali”. Tesis para optar al título de Especialista en Gerencia Financiera en la Universidad Santiago de Cali. Cali, Colombia.

Las instituciones o empresas pequeñas, medianas y grandes fueron cambiando debido a las economías modernas. Esta evolución también involucró al sector agrícola, teniendo en cuenta que es sumamente importante en nuestro país, debido a ellos las instituciones deberían realizar inversiones en capacitaciones de los colaboradores y en sus recursos de tecnología de esta manera se permitirán seguir evolucionando con la economía, siendo competitivas en el mercado. En diferentes áreas se encuentran

riesgos financieros, la parte administrativa debe anticiparse a los actos que puedan perjudicar a la empresa. Implementar un sistema de gestión de riesgo servirá para la reducción de situaciones negativas. El objetivo del presente documento es la ubicación de riesgos en el área de tesorería en las empresas del sector agrícola de la ciudad de Cali, permitiéndole mejorar su sistema de control logrando procesos con estándares altos niveles de seguridad en el área financiera generando productos de buena calidad cumpliendo con la finalidad de crear valor a la empresa.

Se enfoca en un nuevo sistema de gestión de riesgo dentro del área de tesorería para poder anteponerse ante riesgos financieros, falta de control, medición y gestión de riesgos, de tal forma que cuando ocurra algún tipo de problema o riesgo la empresa se encuentre preparada para poder superarla.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1 Variable Independiente: El control Preventivo de las Cuentas por Pagar**

#### **2.2.1.1 Definición**

El control es un factor importante dentro de cualquier proceso o área para que se obtenga mejores resultados o se cumpla con los objetivos planteados dentro de la entidad, estableciendo incluso actividades específicas para facilitar el mismo. Al respecto **Cortés, Gasca, García, Camacho y Hernández** (2017) menciona que:

El control permite implementar acciones a través de la planeación e ir mejorando si es necesario conforme se van realizando las actividades, todo esto en función a las metas que se plantea la entidad, ya que implica tomar decisiones analizando diversos factores que incluso pueden ser ajenos a la empresa como, por ejemplo, la incertidumbre o riesgos externos que siempre



se deben considerar y los cuales se podrán enfrentar más efectivamente si se cuenta con normas de control para las actividades.

En conclusión, el control preventivo es uno de los tipos de control que permiten que las empresas realicen una planeación basada en normas y actividades a realizar de modo que se cumplan los objetivos planteados, y a su vez controlar el impacto de factores externos.

Por otro lado, **Barreres** (2020) define el control como:

Es la observación, revisión, comparando un hecho con otro tal cual debería ser, considerando por ejemplo la aplicación de una norma. Controlar es verificar el desarrollo de los hechos en base a las reglas, teniendo en cuenta si se cumplen los objetivos, y de no ser así establecer como corregir las actividades o sucesos; entonces es un medio para lograr un objetivo.

El autor establece que el control se centra en la observación de las actividades o hechos que se realizan, con la finalidad de tomar las decisiones correctas antes, durante y después de los mismos, considerando que cada empresa cuenta con reglas establecidas.

#### **2.2.1.2 Riesgos de las cuentas por pagar**

El manejo diario de las cuentas por pagar involucra mucha responsabilidad y control, ya que requiere de un proceso muy minucioso para que no afecte a las otras áreas en caso de errores que por lo general involucra egresos innecesarios que a la larga afectan el rendimiento de la empresa; por tanto existen riesgos a los cuales se debe prestar mucha atención para poder manejarlos de manera óptima; **Pereira** (2019) presenta algunos de estos riesgos de las cuentas por pagar, las cuales se presentan a continuación:

- Realizar pagos inoportunos o por duplicado.
- Falta de control de anticipos realizados.
- Realizar pago de intereses por morosidad o no aprovechar descuentos por pagos anticipados.
- No esperar una autorización para realizar el pago a proveedores.
- No se controla a las personas facultadas para el uso de firmas electrónicas para realizar pagos.
- Falta de control de los documentos relacionados a las cuentas por pagar.
- No hacer conciliaciones con los proveedores de manera frecuente.
- Los Egresos no cuentan con documentación correcta.
- Contar con saldos antiguos que no se verificaron o pendientes de depurar.
- No dar seguimiento al flujo de los egresos esperados que se reflejan en el flujo de efectivo presupuestado.

Por lo tanto, este autor nos da a conocer los riesgos más frecuentes y puntuales a los que se debe prestar especial atención y control para mejorar el manejo de las cuentas por pagar, logrando de esta forma un control preventivo eficiente que traerá buenos resultados a la gestión de tesorería y por ende al rendimiento de la empresa, ya que por lo general un control preventivo de estos riesgos involucra evitar pagos no correspondientes o ahorros para la empresa utilizando los descuentos por pronto pago u otros aspectos.

### 2.2.1.3. Objetivos

El control interno o control preventivo que se realiza busca lograr ciertos objetivos mediante el cumplimiento de los cuales se obtendrá la eficiencia y eficacia, además del rendimiento de la empresa; **Estupiñán** (2016) señala los siguientes objetivos:

- Cuidar los activos y bienes que pertenecen a la empresa.
- Validar que la información que presentan el área contable y administrativas son razonables y confiables.
- Promover la aceptación de las políticas que establece la administración.
- Cumplir las metas y objetivos planificados.

En conclusión, es importante realizar el control para prevenir fraudes o promover la ética dentro de las entidades, especificar las actividades a realizar de tal forma que sea más eficiente controlar y efectuar las operaciones, brindar información confiable a tiempo para tomar decisiones y cumplir las normas que se establecen; cumpliendo estos objetivos se logrará cumplir las metas que establece la Institución.

### 2.1.1.4 ¿Por qué aplicar el Control preventivo a las MYPES?

Las MYPES son uno de los grandes potenciales con los que cuenta el país, ya que en su mayoría están conformadas por familias emprendedoras o personal que no cuenta con una educación completa, entonces permite reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida de muchas personas que quizá no podrían por no tener una educación. Estas MYPES cuentan con ciertas características por las cuales es importante aplicar el control preventivo, al respecto **Pavón, Villa, Rueda y Xavier** (2019) mencionan las siguientes características:

- a) Por ser empresas familiares o de pocos socios, los propietarios toman las decisiones y en su mayoría no cuentan con áreas específicas que permitan tomar decisiones desde un enfoque financiero.
- b) Se encuentran innovando constantemente para mantenerse en el mercado.
- c) Están formadas por un número mínimo de accionistas que por lo general son familiares o conocidos.
- d) Las metas u objetivos de la empresa se basan en los objetivos que plantean los propietarios.
- e) Se encuentran en diversos rubros o actividades.
- f) Existe una estrecha relación entre dueños o administradores y el resto de áreas o trabajadores, por ende, para decisiones importantes solicitan asesorías de profesionales externos.
- g) Una de las necesidades más frecuentes es el financiamiento, lo cual es una debilidad por tener pocas o limitadas alternativas. (p.864)

Por lo tanto, son estas características las que implican asumir muchos más riesgos que los que enfrentan las grandes empresas, teniendo en cuenta que la evolución de los mercados es constante y las MYPES tienen que adaptarse para persistir con el pasar de los años, siendo un factor importante aplicar el control preventivo para contar con una mejor estructura.

## **2.2.2 Variable Dependiente: Gestión de Tesorería**

### **2.2.2.1 Definición**

La administración de una empresa es primordial para su buen funcionamiento y logro de objetivos, y tan igual de importante es la administración o gestión de cada una de

las áreas, ya que el buen funcionamiento de las mismas influye a nivel de empresa; por tanto, a continuación, definiremos que es gestión y gestión de tesorería:

a) ¿Qué es Gestión?

**Pérez** (2016) menciona que es un: “proceso sistemático a través de acciones generando efectos que se realimentan constantemente”. (p.26). Gestión de Tesorería

**Pia y Salas** (2017) define como: “agrupación de reglas, de decisiones las cuales determinan el plan estratégico de tesorería”. (p.37).

Por otro lado, **Farfán** (2019) considera a gestión de tesorería como: “grupo de actividades convenientes de cobros y pagos, así mismo el máximo cuidado de liquidez” (p.55).

Por lo tanto, Gestión de Tesorería son las acciones que implican tomar decisiones concernientes al manejo del dinero, centrada en los cobros y pagos y el mayor rendimiento posible del mismo.

#### **2.2.2.2 Aplicación Universal de la Gestión de Tesorería**

Lo siguiente hace referencia a cómo la gestión de tesorería se aplica de forma universal para diferentes negocios, considerando actividades como el manejo del flujo de efectivo, **López y Soriano** (2014) mencionan que:

Se considera todo negocio como flujo de efectivo, sin importar el tipo de producto o servicio que ofrece. Flujos de efectivo, ingresos y gastos del negocio, todos los negocios son muy semejantes a los cuales se pueden aplicar los siguientes principios universales.

✓ Considerar que los flujos de ingresos de dinero, como resultado de ventas del negocio, lleguen a las cuentas bancarias lo más rápido y controlada.

- ✓ Los Flujos de egresos, refiriéndonos a los pagos se deben controlar de tal manera no genera costos innecesarios, mayor flexibilidad para negociar con los proveedores y los instrumentos, condiciones de pago sean oportuno con las políticas de compras y plazos de créditos que brinden los proveedores.
- ✓ Se gestiona eficazmente la liquidez producto de operaciones del negocio, puede variar un día faltar y al siguiente tener exceso de liquidez, se optimiza de las tres formas: primera, no tener saldos ociosos; segunda, no generar intereses, comisiones muy a lo alto de otras opciones de financiamiento y por último evitar la adquisición de créditos teniendo excedentes de saldos. (p.11)

La mayoría de negocios comparten la dinámica de gestión de tesorería, ya sea de forma empírica o profesionalmente, todo ingreso y salida son considerados flujo de efectivo.

El control eficaz del flujo de ingreso y egreso evitara actos incensarios como financiamientos innecesarios. Establecer políticas de compras flexibles y congruentes para ambas partes con la finalidad mantener créditos con los proveedores.

### **2.2.2.3 Objetivo de la Gestión de Tesorería**

Toda acción o actividad que se realiza tiene un objetivo que cumplir, desde el área menos importante hasta la entidad por si misma, por lo tanto, la Gestión de Tesorería como tal, también cuenta con un objetivo, **Farfán** (2019) sostiene que es “máxima optimización de excesos de caja, correcta gestión de pagos y cobros, reduciendo costos financieros ocasionados por el mantenimiento de financiación y liquidez”. (p.57).

Es decir, el objetivo principal de la Gestión de Tesorería es la administración del dinero, y no de cualquier forma, si no lograr la optimización del mismo a través de un plan, que incluye una correcta realización de los deberes o actividad a realizar de cada uno de los trabajadores.

#### **2.2.2.4 Planificación de Gestión de Tesorería**

En el proceso de tomas decisiones todo negocio debe contar con estrategias la cuales se deberán controlar con la finalidad de cumplir con los objetivos de gestión tesorería y del negocio, conociendo los flujos de efectivo reales, la correcta utilización de instrumentos financieros en la situación y momento exacto, siendo beneficiada más no perjudicada.

Para desarrollar el siguiente, nos basaremos en los principios fundamentales ya mencionados anteriormente, con la intención de conocer definiciones, efectos que causan y su correcta aplicación.

##### **a) Flujo de Caja**

Para comprender el flujo de ingreso y egreso, definiremos flujo de caja como señala: **Ortiz, H. y Ortiz, D. (2018)**. “es un estado financiero, oficialmente denominado estado de flujo de efectivo, se presenta de manera dinámica, entradas y salidas de efectivo en determinado periodo inicio y final del mismo”. (p.25)

Al hacer mención Flujo de caja consideraremos el concepto de movimiento de ingresos y salidas dentro de un plazo determinado considerando saldos iniciales y al culminar el plazo determinado saldos finales, definición de flujo de efectivo.

