

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA
EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2025**

PRESENTADA POR:

YANET BEATRIZ CUTIPA QUISPE

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:

BACHILLER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

PUNO – PERÚ

2026



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe/) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



8.73%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 21 APR 2026, 9:34 AM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL 1.42% ● CHANGED TEXT 7.31%

Report #32602457

YANET BEATRIZ CUTIPA QUISPE // CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2025 RESUMEN

El control interno constituye un elemento fundamental para garantizar la eficiencia de los procesos financieros y el adecuado cumplimiento de las obligaciones económicas en las organizaciones empresariales, especialmente en el sector textil, donde la gestión de las cuentas por pagar influye directamente en la liquidez y estabilidad financiera. 1 La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. 1 2 3 4 5 6 7 9 10 11 12 13 18 20 24 31 El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con un diseño no experimental y de corte transversal. 1 12 La población y muestra estuvo conformada por 40 trabajadores, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado.

Los resultados descriptivos indicaron que el control interno y la gestión de cuentas por pagar presentan predominantemente un nivel medio, evidenciándose áreas de mejora en sus principales componentes y dimensiones. Se evidenció una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar ($\rho = 0,614$; $p = 0,000$). Asimismo, se identificaron relaciones significativas entre el control interno y las dimensiones de la

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA
EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA

PRESENTADA POR:

YANET BEATRIZ CUTIPA QUISPE

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:

BACHILLER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:



Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

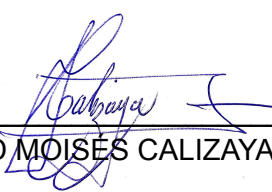
:



M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

ASESOR DE TESIS

:



Dr.DAVID MOISÉS CALIZAYA ZEVALLOS

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios Administración

Puno, 22 de abril del 2026.

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo, en primer lugar, a Dios, por brindarme salud, fortaleza y sabiduría para perseverar y culminar esta etapa tan importante de mi formación profesional.

A mi familia, por su comprensión, aliento y confianza, que me impulsaron a creer en mí misma y en mis capacidades.

Finalmente, dedico este trabajo a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron a la realización de esta investigación y me acompañaron en este camino de esfuerzo, aprendizaje y crecimiento personal y profesional.

CUTIPA QUISPE YANET BEATRIZ

AGRADECIMIENTOS

- Expreso mi sincero agradecimiento a la Universidad Privada San Carlos – Puno, por brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente y por contribuir de manera significativa a mi desarrollo académico, personal y ético.
- A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, así como a sus docentes, por el acompañamiento académico, la orientación constante y la transmisión de conocimientos que fortalecieron mi perfil profesional y mi compromiso con la sociedad.
- Mi reconocimiento al jurado calificador, por las observaciones, sugerencias y aportes académicos que permitieron enriquecer y mejorar el presente trabajo de investigación hasta su culminación.
- De manera especial, expreso mi agradecimiento al asesor de tesis DR. David Moises Calizaya Zevallos, por su guía, apoyo permanente y asesoramiento metodológico, los cuales fueron fundamentales en cada una de las etapas del desarrollo de la investigación.
- Finalmente, manifiesto mi gratitud a todas aquellas personas como mi padre Juan Cutipa Fernandez, mis hermanos: Gonzalo, Juan, Felix, Judith, Roxana, Nataly. Que de forma directa o indirecta, brindaron su apoyo moral y académico, motivándome a perseverar y alcanzar este objetivo, el cual representa un paso importante hacia la obtención del título profesional y la consolidación de mi proyecto de vida.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE ANEXOS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	13
1.2. ANTECEDENTES	14
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	21
1.3.1 OBJETIVO GENERAL	21
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	21

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	23
2.1.1. CONTROL INTERNO	23
2.1.2. GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	28
2.2. MARCO CONCEPTUAL	29
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	31
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	31

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	31
------------------------------	----

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	32
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	33
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	33
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	35
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	35

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. EXPOSICION Y ANALISIS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL

INTERNO 38

4.1.1. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 1: AMBIENTE DE CONTROL	39
--	----

4.1.2. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 2: EVALUACIÓN DE RIESGOS	39
--	----

4.1.3. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 3: ACTIVIDADES DE CONTROL	40
---	----

4.1.4. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 4: INFORMACIÓN Y	
--	--

COMUNICACIÓN	41
--------------	----

4.1.5. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 5: ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN	42
---	----

4.2. EXPOSICION Y ANALISIS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: GESTIÓN DE

CUENTAS POR PAGAR 42

4.2.1. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 1: FRAUDE	43
---	----

4.2.2. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 2: DEVENGADO	44
--	----

4.2.3. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 3: PAGO	44
---	----

4.3. PROCESO DE LA PRUEBA DE HIPÓTESIS 45

CONCLUSIONES 53

RECOMENDACIONES 55

BIBLIOGRAFÍA 56

ANEXOS 60

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Fiabilidad del instrumento mediante Alfa de Cronbach	34
Tabla 02: Pruebas de normalidad	36
Tabla 03: Nivel del control interno	38
Tabla 04: Nivel del Ambiente de Control	39
Tabla 05: Nivel de Evaluación de Riesgos	39
Tabla 06: Nivel de Actividades de Control	40
Tabla 07: Nivel de Información y Comunicación	41
Tabla 08: Nivel de Actividades de Supervisión	42
Tabla 09: Nivel de Gestión de Cuentas por Pagar	42
Tabla 10: Nivel de percepción sobre el Fraude	43
Tabla 11: Nivel de Devengado	44
Tabla 12: Nivel de gestión de Pagos	44
Tabla 13: Correlación entre Control Interno y Gestión de Cuentas por Pagar	46
Tabla 14: Correlación entre Control Interno y Fraude	47
Tabla 15: Correlación entre Control Interno y Devengado	49
Tabla 16: Correlación entre Control Interno y Pago	50

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Ubicación Geográfica de Juliaca.	32

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia: CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2025	61
Anexo 02: Matriz de operacionalización de variables	62
Anexo 03: Instrumento	63
Anexo 04: Fotografías	66

RESUMEN

El control interno constituye un elemento fundamental para garantizar la eficiencia de los procesos financieros y el adecuado cumplimiento de las obligaciones económicas en las organizaciones empresariales, especialmente en el sector textil, donde la gestión de las cuentas por pagar influye directamente en la liquidez y estabilidad financiera. La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con un diseño no experimental y de corte transversal. La población y muestra estuvo conformada por 40 trabajadores, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado. Los resultados descriptivos indicaron que el control interno y la gestión de cuentas por pagar presentan predominantemente un nivel medio, evidenciándose áreas de mejora en sus principales componentes y dimensiones. Se evidenció una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar ($\rho = 0,614$; $p = 0,000$). Asimismo, se identificaron relaciones significativas entre el control interno y las dimensiones de la gestión de cuentas por pagar: fraude ($\rho = 0,373$; $p = 0,018$), devengado ($\rho = 0,570$; $p = 0,000$) y pago ($\rho = 0,591$; $p = 0,000$). Se concluye que un mayor nivel de control interno se asocia con una gestión más eficiente, oportuna y confiable de las cuentas por pagar, contribuyendo al fortalecimiento de los procesos financieros y a una adecuada toma de decisiones en la empresa textil analizada.

Palabras clave: Control interno, Cuentas por pagar, Gestión financiera, Sector textil.

ABSTRACT

Internal control constitutes a fundamental element for ensuring the efficiency of financial processes and the proper fulfillment of economic obligations in business organizations, especially in the textile sector, where the management of accounts payable directly influences liquidity and financial stability. The objective of this research was to determine the relationship between internal control and the management of accounts payable in a textile sector company located in the city of Juliaca during the year 2025. The study was conducted under a quantitative approach, with a correlational type, using a non-experimental and cross-sectional design. The population and sample consisted of 40 employees, to whom a structured questionnaire was applied. Descriptive results indicated that both internal control and accounts payable management predominantly present a medium level, revealing areas for improvement in their main components and dimensions. A moderate, positive, and statistically significant relationship was found between internal control and accounts payable management ($\rho = 0.614$; $p = 0.000$). Likewise, significant relationships were identified between internal control and the dimensions of accounts payable management: fraud ($\rho = 0.373$; $p = 0.018$), accrual ($\rho = 0.570$; $p = 0.000$), and payment ($\rho = 0.591$; $p = 0.000$). It is concluded that a higher level of internal control is associated with more efficient, timely, and reliable management of accounts payable, contributing to the strengthening of financial processes and to sound decision-making in the analyzed textile company.

Keywords: Internal control, Accounts payable, Financial management, Textile sector.

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual de globalización y alta competitividad, las empresas enfrentan el desafío de gestionar de manera eficiente sus recursos financieros para garantizar su sostenibilidad y crecimiento. En este escenario, el control interno se constituye como un elemento fundamental para asegurar la transparencia, confiabilidad y eficiencia de los procesos administrativos y financieros, permitiendo a las organizaciones prevenir errores, fraudes y riesgos operativos que puedan afectar su desempeño económico.

Dentro de la gestión financiera empresarial, la gestión de cuentas por pagar cumple un rol estratégico, ya que influye directamente en la liquidez, el capital de trabajo y las relaciones comerciales con proveedores. Una administración inadecuada de estas obligaciones puede generar incumplimientos, costos financieros innecesarios y deterioro de la imagen institucional. Por ello, resulta indispensable contar con mecanismos de control interno que aseguren el registro oportuno, la verificación adecuada y el pago eficiente de las obligaciones financieras.

En el sector textil, caracterizado por una dinámica comercial intensa y una alta rotación de insumos y proveedores, la gestión de las cuentas por pagar adquiere mayor relevancia. En la ciudad de Juliaca, muchas empresas de este sector presentan debilidades en sus sistemas de control interno, lo que se traduce en deficiencias en la planificación financiera, retrasos en los pagos y falta de información confiable para la toma de decisiones gerenciales. Esta situación evidencia la necesidad de analizar cómo el control interno se relaciona con la gestión de las cuentas por pagar en este tipo de organizaciones.

En este marco, la presente investigación titulada “Control interno y la gestión de cuentas por pagar de una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca” tiene como objetivo determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. El estudio busca aportar evidencia empírica que permita identificar oportunidades de mejora en los procesos internos y contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera, constituyéndose

en una herramienta de apoyo para la toma de decisiones empresariales y futuras investigaciones relacionadas con la administración financiera y el control interno.