##### **b) Entradas y salidas de Efectivo**

Las operaciones que originan entradas y salidas, según **Ortiz, H. y Ortiz, D. (2018)** son:

###### **Entradas**

- Ingresos por actividades ordinarias cobradas.
- Disminución de activos ingreso de efectivo real.
- Incremento de pasivos, involucrando recursos nuevos en relación al efectivo.

## **Salidas**

- Compras pagadas realmente.
- Gastos y costos en el periodo.
- Incremento de activos con salida de efectivo.
- Reducción de pasivos por pago. (p.28).

Las operaciones vinculadas directamente a la dinámica de ingresos propias del negocio serán identificadas por las ventas de productos finales, ventas de sus activos ya sea una maquinaria, ingreso de créditos financieros surgiendo un incremento en la cuenta de pasivos naciendo una obligación a pagar. En relación a los egresos se reconocerá cuando se realice, compras de materia prima propia del giro del negocio, los gastos como pago a colaboradores administrativos mientras que los costos pago a proveedores, compra de maquinaria adquisición que forma parte del activo, pago de créditos bancarios.

### **2.2.2.5 Control de Flujo de Caja del Tesoro Público**

Para tener un panorama más amplio del Flujo de Caja, La gestión de tesorería en América latina (2018) menciona:

El programa de Caja del Tesoro Público conoce los ingresos y egresos que se realizarán, para atenuar los movimientos imprevistos que afectan los saldos de caja del tesoro público, constantemente se realiza coordinación con las diferentes entidades del estado con la finalidad de brindar toda información importante que involucra el moviendo de la caja diariamente, la dirección de presupuesto, contabilidad y programación área de la Dirección General del Tesoro Público es responsable de prevenir el porcentaje de ingreso y gasto de forma diaria, mensual y anual. La proyección que realizan sirve como



información para la elaboración del flujo de caja, en cada periodo reflejando los superávits o déficits momentáneos. Esta programación permitirá tomar decisiones y acciones con el superávit o déficit según sea el caso de rentabilizará o cancelación de depósitos. La caja del Tesoro Público cuenta con un plan, herramienta financiera la cual permite aprobar niveles de ingresos y gastos para un periodo determinado. Esta herramienta aportara para lograr permitir monitorear la liquidez en la cuenta del Tesoro Público, discriminando el gasto público. Si en caso la situación económica se deteriore y exista déficit no hubiera liquidez en la cuenta única del tesoro, se tiene la herramienta de un calendario de pagos para distribuir el gasto es decir se tiene un límite de gastos mensualmente. La programación de caja tiene un objetivo estableciendo confiables, solidos mecanismos de proceso de información, sobre las cuales se realizan las proyecciones de ingresos y gastos. (p.266).

La sincronización que existe entre las entidades del Estado permite que la liquidez no genere déficit o superávit, ante cualquier situación que reaccionan al instante ya que cuentan con un control y mecanismo ya establecidos es decir no esperan que sucedan para reaccionar, al contrario la reacción está a espera de que suceda superávit o déficit de esta manera optimizan la liquidez, por otro lado se colocan frente al peor de los casos, como qué pasaría si un negocio no cuenta con ingresos, debe de estar preparado ante tal situación reduciendo gastos.

### **2.3. Definiciones de términos básicos**

- **Riesgos externos:** Se denomina a problemas externos los cuales son difíciles de manejar o enfrentar ya que no dependen de la empresa si no de factores externos, algunos ejemplos son: Desastres naturales, cambios en las leyes o regulaciones gubernamentales, situación política, situación del mercado, entre otros.

- **Fraude:** Acto que se realiza incumpliendo una norma o ley establecida, ya sea dentro de una empresa o una institución pública.
- **Cuello de botella:** Punto en la cual se interrumpe un proceso, ya sea por falta o inadecuado uso de información, generando retraso en el proceso e incurriendo en gastos innecesarios.
- **Flujo de caja:** Son ingresos y salidas de dinero en periodo correspondiente, de esta manera refleja la capacidad para pagar sus obligaciones, considerada una herramienta importante para medir la liquidez.
- **Políticas de cuentas por pagar:** Normas internas de la empresa con la finalidad de establecer una estrategia frente a las cuentas por pagar ya sea establecer fechas que no afecten la liquidez de la empresa.

## **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **3.1. Hipótesis principal**

- a) El control preventivo de las cuentas influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

### **3. 2. Hipótesis secundarias**

- a) El control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
  
- b) El control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
  
- c) El proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

### 3.3. Operacionalización de variables

**Variable Independiente X:** Control Preventivo de las cuentas por pagar

<b>Definición Conceptual</b>	Pereira (2019): “Hechos implementados por una empresa con el objetivo de lograr eficiencia y eficacia a través del correcto uso de los recursos incluyendo las cuentas por pagar”.	
<b>Definición Operacional</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Índices</b>
	X <sub>1</sub> . Control de compras	1. Inventarios 2. Solicitudes de Abastecimiento
	X <sub>2</sub> . Control de proveedores	1. Calidad del producto 2. Cumplimiento
	X <sub>3</sub> . Proceso de aprobación de pagos	1. Verificación de comprobantes de pago 2. Aprobación de orden de Pago
	<b>Escala Valorativa</b>	
		Ordinal

Tabla 1. Operacionalización de la Variable independiente, gestión gerencial.

*Elaboración propia*

- **Variable dependiente Y:** Gestión de Tesorería

<b>Definición Conceptual</b>	Por otro lado, Farfán (2019) considera a gestión de tesorería como: “grupo de actividades convenientes de cobros y pagos, así mismo el máximo cuidado de liquidez” (p.55).	
<b>Definición Operacional</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Índices</b>
	Y <sub>1</sub> . Proyección de Pagos	1.Presupuesto 2.Proyección de Compras
	Y <sub>2</sub> . Flujo de Efectivo	1.Liquidez 2.Financiamiento
	Y <sub>3</sub> . Políticas de cuentas por Pagar	1.Plazos de Créditos 2.Formas de pago
<b>Escala Valorativa</b>	Ordinal	

Tabla 2. Operacionalización de la Variable dependiente, gestión gerencial.

*Elaboración propia*

## CAPÍTULO IV METODOLOGÍA

### 4.1 Diseño Metodológico

Es una investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transeccional correlacional, que sigue el siguiente modelo:



Dónde:

O = Observación

X = Control preventivo de las cuentas por pagar

Y = Gestión de Tesorería

R = Relación de variables

#### 4.1.1 Tipo de investigación

El estudio presente reúne las condiciones necesarias para ser considerada como: "INVESTIGACIÓN APLICADA". Teniendo como objetivo resolver problemas prácticos, estudiando diferentes actos, utilizando información a través de investigaciones.

#### 4.1.2 Estrategias o procedimiento de contrastación de hipótesis

Para la contrastación de las hipótesis señaladas se aplicó la herramienta estadística de chi-cuadrado, para plasmar los datos en frecuencias. En base a la investigación cualitativa derivada de la aplicación de las encuestas sobre las variables la herramienta

estadística chi- cuadrado es la más adecuada; ya que, si los resultados son diferentes a las hipótesis nulas, se rechaza o se acepta, según el siguiente procedimiento:

- a) Formular la hipótesis nula (H0)
- b) Formular la hipótesis alternativa (Ha)
- c) Fijar el nivel de significación ( $\alpha$ ).

Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación está entre los valores  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , y está asociada al valor de la tabla chi-cuadrado que determina el punto crítico ( $X_{2t}$  – chi cuadrado teórico).

- d) Calcular la prueba estadística con la fórmula siguiente:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

$o_i$  = Valor observado producto de las encuestas.

$e_i$  = Valor esperado en base al valor esperado.

$X_{2c}$  = Valor del estadístico obtenido en la tabla chi-cuadrado, denominada chi cuadrado cálculo.

Se debe comparar el resultado de la prueba con los valores de distribución chi-cuadrado.

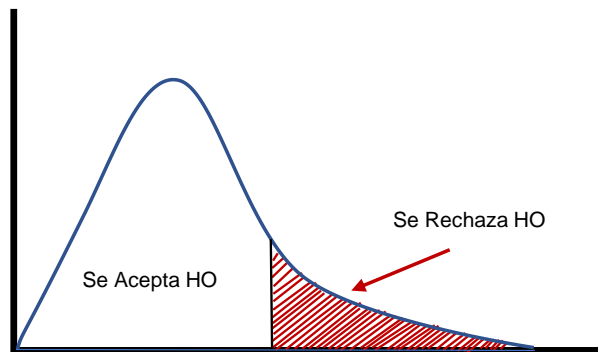


Gráfico 1. Gráfico Chi-Cuadrado.

*Elaboración propia*

## 4.2 Población y muestra

### 4.2.1. Población

La población motivo de esta investigación asciende a un total de 577 administradores y/o contadores que laboran en las empresas textiles, según los datos del INEI.

### 4.2.2. Muestra

Para la determinación óptima de la muestra se utilizó la siguiente fórmula

$$n = \frac{z^2 pqN}{E^2(N - 1) + z^2 pq}$$

Donde:

**Z:** Valor en el eje de la abscisa, de la curva normal, para una probabilidad del 95% de confianza en valor de  $Z = 1.96$ .

**P:** Proporción de administradores y/o contadores del sector textil en el distrito de Santa Anita que manifiestan que el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la Gestión de Tesorería (se asume  $P=0.9$ ).



**Q:** Proporción de administradores y/o contadores del sector textil en el distrito de Santa Anita que manifiestan que el control preventivo de las cuentas por pagar no influye en la Gestión de Tesorería (Q = 0.1 valor asumido debido al desconocimiento de Q)

**e:** Margen de error 8%

**N:** Población, empresas del sector textil ubicadas en Santa Anita (577).

**n:** La muestra de empresas del sector textil en el distrito de Santa Anita (n = 49).

A un nivel de significancia de 95% y 8% como margen de error la muestra optima es:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.9)(0.1)(577)}{(0.08)^2(577 - 1) + (1.96)^2(0.9)(0.1)}$$

$$n = 49 \text{ Administradores y/o contadores}$$

## **Muestreo**

El método de muestreo es el sistema probabilístico, porque se utilizó métodos de selección estadística al azar para obtener una muestra, de modo que se establece una relación clara de la población y la muestra.

### **4.3 Técnicas de recolección de datos**

#### **4.3.1. Descripción de los instrumentos.**

La técnica para la realización de la presente investigación fue la encuesta, realizada a los gerentes del área de gestión de tesorería o gerentes generales de las MYPES, según sea el caso.

El instrumento que se utilizó fue los cuestionarios, con preguntas relacionadas a las variables, indicadores e índices derivados del tema, con diferentes escalas de respuesta.

El cuestionario se aplicó a través de canales digitales para obtener una mejor llegada a los encuestados.

#### **4.3.2 Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos**

- **Validez**

Definimos a la validez como aquella función para medir la firmeza o valor de las preguntas plasmadas en la encuesta.

Según García, Martínez, Cordero y Caso (s.f) “El grado que se da a la evidencia o instrumento para respaldar los resultados que se obtienen a partir de la misma”.

- **Tabla de validez**

Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos

<b>N°</b>	<b>Expertos</b>	<b>Calificación</b>
<b>01</b>	EXPERTO 01	Aprobado
<b>02</b>	EXPERTO 02	Aprobado
<b>03</b>	EXPERTO 03	Aprobado

Tabla 4. Instrumento de Validez.

*Elaboración propia*

- **Confiabilidad**

Este aspecto se refiere a que la información derivada de los instrumentos utilizados sea fiable, por lo tanto, para esta investigación se realizó una prueba piloto.

Para obtener la confiabilidad de este trabajo se aplicó los cuestionarios a 5 empresas de la muestra como prueba piloto para analizarlo a través del Alfa de Cronbach.

**Según Martínez y March (2015):** La confiabilidad evidencia hasta qué punto los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos son verdades, tienen valor y son fiables para ser usados, y de volver a hacer el mismo proceso, se obtendrá el mismo resultado”

- **Tabla**

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.8942	5

**Fuente:** Prueba piloto, SPSS V24

El resultado según el análisis de la prueba piloto es de 0.8942, por lo tanto, según los rangos de nivel de confiabilidad es bueno.

- **Rangos de nivel de confiabilidad**

<b>Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach</b>	<b>valoración de la fiabilidad de los ítems analizados</b>
[0;0,5[	Inaceptable
[0,5;0,6[	Pobre
[0,6;0,7[	Débil
[0,7;0,8[	Aceptable
[0,8;0,9[	Bueno
[0,9;1[	Excelente

Tabla 5. Fuente: Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje

#### **4.4 Técnicas para el procesamiento de la información**

El procesamiento de los datos se realizará con el uso del programa de Microsoft Excel: técnicas estadísticas y gráficos. Las hipótesis de la investigación serán probadas y contrastadas a través del modelo estadístico Chi Cuadrado y otras que sean necesarias, utilizando el software SPSS.

- **Técnica de Estadística Descriptiva**

Dentro de la investigación se utilizó como técnicas lo siguiente: las tablas de distribución de frecuencias, representaciones gráficas y la interpretación.

- **Técnica de Estadística Inferencial**

En la presente investigación se realizó el procesamiento y análisis de los datos recolectados con el software estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences).

#### **4.5 Aspectos éticos.**

El trabajo de investigación se elaboró bajo estricto cumplimiento de la ética profesional, rigiendo el punto de vista especulativo en base a los principios fundamentales de la moral y ética individual y social, mientras que el punto de vista práctico se fundamentó en las normas y reglas de conducta social basándose en los siguientes códigos de ética: Código de Ética de la Universidad San Martín de Porres, Código de Ética para profesionales de la Contabilidad. Estos códigos mencionados hacen referencia a diferentes valores y principios, que se listan a continuación:

- Respeto
- Honestidad
- Integridad
- Responsabilidad
- Objetividad y confidencialidad
- Objetividad e independencia

Para la investigación se respetó los códigos de ética antes mencionados, teniendo en cuenta al momento de realizar la búsqueda de información, los comentarios, resultados y las conclusiones.

## **CAPÍTULO V: RESULTADOS**

### **5.1 Presentación**

En el presente capítulo se revela los resultados de la investigación realizada para demostrar el cumplimiento de las hipótesis derivadas de la investigación sobre “El control preventivo de las cuentas por pagar y su impacto en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019”

Se presentan los objetivos planteados para la investigación en el capítulo 1:

- Se determinó de qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
  
- Se determinó de qué forma el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
  
- Se determinó cómo el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.
  
- Se determinó cómo el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

### **5.2 Interpretación de resultados**

La investigación en campo se realizó utilizando la técnica de encuestas, que se aplicó a una muestra de 49 trabajadores (administradores y/o contadores) de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

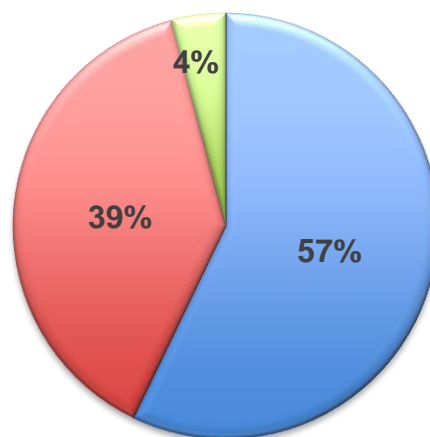
Con los resultados de la aplicación e información obtenida, se realizó el análisis y la apreciación de los mismos.

## Variable X: Control preventivo de las cuentas por pagar

**Pregunta 1.** ¿Considera usted que es importante aplicar el control preventivo de cuentas por pagar dentro de las MYPES del sector textil?

Tabla 6. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	28	57%
De acuerdo	19	39%
Indeciso / Neutral	2	4%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuestas

Gráfico 2. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

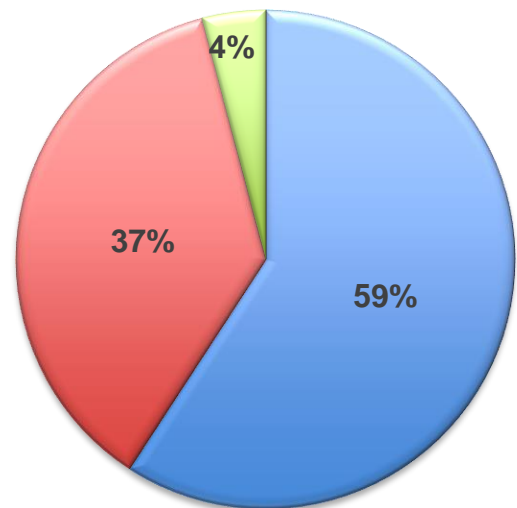
Con respecto a la pregunta realizada, el 57% de las personas encuestadas manifestaron que están totalmente de acuerdo que es importante aplicar el control preventivo de las cuentas por pagar dentro de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, un 39% manifestó estar de acuerdo y 2 de los encuestados que representan el 4% se encuentran Indeciso con respecto a la importancia de aplicar el control preventivo en las cuentas por pagar.

De los resultados, se establece que es importante aplicar el control preventivo de las cuentas por pagar dentro de las MYPES del sector textil del distrito de Santa Anita, ya que se debe supervisar el manejo de las cuentas por pagar antes de llevar a cabo la transacción, teniendo en cuenta el proveedor, los documentos sustentatorios, la liquidez con la que cuenta la empresa, el cumplimiento de plazo y las ventajas de pagar antes de tiempo.

**Pregunta 2.** ¿Considera usted que un control de inventario permite mejorar la gestión de compras?

Tabla 7. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	29	59%
De acuerdo	18	37%
Indeciso / Neutral	2	4%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 3. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

De la encuesta realizada, 19 empresas, que representan el 59%, manifestaron estar totalmente de acuerdo de que un control de inventario permite mejorar la gestión de compras, un 37% se encuentra de acuerdo y un 4% se encuentra indeciso con respecto a la pregunta.

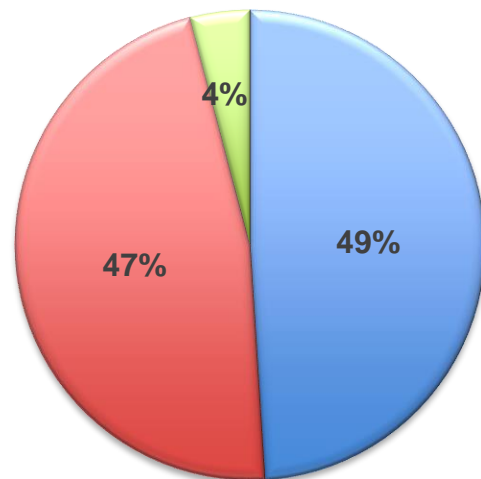
La mayoría de encuestados concluye que el control de inventario permite mejorar la gestión de compras, considerando que el inventario debe mantenerse actualizado en base a los ingresos y salidas a las distintas áreas permitiendo tener una visión clara de las futuras necesidades de las MYPES.



**Pregunta 3.** ¿Considera usted que el control de compras facilita contar con solicitudes de abastecimiento oportunas?

Tabla 8. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	24	49%
De acuerdo	23	47%
Indeciso / Neutral	2	4%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 4. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

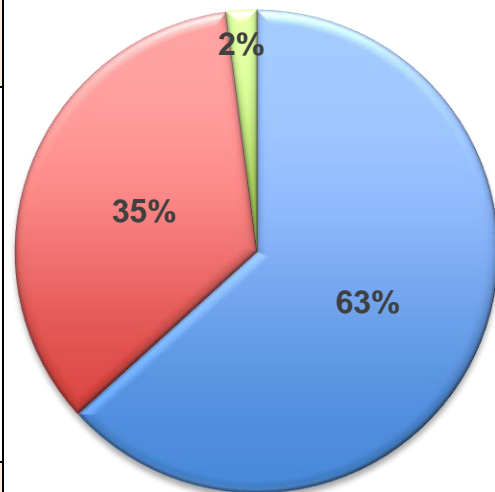
De los resultados analizados, el 49% se encuentra totalmente de acuerdo y el 47% se encuentra de acuerdo con que el control de compras facilita contar con solicitudes de abastecimiento oportunas y por último un 4% aún se encuentra indeciso con respecto a la pregunta.

Por lo tanto, de la encuesta realizada, se estableció que el control de las compras realizadas, sobre su consumo y el stock con el que se cuenta, permite que cuando se requiera nuevo stock, las solicitudes de abastecimiento sean oportunas y no a última hora.

**Pregunta 4.** ¿Considera usted que la calidad del producto que la empresa adquiere es un factor importante que se debe exigir a los proveedores?

Tabla 9. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	31	63%
De acuerdo	17	35%
Indeciso / Neutral	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 5. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

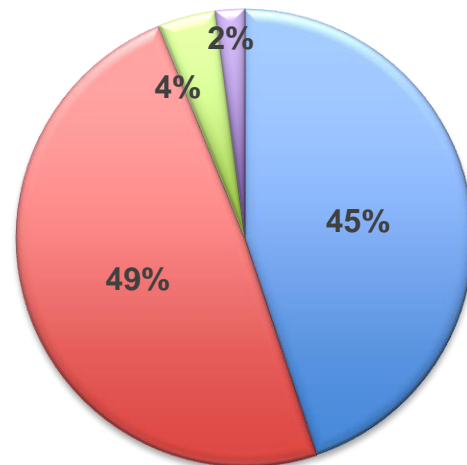
Con respecto a la pregunta realizada, un 63% se encuentra totalmente de acuerdo con que la calidad del producto que la empresa adquiere es un factor importante que se debe exigir a los proveedores, un 35% se encuentra de acuerdo y un 2% se encuentra indeciso con respecto a la pregunta.

De los resultados, se entiende que la calidad del producto que la empresa adquiere es un factor importante que se debe exigir a los proveedores, debido a que la calidad de la materia prima es fundamental para la calidad del producto final.

**Pregunta 5.** En su mayoría las empresas cuentan con un contrato con los distintos proveedores, ¿Considera usted que el cumplimiento de los tiempos de entrega de los proveedores debería influir en la administración de las cuentas por pagar?

Tabla 10. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	22	45%
De acuerdo	24	49%
Indeciso / Neutral	2	4%
En desacuerdo	1	2%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 6. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

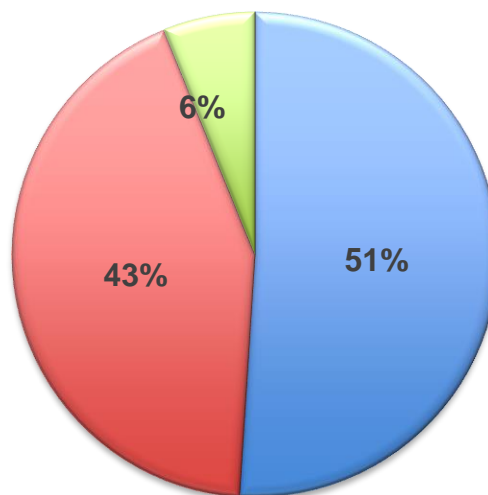
De los resultados, un 49% se encuentra de acuerdo respecto a que el cumplimiento de los tiempos de entrega de los proveedores debería influir en la administración de las cuentas por pagar, un 45% se encuentra totalmente de acuerdo, un 4% se mantiene neutral y un 2% se encuentra en desacuerdo.