El presente trabajo de investigación está constituido por cuatro capítulos. En el Capítulo I se desarrolla el planteamiento del problema, así como los objetivos que se desean alcanzar y el análisis de los antecedentes relacionados con el tema de estudio. En el Capítulo II se aborda el marco teórico y el marco conceptual, sustentados en bases teóricas pertinentes y debidamente seleccionadas. Siguiendo la misma línea, en el Capítulo III se describen los aspectos metodológicos, técnicos e instrumentales utilizados para la recolección de datos y su respectivo tratamiento estadístico. Finalmente, en el Capítulo IV se presentan los resultados obtenidos, debidamente analizados y contrastados, para posteriormente exponer las conclusiones a las que se arribó al culminar la investigación, además de la bibliografía y los anexos que complementan el presente estudio.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el actual contexto empresarial global, caracterizado por una creciente competitividad y exigencias normativas, el control interno se ha convertido en un elemento fundamental para asegurar la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las obligaciones legales. A nivel mundial, un sistema de control interno adecuado permite a las organizaciones gestionar de manera ordenada sus procesos, minimizar riesgos y fortalecer la toma de decisiones financieras.

En este marco, la gestión de las cuentas por pagar representa un proceso crítico en la administración financiera internacional y nacional, ya que involucra el reconocimiento oportuno de las obligaciones, la prevención de prácticas irregulares y la ejecución eficiente de los pagos a proveedores. Cuando este proceso carece de controles internos efectivos, pueden generar riesgos globales como errores en el registro contable, retrasos en los pagos, duplicidad de obligaciones, fraudes y conflictos con proveedores, afectando la liquidez y la imagen financiera de cualquier empresa.

En el actual contexto empresarial internacional y nacional, el control interno se ha convertido en un elemento fundamental para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las obligaciones legales.

En dicho marco, la gestión de cuentas por pagar representa un proceso complejo en la administración financiera internacional y nacional, ya que interviene el reconocimiento oportuno de las obligaciones, prevención de prácticas irregulares y la ejecución eficiente

de los pagos a proveedores. Cuando en este proceso hay carencia de controles internos efectivos, se generan riesgos como errores en el registro contable, retrasos en los pagos, duplicidad de obligaciones y conflicto de proveedores, lo que afecta directamente la liquidez y la imagen financiera de cualquier empresa u organización.

En el sector textil, a nivel local estas dificultades suelen intensificarse debido a la alta rotación de inventarios, la frecuencia de las transacciones comerciales y la necesidad de cumplir oportunamente con compromisos financieros para garantizar la continuidad de la producción. En la ciudad de Juliaca, muchas empresas textiles operan en entornos donde la formalización de los procesos administrativos y financieros aún presenta limitaciones, lo que puede debilitar la aplicación de mecanismos de control interno y, en consecuencia, la adecuada gestión de las cuentas por pagar.

Asimismo, la ausencia de procedimientos claramente definidos, la insuficiente segregación de funciones y la limitada supervisión de los procesos financieros pueden propiciar la ocurrencia de fraudes, deficiencias en el reconocimiento del devengado y fallas en el proceso de pago. Estas situaciones no solo afectan la eficiencia interna de la empresa, sino que también generan impactos negativos en su sostenibilidad financiera y en la confianza de sus grupos de interés.

En este contexto, surge la necesidad de responder a la siguiente interrogante de investigación: ¿Existe relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca?

1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1.1 Problema General

¿Existe relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025?

1.1.1.2 Problemas específicos

¿Existe relación entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025?

¿Existe relación entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil

de Juliaca, 2025?

¿Existe relación entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025?

1.2. ANTECEDENTES

A nivel internacional

Vera (2021) en su investigación, tuvo como objetivo “Analizar el control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la escuela de conducción no profesional de la ciudad de Guayaquil, a través de los principios del modelo COSO que contribuyan al logro de las metas y objetivos del ente”. La investigación empleó un diseño no experimental, transversal y descriptivo, con enfoque mixto, utilizando encuestas dirigidas a los trabajadores del área administrativa, entrevistas a la Presidenta General y observación directa de los procesos contables y administrativos. Los resultados mostraron que la institución presentaba deficiencias en la gestión de las cuentas por pagar, incluyendo retrasos en los pagos a proveedores y limitaciones en los recursos para cumplir con sus obligaciones. Se evidenció un cumplimiento parcial de los cinco componentes del modelo COSO, destacando fortalezas en la información, comunicación y monitoreo, mientras que el ambiente de control y la evaluación de riesgos mostraron áreas de mejora. Como conclusión, el autor señalar que una adecuada implementación del control interno basado en el modelo COSO es esencial para mejorar la eficiencia en la gestión administrativa y contable, garantizar la confiabilidad de la información financiera y fortalecer las relaciones con proveedores y terceros.

A nivel nacional

Juño (2020) en su investigación, tuvo como objetivo “Proponer un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting, Lima 2019”. La investigación se desarrolló con un enfoque mixto y método proyectivo, utilizando un nivel comprensivo, mientras que para el análisis de la información se aplicó el método inductivo-deductivo. La población estuvo constituida por la empresa en su totalidad, considerando como muestra los estados financieros para el análisis documental y el

personal del área de tesorería como unidades informantes. La recolección de datos se realizó mediante entrevistas y análisis documental, procesados con el programa Atlas.ti 8. Los resultados mostraron que los pagos de la empresa se realizan en menor tiempo que las cobranzas, generando limitaciones de liquidez para cubrir obligaciones a corto plazo. Por ello, se concluyó que la implementación de un sistema de control interno contribuiría a mejorar los procedimientos y operaciones diarias, fortaleciendo la gestión de pagos y cobranzas y favoreciendo el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

La investigación de Matto (2021), tuvo como objetivo “Determinar que el sistema de control interno de cuentas por pagar influye en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018”. El estudio fue de tipo aplicado, con enfoque mixto cualitativo-cuantitativo y diseño no experimental, desarrollado en el departamento de contabilidad y finanzas, incluyendo las áreas de contabilidad, tesorería, operaciones, facturación y cobranzas. Los resultados evidenciaron que el control interno de cuentas por pagar impacta directamente en la liquidez de la empresa, mostrando que la falta de controles adecuados incrementa los riesgos en la administración de los recursos. Además, se determinó que la empresa requiere mejorar las políticas de pago para evitar altos niveles de morosidad y mantener un orden en las cuentas por pagar, establecer cronogramas de pago oportunos y desarrollar estrategias de gestión de crédito para identificar riesgos y minimizar efectos negativos sobre la liquidez. Asimismo, se identificó la necesidad de fortalecer la capacitación del personal y la supervisión de las funciones del área de pagos, ya que la falta de monitoreo adecuado afecta la gestión de pagos y, por ende, la disponibilidad de recursos financieros de la empresa. En conclusión, se determinó que un control interno eficiente en las cuentas por pagar contribuye directamente a una mejor liquidez y a una administración más segura de los recursos financieros.

En la investigación realizada por Gutierrez (2022), tuvo como objetivo “Identificar el proceso de control interno de las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S.A.C.”. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo-descriptivo, con

diseño fenomenológico y método empírico, empleando como instrumento una guía de entrevistas aplicada a cinco empleados directamente vinculados al área de cuentas por pagar. Los resultados evidenciaron que la empresa carece de procesos de control interno formalmente establecidos, aplicándose procedimientos de manera empírica, lo que impacta negativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por pagar. En cuanto al ambiente de control, se observó que si bien existen buenas prácticas éticas, no se encuentran formalizadas mediante un código de ética ni reglamentos, generando dependencia del desempeño individual de los colaboradores. Respecto a las actividades de control, se identificaron deficiencias en el registro de facturas, la autorización de pagos a proveedores y la realización de conciliaciones bancarias, debido a la ausencia de políticas claras que guíen estas acciones. En lo que respecta a las actividades de supervisión, se evidenció falta de seguimiento sistemático y capacitación formal del personal, así como desorden en la documentación utilizada para controlar las cuentas por pagar. En conclusión, el estudio determinó que la ausencia de procesos formalizados y la aplicación empírica de procedimientos limitan la eficiencia y la capacidad de supervisión en la gestión de cuentas por pagar.

La investigación de Vega & Bernuy (2022), tuvo como objetivo “Determinar cuál es el efecto del control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa Fábrica Peruana Eternit S.A. en el 2019”. El estudio se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, utilizando la técnica de la encuesta y un cuestionario aplicado a una muestra de trabajadores vinculados al área de cuentas por pagar. Los resultados evidenciaron debilidades en el control interno de las cuentas por pagar: más del 50 % no identifica objetivos ni realiza seguimiento periódico, el 80 % reconoce normas éticas mientras el 40 % carece de manuales y procedimientos, en la evaluación de riesgos el 60 % no identifica objetivos, el 70 % señala identificación ocasional de riesgos y el 60 % no analiza probabilidad e impacto, en actividades de control el 60 % no gestiona pagos oportunos y el 40 % no realiza circularizaciones, en información y comunicación el 70 % indica difusión limitada de políticas y el 60 % deficiencias en la información, y finalmente, en

supervisión el 60 % reporta ausencia de seguimiento y medidas correctivas, evidenciando un control interno insuficiente. En conclusión, se determinó que la empresa no cuenta con un control interno adecuado en la gestión de cuentas por pagar, lo que genera vulnerabilidades en el cumplimiento oportuno de obligaciones y en la reducción de riesgos financieros.

El estudio realizado por Chávez (2023), tuvo como objetivo “Determinar la relación entre el sistema de control interno y las cuentas por pagar, en la compañía Comercial Janfer EIRL., año 2022”, desarrollándose bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental correlacional y corte transversal. La investigación evidenció que el sistema de control interno se relaciona de manera directa y altamente significativa con las cuentas por pagar, obteniéndose un coeficiente de correlación de Pearson de 0.946. Asimismo, los resultados por dimensiones demostraron relaciones directas y significativas entre el ambiente de control y las cuentas por pagar ($r = 0.920$), la evaluación de riesgos ($r = 0.920$), las actividades de control ($r = 0.809$), la información y comunicación ($r = 0.803$) y las actividades de supervisión ($r = 0.751$). En conclusión, se determinó que el fortalecimiento del sistema de control interno y de cada uno de sus componentes contribuye de manera significativa a una gestión más eficiente y ordenada de las cuentas por pagar en la empresa analizada.