Por lo tanto, se manifiesta que las empresas consideran que si los proveedores cumplen con los tiempos de entrega influye en la administración de las cuentas por pagar, ya que los proveedores que son puntuales con las entregas pueden reclamar con mayor autoridad que se le realice el pago a cuenta, en cambio aquellos que no cumplen perjudican a las MYPES.

**Pregunta 6.** ¿Considera usted que la verificación de los comprobantes de pago debería ser parte del proceso de aprobación de pagos como parte del control preventivo?

Tabla 11. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	25	51%
De acuerdo	21	43%
Indeciso / Neutral	3	6%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 7. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

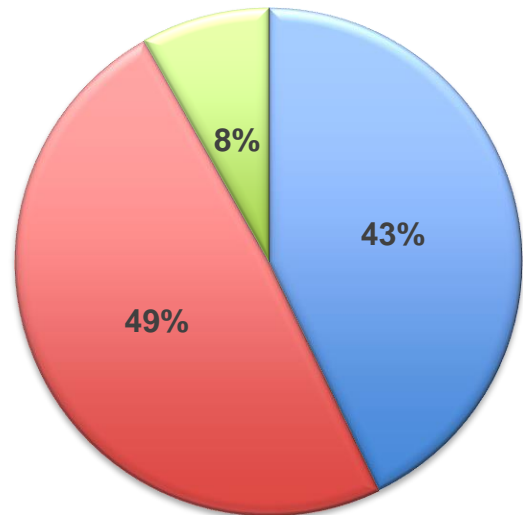
De la encuesta, un 51% se encuentra totalmente de acuerdo respecto a que la verificación de los comprobantes de pago debería ser parte del proceso de aprobación de pagos como parte del control preventivo, un 43% se encuentra de acuerdo y un 6% se encuentra indeciso.

De los resultados se obtiene que la verificación de los comprobantes de pago es un proceso importante para la aprobación de pagos, ya que la Ley tributaria establece algunos requisitos que se deben cumplir en los comprobantes de pago, tanto emitidos por los proveedores como los emitidos por la empresa, entonces antes de concluir las transacciones con la realización del pago, se debe verificar que los documentos cuenten con información correcta.

**Pregunta 7.** ¿Considera usted que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo?

Tabla 12. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	21	43%
De acuerdo	24	49%
Indeciso / Neutral	4	8%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 8. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

De los resultados obtenidos en la encuesta, un 49% se encuentra de acuerdo respecto a que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo, un 43% se encuentra de acuerdo y un 8% se mantiene indeciso respecto a la pregunta.

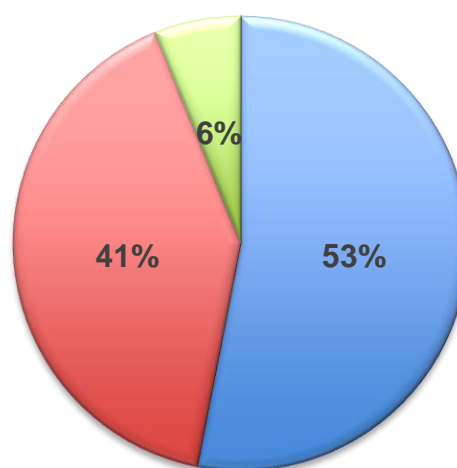
En tanto, nos manifiestan que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo, ya que el realizar una compra implica realizar solicitudes, ser aprobadas por el área correspondiente en base al presupuesto, realizar cotizaciones, enviar las ordenes correspondientes a los proveedores y una vez recibida la factura realizar la aprobación del pago.

## Variable Y: Gestión de Tesorería

**Pregunta 8.** ¿Considera usted que una buena Gestión de Tesorería dentro de las MYPES, permitiría que estas puedan crecer en plazos más cortos?

Tabla 13. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	26	53%
De acuerdo	20	41%
Indeciso / Neutral	3	6%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 9. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

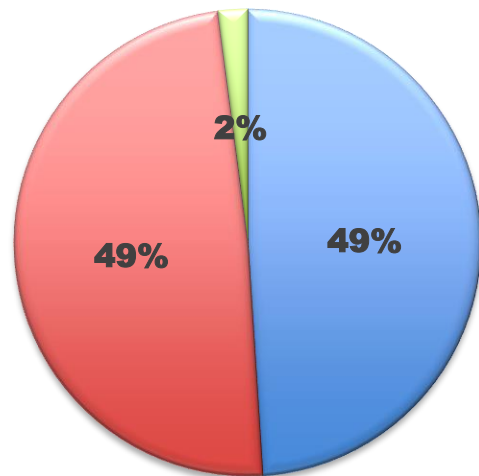
De la encuesta realizada, un 53% manifestó estar totalmente de acuerdo respecto a que una buena Gestión de Tesorería dentro de las MYPES, permitiría que estas puedan crecer en plazos más cortos, un 41% manifestó estar de acuerdo y un 6% se mantiene neutral con respecto a la pregunta.

Según el resultado de la encuesta, obtenemos que la mayoría de los administradores, contadores y tesoreros están totalmente de acuerdo que, al realizar una buena Gestión de tesorería dentro de las MYPES, se tendría un impacto permitiendo el crecimiento en plazos cortos.

**Pregunta 9.** ¿Considera usted que el realizar una proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la Gestión de Tesorería?

Tabla 14. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	24	49%
De acuerdo	24	49%
Indeciso / Neutral	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 10. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

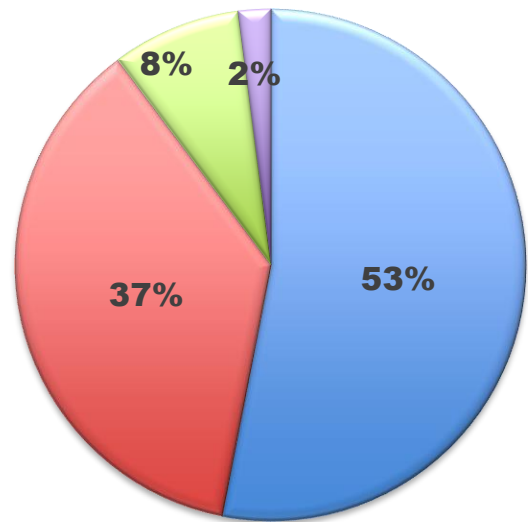
De los resultados obtenidos, un 49% se encuentra totalmente de acuerdo y de igual forma un 49% se encuentra de acuerdo, indicando que el realizar una proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la Gestión de Tesorería, por último, un 2% se mantiene neutral con respecto a la pregunta.

Analizando el resultado, la relación de proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la Gestión de Tesorería, algunos de los encuestados están de acuerdo, los pagos proyectados se podrán reconocer y posteriormente cumplir con la obligación contando el presupuesto simulado.

**Pregunta 10.** ¿Considera usted que una proyección de pagos se relaciona directamente con la proyección de compras?

Tabla 15. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	26	53%
De acuerdo	18	37%
Indeciso / Neutral	4	8%
En desacuerdo	1	2%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 11. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

Con respecto a la pregunta realizada, en la encuesta, un 53% manifestó que la proyección de pagos se relaciona directamente con la proyección de compras, un 37% se encuentra de acuerdo, un 8% se mantiene indeciso y un 2% se encuentra en desacuerdo.

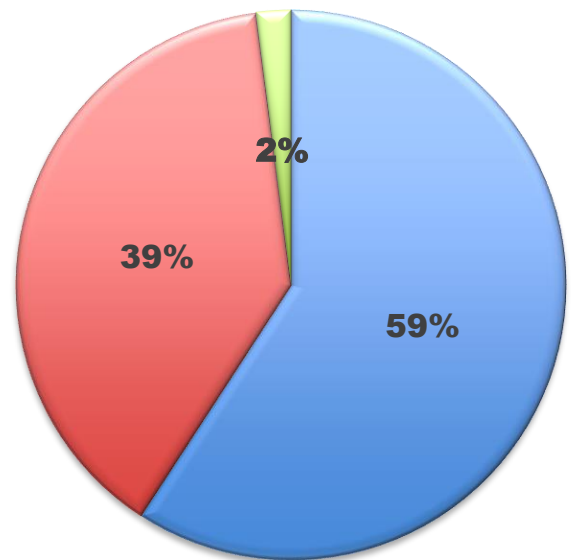
Por lo tanto, realizando la interpretación de dichos resultados, la proyección de pagos sí se relaciona directamente con la proyección de compras, esto debido a que al contar con una proyección de compras conoceremos el abastecimiento de la materia prima, recurriendo a las compras de las mismas según su utilización permitiendo priorizar el cumplimiento de sus pagos.



**Pregunta 11.** Con relación a la liquidez ¿Considera usted que el flujo de efectivo es un elemento clave que permite una correcta gestión de tesorería?

Tabla 16. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	29	59%
De acuerdo	19	39%
Indeciso / Neutral	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 12. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

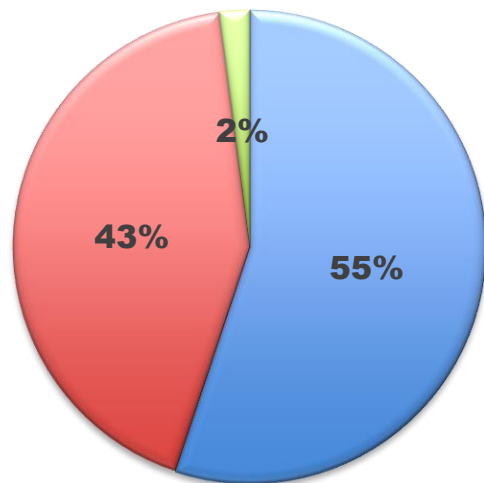
De la encuesta realizada, un 59% manifestó que el flujo de efectivo es un elemento clave que permite una correcta gestión de tesorería, un 39% se encuentra de acuerdo y un 2% se mantiene neutral.

En conclusión, de los resultados obtenidos, se considera que el flujo de efectivo si es un elemento clave para una correcta gestión de tesorería, ya que refleja saldos actuales del dinero ya sean gastos e ingresos permitiéndonos conocer la liquidez en tiempo real de las MYPES.

**Pregunta 12.** ¿Considera usted que un correcto informe de flujo de efectivo permitiría obtener mayores accesos a financiamientos?

Tabla 17. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	27	55%
De acuerdo	21	43%
Indeciso / Neutral	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 13. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

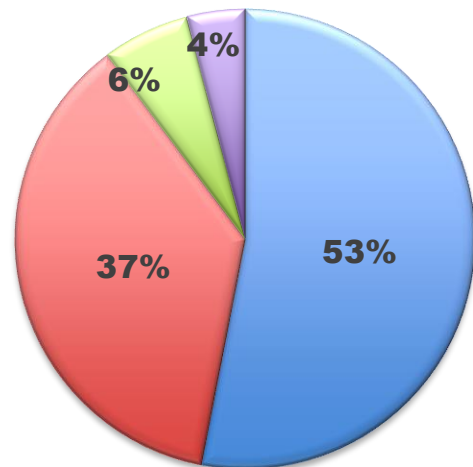
De la información obtenida, un 55% manifestó que un correcto informe de flujo de efectivo permite obtener mayores accesos a financiamientos, un 43% manifestó estar de acuerdo y un 2% se encuentra indeciso.

Del resultado obtenido encontramos que contar con un correcto informe de flujo de efectivo si permite obtener mayores accesos a financiamiento, debido a su correcta aplicación dentro de las operaciones de las MYPES conociendo sus capacidades de pago sin afectar obligaciones con proveedores.