Pacheco (2024) en su investigación tuvo el objetivo de “Determinar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión de cuentas por pagar de una empresa del sector construcción de Lima metropolitana”. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional y con un diseño no experimental. La investigación con enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 35 trabajadores del área de pagos y tesorería, a quienes se aplicó la técnica de la encuesta. Los resultados evidenciaron una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar ($r = 0.580$), así como relaciones positivas de nivel medio entre el control interno y las dimensiones fraude, actividades de control y actividades de

supervisión, concluyéndose que un sistema de control interno eficiente contribuye a mejorar la gestión de cuentas por pagar y a reducir riesgos en los procesos financieros.

El estudio realizado por Francia (2025), tuvo como propósito “Analizar la relación entre el control interno y las cuentas por pagar de las empresas de fabricación de productos de plástico del distrito de Ate, 2023”. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño correlacional no experimental y corte transversal. Los resultados descriptivos indicaron que el 86 % de los participantes consideró eficiente el control interno, mientras que el 88 % percibió como eficiente la gestión de las cuentas por pagar. En el análisis de correlación se evidenció una relación positiva fuerte y significativa entre el control interno y las cuentas por pagar ($r = 0.762$, $p < 0.05$). Analizando las dimensiones del control interno, se observó que el ambiente de control se relaciona de manera positiva considerable con las cuentas por pagar ($r = 0.646$, $p < 0.05$), la evaluación de riesgos mostró una correlación positiva considerable ($r = 0.721$, $p < 0.05$), las actividades de control también evidenciaron una relación positiva considerable ($r = 0.690$, $p < 0.05$), la información y comunicación presentó correlación positiva significativa ($r = 0.711$, $p < 0.05$) y el monitoreo mostró una relación positiva considerable ($r = 0.690$, $p < 0.05$). En conclusión, se determinó que el control interno mantiene una relación positiva y significativa de considerable a fuerte con las cuentas por pagar.

Gutiérrez (2025) en su investigación, tuvo como objetivo “Establecer la influencia significativa del Control Interno sobre la Gestión de Cuentas por Cobrar del Seguro Social de Salud -Ayacucho”. Aplicó un enfoque cuantitativo, correlacional y causal. Los resultados mostraron una correlación positiva significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar, con un Rho de Spearman de 0,732, respaldada por la prueba de chi-cuadrado de Pearson (Sig. = 0,031) y significación bilateral (Sig. = 0,000). Cuatro de las cinco dimensiones del control interno presentaron influencia significativa: ambiente de control (Sig. = 0,031), actividades de control (Sig. = 0,043), información y comunicación (Sig. = 0,022) y monitoreo (Sig. = 0,022), mientras que la identificación, evaluación y valoración de riesgos no mostró efecto relevante (Sig. = 0,748). En

conclusión, un control interno riguroso tiene un impacto positivo y significativo en la gestión de cuentas por cobrar.

Mesas et al. (2025) en su investigación, tuvo como objetivo “Determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en una empresa comercial del distrito de Santiago de Surco – Lima 2024”. Los resultados mostraron que el control interno se percibe como alto por el 80% de los participantes, mientras que un 20% lo califica como regular. En cuanto a las dimensiones, el 73% evaluó el ambiente de control como alto; la evaluación de riesgos, 73%; las actividades de control, 67%; la información y comunicación, 40%; y supervisión y monitoreo, 40%. Respecto a la gestión de cuentas por pagar, el 87% de los encuestados consideró que las operaciones se realizan en un nivel alto, mientras que el 13% las calificó como regulares. La deuda a terceros fue considerada baja por el 73%, mientras que el 27% la consideró regular. La programación de pagos fue valorada como alta por el 73% y regular por el 27%, y el ciclo de operaciones obtuvo 67% alto y 33% regular. El análisis de correlación mostró una relación directa fuerte entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar ($r = 0,766$, $p = 0,001$), con un nivel de confianza del 95%. De manera específica, se obtuvo correlación directa muy fuerte con la programación de pagos ($r = 0,839$, $p = 0,000$) y correlación directa fuerte con el ciclo de operaciones ($r = 0,618$, $p = 0,014$), mientras que no se evidenció relación significativa con la deuda a terceros ($p = 0,068$). En conclusión, los resultados permitieron confirmar que un adecuado control interno se asocia directamente con una mejor gestión de cuentas por pagar, evidenciando la importancia de su correcta implementación para optimizar los procesos financieros de la empresa.

Pardo (2025) en su investigación, tuvo como objetivo “Determinar la influencia de la eficiente gestión de cuentas por pagar a proveedores no domiciliados en la mejora continua de la empresa de productos para limpieza del Cercado de Lima, año 2023”. El estudio, de carácter básico, correlacional y causal, con diseño no experimental, aplicó métodos descriptivos, inductivos, deductivos, estadísticos y analíticos. Los resultados evidenciaron que la eficiente gestión de cuentas por pagar influye de manera

estadísticamente significativa en la mejora continua empresarial, con una correlación de Spearman de 0,9674 y un coeficiente de regresión lineal de 0,9359. Asimismo, las variables específicas evaluadas mostraron correlaciones altas y significativas: contrato y compra de bienes ($r = 0,9588$, $R^2 = 0,9193$), políticas con los proveedores ($r = 0,9677$, $R^2 = 0,9364$), estrategias con los proveedores ($r = 0,9612$, $R^2 = 0,9239$), negociaciones con los proveedores ($r = 0,9569$, $R^2 = 0,9157$) y control de las cuentas por pagar ($r = 0,9542$, $R^2 = 0,9105$). Se concluye que la gestión eficiente de las cuentas por pagar a proveedores no domiciliados influye de manera significativa y positiva en la mejora continua de la empresa de productos para limpieza del Cercado de Lima

A nivel local

Ramos (2022) en su pesquisa, tuvo como objetivo “Determinar la Influencia del Control Interno en la Gestión Administrativa de la Institución Educativa Luz Andina Reina de las Américas de Juliaca en el 2021”. El estudio fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel exploratorio. Los resultados indicaron una correlación positiva de 0,705 ($p = 0,000$) entre control interno y gestión administrativa, lo que evidencia que un fortalecimiento del control interno influye en la mejora de la gestión administrativa. Asimismo, demostró correlaciones positivas con cada dimensión de la gestión administrativa: planificación ($r = 0,611$, $p = 0,003$), organización ($r = 0,689$, $p = 0,001$), dirección ($r = 0,565$, $p = 0,008$) y control ($r = 0,601$, $p = 0,004$), indicando que la optimización de los componentes del control interno impacta favorablemente en cada área de la gestión administrativa. En conclusión, el estudio demuestra que el control interno constituye un factor determinante para la eficiencia y efectividad de la gestión administrativa.

Ccasa (2024) en su estudio, tuvo como objetivo “Determinar la relación del control interno y la gestión contable en la empresa Consultores y Contratistas Generales Cocasa S.A.C – Juliaca, 2024”. El estudio fue de tipo cuantitativo, con nivel descriptivo-correlacional, diseño no experimental transversal. Los resultados evidenciaron una relación altamente positiva entre el control interno y la gestión contable, con un coeficiente de correlación de

Pearson de 0,894 ($p = 0,000$). Además, las relaciones entre las dimensiones del control interno y la gestión contable también mostraron correlaciones positivas significativas: ambiente de control ($r = 0,834$), evaluación de riesgos ($r = 0,715$), actividades de control ($r = 0,824$), actividades de supervisión ($r = 0,750$) y canales de comunicación ($r = 0,711$). Concluyo que un control interno sólido es fundamental para mejorar la eficiencia y efectividad de las prácticas contables en COCASA S.A.C.

Pino (2024) en su investigación, tuvo como objetivo “Determinar el grado de relación entre el Control Interno y la Información Financiera de la empresa Riemann Contratistas y Consultores S.A.C., 2023”. Para ello, se adoptó un enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental y transversal. Los resultados mostraron que no existe una relación estadísticamente significativa entre el control interno y la calidad de la información financiera de la empresa, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,198 y un valor p de 0,342 ($p > 0,05$). De manera específica, tampoco se evidenció relación significativa con la información del activo, pasivo ni patrimonio, lo que sugiere que los mecanismos de control actuales pueden no estar suficientemente enfocados o implementados de manera efectiva en estas áreas. En conclusión, aunque el control interno es una herramienta fundamental para la gestión empresarial, en Riemann Contratistas y Consultores S.A.C. durante 2023 no se tradujo en una mejora significativa de la calidad de la información financiera

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

- Determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la relación entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- Determinar la relación entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de Juliaca, 2025.

- Determinar la relación entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. CONTROL INTERNO

Para Pino (2024), el control interno se refiere al conjunto de normas y procedimientos que una organización implementa para proteger sus recursos frente a pérdidas, fraudes o deficiencias. Su finalidad es garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, fomentar y evaluar el cumplimiento de las políticas institucionales, así como mejorar la eficiencia en las operaciones.

Según Palpan & Vargas (2024), el control interno puede definirse como el conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos implementados por una organización para supervisar y garantizar la correcta gestión de sus recursos, prevenir pérdidas o errores, y asegurar la eficiencia en procesos críticos, contribuyendo así a la estabilidad financiera y sostenibilidad de la empresa.

Ricardo (2025) conceptualiza el control interno como un proceso que permite a la organización gestionar y supervisar sus recursos, activos, herramientas y personal. A medida que la empresa crece, su seguimiento se vuelve más complejo, por lo que resulta fundamental implementar un sistema que registre el uso de estos recursos y las acciones realizadas. Su importancia radica en que, al establecer un esquema claro, facilita a la alta dirección enfocarse en alcanzar los objetivos operativos y financieros, mientras la organización opera de manera eficiente y minimiza riesgos o problemas potenciales.

Según Padilla et al. (2024), el control interno es un conjunto de actividades que involucra a toda la organización, desde la alta dirección hasta el personal operativo, con el objetivo

de garantizar el cumplimiento de los objetivos corporativos. Incluye la estructura, políticas, métodos, procedimientos y competencias del personal, buscando proteger los recursos de la empresa y prevenir irregularidades en todas las operaciones.

2.1.1.1. Ambiente de control

Para Córdova & Torres (2025), el ambiente de control constituye el conjunto de normas, procedimientos y estructuras que sirven como base para la implementación de un sistema de control interno. Su propósito es fomentar la integridad y los principios éticos en toda la organización, garantizar que la alta dirección sea supervisada adecuadamente, establecer jerarquías claras y responsabilidades definidas, así como formar y priorizar profesionales competentes y comprometidos con los lineamientos de la empresa. Además, se determina el papel de quienes se encargan de la supervisión del sistema de control interno.