**Pregunta 13.** ¿Considera usted que los pagos a través de créditos, estableciendo plazos, es una buena política de cuentas por pagar?

Tabla 18. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	26	53%
De acuerdo	18	37%
Indeciso / Neutral	3	6%
En desacuerdo	2	4%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 14. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

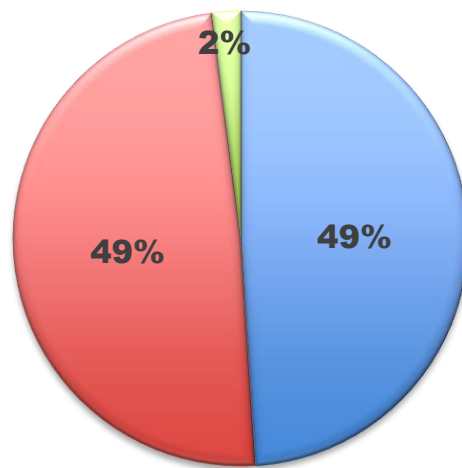
Según la encuesta realizada, un 53% manifestó que los pagos a través de créditos, estableciendo plazos, es una buena política de cuentas por pagar, un 37% manifestó estar de acuerdo, un 6% manifestó estar indeciso y un 4% considera que no es una buena política de cuentas por pagar.

Por lo tanto, se concluye que, los pagos a través de créditos son beneficiosos debido que al contar con políticas de cuentas por pagar los proveedores respetan las fechas y horarios preestablecidos, entonces, se cuenta con tiempo y materia prima disponible pudiendo generar ganancias hasta el cumplimiento de la obligación.

**Pregunta 14.** ¿Considera usted que las formas de pago, se debe incluir dentro de las políticas de cuentas por pagar?

Tabla 19. Análisis de frecuencias

Alternativas	Encuestados	%
Totalmente de acuerdo	24	49%
De acuerdo	24	49%
Indeciso / Neutral	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



Fuente: Encuesta.

Gráfico 15. Elaboración: Propia

Elaboración: Propia

Según la encuesta realizada, un 49% manifestó estar totalmente de acuerdo al igual que un 49% manifestó estar de acuerdo de que las formas de pago, se debe incluir dentro de las políticas de cuentas por pagar, finalmente un 2% manifestó mantenerse de forma neutral con respecto a la pregunta.

De los resultados, podemos interpretar que los contadores, administradores y tesoreros manifestaron que es importante incluir las formas de pago en las políticas de cuentas por pagar, ya que es importante que se cumpla la obligación ya sea al crédito o contado así mismo conocer la divisa en la cual se realizara debido a que no se debe entorpecer la obligación muy al contrario brindar la facilidad del cumplimiento.

### 5.3 Contrastación de hipótesis

Para la contrastación de hipótesis se utilizó la herramienta de Chi-cuadrado realizado en el programa SPSS, considerando que la información se encuentra en términos cualitativos con respuestas ordinales en orden jerárquico, desde totalmente en desacuerdo a totalmente de acuerdo, codificado del 1 al 5 respectivamente.

#### 5.3.1 Hipótesis principal:

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su alternativa

H<sub>0</sub>: El control preventivo de las cuentas por pagar no influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

H<sub>1</sub>: El control preventivo de las cuentas por pagar si influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

**Paso 2:** Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Prueba estadística Chi-cuadrado:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

La tabla de contingencia está formada por las alternativas de respuestas, siendo de  $5 \times 5 = 25$  celdas, ya que se utilizó la escala Likert conformada por 5 alternativas.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrada calculado.

**Resumen de procesamiento de casos**

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
CONTR PREVENT DE CUENTAS X PAGAR * GESTION DE TESORERIA	49	100,0%	0	0,0%	49	100,0%

Para ejecutar la prueba de hipótesis se cuenta con una tabla cruzada tabulada en base a la información recolectada de las encuestas.

**Tabla cruzada CONTR PREVENT DE CUENTAS X PAGAR\*GESTION DE TESORERIA**

Recuento		GESTION DE TESORERIA			Total
		INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTR PREVENT DE CUENTAS X PAGAR	DE ACUERDO	1	18	6	25
	TOTALMENTE DE ACUERDO	0	4	20	24
Total		1	22	26	49

Tabla 20. El control preventivo de las cuentas por pagar influye en la Gestión de Tesorería de las Mypes del sector textil en el distrito de Santa Anita.

En la tabla podemos observar que contamos con 20 administradores y/o contadores que se encuentran totalmente de acuerdo con que el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

Se requiere de un indicador numérico que establezca el grado de relación. Procedemos a realizar el análisis a través del Chi-cuadrado.

En la tabla presentada, se encuentra sólo aquellas alternativas en las que se obtuvo al menos una respuesta. Es decir la tabla se reduce a una distribución según el Chi-cuadrado de  $(3 - 1) \times (2 - 1) = 2$  grados de libertad para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  en la Tabla de Chi-cuadrado el valor teórico es  $X^2_{(2,0.05)} = 5,9915$ .

Para el cálculo de la  $\chi^2_{(\text{calculado})}$  usamos la siguiente tabla de frecuencias esperadas según el programa SPSS

**Tabla cruzada CONTR PREVENT DE CUENTAS X PAGAR\*GESTION DE TESORERIA**

			GESTION DE TESORERIA			Total
			INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTR PREVENT DE CUENTAS X PAGAR	DE ACUERDO	Recuento	1	18	6	25
		Recuento esperado	,5	11,2	13,3	25,0
		Residuo	,5	6,8	-7,3	
	TOTALMENTE DE ACUERDO	Recuento	0	4	20	24
		Recuento esperado	,5	10,8	12,7	24,0
		Residuo	-,5	-6,8	7,3	
Total	Recuento	1	22	26	49	
	Recuento esperado	1,0	22,0	26,0	49,0	

Remplazamos en la fórmula del Chi- cuadrado para comprobar:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(1 - 0.5)^2}{0.5} + \frac{(18 - 11.2)^2}{11.2} + \frac{(6 - 13.3)^2}{13.3} + \dots + \frac{(20 - 12.7)^2}{12.7}$$

$$= 17,434$$

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	17,434 <sup>a</sup>	2	,000
Razón de verosimilitud	18,955	2	,000
Asociación lineal por lineal	16,550	1	,000
N de casos válidos	49		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,49.

El valor de Chi cuadrado calculado es de 17,434 según el programa SPSS

#### Paso 4. Decisión

Según lo desarrollado el  $X^2_{(\text{calculado})} = 17,434 > X^2_{(2,0.05)} = 5,9915$ ; entonces el valor calculado cae en la zona de rechazo; por lo tanto la hipótesis nula es falsa.

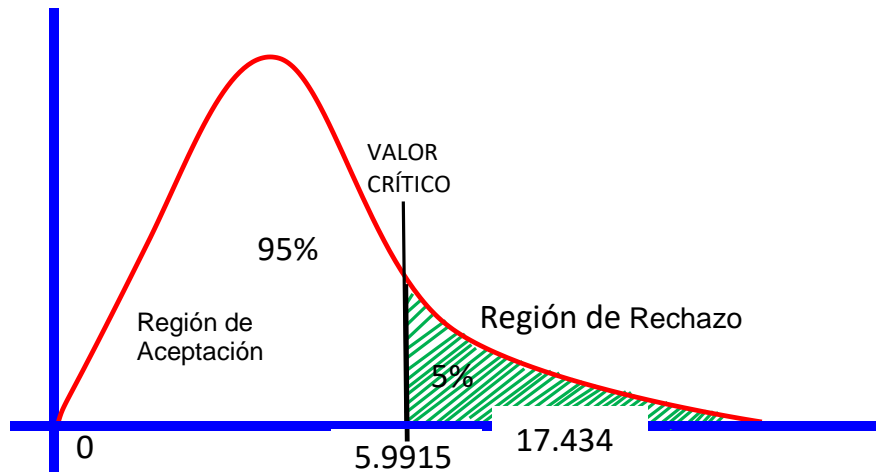


Gráfico 16. Elaboración: Propia

#### Paso 5. Conclusión e interpretación

La hipótesis nula se rechazó y resultó ser falsa, por lo tanto, existe evidencia para sustentar que el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.



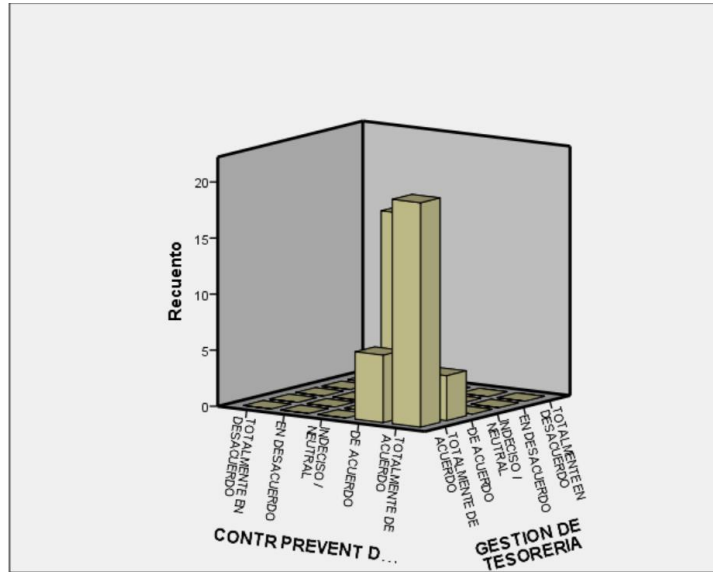


Gráfico 17. Elaboración: Propia

### 5.3.2 Hipótesis secundaria (a):

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su Alternativa

$H_0$ : El control de compras no influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019

$H_1$ : El control de compras si influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019

**Paso 2:** Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Prueba estadística Chi-cuadrado:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

La tabla de contingencia está formada por las alternativas de respuestas, siendo de  $5 \times 5 = 25$  celdas, ya que se utilizó la escala Likert conformada por 5 alternativas.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrada calculado.

**Resumen de procesamiento de casos**

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
CONTROL DE COMPRAS * GESTION DE TESORERIA	49	100,0%	0	0,0%	49	100,0%

Para ejecutar la prueba de hipótesis se cuenta con una tabla cruzada tabulada en base a la información recolectada de las encuestas.

**Tabla cruzada CONTROL DE COMPRAS\*GESTION DE TESORERIA**

Recuento

		GESTION DE TESORERIA			Total
		INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTROL DE COMPRAS	DE ACUERDO	1	9	4	14
	TOTALMENTE DE ACUERDO	0	13	22	35
Total		1	22	26	49

Tabla 21. El control de compras afecta en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

Según la tabla, se observa que 22 administradores y/o contadores se encuentran totalmente de acuerdo con que el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

Se requiere de un indicador numérico que establezca el grado de relación. Procedemos a realizar el análisis a través del Chi-cuadrado.

En la tabla presentada, se encuentra sólo aquellas alternativas en las que se obtuvo al menos una respuesta. Es decir, la tabla se reduce a una distribución según el Chi-cuadrado de (3 –

1) x (2 - 1) = 2 grados de libertad para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  en la Tabla de Chi-cuadrado el valor teórico es  $X^2_{(2,0.05)} = 5,9915$ .

Para el cálculo de la  $X^2_{(calculado)}$  usamos la siguiente tabla de frecuencias esperadas según el programa SPSS

**Tabla cruzada CONTROL DE COMPRAS\*GESTION DE TESORERIA**

			GESTIÓN DE TESORERIA			Total
			INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTROL DE COMPRAS	DE ACUERDO	Recuento	1	9	4	14
		Recuento esperado	,3	6,3	7,4	14,0
		Residuo	,7	2,7	-3,4	
TOTALMENTE DE ACUERDO		Recuento	0	13	22	35
		Recuento esperado	,7	15,7	18,6	35,0
		Residuo	-,7	-2,7	3,4	
Total		Recuento	1	22	26	49
		Recuento esperado	1,0	22,0	26,0	49,0

Remplazamos en la fórmula del Chi-cuadrado para comprobar:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(1 - 0.3)^2}{0.3} + \frac{(9 - 6.3)^2}{6.3} + \frac{(4 - 7.4)^2}{7.4} + \dots + \frac{(22 - 18.6)^2}{18.6}$$

$$= 6,356$$

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	6,356 <sup>a</sup>	2	,042
Razón de verosimilitud	6,538	2	,038
Asociación lineal por lineal	5,783	1	,016
N de casos válidos	49		

a. 2 casillas (33,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,29.

El valor de Chi cuadrado calculado es de 6,356 según el programa SPSS

#### Paso 4. Decisión

Según lo desarrollado el  $X^2_{(\text{calculado})} = 6,356 > X^2_{(2,0.05)} = 5,9915$ ; entonces el valor calculado cae en la zona de rechazo; por lo tanto la hipótesis nula es falsa.

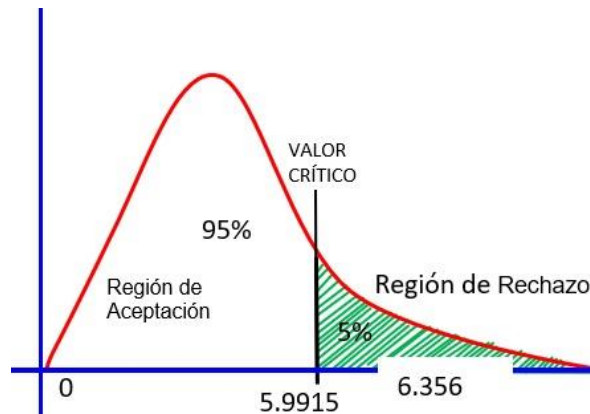


Gráfico 18. Elaboración: Propia

#### Paso 5. Conclusión e interpretación

La hipótesis nula se rechazó y resultó ser falsa, por lo tanto, existe evidencia para sustentar que el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

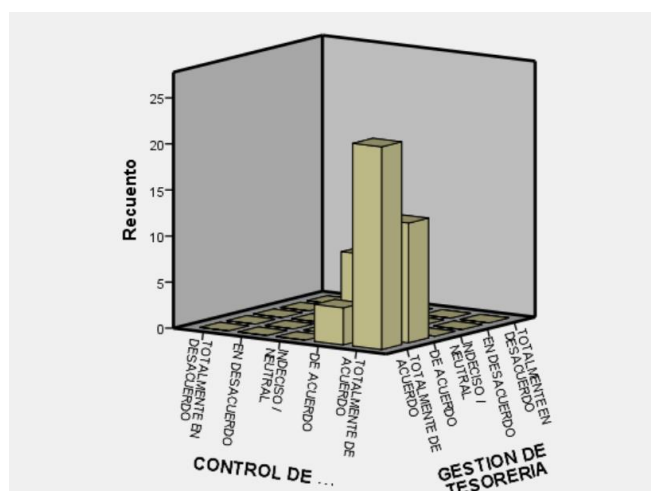


Gráfico 19. Elaboración: Propia

### 5.3.3 Hipótesis secundaria (b):

H<sub>0</sub>: El control de proveedores no incide en la proyección de pagos de las MYPES de sector Textil en el distrito de Santa Anita.

H<sub>1</sub>: El control de proveedores si incide en la proyección de pagos de las MYPES de sector Textil en el distrito de Santa Anita.

**Paso 2:** Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Prueba estadística Chi-cuadrado:

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

La tabla de contingencia está formada por las alternativas de respuestas, siendo de  $5 \times 5 = 25$  celdas, ya que se utilizó la escala Likert conformada por 5 alternativas.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrada calculado.

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
CONTROL DE PROVEEDORES * GESTION DE TESORERIA	49	100,0%	0	0,0%	49	100,0%

Para ejecutar la prueba de hipótesis se cuenta con una tabla cruzada tabulada en base a la información recolectada de las encuestas.

**Tabla cruzada CONTROL DE PROVEEDORES\*GESTION DE TESORERIA**

Recuento		GESTION DE TESORERIA			Total
		INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTROL DE PROVEEDORES	EN DESACUERDO	0	0	1	1
	DE ACUERDO	0	12	3	15
	TOTALMENTE DE ACUERDO	1	10	22	33
Total		1	22	26	49

Tabla 22. El control de proveedores afecta en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

En la tabla podemos observar que contamos con 22 administradores y/o contadores que se encuentran totalmente de acuerdo con que el control de proveedores afecta en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

Se requiere de un indicador numérico que establezca el grado de relación. Procedemos a realizar el análisis a través del Chi-cuadrado.

En la tabla presentada, se encuentra sólo aquellas alternativas en las que se obtuvo al menos una respuesta. Es decir, la tabla se reduce a una distribución según el Chi-cuadrado de  $(3 - 1) \times (3 - 1) = 4$  grados de libertad para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  en la Tabla de Chi-cuadrado el valor teórico es  $X^2_{(4,0.05)} = 9.4877$

Para el cálculo de la  $X^2_{(calculado)}$  usamos la siguiente tabla de frecuencias esperadas según el programa SPSS

Tabla cruzada CONTROL DE PROVEEDORES\*GESTION DE TESORERIA

			GESTION DE TESORERIA			Total
			INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
CONTROL DE PROVEEDORES	EN DESACUERDO	Recuento	0	0	1	1
		Recuento esperado	,0	,4	,5	1,0
		Residuo	,0	-,4	,5	
	DE ACUERDO	Recuento	0	12	3	15
		Recuento esperado	,3	6,7	8,0	15,0
		Residuo	-,3	5,3	-5,0	
	TOTALMENTE DE ACUERDO	Recuento	1	10	22	33
		Recuento esperado	,7	14,8	17,5	33,0
		Residuo	,3	-4,8	4,5	
Total	Recuento	1	22	26	49	
	Recuento esperado	1,0	22,0	26,0	49,0	

Remplazamos en la fórmula del Chi- cuadrado para comprobar:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.0)^2}{0.0} + \frac{(0 - 0.4)^2}{0.4} + \frac{(1 - 0.5)^2}{0.5} + \dots + \frac{(22 - 17.5)^2}{17.5}$$

$$= 11,272$$

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,272 <sup>a</sup>	4	,024
Razón de verosimilitud	12,247	4	,016
Asociación lineal por lineal	1,964	1	,161
N de casos válidos	49		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

El valor de Chi cuadrado calculado es de 11,272 según el programa SPSS

#### Paso 4. Decisión

Según lo desarrollado el  $X^2_{(\text{calculado})} = 11,272 > X^2_{(4,0.05)} = 9,4877$

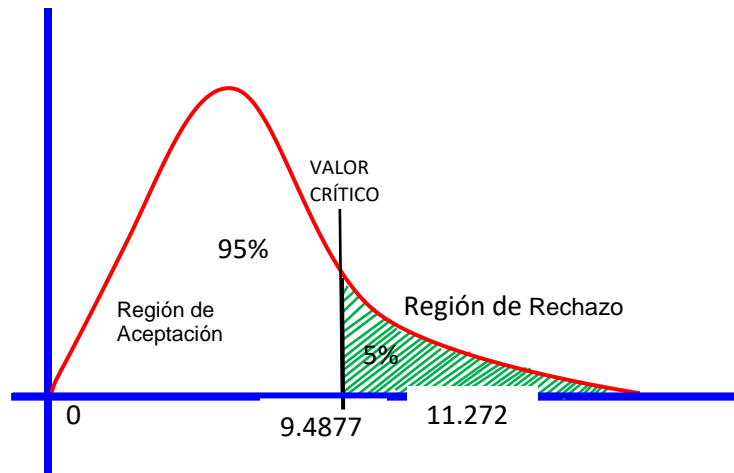


Gráfico 20. Elaboración: Propia

#### Paso 5. Conclusión e interpretación

La hipótesis nula se rechazó y resultó ser falsa, por lo tanto, existe evidencia para sustentar que el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

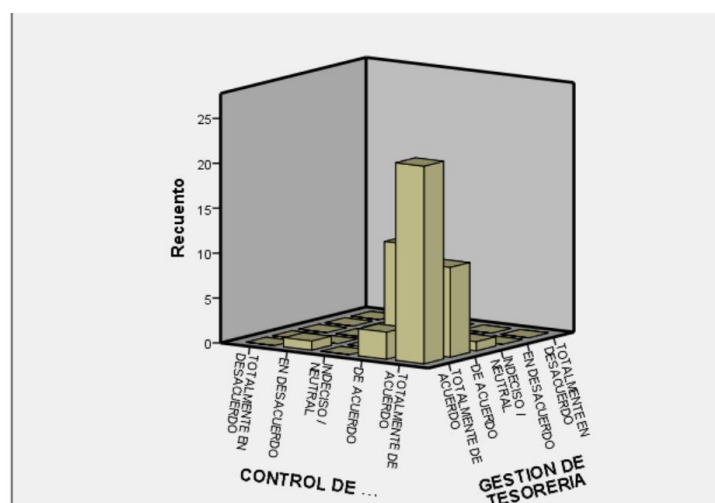


Gráfico 21. Elaboración: Propia



### 5.3.4 Hipótesis secundaria (c):

H<sub>0</sub>: El proceso de aprobación de pagos no influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

H<sub>1</sub>: El proceso de aprobación de pagos si influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.

**Paso 2:** Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Prueba estadística Chi-cuadrado:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

La tabla de contingencia está formada por las alternativas de respuestas, siendo de  $5 \times 5 = 25$  celdas, ya que se utilizó la escala Likert conformada por 5 alternativas.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrada calculado.

**Resumen de procesamiento de casos**

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
PROCESO DE APROB DE PAGOS * GESTION DE TESORERIA	49	100,0%	0	0,0%	49	100,0%

Para ejecutar la prueba de hipótesis se cuenta con una tabla cruzada tabulada en base a la información recolectada de las encuestas.

**Tabla cruzada PROCESO DE APROB DE PAGOS\*GESTION DE TESORERIA**

Recuento		GESTION DE TESORERIA			Total
		INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
PROCESO DE APROB DE PAGOS	INDECISO / NEUTRAL	0	2	0	2
	DE ACUERDO	1	14	4	19
	TOTALMENTE DE ACUERDO	0	6	22	28
Total		1	22	26	49

Tabla 23. El proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las Mypes del sector textil en el distrito de Santa Anita.

En la tabla podemos observar que contamos con 22 administradores y/o contadores que se encuentran totalmente de acuerdo con que el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

Se requiere de un indicador numérico que establezca el grado de relación. Procedemos a realizar el análisis a través del Chi-cuadrado.