En la opinión de Milla (2025) el ambiente de control constituye la base de todos los componentes del control interno, proporcionando disciplina, estructura y un marco que orienta la conducta de los empleados. Su efectividad depende del compromiso de la alta dirección con la integridad y los valores éticos, los cuales deben comunicarse y demostrarse mediante acciones y decisiones diarias. También se ve influenciado por la estructura organizacional, con líneas de autoridad y responsabilidad claramente definidas, así como por las políticas de recursos humanos que aseguran la competencia y el comportamiento ético del personal. El consejo de administración y los comités de auditoría juegan un papel clave en la supervisión, orientación y evaluación de la gestión. Un ambiente de control sólido facilita que los empleados realicen actividades de control efectivas, compartan información relevante y monitoreen sus acciones, contribuyendo al logro de los objetivos de la organización.

Para Bazalar (2024), el ambiente de control se refiere a la estructura y cultura organizacional que determina la responsabilidad, claridad de roles y ética en las operaciones. Una estructura desorganizada puede generar confusión y errores en las actividades, mientras que la falta de compromiso con la integridad y los valores éticos

puede conducir a prácticas indebidas o fraudulentas, afectando la transparencia y confiabilidad de la organización.

2.1.1.2. Evaluación de riesgos

Según Córdova & Torres (2025), la evaluación de riesgos consiste en el análisis de las amenazas que puedan afectar el logro de los objetivos organizacionales, sirviendo de base para la gestión de riesgos. Este proceso implica definir claramente los objetivos principales de la empresa, identificar los posibles riesgos en todas sus áreas, evaluar el riesgo de fraude y considerar los cambios significativos que puedan impactar el sistema de control interno.

En la opinión de Milla (2025) la evaluación de riesgos es un proceso continuo que permite identificar, analizar y gestionar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos de una organización. Inicia con el establecimiento de objetivos claros y coherentes con la misión y visión, seguido de la identificación de riesgos internos y externos, su análisis según probabilidad e impacto, y la definición de estrategias de gestión. Este proceso debe adaptarse a cambios en el entorno, considerar riesgos inherentes y residuales, incluir el potencial de fraude, y apoyarse en información confiable para garantizar la efectividad del sistema de control interno.

Para Bazalar (2024), la evaluación de riesgos consiste en identificar y analizar los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos de la organización. Una identificación inadecuada de riesgos puede generar exposición a problemas financieros, y la ausencia de planes de mitigación limita la capacidad de reacción ante situaciones adversas. Este proceso es fundamental para implementar controles adecuados y proteger los recursos de la organización.

2.1.1.3. Actividades de control

Para Córdova & Torres (2025), las actividades de control comprenden el conjunto de medidas diseñadas a partir de procedimientos establecidos. Estas incluyen la implementación de mecanismos de supervisión en todos los niveles de la organización, el desarrollo de lineamientos tecnológicos para asegurar su actualización y correcto

funcionamiento, y la aplicación de directrices y procedimientos que guíen su ejecución.

En la opinión de Milla (2025) las actividades de control son acciones definidas mediante políticas y procedimientos que buscan asegurar que las directrices de la administración para mitigar riesgos se cumplan. Se aplican en todos los niveles de la organización y en diferentes etapas de los procesos, pudiendo ser preventivas o detectivas, manuales o automatizadas, e incluyen autorizaciones, aprobaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño y segregación de funciones. Además, abarcan controles sobre los sistemas de información, protegiendo los activos y garantizando que la información procesada sea completa, precisa y válida. La efectividad de estas actividades depende de su consistencia, adecuación y equilibrio entre costo y beneficio.

Para Bazalar (2024), las actividades de control consisten en establecer procesos, políticas y procedimientos claros que aseguren el cumplimiento de las directrices de la organización y la protección de sus recursos. Procesos ineficientes o la falta de normas definidas pueden generar inconsistencias y afectar la eficacia operativa, comprometiendo la estabilidad y los resultados de la organización.

2.1.1.4. Información y comunicación

Según Córdova & Torres (2025), la información y comunicación se refieren a las actividades necesarias para que los objetivos organizacionales sean conocidos y comprendidos. Esto implica generar y utilizar información relevante para el funcionamiento del control interno, transmitir internamente los datos necesarios para su cumplimiento y comunicar a los usuarios externos interesados la información pertinente sobre el sistema de control interno.

En la opinión de Milla (2025) el componente de información y comunicación es fundamental para el funcionamiento del control interno, ya que permite que la organización obtenga, genere y utilice información relevante de fuentes internas y externas para cumplir con sus responsabilidades y alcanzar sus objetivos. La comunicación interna asegura que todo el personal comprenda sus roles y la importancia de las responsabilidades de control, mientras que la comunicación externa permite la

entrada de información relevante y la transmisión de datos a partes interesadas. La efectividad depende de que la información sea precisa, oportuna, accesible y adecuada, y de que los sistemas de información y los canales de comunicación estén diseñados para apoyar la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Para Bazalar (2024), la información y comunicación consisten en asegurar que los datos relevantes fluyan adecuadamente dentro de la organización y se utilicen eficazmente para la toma de decisiones. Su efectividad depende de que la información sea precisa, oportuna y accesible, y de que los hallazgos y datos importantes se comuniquen correctamente a todos los niveles de la empresa, facilitando la coordinación y el cumplimiento de los objetivos del control interno.

2.1.1.5. Actividades de supervisión

Las actividades de supervisión, según Córdova & Torres (2025), consisten en evaluaciones continuas que permiten asegurar el correcto desempeño del sistema de control interno. Incluyen la realización de revisiones para verificar la existencia y operatividad del control interno, así como la detección, evaluación y comunicación de fallas, con el objetivo de implementar las medidas correctivas y preventivas correspondientes.

En la opinión de Milla (2025), las actividades de supervisión consisten en procesos continuos o periódicos que verifican que los componentes del control interno funcionen correctamente. Incluyen la supervisión durante las operaciones, evaluaciones independientes y la comunicación de deficiencias a la alta dirección, permitiendo tomar medidas correctivas, asegurar el correcto funcionamiento de los controles y adaptarlos a cambios internos o externos para mantener la efectividad del sistema de control interno..

Para Bazalar (2024), las actividades de supervisión consisten en realizar evaluaciones continuas y periódicas del control interno para garantizar que sus componentes funcionen correctamente. Incluyen identificar, comunicar y corregir oportunamente cualquier deficiencia, asegurando que los controles operen según lo previsto y se mantenga la efectividad del control interno a lo largo del tiempo.

2.1.2. GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

En la opinión de Castro (2021) la gestión de cuentas por pagar consiste en organizar y controlar de manera eficiente los pagos y obligaciones de una empresa, asegurando la disponibilidad de liquidez para cubrir compromisos operativos y financieros, optimizando recursos, salvaguardando los activos y evitando costos adicionales por pagos dobles, retrasos o penalizaciones. Su objetivo es garantizar que los desembolsos se realicen de manera planificada y eficiente, generando valor económico y contribuyendo al buen funcionamiento de la organización.

Para Condemayta & Coronel (2021), la gestión de cuentas por pagar se define como el conjunto de procesos administrativos y contables orientados a organizar, registrar, programar y controlar las obligaciones financieras de la empresa con sus proveedores. Esta gestión implica mantener un equilibrio entre ingresos y egresos, aprovechar adecuadamente los plazos de pago, asegurar una comunicación eficiente con los proveedores, respaldar los pagos con documentación válida y programarlos conforme a cronogramas y a la liquidez disponible. Asimismo, comprende el análisis contable de las cuentas de gastos para apoyar la toma de decisiones, garantizando el cumplimiento oportuno de las obligaciones y el uso eficiente de los recursos financieros.

Pardo (2025) define la gestión de cuentas por pagar como el proceso financiero y administrativo mediante el cual la empresa administra sus obligaciones con proveedores, derivadas principalmente de compras al crédito, con el fin de asegurar el financiamiento del capital de trabajo, mantener la liquidez y fortalecer las relaciones comerciales. Una gestión eficiente requiere la aplicación de políticas y estrategias financieras, la selección adecuada de proveedores, el uso de indicadores como la rotación y el período de pago, y la implementación de un control interno que permita cumplir oportunamente los compromisos, optimizar el capital de trabajo y contribuir al logro de los objetivos empresariales.

2.1.2.1. Fraude

Según Pacheco (2024), el fraude se entiende como una acción deliberada realizada por

la gerencia o por el personal de una empresa con el propósito de obtener beneficios indebidos, ya sea de manera individual o colectiva. Este tipo de conducta suele afectar de forma significativa a los estados financieros, generando distorsiones en la información contable, especialmente en el estado de resultados y el balance general. En contraste, el error corresponde a una acción no intencional originada por descuidos o falta de competencia del personal y, por lo general, no produce efectos relevantes en los estados financieros. Para la detección del fraude durante una auditoría, el auditor debe contar con la capacitación adecuada y mantener una actitud profesional de escepticismo frente a posibles indicios de irregularidades.

2.1.2.2. Devengado

Según Pacheco (2024), el principio del devengado establece que los ingresos, gastos y costos deben reconocerse contablemente en el momento en que se originan o ocurren los hechos económicos, independientemente de la fecha en que se realicen los cobros o pagos. Este principio permite que las transacciones se registren como realizadas cuando se completan, aun cuando su ejecución monetaria se produzca en un período distinto, garantizando así una adecuada presentación de la información financiera.

2.1.2.3. Pago

Según Pacheco (2024), el pago se entiende como el acto mediante el cual se cumple una obligación, total o parcialmente, poniendo fin a la relación obligacional entre acreedor y deudor. Este cumplimiento se encuentra vinculado a la estructura de la obligación, en la que el acreedor ejerce un derecho sobre el deudor, y se concreta formalmente a través de documentos oficiales que acreditan la extinción de la obligación comercial.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Control Interno: El control interno es un conjunto de actividades y procesos que involucra a toda la organización, desde la alta dirección hasta el personal operativo, con el propósito de asegurar el cumplimiento de los objetivos institucionales. Comprende la estructura organizacional, las políticas, métodos, procedimientos y competencias del personal, orientados a proteger los recursos, prevenir irregularidades y promover una

gestión eficiente y confiable.