En la tabla presentada, se encuentra sólo aquellas alternativas en las que se obtuvo al menos una respuesta. Es decir, la tabla se reduce a una distribución según el Chi-cuadrado de  $(3 - 1) \times (3 - 1) = 4$  grados de libertad para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  en la Tabla de Chi-cuadrado el valor teórico es  $X^2_{(4,0.05)} = 9,4877$

Para el cálculo de la  $X^2_{(calculado)}$  usamos la siguiente tabla de frecuencias esperadas según el programa SPSS

Tabla cruzada PROCESO DE APROB DE PAGOS\*GESTION DE TESORERIA

			GESTION DE TESORERIA			Total
			INDECISO / NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO	
PROCESO DE APROB DE PAGOS	INDECISO / NEUTRAL	Recuento	0	2	0	2
		Recuento esperado	,0	,9	1,1	2,0
		Residuo	,0	1,1	-1,1	
	DE ACUERDO	Recuento	1	14	4	19
		Recuento esperado	,4	8,5	10,1	19,0
		Residuo	,6	5,5	-6,1	
	TOTALMENTE DE ACUERDO	Recuento	0	6	22	28
		Recuento esperado	,6	12,6	14,9	28,0
		Residuo	-,6	-6,6	7,1	
Total	Recuento	1	22	26	49	
	Recuento esperado	1,0	22,0	26,0	49,0	

Remplazamos en la fórmula del Chi- cuadrado para comprobar:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.0)^2}{0.0} + \frac{(2 - 0.9)^2}{0.9} + \frac{(0 - 1.1)^2}{1.1} + \dots + \frac{(22 - 14.9)^2}{14.9}$$

$$= 18,037$$

#### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,037 <sup>a</sup>	4	,001
Razón de verosimilitud	19,970	4	,001
Asociación lineal por lineal	15,865	1	,000
N de casos válidos	49		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,04.

El valor de Chi cuadrado calculado es de 18,037 según el programa SPSS

#### Paso 4. Decisión

Según lo desarrollado el  $\chi^2_{(calculado)} = 18,037 > \chi^2_{(4,0.05)} = 9,4877$ .

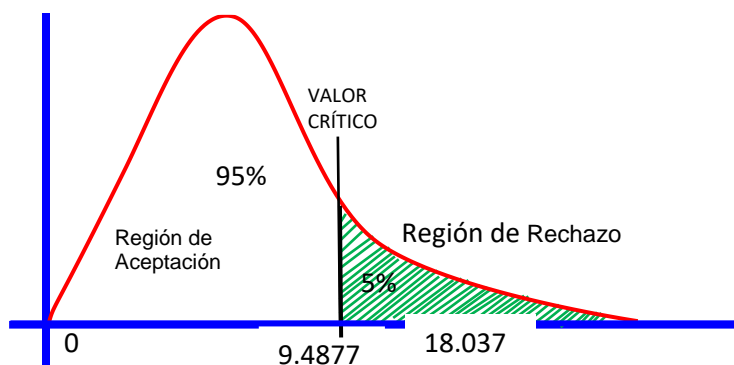


Gráfico 22. Elaboración: Propia

### Paso 5. Conclusión e interpretación

La hipótesis nula se rechazó y resultó ser falsa, por lo tanto, existe evidencia para sustentar que el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita.

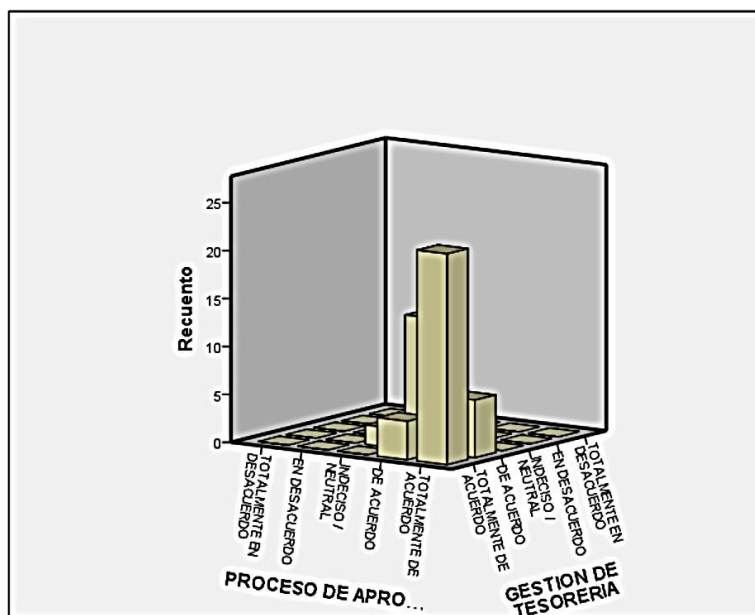


Gráfico 23. Elaboración: Propia

## **CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1 Discusión**

A continuación, se presenta la discusión respecto al análisis e interpretación procedente de los resultados de las encuestas realizadas, además de información teórica y la realidad problemática formulada, con el objetivo de determinar de que manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil.

La contrastación de las hipótesis ha demostrado la interrelación entre las variables, derivado de la aplicación de las encuestas a la muestra definida. La encuesta realizada al total de muestra cuenta con información destacada para la investigación, identificando la situación actual de las MYPES del sector.

El control preventivo de las cuentas por pagar, o el control interno se debe aplicar en todas las empresas y por personal especializado o con amplios conocimientos, para enfrentar los riesgos del manejo de las cuentas por pagar y cumplir con los objetivos del área.

La gestión de tesorería debe ser realizada de manera eficiente y eficaz, ya que del manejo de los recursos depende el cumplimiento de los objetivos de las empresas y la toma de decisiones correctas, por lo tanto, se debe prestar igual atención a los ingresos y egresos para su correcta utilización en momento y divisa correcta.

Con respecto a la hipótesis que plantea que el control de compras influye en el flujo de efectivo y la misma que fue aceptada en la contrastación; está respaldada por la encuesta realizada que refleja que un 59% realiza una eficiente elaboración del flujo de efectivo por ser un elemento clave que permite una correcta gestión de tesorería, pues detalla los ingresos y egresos reales basándose en la identificación precisa de operaciones realizadas en el día a día mediante conciliaciones.

La segunda hipótesis contrastada afirma que el control de proveedores incide en la proyección de pagos y en la encuesta realizada, en las MYPES, un 49% se encuentra totalmente de acuerdo en que una proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la gestión de tesorería, así mismo un 49% se encuentra de acuerdo, por lo tanto esto da un total de 98% que respalda dicha afirmación; teniendo en cuenta que la proyección de pagos a futuro basado en el historial se ve reflejada en el presupuesto y en base a este se puede tomar decisiones de prioridad o inversión.

Con respecto a la hipótesis que plantea que el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar, la cual fue aceptada, es respalda por la encuesta que afirma que un 51% de las MYPES considera que la verificación de los comprobantes de pago debe ser parte del proceso de aprobación de los pagos a realizar, como parte del control preventivo, en vista que existen ciertos requisitos mínimos que los comprobantes de pago deben cumplir para ser aceptados tributariamente, además de que se debe verificar el vencimiento, la moneda, una correcta descripción, el total a pagar, las amortizaciones, la guía, etc. Así mismo, la encuesta establece que un 49% considera que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo, debido a que debe existir una jerarquía para las aprobaciones, además del encargado de llevar a cabo el proceso de los pagos; por lo tanto, esto genera que exista un mayor control y una mejor toma de decisión en algunos casos priorizando los pagos más necesarios.

Por último según la afirmación de la hipótesis de que el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil; los resultados obtenidos según la encuesta realizada afirma que un 57% de las MYPES del sector textil, que representa una mayoría conjuntamente con un 39% del total, consideran que es importante y fundamental realizar un control preventivo de las cuentas por pagar, ya que existen riesgos a los que se enfrentan el manejo de estas, por lo que se debe prestar especial atención, de modo que se evite gastos o intereses innecesarios o que se pudieron evitar. Por otro lado, de

los encuestados un 53% afirma que una buena Gestión de Tesorería dentro de las MYPES permite que estas puedan crecer en plazos más cortos, esto es, ya que el manejo eficiente y eficaz del área de gestión de tesorería involucra un buen manejo de los recursos, por lo tanto, permite que las MYPES se desarrollen en un corto plazo, comparando con aquellas empresas que no prestan atención a la Gestión de Tesorería.

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene **Barreres, E.** (2020) que afirma que el control preventivo:

Es la observación, revisión, comparando un hecho con otro tal cual debería ser, considerando por ejemplo la aplicación de una norma. Controlar es verificar el desarrollo de los hechos en base a las reglas, teniendo en cuenta si se cumplen los objetivos, y de no ser así establecer como corregir las actividades o sucesos; entonces es un medio para lograr un objetivo.

Por lo tanto, la afirmación del autor relaciona al hecho de controlar y como controlar las cuentas por pagar y la influencia que tiene para lograr una mejor gestión de tesorería.

Por otro lado, **Pereira** (2019) presenta algunos riesgos de las cuentas por pagar, tales como:

- Realizar pagos inoportunos o por duplicado.
- Realizar pago de intereses por morosidad o no aprovechar descuentos por pagos anticipados.
- No esperar una autorización para realizar el pago a proveedores.
- Falta de control de los documentos relacionados a las cuentas por pagar.
- Los Egresos no cuentan con documentación correcta.
- No dar seguimiento al flujo de los egresos esperados que se reflejan en el flujo de efectivo presupuestado.

Estos riesgos presentados por el autor Pereira, se pueden enfrentar o prevenir, implementando control de compras, control de proveedores, un proceso de aprobación de pagos, entre otros, ya que se determinó la influencia que tiene sobre la gestión de tesorería.

## **6.2 Conclusiones**

Luego de haber realizado las encuestas en el campo de las diferentes MYPES, en la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- a) El control de compras influye en el flujo de efectivo, ya que, si realizamos inventarios continuamente para mantenerlo actualizado, obtendremos en el momento preciso las solicitudes de abastecimiento y por ende se realizará un correcto control de compras teniendo así un flujo de efectivo bien elaborado para contar con liquidez y con la información ordenada lograr acceder a mayores financiamientos en las MYPES del sector textil.
- b) El control de proveedores incide en la proyección de pagos, además la calidad del producto y el cumplimiento que ofrecen los proveedores a la empresa son aspectos importantes que se deben considerar en control de proveedores que realiza la empresa ya que de contar con proveedores que ofrecen productos o materia prima de diferentes rangos de calidad permite realizar una proyección de compras de acuerdo a la disponibilidad de la materia prima, sin necesidad de alterar en gran medida el presupuesto realizado para la correcta organización y cumplimiento de la proyección de pagos.
- c) La verificación de comprobantes de pago y la aprobación de orden de pago son fundamentales dentro del proceso de aprobación de pagos, ya que permite evaluar los plazos de créditos y formas de pago como parte de políticas de cuentas por pagar, generando ventajas por parte de las MYPES para la realización o administración de las cuentas por pagar.

Por último, el control preventivo de cuentas por pagar a través de la realización del control de compras, control de proveedores y un debido proceso de aprobación de pagos logra una



eficiente gestión de tesorería en base a la proyección de pagos, un flujo de efectivo actualizado y las adecuadas políticas de cuentas por pagar.

### **6.3 Recomendaciones**

Teniendo en cuenta las conclusiones desarrolladas en el punto anterior, se recomienda lo siguiente:

- a) Se recomienda que se realice una actualización diaria de los inventarios, para realizar las solicitudes de abastecimiento necesarias en el tiempo preciso; además de ser minuciosos en la elaboración del flujo de efectivo con información actualizada y verificada, reconociendo los ingresos y salidas. Por otro lado, se debe tener información real de la liquidez con la que cuenta la empresa, recomendando hacer énfasis en este aspecto para contar con mayor acceso a financiamientos cuando sea necesario.
- b) Así mismo se recomienda contar con mayores estándares de calidad de los productos, buscando lograr una amplia cartera de proveedores y realizando el control de los mismos, para conocer los precios y material, obteniendo un presupuesto más cercano a lo real en base a las proyecciones de compras y pagos.
- c) Para que las MYPES cuenten con una ventaja económica, se recomienda verificar los comprobantes de pago de cada una de las operaciones, establecer una jerarquía para la aprobación de los mismos, además de contar con políticas las cuales establecerán rangos de tiempos y divisas que podrán ser aprovechadas antes del cumplimiento de la obligación y de esta manera generar ganancias o inversiones.