Ambiente de control: El ambiente de control constituye la base del control interno y se refiere a la estructura y cultura organizacional que influyen en la conducta del personal. Incluye la integridad, los valores éticos, la claridad en la asignación de responsabilidades y la definición de roles, así como el compromiso de la dirección en promover una gestión responsable y transparente.

Evaluación de riesgos: La evaluación de riesgos consiste en identificar y analizar los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la organización. Este proceso permite anticipar situaciones adversas, valorar su impacto y probabilidad, y establecer medidas de mitigación que protejan los recursos y reduzcan posibles efectos negativos.

Actividades de control: Las actividades de control son las políticas, procedimientos y acciones establecidas para asegurar que las directrices organizacionales se cumplan adecuadamente. Estas actividades buscan prevenir errores e irregularidades, garantizar el uso eficiente de los recursos y contribuir a la estabilidad y efectividad de las operaciones.

Información y comunicación: La información y comunicación se refieren al proceso mediante el cual los datos relevantes son identificados, procesados y difundidos oportunamente dentro de la organización. Una comunicación eficaz permite que el personal conozca sus responsabilidades, facilite la toma de decisiones y contribuya al cumplimiento de los objetivos del control interno.

Actividades de supervisión: Las actividades de supervisión comprenden evaluaciones continuas y periódicas destinadas a verificar que el control interno funcione correctamente. Incluyen la identificación, comunicación y corrección oportuna de deficiencias, asegurando que los controles se mantengan efectivos y se adapten a los cambios de la organización.

Gestión de Cuentas por pagar: La gestión de cuentas por pagar es el proceso mediante el cual la empresa organiza, controla y administra sus obligaciones financieras con

terceros. Su finalidad es asegurar el cumplimiento oportuno de los pagos, optimizar el uso de la liquidez, evitar costos adicionales y contribuir a la estabilidad financiera de la organización.

Fraude: El fraude se define como una acción intencional realizada por la gerencia o el personal de una empresa con el fin de obtener beneficios indebidos, ya sea de forma individual o colectiva. Este tipo de conducta puede afectar significativamente la información financiera, distorsionando la confiabilidad de los registros contables.

Devengado: El devengado es un principio contable que establece que los ingresos y gastos deben reconocerse en el momento en que ocurren los hechos económicos que les dan origen, independientemente de la fecha en que se realicen los cobros o pagos, permitiendo una adecuada presentación de la información financiera.

Pago: El pago es el acto mediante el cual se cumple total o parcialmente una obligación, extinguiendo la relación entre acreedor y deudor. Este cumplimiento se formaliza a través de documentos que acrediten la cancelación de la obligación comercial.

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe una relación significativa entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe una relación significativa entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- Existe una relación significativa entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- Existe una relación significativa entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La investigación se desarrolló en la ciudad de Juliaca, capital de la provincia de San Román, ubicada en la región Puno, al sur del Perú. Juliaca es considerada un importante centro comercial y productivo de la región, destacándose por su dinamismo económico y su participación en actividades manufactureras, entre ellas el sector textil.

En este contexto, el estudio se llevó a cabo en una empresa del sector textil ubicada en la ciudad de Juliaca.

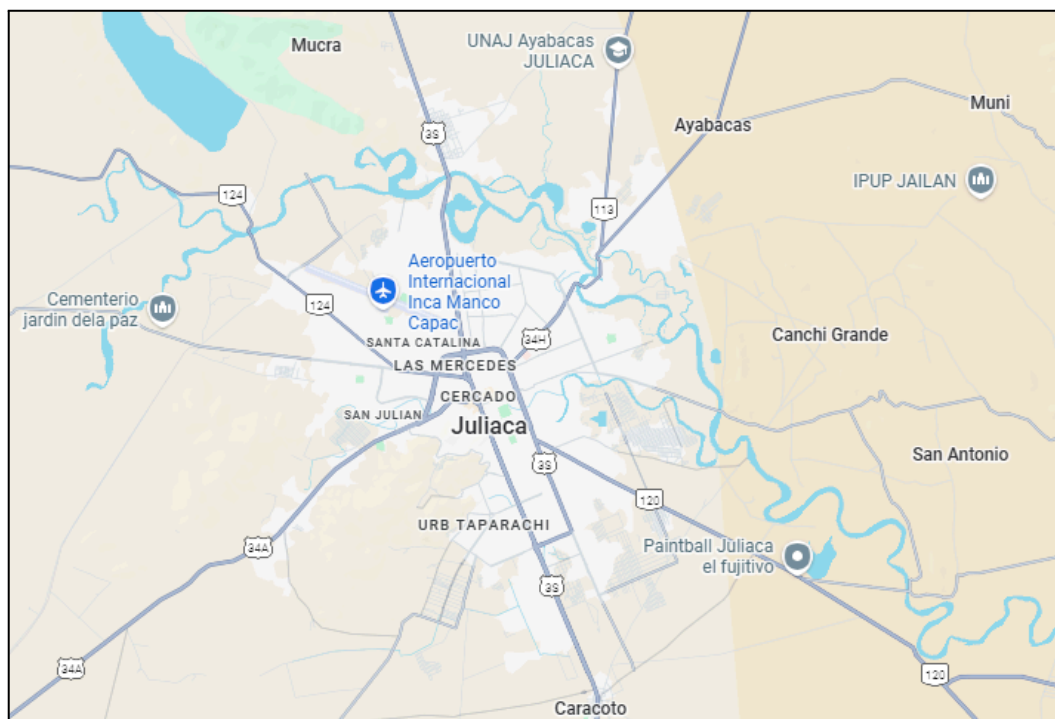


Figura 01: Ubicación Geográfica de Juliaca.

Fuente: Google Maps

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

La población de estudio estuvo conformada por los trabajadores de una empresa del sector textil ubicada en la ciudad de Juliaca, siendo un total de 40 trabajadores.

Dado que la población presenta un tamaño pequeño y es completamente accesible, se optó por incluir a todos los elementos que la conforman, aplicándose un muestreo censal. Este tipo de muestreo se caracteriza por considerar la totalidad de la población de estudio, lo que permite obtener información integral y evita la presencia de error muestral (Hadi et al., 2023).

En consecuencia, la muestra estuvo constituida por los 40 trabajadores de las respectivas áreas; área de producción, área administrativa y financiera, área de ventas y atención al cliente y áreas de compras y almacén, garantizando una adecuada representatividad de la población objeto de investigación.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la presente investigación se utilizó la técnica de la encuesta, debido a que permitió recopilar información directa y objetiva de los participantes. Como instrumento de recolección de datos se empleó un cuestionario estructurado elaborado por Pacheco (2024), el cual permitió medir el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en la empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca.

El cuestionario estuvo conformado por 27 ítems, de los cuales 17 corresponden a la variable control interno y 10 a la variable gestión de cuentas por pagar, con preguntas de tipo cerrado, lo que facilitó el procesamiento y análisis estadístico de la información obtenida.

En cuanto a la confiabilidad del instrumento, esta se determinó mediante el coeficiente alfa de Cronbach, el cual fue aplicado a los datos obtenidos de la prueba piloto realizada con 20 participantes.

Tabla 01: Fiabilidad del instrumento mediante Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,933	27

Los resultados muestran que el cuestionario utilizado en la investigación presenta un Alfa de Cronbach de 0,933, lo que indica un nivel de consistencia interna muy alto. Esto significa que los 27 ítems del instrumento son coherentes entre sí y miden de manera confiable las variables de estudio.

Esto permite afirmar que el instrumento es confiable y que las preguntas incluidas miden de manera coherente las variables del estudio, garantizando que los resultados obtenidos reflejen de forma precisa las percepciones y opiniones de los trabajadores sobre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en la empresa textil.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE Control interno	Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Organización empresarial • Capacitación de personal • Responsabilidad empresarial
	Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Tolerancia • Evaluación
	Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación de controles • Implementación
	Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Difusión • Detección
	Actividades de supervisión	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo • Análisis y reporte
VARIABLE DEPENDIENTE Gestión de cuentas por pagar	Fraude	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso a personal autorizado • Apropiación y malversación • Transparencia de procedimientos
	Devengado	<ul style="list-style-type: none"> • Sustento • Políticas y procedimientos empresariales
	Pago	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitaciones de pago • Transacciones transparentes
		<ul style="list-style-type: none"> • Políticas de pago • Retrasos en pagos

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

La investigación es de enfoque cuantitativo, el cual se caracteriza por el estudio de los fenómenos a partir de la medición numérica de las variables y el uso del análisis estadístico para la interpretación de los resultados (Albornoz et al., 2023).

Asimismo, el estudio es de tipo correlacional, dado que busca identificar el grado de relación existente entre dos o más variables, sin que ello implique establecer relaciones de causalidad (Hadi et al., 2023).

El diseño de la investigación es no experimental, en la medida en que las variables no son manipuladas de forma deliberada, sino observadas tal como ocurren en su contexto natural (Tarrillo et al., 2014).

Finalmente, la investigación es de corte transversal, puesto que la recolección de información se realiza en un único momento del tiempo, permitiendo analizar el comportamiento de las variables en un periodo determinado (Tarrillo et al., 2014).

Para medir la relación entre las variables Control Interno y Gestión de Cuentas por Pagar, previamente se aplicó una prueba de normalidad, con la finalidad de determinar el tipo de estadístico más adecuado a utilizar.

Considerando que el tamaño de la muestra fue de 40 observaciones, la interpretación se realizó con base en la prueba de Shapiro-Wilk, por ser la más adecuada para muestras menores a 50.

Tabla 02: Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control Interno	,125	40	,115	,945	40	,050
Gestión de Cuentas por pagar	,185	40	,001	,936	40	,025

a. Corrección de significación de Lilliefors

Los resultados evidenciaron que la variable Control Interno presentó un valor de significancia de 0,050, indicando que sigue una distribución normal. En contraste, la variable Gestión de Cuentas por Pagar obtuvo un valor de significancia de 0,025, lo que evidencia que no presenta una distribución normal.

En consecuencia, al no cumplirse el supuesto de normalidad en ambas variables, no se

justificó la aplicación de pruebas paramétricas. Por ello, para analizar la relación entre las variables se utilizó una prueba estadística no paramétrica, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual permitió medir el grado de asociación entre el Control Interno y la Gestión de Cuentas por Pagar.

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. EXPOSICION Y ANALISIS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO

Tabla 03: Nivel del control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	12	30,0	30,0	30,0
	Medio	17	42,5	42,5	72,5
	Alto	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil evidencian que el 42.5% percibe que la empresa presenta un nivel medio de control interno, mientras que el 30% considera que el nivel es bajo y el 27.5% que es alto.

Estos resultados indican que, si bien la empresa cuenta con prácticas relacionadas con la organización, asignación de funciones, evaluación de riesgos, actividades de control, comunicación de la información y supervisión, aún existen aspectos del sistema de control interno que requieren fortalecerse para mejorar el cumplimiento de los objetivos institucionales.

4.1.1. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 1: AMBIENTE DE CONTROL

Tabla 04: Nivel del Ambiente de Control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	17	42,5	42,5	42,5
	Medio	15	37,5	37,5	80,0
	Alto	8	20,0	20,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 42.5% percibe un nivel bajo del ambiente de control, mientras que el 37.5% lo considera de nivel medio y solo el 20% lo percibe como nivel alto.

Estos resultados indican que existen debilidades en aspectos relacionados con la organización empresarial, la capacitación del personal, la asignación de funciones y la definición de responsabilidades dentro de la empresa, lo que podría afectar el adecuado funcionamiento del sistema de control interno y el logro de los objetivos institucionales.

4.1.2. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 2: EVALUACIÓN DE RIESGOS

Tabla 05: Nivel de Evaluación de Riesgos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	18	45,0	45,0	45,0
	Medio	13	32,5	32,5	77,5
	Alto	9	22,5	22,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 45% percibe un nivel bajo en la evaluación de riesgos, el 32.5% considera que es nivel medio y el 22.5% lo percibe como nivel alto.

Esto indica que la empresa presenta debilidades en la identificación y manejo de riesgos relacionados con sus operaciones, en la evaluación de la tolerancia a los riesgos y en la implementación de evaluaciones continuas que aseguren el adecuado funcionamiento del sistema de control interno.

4.1.3. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 3: ACTIVIDADES DE CONTROL

Tabla 06: Nivel de Actividades de Control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	18	45,0	45,0	45,0
	Medio	13	32,5	32,5	77,5
	Alto	9	22,5	22,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 45.0% percibe un nivel bajo en las actividades de control, el 32.5% lo considera de nivel medio y el 22.5% lo percibe como nivel alto.

Esto evidencia que, aunque la empresa realiza algunas actividades de control mediante políticas y procedimientos establecidos y busca reducir riesgos, todavía existen debilidades en la implementación efectiva de estas actividades dentro del sistema de control interno, lo que puede afectar la eficiencia y efectividad del control de riesgos.

4.1.4. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 4: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Tabla 07: Nivel de Información y Comunicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	35,0	35,0	35,0
	Medio	15	37,5	37,5	72,5
	Alto	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 37.5% percibe un nivel medio en la dimensión de información y comunicación, el 35% lo considera de nivel bajo y el 27.5% de nivel alto.

Esto evidencia que, aunque la empresa comparte información y comunica datos relevantes relacionados con el sistema de control interno, existen deficiencias en la oportuna difusión de la información y en la implementación completa de los mecanismos de comunicación, lo que podría afectar la eficacia del control interno y la toma de decisiones.

4.1.5. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 5: ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN

Tabla 08: Nivel de Actividades de Supervisión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	35,0	35,0	35,0
	Medio	18	45,0	45,0	80,0
	Alto	8	20,0	20,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 45% percibe un nivel medio en la dimensión de actividades de supervisión, el 35% lo considera de nivel bajo y el 20% de nivel alto.

Esto indica que, aunque la empresa realiza evaluaciones y reporta carencias en el sistema de control interno, todavía existen áreas en las que la supervisión podría fortalecerse para asegurar un monitoreo más eficiente y garantizar el adecuado funcionamiento de todos los componentes del control interno.

4.2. EXPOSICION Y ANALISIS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

Tabla 09: Nivel de Gestión de Cuentas por Pagar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	12	30,0	30,0	30,0
	Medio	17	42,5	42,5	72,5
	Alto	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 42.5% percibe un nivel medio en la gestión de cuentas por pagar, el 30% considera que es nivel bajo y el 27.5% lo percibe como nivel alto.

Esto indica que, aunque la empresa cuenta con procedimientos para prevenir fraude, asegurar el devengado adecuado y realizar pagos correctamente, todavía existen debilidades en algunos procesos que podrían afectar la eficiencia de la gestión de cuentas por pagar y el control de los recursos financieros.

4.2.1. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 1: FRAUDE

Tabla 10: Nivel de percepción sobre el Fraude

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	35,0	35,0	35,0
	Medio	16	40,0	40,0	75,0
	Alto	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 40% percibe un nivel medio en la dimensión de fraude, el 35% considera que es nivel bajo y el 25% lo percibe como nivel alto.

Esto indica que, aunque la empresa implementa medidas para prevenir fraudes mediante control de acceso, segmentación de procedimientos y supervisión del personal, todavía existen debilidades que podrían incrementar el riesgo de irregularidades si no se refuerzan las acciones de prevención y control.

4.2.2. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 2: DEVENGADO

Tabla 11: Nivel de Devengado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	35,0	35,0	35,0
	Medio	15	37,5	37,5	72,5
	Alto	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 37.5% percibe un nivel medio en la dimensión de devengado, el 35% lo considera de nivel bajo y el 27.5% de nivel alto.

Esto indica que, aunque la empresa realiza registros de devengados con respaldo y de manera puntual, y aplica políticas y procedimientos contables, todavía existen debilidades en la capacitación del personal y en la ejecución inmediata de los registros, lo que podría afectar la confiabilidad y control de la información financiera.

4.2.3. RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN 3: PAGO

Tabla 12: Nivel de gestión de Pagos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	13	32,5	32,5	32,5
	Medio	21	52,5	52,5	85,0
	Alto	6	15,0	15,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Interpretación

Los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa textil muestran que el 52.5% percibe un nivel medio en la dimensión de pago, el 32.5% lo considera de nivel bajo y el 15% de nivel alto.

Esto indica que, aunque la empresa cumple en varios aspectos de la gestión de pagos, como la documentación de transacciones y la capacitación del personal, todavía existen debilidades en la ejecución y control de los pagos, lo que podría generar retrasos o errores en las transacciones financieras.

4.3. PROCESO DE LA PRUEBA DE HIPÓTESIS

Interpretación de los coeficientes de correlación

Según Alsaqr (2021), en términos generales, un coeficiente de correlación (r) menor a 0,20 se considera muy débil o insignificante. Los coeficientes de correlación comprendidos entre 0,30 y 0,40 se clasifican como una relación baja, regular o leve; aquellos entre 0,40 y 0,70 se consideran moderados; los valores de 0,70 a 0,90 indican una relación fuerte o alta; y los coeficientes mayores a 0,90 representan una relación muy alta.

Contraste de la hipótesis general:

Tabla 13: Correlación entre Control Interno y Gestión de Cuentas por Pagar

		Control Interno	Gestión de Cuentas por Pagar
Rho de Spearman	Control Interno Coeficiente de correlación	1,000	,614**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	40	40
	Gestión de Cuentas por Pagar Coeficiente de correlación	,614**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis:

- **Hipótesis nula (H_0):** No existe relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Existe una relación significativa entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

Regla de decisión:

Si $p \leq 0,05 \rightarrow$ Rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow Existe relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar.

Si $p > 0,05 \rightarrow$ No rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow No existe relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar.

Interpretación

La correlación de Spearman obtenida fue $\rho = 0,614$, lo que indica una relación moderada entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar según los rangos de interpretación establecidos. Además, el valor de significancia $p = 0,000 (< 0,05)$ permite

rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto significa que existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre ambas variables, indicando que un mayor nivel de control interno se asocia con una mejor gestión de las cuentas por pagar en la empresa textil.

Este resultado cobra mayor relevancia al compararlo con estudios anteriores, tanto a nivel nacional como local, que muestran correlaciones similares o superiores. Pacheco (2024), quien reportó $r = 0,580$, Francia (2025) con $r = 0,762$, y Mesas et al. (2025) con $r = 0,766$, quienes encontraron relaciones moderadas a fuertes entre control interno y gestión de cuentas por pagar. A nivel local, Ccasa (2024) evidenció $r = 0,894$ y Ramos (2022) $r = 0,705$, destacando que la implementación efectiva de políticas de control interno impacta directamente en la eficiencia administrativa y financiera. Esto confirma que un sistema de control interno estructurado es determinante para optimizar la gestión de las cuentas por pagar.

Contraste de la hipótesis Especifico 1:

Tabla 14: Correlación entre Control Interno y Fraude

			Control Interno	Fraude
Rho de Spearman	Control Interno	Coefficiente de correlación	1,000	,373*
		Sig. (bilateral)	.	,018
		N	40	40
	Fraude	Coefficiente de correlación	,373*	1,000
		Sig. (bilateral)	,018	.
		N	40	40

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Hipótesis:

- **Hipótesis nula (H_0):** No existe relación significativa entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Existe una relación significativa entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

Regla de decisión:

Si $p \leq 0,05 \rightarrow$ Rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow Existe relación significativa entre el control interno y el fraude.

Si $p > 0,05 \rightarrow$ No rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow No existe relación significativa entre el control interno y el fraude.

Interpretación

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido fue $\rho = 0,373$, lo que indica una relación débil o leve entre el control interno y el fraude según los rangos de interpretación establecidos, donde los valores entre 0,30 y 0,40 representan relaciones bajas. El valor de significancia asociado fue $p = 0,018 (< 0,05)$, lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto significa que existe una relación positiva débil pero estadísticamente significativa entre el control interno y el fraude, indicando que a mayor nivel de control interno, se observa una ligera mejora en la gestión y prevención del fraude, aunque otros factores también pueden influir.

Este hallazgo adquiere relevancia al compararlo con estudios previos, que evidencian la necesidad de fortalecer los procesos internos para minimizar riesgos. Investigaciones como Gutierrez (2022) y Vega & Bernuy (2022) reportaron deficiencias en la formalización de procesos y en la comunicación de políticas internas, lo que aumenta la vulnerabilidad frente a irregularidades. Asimismo, Juño (2020) y Matto (2021) resaltan la necesidad de implementar sistemas de control interno con supervisión y capacitación continua para prevenir fraudes, evidenciando la relevancia de formalizar procedimientos y fortalecer controles específicos.