Por último, se recomienda profundizar en el control preventivo de las cuentas por pagar, mejorar y enfatizar en cada uno de los procedimientos, establecer normas para la aprobación de los pagos, plasmar las normas para cada trabajador y así lograr mejorar la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil; esto implica también establecer políticas de cuentas por pagar que se actualicen y traten continuamente.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

Alberto, R. y González, F. (2015). *Propuesta de estrategias de control interno para el ciclo de compras - cuentas por pagar - pagos de la empresa "L.H.R Industrial Supply C.A"* Ubicada en Valencia, Edo. Carabobo (Tesis para grado). Universidad de Carabobo, Carabobo, Venezuela. Recuperado de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/3155/1/aroosemary.pdf>

Aching, C. (2015). *Guía rápida: ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Santa Fe, Argentina: El Cid Editor. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/51520?page=15>.

*Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017* (Tesis para grado). Universidad Ricardo Palma, Lima, Perú. Recuperado de <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1663/TESIS-%20SANDRA%20GOMEZ%2016.02.18.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Barreres, E. (2020). *Manual de control interno de las entidades locales*. Editorial: Wolters Kluwer España. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/172619?page=1>

Calderón, R., Gil, D., Mora, J., ... Escobar, D., (2018): "Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas", *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana* (8). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html>

Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá, Colombia. Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/70433?page=38>

- Farfán, J. (Dir.). (2019). *La gestión de la tesorería en las entidades locales*. Wolters Kluwer España. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/125422?page=57>
- García A; Martínez F; Cordero F. y Caso J. (s.f). *Evolución del concepto de validez en la medición educativa*. Recuperado de [http://www.fmrizo.net/fmrizo\\_pdfs/capitulos/C%20061%202016%20Garcia-Martinez%20Rizo-Cordero-Caso%20Evolucion%20concepto%20validez%20UABC.pdf](http://www.fmrizo.net/fmrizo_pdfs/capitulos/C%20061%202016%20Garcia-Martinez%20Rizo-Cordero-Caso%20Evolucion%20concepto%20validez%20UABC.pdf)
- Gómez, S. (2018). *El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y*
- Malavia, L. (2017). *Manual de tesorería de las corporaciones locales (3a. ed.)*. Madrid, Spain: Wolters Kluwer España. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/51771>.
- Martínez, M. y March, T. (2015). *Caracterización de la validez y confiabilidad en el constructo metodológico de la investigación social*. Revista RHEDECS. Venezuela. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6844563.pdf>
- Muñoz, D. y Martínez, C. (2019). *Identificación de riesgos en la gestión financiera de tesorería en una empresa del sector agrícola en Cali* (Tesis para título). Universidad Santiago de Cali. Cali, Colombia. Recuperado de <https://repository.usc.edu.co/bitstream/handle/20.500.12421/1575/IDENTIFICACI%C3%93N%20DE%20RIESGOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Montalvo, M. (2016). *El control interno en la gestión de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Sector Textil a nivel del Parque Industrial de Villa el Salvador – Periodo 2013-2014*”. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1095>

Pávez, M. (2016). *Modelo de sistema de control de gestión Tesorería General de la República* (Tesis de maestría). Universidad de Chile, Santiago, Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/144185>

Pavón, D; Villa, L; Rueda, M. & Lomas, E. (2019). *Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil*. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(87),860-873.[fecha de Consulta 16 de Agosto de 2021]. ISSN: 1315-9984. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29060499014>

Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas*. Ciudad de México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecafmh/124953?page=20>.

Pla Santamaria, D. y Salas Molina, F. (2017). *Gestión de tesorería con Python*. Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecafmh/titulos/57443>

Pérez, A. (2016). *Control de Gestión y Tablero de Comando*. Edición Depalma. Argentina:Signo vital ediciones digitales. Recuperado de <https://qdoc.tips/libro-control-de-gestion-y-tablero-de-comando-alfredo-perez-alfaro-pdf-free.html>

Motta, E. (2018). *Gestión de tesorería a nivel corporativo en la empresa Gazel Perú S.A.C en el periodo 2013 – 2015*”. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar al Título Profesional de Licenciado en Economía y Negocios Internacionales en la Universidad San Ignacio de Loyola. Lima, Perú. Repositorio Institucional. Recuperado de <http://repositorio.usil.edu.pe/handle/USIL/3855>

Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (2020). *Las mype peruanas en 2019 y su realidad ante la crisis*. *Semanario1028*, (2). <https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis>

## **ANEXOS**

Integrantes: Kadely Zenaida Aliaga Olano y María Adriana Reina Hernández

Título:

EL CONTROL PREVENTIVO DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS MYPES DEL SECTOR TEXTIL EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA, 2019

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
1. Problema General	1. Objetivo General	1.Hipotesis General	Variable independiente		
¿De qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?	Determinar de qué manera el control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.	El control preventivo de las cuentas por pagar influye en la gestión de tesorería de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita 2019.	X: Control Preventivo de las cuentas por pagar	<b>X1: Control de Compras</b> X11: Inventarios X12: Solicitudes de Abastecimiento <b>X2: Control de Proveedores</b> X21: Calidad del producto X22: Cumplimiento <b>X3: Proceso de aprobación de pagos</b> X31: Verificación de comprobantes de pago X32: Aprobación de orden de Pago	<b>Diseño Metodológico</b> Investigación no experimental: Transeccional correlacional. <b>Población y Muestra</b> La población que conformara la investigación estuvo limitada a empresas del sector textil. Para el cálculo del tamaño óptimo de la muestra representativa de esta población se utilizó la siguiente formula: Donde: $n = \frac{pqz^2 N}{E^2(N - 1) + pqz^2}$ Z = 1.96 distribución normal para un nivel de confianza de 95%. P = 0.9 Q = 0.1 E = Margen de error 8%. n = 49 administradores y/o contadores N = 577 Población <b>Técnicas de recolección de datos</b> Como técnicas: Encuesta. <b>Técnicas para procesamiento de la información.</b> SPSS, EXCEL
2. Problema Específicos	2. Objetivo Específicos	2.Hipotesis Específicos	Variable dependiente		
¿De qué forma el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?	Determinar de qué forma el control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.	El control de compras influye en el flujo de efectivo de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.		<b>Y1: Proyección de Pagos</b> Y11: Presupuesto Y12: Proyección de Compras <b>Y2: Flujo de Efectivo</b> Y21: Liquidez Y22: Financiamiento <b>Y3: Políticas de cuentas por Pagar</b> Y31: Plazos de Créditos Y32: Formas de pago	
¿Cómo el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?	Determinar cómo el control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.	El control de proveedores incide en la proyección de pagos de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.	Y: Gestión de tesorería		
¿Cómo el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019?	Determinar cómo el proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.	El proceso de aprobación de pagos influye en las políticas de cuentas por pagar de las MYPES del sector textil en el distrito de Santa Anita, 2019.			

Gráfico 24. Elaboración: Propia

## **ANEXO 02: Encuesta**

### **Instrucciones:**

La presente técnica tiene por finalidad recoger información de importancia relacionado con el tema de Investigación **“EL CONTROL PREVENTIVO DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LAS MYPES SECTOR TEXTIL EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA, 2019”** al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (x) en la opción que considere apropiada. Se le recuerda que esta encuesta es anónima, se agradece su participación.

**1. ¿Considera usted que es importante aplicar el control preventivo de cuentas por pagar dentro de las MYPES del sector textil?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**2. ¿Considera usted que un control de inventario permite mejorar la gestión de compras?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**3. ¿Considera usted que el control de compras facilita contar con solicitudes de abastecimiento oportunas?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**4. ¿Considera usted que la calidad del producto que la empresa adquiere es un factor importante que se debe exigir a los proveedores?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**5. En su mayoría las empresas cuentan con un contrato con los distintos proveedores, ¿Considera usted que el cumplimiento de los tiempos de entrega de los proveedores debería influir en la administración de las cuentas por pagar?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**6. ¿Considera usted que la verificación de los comprobantes de pago debería ser parte del proceso de aprobación de pagos como parte del control preventivo?**



- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**7. ¿Considera usted que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**8. ¿Considera usted que una buena Gestión de Tesorería dentro de las MYPES, permitiría que estas puedan crecer en plazos más cortos?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**9. ¿Considera usted que el realizar una proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la Gestión de Tesorería?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral

- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**10. ¿Considera usted que una proyección de pagos se relaciona directamente con la proyección de compras?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**11. Con relación a la liquidez ¿Considera usted que el flujo de efectivo es un elemento clave que permite una correcta gestión de tesorería?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**12. ¿Considera usted que un correcto informe de flujo de efectivo permitiría obtener mayores accesos a financiamientos?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**13. ¿Considera usted que los pagos a través de créditos, estableciendo plazos, es una buena política de cuentas por pagar?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

**14. ¿Considera usted que las formas de pago, se debe incluir dentro de las políticas de cuentas por pagar?**

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indeciso/ Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

### ANEXO 03: Aplicación de alfa de cronbach

PREGUNTAS	RESPUESTAS							
¿Considera usted que es importante aplicar el control preventivo de cuentas por pagar dentro de las MYPES del sector textil?	5	5	5	5	5	X		0.000
¿Considera usted que un control de inventario permite mejorar la gestión de compras?	5	5	5	4	5	X11	X1	0.200
¿Considera usted que el control de compras facilita contar con solicitudes de abastecimiento oportunas?	5	5	5	5	5	X12		0.000
¿Considera usted que la calidad del producto que la empresa adquiere es un factor importante que se debe exigir a los proveedores?	5	5	5	4	4	X21	X2	0.300
En su mayoría las empresas cuentan con un contrato con los distintos proveedores, ¿Considera usted que el cumplimiento de los tiempos de entrega de los proveedores debería influir en la administración de las cuentas por pagar?	5	5	5	4	4	X22		0.300
¿Considera usted que la verificación de los comprobantes de pago debería ser parte del proceso de aprobación de pagos como parte del control preventivo?	5	5	5	4	5	X31	X3	0.200
¿Considera usted que la aprobación de la orden de pago debe ser parte del proceso de control preventivo?	5	4	5	4	5	X32		0.300
¿Considera usted que una buena Gestión de Tesorería dentro de las MYPES, permitiría que estas puedan crecer en plazos más cortos?	5	5	5	4	5	Y		0.200
¿Considera usted que el realizar una proyección de pagos permite contar con un presupuesto que mejore la Gestión de Tesorería?	5	5	5	4	5	Y11	Y1	0.200
¿Considera usted que una proyección de pagos se relaciona directamente con la proyección de compras?	5	5	5	4	5	Y12		0.200
Con relación a la liquidez ¿Considera usted que el flujo de efectivo es un elemento clave que permite una correcta gestión de tesorería?	5	5	5	5	5	Y21	Y2	0.000
¿Considera usted que un correcto informe de flujo de efectivo permitiría obtener mayores accesos a financiamientos?	5	5	5	5	5	Y22		0.000
¿Considera usted que los pagos a través de créditos, estableciendo plazos, es una buena política de cuentas por pagar?	5	5	5	5	5	Y31	Y3	0.000
¿Considera usted que las formas de pago, se debe incluir dentro de las políticas de cuentas por pagar?	5	5	5	5	5	Y32		0.000
<b>TOTALES</b>	<b>70</b>	<b>69</b>	<b>70</b>	<b>62</b>	<b>68</b>	<b>11.2</b>		<b>1.900</b>

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left( 1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i}{S_t} \right) \Rightarrow 0.894230769$$

K: número de ítems

$S_i$ : varianza de cada ítem

$S_t$ : varianza de la suma de todos los ítems