Contraste de la hipótesis Especifico 2:

Tabla 15: Correlación entre Control Interno y Devengado

		Control Interno	Devengado
Rho de Spearman	Control Interno	1,000	,570**
	Coefficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	40	40
Devengado	Control Interno	,570**	1,000
	Coefficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis:

- **Hipótesis nula (H_0):** No existe relación significativa entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Existe una relación significativa entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

Regla de decisión:

Si $p \leq 0,05 \rightarrow$ Rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow Existe relación significativa entre el control interno y el devengado.

Si $p > 0,05 \rightarrow$ No rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow No existe relación significativa entre el control interno y el devengado.

Interpretación

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido fue $\rho = 0,570$, lo que indica una relación moderada entre el control interno y el devengado según los rangos de interpretación establecidos, donde los valores entre 0,40 y 0,70 representan relaciones moderadas. El valor de significancia $p = 0,000 (< 0,05)$ permite rechazar la hipótesis nula

y aceptar la hipótesis alternativa. Esto significa que existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el control interno y el devengado, indicando que un mayor nivel de control interno se asocia con una mejor gestión y registro de los devengados dentro de la empresa textil.

Estos resultados se complementan con antecedentes nacionales y locales, que evidencian cómo la implementación de controles adecuados mejora la confiabilidad y oportunidad de los registros contables. Por ejemplo, Pacheco (2024) reportó $r = 0,580$, Francia (2025) encontró $r = 0,721$ en evaluación de riesgos y $r = 0,690$ en actividades de control, mientras que Ccasa (2024) evidenció relaciones significativas en ambiente de control ($r = 0,834$) y actividades de control ($r = 0,824$). Estos antecedentes muestran que un control interno bien estructurado, con procedimientos claros, supervisión efectiva y comunicación oportuna, asegura la correcta contabilización de los devengados, fortaleciendo la transparencia financiera y la gestión de obligaciones.

Contraste de la hipótesis Específico 3:

Tabla 16: Correlación entre Control Interno y Pago

			Control Interno	Pago
Rho de Spearman	Control Interno	Coeficiente de correlación	1,000	,591**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	Pago	Coeficiente de correlación	,591**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis:

- **Hipótesis nula (H_0):** No existe relación significativa entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Existe una relación significativa entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.

Regla de decisión:

Si $p \leq 0,05 \rightarrow$ Rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow Existe relación significativa entre el control interno y el pago

Si $p > 0,05 \rightarrow$ No rechazar Hipótesis nula (H_0) \rightarrow No existe relación significativa entre el control interno y el pago.

Interpretación

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido fue $\rho = 0,591$, lo que indica una relación moderada entre el control interno y el pago según los rangos de interpretación establecidos, donde los valores entre 0,40 y 0,70 representan relaciones moderadas. Además, el valor de significancia $p = 0,000 (< 0,05)$ permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto significa que existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre el control interno y el pago, indicando que un mayor nivel de control interno se asocia con una gestión más eficiente y efectiva de los pagos en la empresa textil.

Estos hallazgos se alinean con investigaciones previas, donde se evidencia que un control interno sólido facilita la correcta ejecución de pagos, contribuyendo a la puntualidad y confiabilidad de las operaciones financieras. Estos resultados son consistentes con Chávez (2023), quien reportó correlaciones altas entre ambiente de control ($r = 0,920$), evaluación de riesgos ($r = 0,920$) y actividades de control ($r = 0,809$) con la gestión de pagos. Mesas et al. (2025) encontraron correlaciones significativas con programación de pagos ($r = 0,839$) y ciclo de operaciones ($r = 0,618$). A nivel local, García (2019) y Ramos (2022) evidenciaron que deficiencias en el control interno generan retrasos y errores en los pagos, afectando la eficiencia administrativa. Esto demuestra

que la correcta estructuración de cada componente del control interno impacta directamente en la eficacia del proceso de pagos.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Con respecto al objetivo específico general: “Determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025”. Los resultados permiten concluir que existe una relación positiva moderada y significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en la empresa textil de la ciudad de Juliaca. El coeficiente de correlación de Spearman $\rho = 0,614$ y el valor de significancia $p = 0,000$ indican que, al incrementar los niveles de control interno, mejora la eficiencia y efectividad en la gestión de las cuentas por pagar, cumpliéndose la hipótesis planteada. Esto demuestra que un sistema de control interno adecuado contribuye directamente a la optimización de los procesos financieros relacionados con las cuentas por pagar.

SEGUNDA: Con respecto al objetivo específico 1: “Determinar la relación entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025”. Se encontró que el control interno presenta una relación positiva débil pero significativa con el fraude ($\rho = 0,373$, $p = 0,018$), lo que evidencia que un mayor nivel de control interno favorece la prevención y control del fraude dentro de la empresa. Aunque la fuerza de la relación es baja, se cumple la hipótesis planteada, mostrando que el control interno influye en la reducción de riesgos asociados a la malversación o apropiación indebida de recursos.

TERCERA: Con respecto al objetivo específico 2: “Determinar la relación entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de Juliaca, 2025 “. Los resultados muestran una relación positiva moderada y significativa entre el control interno y el devengado ($\rho = 0,570$, $p = 0,000$). Esto indica que un sistema de control interno eficiente

contribuye al registro correcto y oportuno de los devengados, asegurando que las transacciones financieras se ejecuten de manera precisa y de acuerdo con las políticas contables de la empresa, cumpliéndose la hipótesis establecida.

CUARTA: Con respecto al objetivo específico 3: “Determinar la relación entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025”. Se observó que el control interno mantiene una relación positiva moderada y significativa con el pago ($p = 0,591$, $p = 0,000$), lo que evidencia que un mayor nivel de control interno mejora la eficiencia, puntualidad y confiabilidad en la realización de los pagos. Este resultado confirma la hipótesis planteada y demuestra que el control interno impacta directamente en la efectividad de los procesos financieros de la empresa textil.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: A la empresa implemente un sistema de seguimiento periódico de las cuentas por pagar, utilizando herramientas digitales que permitan monitorear fechas de vencimiento, estados de pago y responsabilidades asignadas a cada área. Esto garantizará mayor control y reducirá retrasos o errores en los pagos, mejorando la eficiencia en la gestión financiera.

SEGUNDA: A la empresa se sugiere diseñar programas de concientización y ética empresarial para todos los trabajadores, promoviendo una cultura de transparencia y responsabilidad en el manejo de recursos. Además, es recomendable reforzar los mecanismos de control sobre accesos y autorizaciones, especialmente en áreas sensibles, con el fin de prevenir fraudes y garantizar la seguridad de los recursos de la empresa.

TERCERA: A la empresa es necesario implementar políticas claras de registro contable y realizar revisiones periódicas de los devengados por parte de supervisores o auditores internos. Esto permitirá detectar oportunamente errores o inconsistencias en los registros financieros y asegurar que los devengados reflejen la realidad económica de la empresa.

CUARTA: A la empresa se aconseja establecer procedimientos estandarizados para la validación y aprobación de pagos, así como un sistema de alertas que indique cualquier retraso o incumplimiento. Estas acciones contribuirán a optimizar los tiempos de pago y asegurar que todos los procesos financieros se ejecuten correctamente, aumentando la confiabilidad y efectividad de la gestión administrativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Albornoz Zamora, E. J., Guzmán, M. del C., Sidel Almache, K. G., Chuga Guamán, J. G., González Villanueva, J. L., Herrera Miranda, J. P., Zambrano Sanguinetti, L. C., Cañizales Jota, A. L., Vera, L. M., Márquez De González, A. H., González Noriega, R. V., Cruz Tamayo, K. E., Luna Álvarez, H. E., Macias Merizalde, A. M., Brice Hernández, D. E., & Arteaga Delgado, R. (2023). *Metodología de la Investigación aplicada a las ciencias de la salud y la educación*. Mawil. <https://doi.org/10.26820/978-9942-622-59-4>
- Alsaqr, A. M. (2021). Remarks on the use of Pearson's and Spearman's correlation coefficients in assessing relationships in ophthalmic data. *African Vision Eye Health*, 80(1), a612. <https://doi.org/10.4102/aveh.v80i1.612>
- Bazalar Martínez, M. F. (2024). *Propuesta de implementación de control interno en las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Marketlogic Publicidad y Marketing Perú SAC, 2023*. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/15022>
- Castro Miranda, A. M. (2021). *La gestión de cuentas por pagar - proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020*. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1232>
- Ccasa Bejar, F. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión contable de la empresa Consultores y Contratistas Generales Cocasa S.A.C – Juliaca, 2024*. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/40016>
- Chávez Necochea, J. B. (2023). *El sistema de control interno y las cuentas por pagar de la empresa comercial Janfer EIRL de San Juan de Lurigancho, 2022*. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/2714>
- Condemayta Mar, T. P., & Coronel Davila, B. J. (2021). *El control interno y su incidencia en la gestión de cuentas por pagar a proveedores de la empresa Edpyme Acceso Crediticio S. A. 2019*. <https://hdl.handle.net/11537/30424>
- Córdova Perochena, K. A., & Torres Diego, Y. A. (2025). *El control interno y la gestión de cobranzas en empresas del sector transporte en el distrito de Los Olivos, Lima, año*

2024. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/12105>

Francia Espinoza, H. Y. (2025). *El control interno y su relación con las cuentas por pagar de las empresas de fabricación de productos de plástico del distrito de Ate, 2023.*

<https://hdl.handle.net/20.500.14005/15542>

Gutierrez Cardenas, H. J. (2022). *Control interno en las cuentas por pagar comerciales de la empresa Tejidos Jorgito S. A. C, Lima 2019.* <https://hdl.handle.net/11537/31798>

Gutiérrez Remón, H. F. (2025). Impacto del control interno en la gestión de cuentas por cobrar en el Seguro Social de Salud - Ayacucho. *Arandu UTIC*, 12(2), 2100–2127.

<https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1051>

Hadi Mohamed, M. M., Martel Carranza, C. P., Huayta Meza, F. T., Rojas León, C. R., & Arias Gonzáles, J. L. (2023). Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis. In *Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.

<https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>

Juño Armas, R. (2020). *Implementación de un sistema de control interno para las cuentas por pagar en la empresa Net Consulting S.A, Lima 2019.*

<https://hdl.handle.net/20.500.13053/3880>

Matto Souza, C. A. (2021). *El sistema de control interno de cuentas por pagar y su influencia en la liquidez de la empresa Supermercados Peruanos S.A. de Lima Metropolitana en el año 2018.* <https://hdl.handle.net/20.500.14138/4640>

Mesas Rodriguez, J. I., Tineo Alejandría, M. I., & Velasquez Aliaga, Y. Y. (2025). *Control interno coso y gestión de cuentas por pagar en una empresa comercial de Santiago de Surco - Lima 2024.* <https://hdl.handle.net/20.500.13067/4109>

Milla Cruz, F. M. (2025). *El control interno y su incidencia en la gestión contable de las micro y pequeñas empresas del Perú, sector comercio, caso: EBREL S.A.C - Chimbote, 2024.* <https://hdl.handle.net/20.500.13032/40024>

Pacheco Huaman, R. M. (2024). *Control interno y la gestión de cuentas por pagar de una empresa del sector construcción de Lima Metropolitana [Universidad Nacional Mayor*

- de San Marcos]. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/22826>
- Padilla Cueva, M. A., Moreno Gamio, L. C., Haro Carranza, J. E., Castro Velásquez, M. F., Moreno Gamio, A. del R., & Haro Vargas, G. A. (2024). Impact of internal control in the management of payments to suppliers of construction companies. *Revista de Gestão Social e Ambiental - RGSA*, 18(10), e09285. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n10-213>
- Palpan Toribio, F. R., & Vargas Pacheco, B. M. (2024). *El control interno en la gestión de cuentas por cobrar en una empresa de transporte de Ate, 2024*. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/165910>
- Pardo Aguilar, G. M. (2025). *La gestión de cuentas por pagar a proveedores no domiciliados y la mejora continua de la empresa de productos para limpieza del Cercado de Lima, año 2023*. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/10750>
- Pino Navarro, F. M. (2024). *Control interno y la información financiera de la empresa Riemann contratistas y consultores S.A.C., 2023*. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/965>
- Ramos Marín, W. R. (2022). *Influencia del control interno en la gestión administrativa de Institución Educativa Luz Andina Reina de Las Américas de Juliaca, periodo 2021*. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1555>
- Ricardo Suárez, J. P. (2025). *Control interno de las cuentas por cobrar en la clínica Santa Martha S.A CLISAMARSA, provincia de Santa Elena, Cantón La Libertad, año 2024*. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/12626>
- Tarrillo Saldaña, O., Mejía Huamán, J., Dávila Mego, J. S., Chilón Camacho, W. M., Pintado Castillo, C. A., Tapia Idrogo, C. E., & Velez Escobar, S. B. (2014). *Metodología de la investigación una mirada Global Ejemplos prácticos*. Centro de Investigación y Desarrollo. https://doi.org/doi.org/10.37811/cli_w1078
- Vega Aguilar, R., & Bernuy Delgado, J. (2022). *El control interno en la gestión de las cuentas por pagar de la empresa fábrica peruana Eternit S.A. en el periodo 2019*. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/5269>

Vera Arguello, M. A. (2021). *Análisis de control interno de la gestión de las cuentas por pagar del año 2018 de la Escuela de Conducción no profesional de la ciudad de Guayaquil* [Universidad Politécnica Salesiana Ecuador].
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/20227>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia: CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2025

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema General	Objetivo general	Hipótesis general	Control interno	Tipo de investigación: Correlacional
¿Existe relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025?	Determinar la relación entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.	Existe una relación significativa entre el control interno y la gestión de las cuentas por pagar en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025.	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Actividades de control • Información y comunicación • Actividades de supervisión 	Enfoque de investigación: Cuantitativo
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Gestión de cuentas por pagar	Diseño de la investigación: No Experimental, transversal
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Existe relación entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025? • ¿Existe relación entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de Juliaca, 2025? • ¿Existe relación entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025? 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar la relación entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025. • Determinar la relación entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de Juliaca, 2025. • Determinar la relación entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025. 	<ul style="list-style-type: none"> • Existe una relación significativa entre el control interno y el fraude en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025. • Existe una relación significativa entre el control interno y el devengado en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025. • Existe una relación significativa entre el control interno y el pago en una empresa del sector textil de la ciudad de Juliaca, 2025. 	<ul style="list-style-type: none"> • Fraude • Devengado • Pago 	Población, Muestra y Muestreo
				Población: La población está conformada por: 40 trabajadores Muestra: La muestra está constituida por: 40 trabajadores Muestra Censal

Anexo 02: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICA E INSTRUMENTO
VARIABLE INDEPENDIENTE Control interno	Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Organización empresarial • Capacitación de personal • Responsabilidad empresarial 	<p>Técnica: Encuesta.</p> <p>Instrumento Cuestionario.</p> <p>Escala de Medición: Ordinal Likert</p>
	Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Tolerancia • Evaluación 	
	Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación de controles • Implementación 	
	Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Difusión • Detección 	
VARIABLE DEPENDIENTE Gestión de cuentas por pagar	Actividades de supervisión	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo • Análisis y reporte 	<p>1 = Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo</p>
	Fraude	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso a personal autorizado • Apropiación y malversación • Transparencia de procedimientos 	
	Devengado	<ul style="list-style-type: none"> • Sustento • Políticas y procedimientos empresariales • Capacitaciones de pago 	
	Pago	<ul style="list-style-type: none"> • Transacciones transparentes • Políticas de pago • Retrasos en pagos 	

Anexo 03: Instrumento

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

CUESTIONARIO: Control interno y Gestión de cuentas por pagar

Estimado colaborador:

La presente encuesta tiene por finalidad académica recabar datos para la investigación que tiene por nombre "CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR DE UNA EMPRESA DEL SECTOR TEXTIL DE LA CIUDAD DE JULIACA", para ello se solicita que responda las siguientes preguntas.

Se agradece anticipadamente sus respuestas, las cuales serán confidenciales y anónimas.

Instrucciones

Lea atentamente cada afirmación y marque con una (X) la alternativa que mejor refleje su nivel de acuerdo, según su experiencia en la empresa.

No existen respuestas correctas o incorrectas. Sus respuestas son confidenciales y serán utilizadas solo con fines académicos.

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

Datos demográficos

1. Género:

- Masculino
- Femenino

2. Rango de edad:

- De 18 a 22 años
- De 23 a 27 años
- De 28 a 32 años
- De 33 a 37 años
- De 38 a 42 años
- De 43 a 47 años
- De 48 a 52 años
- De 53 años a más

3. Tiempo de permanencia en la empresa:

- Menos de 1 año
- De 1 a 3 años

- De 4 a 6 años
 De 7 años a más

N°	CONTROL INTERNO	Escala				
		1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Ambiente de control					
01	¿Existe una adecuada organización empresarial en el ambiente de control de la empresa?					
02	¿El personal se encuentra capacitado y sabe las funciones a realizar dentro del puesto que le corresponde?					
03	¿La gerencia es la responsable de establecer autoridades y jefes para que todos sepan la posición que les corresponde?					
04	¿En términos de control interno se han establecido las responsabilidades de las personas en los diversos cargos de la organización para lograr la consecución de objetivos?					
	Dimensión 2: Evaluación de riesgos	1	2	3	4	5
05	¿La entidad tiene ya identificados los riesgos relacionados a sus operaciones?					
06	¿La entidad sabe hasta qué punto son tolerables los riesgos que pueden asumir en la ejecución de las funciones y procedimientos?					
07	¿La organización realiza evaluaciones continuas debido a que los cambios podrían impactar el sistema de control interno?					
08	¿El componente de evaluación de riesgos se ha incorporado de manera apropiada dentro del sistema de control interno de la institución?					
	Dimensión 3: Actividades de control	1	2	3	4	5
09	¿La organización tiene interés en llevar a cabo actividades de control que contribuyan a la reducción de riesgos?					
10	¿La organización implementa las actividades de control mediante el uso de las políticas y procedimientos establecidos?					
11	¿El componente de actividades de control se ha incorporado de manera efectiva en el sistema de control interno de la organización?					
	Dimensión 4: Información y comunicación					
12	¿La información viaja y se difunde de manera oportuna hacia las áreas pertinentes?					
13	¿La organización detecta información relevante relacionada con el sistema de control interno?					
14	¿El componente de información y comunicación del sistema de control interno ha sido implementado de manera apropiada en la organización?					
	Dimensión 5: Actividades de supervisión					
15	¿La entidad realiza evaluaciones constantes con el fin de monitorear el adecuado funcionamiento de los componentes del control interno?					

16	¿Se analizan y reportan las carencias del control interno a las personas pertinentes dentro de la organización?					
17	¿Las actividades de supervisión en el sistema de control interno han sido aplicadas de forma correcta en la organización?					

Fuente: Elaborado por Pacheco (2024)

Nº	GESTIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	Escala				
		1	2	3	4	5
Dimensión 1: Fraude		1	2	3	4	5
01	¿La organización toma en cuenta factores como el personal, el acceso a activos y la interacción con terceros cuando evalúa riesgos de fraude?					
02	¿La organización asegura y limita el acceso a que ninguna persona tenga el control completo sobre cualquier proceso susceptible de generar una malversación o apropiación de los recursos de la organización?					
03	¿Los procedimientos son segmentados con el fin de involucrar a las áreas pertinentes y de realizar una operación o procedimiento transparente?					
Dimensión 2: Devengado		1	2	3	4	5
04	¿Los devengados siempre están respaldados con el sustento necesario y se ejecutan de manera puntual?					
05	¿La organización tiene políticas y procedimientos establecidos que indican cómo se deben reconocer los ingresos y gastos en concordancia con los principios contables?					
06	¿El personal recibe capacitación constante sobre principios contables, políticas de organización y actualización de normativas?					
07	¿El registro de transacciones se realiza inmediatamente después de haberse realizado la transacción o se ha cumplido las condiciones para su reconocimiento?					
Dimensión 3: Pago		1	2	3	4	5
08	¿Cada pago cuenta con la documentación necesaria que respalde la transacción tales como facturas, contratos, órdenes de compra, registros de servicios prestados, guías entre otros?					
09	¿El personal involucrado en la gestión de pagos recibe capacitación constante y periódica sobre las políticas de pago de la organización, así como regulaciones y prácticas recomendadas?					
10	¿Los pagos no sufren retrasos a extensiones en el calendario de pagos y los proveedores tienen sus cuentas bancarias activas y aprobadas?					

Fuente: Elaborado por Pacheco (2024)

Anexo 04: Fotografías

